

网贷平台或将只剩百余家? 差异化战略才能分得一杯羹

■ 本报记者 崔敏

《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》(以下简称“暂行办法”)发布已经一年,监管逐步趋严,网贷平台逐步走向规范,特别是在银行存管等方面取得重大突破。业内人士分析,未来网贷平台要想在市场分得一杯羹,必须走差异化战略,挖掘细分市场的优质资产。

银行存管取得突破

《暂行办法》发布一年来,国家和地方政府频繁出台重要的监管政策,为引导网贷行业健康、规范发展起到了至关重要的作用。

银湖网CEO郭辉在接受《中国企业报》记者采访时分析,很难想象半年前,银行资金存管曾经被视为摆在网贷平台合规路上的最大拦路虎,无论是从资金成本压力上,还是从技术实现程度上,抑或是传统金融与互联网金融的融合度上,“三座大山”横跨眼前,但是短短半年时间,这些问题都被克服,超过1/5的平台与银行完成了银行存管的顺利上线。

91金融创始人许泽玮也认为,大额标已经成为历史,银行存管也渐渐成为了标配,大家都在积极完

成合规,网贷行业也逐渐走向成熟。

据网贷之家研究中心不完全统计,截至2017年8月24日,已有49家银行布局P2P网贷平台资金直接存管业务,共有705家正常运营平台宣布与银行签订直接存管协议(含已完成资金存管系统对接并上线的平台),约占同期P2P网贷行业正常运营平台总数的33.73%。

爱钱帮CEO王吉涛在接受《中国企业报》记者采访时表示,监管明确后,网络借贷被严格限制在小额分散、点对点的直接借贷,和几年前大家所理解的P2P概念截然不同了。随着监管细则的进一步明确,不少平台因为无法满足监管要求而选择良性退出,这展现了整个行业的理性回归。

网贷行业成交额不断增长,截至2017年7月底成交量为1912.70亿,相较2016年8月底的1315.56亿,增长45.39%。许泽玮认为,交易额的不断增长,证明了市场需求依然强烈,并不会随着平台的减少而改变。

开鑫金服总经理周治翰也认为,网贷行业逐渐步入正轨,各项制度越来越完善,系统性风险的出现概率大大降低。因此无论是投资人还是融资人,对这一行业的信



王利博制图

心也在逐步增强。

融资成本降低

网贷行业和其他处于发展期的行业一样,在出现较大的革新与变化同时,也会伴随着行业新机会的诞生。一年多的时间里,小微企业的融资成本逐步下降。

周治翰认为,现在网贷行业在细分领域市场依旧有广阔的发展空间。网贷诞生前,许多地方小微企业的民间融资成本高达30%,而现在降到10%甚至更低。

根据财富星球CEO郭新涛的介绍,财富星球上线以来已经服务了数万中小微企业主和个人,直接或间接降低了借款人7%的

融资成本。

业内人士分析,互联网金融的出现加快了金融体制的改革,为监管提供很多创新的思路。同时明确互联网金融信息中介的定位,提高行业准入门槛,使得一些急功近利的企业绕道而行。郭新涛表示,监管细则对于互联网金融服务小微实体经济,解决传统金融覆盖不到的人群,打通金融服务最后一公里还是给予了肯定和支持。只有规范发展,行业才能持久健康发展,才能打破劣币驱逐良币的困局。

挖掘细分市场机会

事实上,上述的合规只是网贷

行业面临的第一道关卡,未来如何做做大做强,健康良性发展才是更严峻的挑战。

小赢科技首席风控官成少勇认为,目前网贷行业的发展更为集中,在他看来合规需要成本,规模大的平台才能获得更好的发展空间和环境。另一方面,资产向小额分散零售资产转变。

乐赚金服海融易创始人及总裁王伟在接受《中国企业报》记者采访时表示,平台未来如何突围和占有一席之地就要顺应现在市场状态的变化,打出差异化战略,充分挖掘细分市场的机会,避免恶性价格战。

爱投资创始人、董事长赵春霞也认为,对于整个行业来说,正在不断完善,淘汰不合格、不合规的平台。以后将是一个更加严格的优胜劣汰的时代,网贷平台需要做出自己的特色,不仅仅是以高收益、低风险吸引用户,而是提供给客户更加有价值的产品和服务。

周治翰认为,网贷行业的深度洗牌期已经逐渐进入尾声,可能仅会剩下百余家网贷机构。在优质资产稀缺的情况下,寻找合适的小额分散资产、严控信用风险和操作风险、吸引更多投资人资金、平台完成盈利等,这些挑战的难度比合规改造更大。

银监会下发信批指引 网贷行业马太效应加速

■ 本报记者 崔敏

近期,银监会下发了《网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引》(以下简称“指引”)。业内人士分析,《指引》的下发一方面有助于网贷平台合规发展,另一方面有助于借款人降低风险,提升对网贷平台的信任度。

