

要稳妥推进金融监管体制改革,有序化解处置突出风险点,整顿规范金融秩序,筑牢金融风险“防火墙”。
——2017年政府工作报告



本报记者 崔敏

在2017年全国两会上,普惠金融、互金监管再次成为两会代表热议话题之一。目前,互联网金融整治正在收尾的关键时期,如何实现合规、健康发展,践行普惠金融的发展初衷,是整个行业,包括监管部门和企业都需要面对的挑战。新三板挂牌科技企业金蛋科技副总裁侯宇翔接受《中国企业

金蛋科技副总裁侯宇翔:

互联网金融应力推“过程监管”

报》记者采访时表示,未来,互金行业可以推行过程监管,实现互金风控与市场发展的无缝对接,加强中央和地方以及行业协会等多方监管的有效协同。他建议,在关键风险因素可控的前提下,适当下放审批权限,缩减审核流程,为普惠金融提供更加便利的通道,既可以给互金企业留下更广阔的创新空间,也可以让企业更加灵活、高效地服务实体经济。“期待在监管有力推动之下,整个互联网金融生态将更加健康,服务实体经济的模式更加多元化、更加高效,辐射到更多细分市场。”侯宇翔呼吁。

对于互联网金融未来的发展趋势,侯宇翔表示,经过几年的沉淀和发展,互联网金融企业摒弃了

传统金融机构的低效服务、模式化和高成本等缺点,其普惠金融的重要作用已经越来越受到市场肯定。而较早专注于某细分领域的互金平台将脱颖而出。具体到房抵贷市场,未来房抵贷将呈现更加“专业化、标准化、IT化”的发展趋势,而有效降低风控成本和获客成本的成熟平台将走得更远。

金融的核心是风控,互联网金融亦是如此。两者的差异在于互联网金融可以通过互联网技术有效提升风控水平的同时降低风控成本,将金融服务以更便捷高效的方式辐射到传统金融机构难以覆盖的人群。

“以金蛋科技旗下的房互网为例,针对中小企业融资贵、融资难的问题,房互网着眼于科技助贷,

构建了评估、风控、业务办理等一站式助贷服务平台,以创新优势帮助中小微企业主享受到低成本、高效率的金融服务,不仅拓展了传统金融机构的服务范围,更彻底颠覆民间金融市场,成功引领行业模式升级。”侯宇翔介绍。

目前,房互网建立了基于大数据和互联网科技的五维交叉数据化风险评估体系。这里的“大数据”并非指绝对的样本量巨大的情报,而是把常规的信贷征信数据以外的情报,例如市场情报、抵押物情报,统一称为“大数据”。

其风控体系具备两大特色:一是集合了互联网的高效+传统金融机构的服务品质+民间借贷公司的灵活等三方优势;二是严格内控,以此实现了风控的市场

化定价,将风险收益化。这在整个房抵贷市场是领先的。

房产评估和下户是房抵贷业务中非常关键的环节,在房互网,房产评估和下户的每一个环节都需要在房互网APP上完成,这样可以最大程度减少评估过程的人为因素,将潜在风控降到最低。经过两年多的发展,房互网已经实现了融资成本接近传统金融机构,但服务效率更加高效。

侯宇翔表示,房互网所有的业务和服务都是为了降低行业交易成本,提升行业效率,更广更深度连接借款人和金融机构,践行普惠金融和金融公平。这从普适角度看,正是金蛋科技的企业使命——让每个人公平地享受社会金融资源。



本报记者 崔敏

自2007年互联网金融在中国落地生根以来,这个行业经历了缓慢萌芽、快速井喷、倒闭跑路,再到如今的渐趋合规,监管层态度也从早先的放任生长到大力促进,再到后来的规范发展,一系列冷热交替的过程让互联网金融成为众矢之的。值得思考的是,互

钱牛牛CEO倪抒音:

新技术将为互金行业带来巨变

联网金融在发展过程中混入了一些“害群之马”,损害了整个行业的形象,使得一些真正踏实做事的企业饱受伤害,无论对于行业来说,还是广大互联网金融用户来说,都是非常不利的。

钱牛牛CEO倪抒音在接受《中国企业报》记者采访时表示,监管层要尽快落实监管政策,明确行业规范制度。并加大力度继续排查作恶企业,将这部分居心叵测的不良平台从行业中彻底清除。而对一些真正踏实做事的优质平台,则给予政策鼓励,树立行业好风气和发展新风向。

“同时,也希望那些踏实做事的企业,不要受到行业‘污名化’的影响,继续在坚持合规发展的

前提下,提升经营金融业务的技术能力,并找准适合企业自身的发展路线。对于互联网金融用户,则希望监管层和企业方共同努力,加强对用户的风险教育,而用户自身需要增强鉴别真伪平台的能力,能够真正受益于互联网金融。”倪抒音补充道。

