

强监管之下 技术矩阵驱动金融服务实体经济

崔敏

2018年政府工作报告对金融创新、金融监管进一步明确,要改革完善金融服务体系,健全互联网金融的监管。金融的创新与监管又将如何协调统筹发展引起业内高度关注。

强监管成为主旋律

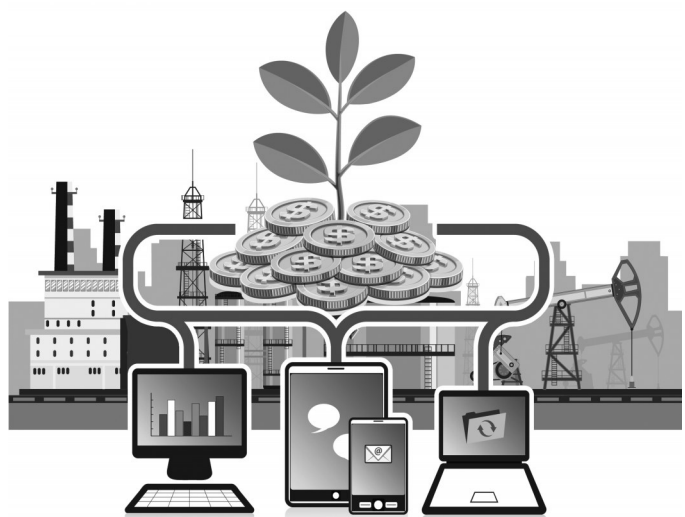
从近年来一系列的相关政策可以看出,强监管将成为主旋律。在强监管下,行业将改善鱼龙混杂的状况,良币驱逐劣币的洗牌也将进一步加速。

房互网CEO马鹏接受《中国企业报》记者采访时表示,互联网金融已渗透到我们生活的各方面,作为普惠金融的从业人员希望在2018年能有更多支持、引导金融服务实体经济的细则出台,提高金融服务效率,更好地服务中小微企业发展,服务民生。

“随着政府监管的深入,整个行业在加速规范化,影响行业良性发展的障碍被清除;金融科技也回归到普惠的本质。真正合规的、能提升金融效率的、真正为实体经济服务的互联网金融平台获得了认可,这对整个互金行业的长远发展至关重要。”马鹏说。

而历年政府工作报告对于互联网金融的描述变化,可以看出这个行业的发展轨迹,从发展到合规,完成了第一阶段的历史任务。

INK银客集团合伙人、副总裁李飞表示,今年两会更加强调



王利博制图

互联网金融或者是新金融对于实体经济的促进作用,大数据、物联网、人工智能和区块链等科学技术应该作为生产力切实回归到最应服务的本我。

政府工作报告连续五次提到互联网金融,说明互金行业的发展是受到人民关注的,是被社会需要的,这个行业的前景是向好的。

财富星球CEO郭新涛接受《中国企业报》记者采访时也认为,从行业的发展历程可以看出,规范、透明的平台才能在一轮轮洗牌后存活下来。往往那些对自身业务严格要求,对用户认真负责的平台最终会赢得用户口碑,获得良好的发展。

在众之金服董事长兼CEO李宁看来,互联网金融已经成为我国金融体系不可或缺的重要

组成部分。目前,金融科技带给整个金融行业的授信方式、效率、透明度、安全性等方面的全新变革,已经成为普惠金融发展的助推器。

李宁认为,利用大数据、云计算、人工智能、区块链等技术矩阵让金融更好更高效地服务实体经济成为趋势。“期待政策会进一步鼓励科技在金融领域的应用创新,此外行业涌现出了一批实力雄厚的互金企业,随着监管的逐渐严格,这些企业违规成本越来越高,持牌合规经营将成为这些企业的发展诉求。”李宁进一步补充道。

平台洗牌加剧 打铁还需自身硬

可以预见的是,在严格的监

管体系之下,一大批不合规平台退出市场,合规平台将获得更大发展空间,人们长期以来对行业形成的“草根”印象也将得到改变,合格投资人教育将被提升到新的高度。

郭新涛表示,2018年财富星球首先要完成备案工作,然后会继续探索更多的合规资金市场。

马鹏也认为,企业应该严格按照监管要求,将服务实体经济作为企业的发展方向。房互网将以OMO模式(online-merge-offline线上线下融合)提高金融服务效率,降低用户的成本,同时加快探索AI、区块链和大数据等新技术落实普惠金融。

打铁还需自身硬。应该说当前的市场环境和政策环境已十分成熟,对互金企业而言,如何构建完善的内控体系,加强平台自律,透明合规运营,防范道德风险,建立风险“防火墙”成为重中之重的工作。

在李飞看来,今年是从监管制定到监管落地的关键一年,行业还将继续加速洗牌,但行业整体的发展规模不会减少,对于用户来说,资金与资产仍将向优质平台倾斜,监管不会管死这个行业,而是让这个行行业有路可依。在竞争与监管中,企业的核心竞争力是关键,如何建立起壁垒,提高专业能力是不变的法则。

