

网贷新政一周年

P2P平台现“二八定律”

本报记者 崔爽

8月24日,“网贷”监管新政实施一周年,去年的这个时候,号称史上最严网贷新政的《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》出炉,令网贷行业告别了政策空窗的野蛮生长阶段。

平台经历转型阵痛

新政中最受关注、影响最大的内容是监管方明确规定了网络借贷应以小额分散为主,并对贷款设置了上限——要求同一自然人在同一网络借贷信息中介平台的借款余额上线不超过人民币20万元,全部平台不超过100万。规定一出,很多平台不得不业务转型。

“必须转,不转就会死。”中国互联网经济研究院副院长、中央财经大学教授欧阳日辉这样强调大额网贷平台转型的紧迫性。网贷平台“积木盒子”CEO谢群也坦言:“监管形势的变化之下,大多数平台都会感到压力,但平台的转型难度更多取决于自身的业务模式,即平台早期是否能坚持借贷撮合本质,不做资金池等业务设置。”

有些平台没能撑过转型的震荡。就在上个月,

网贷之家最近发布一份名单,36家P2P规模对比,发现有平台等待收一年增5倍,而另一边,仅仅七月就有35家P2P网贷平台停业及出现跑路、提现困难等问题,唱衰P2P网贷的声音也一直没停——不好干,不良资产压力大,赚钱很难。

如此冰火两重天,网贷行业究竟怎么啦?

网贷行业“带头大哥”红岭创投宣布将利用三年时间完成清盘,退出网贷市场。

“网贷平台被确定为提供信息服务而非增值服务,这其中的差异就是‘做信用’还是‘做信息’,前者赚存贷差,后者赚中介费。”欧阳日辉教授通俗地解释了网贷平台转型后的新角色。在金融分工和行业风险等多重因素的考虑下,行业发展被重新定位:平台把出借方和借贷方撮合到一起,从中收取信息费用,利润也回归到正常空间。而能否完成这从信用中介到信息中介的惊险一跳,决定了网贷平台的命运。“降低期望值,跟金融机构合作探索新模式。”欧阳日辉给身处转型期的网贷平台开出一剂药方。“在政策环境的变化下,很多互联网业务被移交金融机构负责。比如被下了禁令的校园贷。”

P2P平台出现分化

网贷之家统计数据 displays,从去年8月24日到今年8月16日,有882家平台退出网贷行业,良性退出的停业和转型平台657家,占比超七成。

处在严监管下,P2P平台出现分化是必然的。苏宁金融研究院高级研究员左俊义指出:“从数据上看,今年以来P2P行业仍在运营的平台数量继续收缩,从去年底的2500家下降到7月份的2000家左右,监管制度的加强正在加速行业的洗牌。这个过程中会出现二八现象,前20%的平台可能逐步会占到80%的市场份额。”金融分析师肖磊也表示:

“监管的趋严使得很多本身存在问题又难以解决的企业主动开始收缩,而一些逐步合规的企业市场占有率则在增大。”

另一方面,P2P网贷行业的总体规模也出现触顶迹象。“P2P行业月成交量从去年底开始一直稳定在2500亿左右,今年一直没有出现提升。除了监管加强,还有银行加大了消费信贷的投放、P2P利率在下降、更安全的‘宝宝类’理财收益在提升等因素的影响。这意味着行业的总体蛋糕可能就就这么大了,剩下的肯定是份额的争抢过程,这个过程



视觉中国

中小、差的公司可能会逐步退出。”左俊义表示。

另外,肖磊认为逐渐出现的两极分化现象既有监管的影响,也是用户选择的结果。“由于经历了很多风险事件,以及投资者对网贷风险认识的提高,更多投资者开始选择一些收益率并不高,但风险系数比较小的网贷企业。预计这种状况还会持续下去。”

不过他也补充说明:“网贷行业本身是一个与银行等金融机构互补的信用市场,投资者依然会平衡收益率和风险,整体来说,他们还是偏向于收益率”。

随着网贷监管、互联网整改进入深度洗牌期,网贷平台在合规层面的付出会越来越多。在目前的强监管下,优胜劣汰、自然选择也是行业自净之路。

用大数据武装网贷风控

目前有征信记录的人只占总人口比例的20%至30%,剩余的70%至80%人口都是没有征信记录的“白户”。如何判断这些人的信用情况是网贷平台面临的重要挑战。对此谢群表示:“大额企业类资产方面主要需要做的是深挖,将相关联的信息用现场尽调的方式进行发掘、关联、解读和辨别。而对于零售类,特别是小额分散类资产,则需要从真实性、道德风险、信用风险等层面来管控。所使用的信息可以来自交叉验证的渠道,特别是针对缺乏信用记录的客户,单独依赖征信报告无法起到作用。”