业内人士都在说,2016年是互联网金融监管元年,2017年则是互联网金融合规元年。而在倪抒音看来,今年是不是合规元年并不重要,重要的是今年一定是互联网金融发展元年,不同于2013年、2014年的井喷式发展,经过监管清洗之后,行业有如大浪淘沙,留下来的都是真正优质的合规企业。这部分企业将在区块链、大数

据、人工智能等新技术的促进下迎来前所未有的革新和巨变。

在“大众创业、万众创新”的思想引领下,几乎任何行业都在谈创新、谈发展、谈改革,但互联网金融的创新离不开技术和金融本质。倪抒音告诉记者,为创新推动实体经济的发展,钱牛牛始终坚信“技术服务于金融,金融改变于技术”的信念。在企业发展中,始终坚守金融本质,加强技术创新,在资金安全、业务规范、产品创新、用户体验等多方面严格遵守法律法规,并致力于用模型提高金融效率,服务于广大金融消费者,成为传统金融的有力补充。

金融科技正在掀起一场金融

革命。越来越多的企业布局金融科技,利用科技驱动风控,提高金融服务的安全性和效率。而对于金融科技来说,最重要的是科技、数据、风控,并且这三大核心要素互相驱动来提升金融服务的效率和安全性,也为客户带来更好的金融体验。钱牛牛与腾讯云合作推出纯模型化云风控系统“元方”,反欺诈识别全面升级。据介绍,该系统以海量数据为基础建立评分模型,通过腾讯云“天御”引入基于腾讯全网社交数据的反欺诈结果,结合电商、银联、平安以及同业黑名单等关键数据源,为钱牛牛的三大类资产提供纯线上风控审核,并将数据结果反馈给各大反欺诈系统,实现数据互通。

东方汇董事长胡岚:

进一步完善互金配套服务体系

之间业务模式各有千秋,因此建议,首先监管可以更加灵活,客观评价互联网金融对经济转型、扶持实体经济的作用,充分考虑平台的特性,给予一定支持政策。第二,在完善监管条例、建立各项规章制度后,下一步还应进一步培育完善互联网金融配套服务体系,即完善信息共享、征信、数据存储、评级、审计等服务,这类配套的缺失是行业健康发展的路障。因此,希望监管部门能从互联网金融规范发展和风险防范的大局出发,积极投资、引导、完善互联网金融配套服务体系。第三,应严格限定互联网金融准入条件,提高准入门槛,将经营初衷不良的企业和个人挡在门外,从源头上遏制行业乱象,保护合规

守法的企业,确保精准、有效地助力实体经济。第四,引导投资者树立良好投资习惯,提高投资者风险意识,建立健全投资者合法权益长效机制。”

全国范围内的互联网金融专项整治已持续近一年,目前临近收官,之后行业监管将进入常态化,行业行为将会更加规范。有关数据显示,在四五千家的互联网金融平台中,正常运营的只有1600家左右。

胡岚认为,在不断推进的监管升级过程中,2017年,去伪存真、大浪淘沙的过程仍将继续,经过近一年的监管整顿,行业的生态环境有了极大改善,随着监管的完善,投资者对互金行业的信心也随之逐渐恢复,这对于合规的平台而

言,将迎来新的发展机遇。

对于下一步的发展,胡岚表示,如何找到适合自身的模式是各个平台当前最重要的任务。随着行业加速向纵深发展、行业规范逐步趋于严格化,东方汇同样面临着一定转型压力。但东方汇将主动适应政策强监管的新常态,抓住国家推动互联网金融健康发展的契机,深入研究相关政策,做好战略调整完善和落地实施,加快公司转型升级,以打造成面向东方系的金融资产交易平台为战略目标。

在胡岚看来,金融创新的核心精神体现为促实体经济发展、为广大投资者提供安全性高、可靠性强的保值增值服务。东方汇也围绕这两大核心来实施开展业

务。首先在促进实体经济发展方面,坚持履行金融央企的责任,贯彻推行普惠金融,帮扶农户、支持小微企业,做到精准扶贫,目标不仅仅是扶贫,而是通过资金支持,让其产生和发挥创造效益的能力,从而脱贫。具体执行方式上,东方汇依靠母公司东方邦信的力量,借助遍布全国多地邦信小贷的力量,实时掌握借款方信息,有节奏、有控制的进行资金支持。其次,在维护投资者权益方面,从项目目标的筛选到投资过程,再到投后管理,以及投资者教育,将投资者利益放在首位。去年初,东方汇接入国家信息中心直属企业国信嘉宁电子数据保全系统的互金平台,为投资者的投资又增加了一重砝码。



本报记者 崔敏

作为金融创新的新领域,互联网金融行业的规范是一个循序渐进的过程,任何新兴行业在发展初期,都会遭遇种种困难和挫折,有时也将面临众多挑战和机遇。

对于当前互联网金融发展,东方汇董事长胡岚在接受《中国企业报》记者采访时表示:“互联网金融行业属于新兴行业,平台