发展至今,合规整改与技术创新已经成为贯穿行业发展的关键词,也为2018年“科技驱动金融变革,进入智慧金融时代”奠定了基础,提供了动力。

备案整改最后验收期 互金行业或现“大分流”

崔敏

2018年政府工作报告提及互联网金融时,着重强调了行业风险防范、风险监管以及支持实体经济发展的定位,进一步明确要完善监管。而根据P2P网贷风险专项整治小组下发的57号文,各地应在4月底前完成P2P备案登记,6月底之前全部完成备案,网贷备案整改进入最后的验收期。

风险防范、脱虚向实仍是重中之重

人人聚财创始人兼首席执行官许建文接受《中国企业报》记者采访时分析,2018年政府工作报告指出,“推动重大风险防范化解取得明显进展”,显示行业系统性风险得到有效控制。过去一年,随着监管细则的落地和行业治理的持续深化,行业得到进一步净化,行业整体环境和风险水平向好。

“风险防范、脱虚向实依然是今年互联网金融监管工作的重中之重。提升资产质量,支持实体经济发展,着力解决中小微企业融资难、融资贵的问题既是互金的使命也是防控风险的必由之路。”许建文表示。

过去数年,由于恶性竞争,互金存在重数量不重质,资产质量下降,违约风险爆发等问题。注重资产质量,尤其是服务实体经济发展的资产质量将减少资金空转,层层嵌套和监管套利,将利于“脱实向虚”的资金进一步归位,进一步降低行业风险,促进行业良性循环发展。

冠群驰骋投资管理(北京)有限公司总裁刘广东告诉记者,对互联网金融而言,这两年的持续整顿,行业不仅没有萎靡,反而呈现活力“井喷”。中央排除累积风险时,规范的互金发展是对主流传统金融的补充和完善,应该会起到一定的市场平衡作用。如果今年网贷能如期完成备案,行

业会迎来光明正大的生长期,而且是集中高速的成长期。

行业很可能出现“大分流”

而在逐步合规和风险防范的大背景下,互联网金融行业又将呈现出新的态势,除了平台洗牌加剧,一些细分领域将出现更多机会。

许建文分析,今年随着行业备案进程迎来验收阶段,行业将更进一步回归金融本质。同时行业很可能出现“大分流”,备案平台价值上升,市场上的融资、并购、上市等资本运作将提速。备案未通过的平台将加速转型或被淘汰出局。

汇中网总经理丁强也认为,一个混乱的市场只会让投资者畏首畏尾;而一个相对安全稳定的市场,才会让投资者信心满满,愿意花更多金钱和精力在金融投资上。跨过2017年,整个互金行业,

特别是网贷行业整改进程已经进入了收尾阶段,各平台将在优质资产端开展更激烈的良性竞争,但不可否认的是,最终留存成功获得备案的平台数,预估只能占到2017年总体留存数量的一半。

刘广东则认为,伴随互联网金融发展的深入,传统以央行为主导的征信报告覆盖率不足,成为掣肘普惠金融发展的主要因素。他表示,“以筹建金融信息共享平台为代表,金融市场的基础设施建设,将在2018年得到进一步的完善。”

此外,随着监管层对于从事现金贷业务机构资质的明确,及对于提供现金贷业务资金供给的约束,“现金贷”在2018年势必将会“降温”。刘广东认为,取而代之的热词则很可能是“场景化”。以网贷为首的互联网金融机构在逐渐退出目前现金贷市场的同时,正积极布局场景化的消费渠道,消费升级大背景下的分期市场有望迎来春天。

建言

全国人大代表、南昌航空大学校长罗胜联:

鼓励科技金融机构服务大学生



罗胜联

崔敏

随着监管层的明令禁止,“校园贷”已经趋于沉寂。然而,早前“校园贷”乱象的后续影响至今还在持续。

全国人大代表、南昌航空大学校长罗胜联一直对在校大学生的校园金融乱象问题颇为关注。罗胜联接受媒体采访时表示,2017年,银监会、教育部、人力资源和社会保障部等部门多次发布关于加强校园贷款规范管理工作的通知,应该说对非法校园金融机构起到了较好的管控作用。但仍有部分受害学生及家庭深受其害,急需得到相关法律部门的司法援助,维护他们应有的合法权益,同时也有助于大学生更稳健地合理使用金融产品,推动校园创新创业活动的有序开展。

目前,大学生对校园创新创业活动以及对未来美好生活预期的消费需求很旺盛,需要积极推动与发展。因此对校园金融活动的管控应该“疏堵结合”。

“尽管正规金融机构推出了一些针对在校大学生的金融产品,但尚不能满足学生对金融服务的客观需求。因此建议金融科技公司与机构与银行密切合作,运用金融科技技术手段服务在校大学生。政府要对科技金融公司或机构进行规范管理,并出台相关的认定规范与标准,以此来更好地疏解、管理和发展大学校园的多方金融需求。”罗胜联表示。

罗胜联建议,首先要积极完善校园金融方面的司法援助;其次要鼓励规范的科技金融机构与银行合作;第三,要扩大信联覆盖范围,解决数据孤岛;第四,要将金融信用安全教育纳入大学必修课,让在校大学生在法律的保障下享受更多、更优良的金融服务。