数据的价值不言而喻。“爱钱帮”联合创始人赵静婷说:“风险管理体系由大数据数据模型和人工审核交叉验证组成,降低了人工审核成本,审批效率大大提升。”“马上金融”高级数据决策总监李屈

悦也表示他们引入了大数据作为补充,最大可能地搜集数据来验证有效性问题。

谢群同样看重数据的作用:“基于海量多源数据的更多判别元素对行业的影响很大,特别是在欺诈风险管理上,大数据对行业有突破性的帮助。通过信贷中央数据库等权威数据的建立,平台在资产筛选、风险把控上做得更加规范和精准,也能实现更多更好的业务撮合模式。”

网络借贷的模式创新仍然很保守,更多的是把线下借贷模式简单地在线上复制,没有达到通过大数据风控向传统金融无法触达的长尾群体渗透的预期效果。欧阳日辉直言:网贷行业一直在说大数据风控、区块链、云计算等新技术,实际上真正应用这些新技术的平台并不多。

数说

20亿

阿里巴巴季度盈利突破20亿美元。阿里巴巴(Alibaba)报告在本财年第一财季净利润增长近一倍,至逾20亿美元,超过分析师预期。中国在线购物的繁荣没有放缓迹象。在截至6月底的3个月内营收增长56%,至74亿美元,使该公司轻松超出6月发布的全年销售额增长45%—49%的乐观指引。今年以来阿里巴巴股价上涨超过70%,市值被推高至4000亿美元以上。

与一些以科技为重点的企业(股价也出现了飙升)不同,阿里巴巴成功地把运营利润率从一年前的27%提高至最新财季的35%。移动端月活跃客户数量增长2200万,至5.29亿。中国在线购物的繁荣,该公司的核心电商业务给整个公司带来强劲增长。较新的业务也在迅速扩张:云计算营收增长一倍,至3.59亿美元,该业务如今拥有超过100万付费客户。



13.34%

中国电子商务研究中心近日发布的《2017年(上)中国电子商务用户体验与投诉监测报告》显示,中国跨境网购的用户规模虽呈大幅度增长,但投诉占网络消费整体投诉的13.34%。消费者通过跨境网购体验“洋货”的同时,也遭遇了诸多问题。据《2016—2017年中国跨境进口电商发展报告》称,2016年中国跨境进口电商交易规模达到12000亿元(人民币,下同),同比增长33.3%;预计2017年将达到18543亿元。报告通过对国内多家跨境进口电商平台消费者反馈的分析,发现疑似售假、发货慢、售后服务跟不上等成为跨境网购投诉的“重灾区”。

(本版图片除标注外来源于网络)

■ 聚焦

“产业好声音”系列报道之一

翌光：造光的“新定义”

本报记者 房琳琳

起初,上帝创世。
第一日,地是空虚混沌,渊面黑暗。上帝说“要有光”,就有了光。

此后,才有了生命。
2015年5月17日,翌光科技有限公司负责人在河北固安望着一片荒地,想起了这个故事。致力于OLED照明的翌光,希望在今天,像创世之初的上帝一样,重新定义光与照明。但真的能实现“要有光”,就有光吗?

助力光电显示产业梦想

翌光专注的OLED照明技术源自清华大学OLED项目组。经过十多年的研发,项目组掌握了OLED的关键技术。2015年5月8日,公司正式成立,着手产业化。

OLED是继白炽灯、荧光灯、LED之后,公认的第四代照明革命技术。如早上八点钟的阳光光谱,OLED是迄今为止最接近自然光的光源,在室内照明、商用照明、车载照明、医用照明及建筑照明等领域市场前景广阔。

让人们“把日光带回家”的梦想,如何变为现实?改变,发生在翌光团队与华夏幸福相遇之后。此前,聚焦于OLED原材料产业化的上游企业——鼎材科技已落户华夏幸福建设运营的固安新材料产业园。在鼎材科技团队的介绍和推荐下,固安新材料产业园进入翌光视野。