有助网贷平台正本清源

此次银监会下发的《指引》通过对备案信息、组织信息、审核信息、撮合交易信息、借款人信息等30余类披露项目的要求,让平台合规经营更加有据可循。

爱钱进CEO杨帆在接受《中国企业报》记者采访时表示,《指引》显示了监管层规范互联网金融发展,打造透明网贷的决心,这样有助于平台合规发展及行业正本清源。

从内容看,涵盖机构、交易及借款人信息披露等几大方面,全面性、专业度极高。

玖富集团总裁、玖富普惠董事长杨晓军在接受《中国企业报》记者采访时分析,随着“穿透式”监管的下沉,行业合规程度越来越高,包括资金存管、限额、信息披露等问题都获得了明确规范,行业将正式进入“监而有管,阳光透明”的机制中。

狐狸金服集团旗下搜易贷法务VP李宜坤分析,该文件的发布,标志着网贷行业监管实现了从无到有、从粗到细的

发展,网贷监管“1+3”架构基本确立。

所谓“1+3”,“1”就是2016年8月24日,银监会正式发布的四部委联合起草的《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》,“3”就是去年11月银监会联合工信部、工商总局发布的《网络借贷信息中介备案登记管理指引》、今年2月银监会公布的《网络借贷资金存管业务指引》,以及最近银监会发布的《指引》。

杨晓军则表示,《指引》将加速行业马太效应的发酵,帮助有合规经营能力的平台提前脱颖而出。

和信贷CEO周歆明也认为,《指引》的出台,进一步完善了网贷行业的政策框架,加快了行业合规进程,在优胜劣汰的市场背景下,将会促进行业更加规范有序地发展。

银监会在《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》发布满一年后又针对“信息披露”这一细则发布《指引》,彻底的信息披露更能明确网贷平台“信息中介”的性质。

李宜坤表示,之前的中国互联网金融协会编制的信息披露规范,将信息披露项目分为强制披露项和鼓励披露项;银监会此次发布的《指引》要求全面披露,相比征求意见稿更加严格。

周歆明总结道,通过一年的合规整改,监管细则已明确平台可为与不可为,用户选择的难易程度降低,因为监管细则提出的银行存管、借款限额、网安备案帮助用户筛选了一批合规性、安全性较高的平台。

提升用户信任度

《指引》的下发,对从业平台合规经营乃至行业稳健发展而言整体利好,对广大出借人更是构建了安全的投资环境。

杨晓军分析,网贷信息披露真正的落地执行,出借人可以拥有一个更加安全高效的投资环境。杨帆也认为,《指引》的发布有利于提升用户信任度。

《指引》配套说明的下发,要求互联网金融企业必须做好信息披露。周歆明分析,在确保用户信息安全的同时,充分尊重公众的知情权,让用户清楚地知道债权来源、资金流向,为用户提供自主的选择和决策空间。

郭辉认为,通过平台的信息展示,可以让投融资两端通过互联网建立直接联系,能够让出借人更加全面地了解平台的运营资质,借款人的性质、金额、期限、逾期等基础信息,能够更加准确地把握购买、持有的决策,极大地降低风险的发生。

此外,对比此前中国互金协会发布的信披标准,理财范CEO申磊分析,银监会下发的《指引》与中国互金协会信披标准在内容上大体一致,但侧重点有所不同。中国互金协会的信披标准强调保护出借人的知情权,从机构信息、运营信息和项目信息三部分,要求网贷机构进行全面披露;银监会下发的《指引》更加突出对于合规和风控两方面信息的披露,以在更好地控制金融风险。

联迪商用发布 首款智能收银机AECRC10

近期,中国电子支付行业领军企业——联迪商用正式发布其首款智能收银机AECRC10,该产品被定义为“具有划时代意义的智能收银台革新产品”。

AECRC10实现了传统收银机、金融POS机、音响、打印机的完美融合,双电容触控屏支持十点触控,更首次实现了收银机机身直接刷银行卡,以聚合支付全面涵盖银行卡支付、NFC支付、银联/银行/微信/支付宝等二维码支付、百度钱包、预付卡、积分、卡券核销等。

联迪商用与Qualcomm Technologies紧密合作,通过AECRC10搭载的Qualcomm骁龙TM625处理器,带来强大的处理性能、安全性能以及近乎时时在线的连接性能。骁龙625采用14纳米FinFET制程工艺,使AECRC10比传统收银机省电50%。此外,骁龙625的8核CPU最高主频可达2.0GHz,让计算性能大幅提升。

联迪商用也是首个采用骁龙625开发智能收银机的公司,展示了Qualcomm Technologies在面向物联网市场规模化以及在连接、计算和安全技术方面的技术专长,帮助零售业及OEM厂商利用物联网所带来的更多应用,比如POS机和零售市场方面的应用。

较之传统收银机,AECRC10“Android+骁龙”系统组合以更低成本带来更精简、更稳定、更适合深度定制开发、更灵活的互联网应用等显著优势。AirJoin智能互联技术、NoJam打印机自排障技术等专利也在AECRC10上首度运用。在著名的跑分平台“安兔兔”上,AECRC10以超过60000分的成绩远超市面已量产的智能收银机。

目前,AECRC10已与近30家主流ERP系统完成对接,帮助商户实现“智能收银机+云ERP”的智能化经营管理。