彼时,作为河北·京南科技成果转化试验区桥头堡的固安,正为汇集OLED产业链上下游企业、打造OLED产业集群谋篇布局。

翌光科技负责人深知,光电显示行业技术日新月异,为了打破国外在OLED领域的垄断地位,实现我国在新型显示产业领域的“弯道超车”,国内上下游企业必须“抱团取暖”,聚合发展。选择固安,意味着与上游企业鼎材仅仅“一墙之隔”。

固安的区位优势也让人心动,毕竟离北京只有50公里,既方便产学研的联动,也方便吸引北京的人才。

因此,双方团队很快达成一致。2015年5月17

日,华夏幸福与翌光科技签署战略合作协议。
“你们只管追求你们的产业梦想,我们全力帮你们圆梦。”华夏幸福对接团队的承诺朴实而坚定。

突破不可实现的速度

从一片荒地到功能完备的厂区,需要多长时间?

最初,翌光团队和华夏幸福团队协商制定了计划,项目将在2015年10月开始建设,2017年2月设备进场。

准备工作有序推进。
随着可穿戴设备、新能源汽车等产业的爆发,OLED面板市场出现了供不应求的现象。为加快抢占市场机遇,翌光希望2016年9月设备进场,也就是说工期被整整提前了5个月。

整个厂区建设,包含厂房、办公楼、综合楼、无尘车间、特气处理等十余栋建筑。工期提前,是一个几乎不可能实现的要求。其中,无尘车间是OLED产品生产中最重要场所,要严格控制产品所接触大气的洁净度及温湿度,对室内压力、气流速度、气流分布、噪音震动及照明、静电控制等都有特殊要求。

非常任务,要靠非常思路:鉴于项目的特殊工艺要求,在保证设计效果的同时,缩短施工周期,华夏幸福为项目匹配了业界一流的设计方,配置了最好的施工团队,破例采取冬季施工,并严格按约定的技术指标要求进行施工。

华夏幸福工业地产项目团队与翌光科技联合办公,深度合作,召开了一次又一次紧急协调会议,现场解决设计、施工问题。

整个项目团队实行“飞”一般的工作节奏。上午8点,翌光进场模拟运送设备,模拟设备安装,施工暂停;12点开始,厂内施工恢复;13点开始,厂外施工恢复……施工管理的时间被精确到小时,乃至分钟。

2016年7月15日,无尘室及厂房建设完成,移交翌光进场安装设备。

9月15日,翌光组织对无尘室做空态验收,洁净等级达到设计要求!

随后,静态验收,合格!动态验收,合格!
9月20日,设备顺利进场。
一个原本不可能完成的任务,最终完成了!

看到新厂区的第一眼,翌光团队感到欣喜:厂区内绿树成荫,绿地草坪环绕,办公楼橘色的屋顶配乳白色大理石外立面,深灰色的玻璃窗镶嵌其中,透出一股大气的美。

这完全超出了翌光团队对厂区的设想。“我们原先工作过的厂房,就是四方四方的、灰色的水泥房子”,一位翌光的员工说,“新厂区像一座花园”。

在这个总面积达28000平米的新厂区,除了生产厂房、车间和办公楼,员工宿舍、食堂等配套设施也一应俱全。

“量身定制”的专属服务

翌光初创,最让团队发愁的是各种纷繁复杂的手续、审批。如建设厂房要办的前期手续,企业环评、可行性研究报告的审批等。一名来自翌光的工程师坦言,“翌光这方面的需求,大部分是华夏幸福帮助完成的。”

翌光科技负责人说,华夏幸福对解决翌光科技从技术到产业化中的各种难题,提供了至关重要的帮助。

进场一个月,翌光首片OLED照明屏体成功点亮;10月,翌光发布了中国首款限量版OLED阅读台灯;与众多知名车厂进行OLED尾灯的研究工作,先后合作开发出多款OLED汽车概念尾灯。

作为中国领先的产业新城运营商,华夏幸福持续发力光电显示领域。去年10月,具有自主知识产权的云谷(固安)第6代AMOLED项目落户固安高新区。时隔1个月,云谷第6代AMOLED模组生产线落户荆州产业新城。

京东方、鼎材科技、翌光科技等企业的聚集,使得华夏幸福固安OLED产业集群雏形初现。

在这样的产业环境中,肩负着打破国外半导体照明核心技术垄断艰巨任务的翌光,用科技创新重新定义光与照明已指日可待,“把日光带回家”的梦想即将实现。

