

从“监管、洗牌、分化”到“规范、创新、转型” 浙江大学发布网贷行业报告

通讯员 林赛君 本报记者 何飘飘

我国网贷行业在经过几年的发展后,已逐渐褪去“互联网金融领军者”的华丽外衣而转变成了“且行且珍惜的摸索者”。

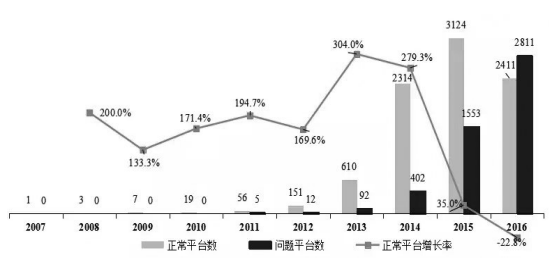
从政府监管来看,“监管”成为了主旋律,对网贷行业的监管政策已经逐步细化并有了较为明确的监管体系,为网贷行业持续前行奠定了基础;从平台发展来看,战略转型和品牌升级成为了发展之道,积极布局综合理财平台、研发大数据风控、联手网络小贷及金交所、深耕行业细分领域等转型模式层出不穷,为网贷行业持续前行提供了动力。

如果说2016年我国网贷的关键词是“监管、洗牌、分化”,那么2017年的关键词将是“规范、创新、转型”。行业巨变之下,更多关注我国网贷发展质量而不仅是数量,更深聚焦行业技术及模式创新而不再是监管套利,已是大势所趋。

日前,浙江大学互联网金融研究院发布报告,对我国网贷行业的现状与未来进行了总结和展望。

网贷行业发展现状:监管、洗牌、分化

据浙江大学互联网金融研究院网贷工作室统计,截至2016年12月,全国共有正常运营平台2411家,较2015年底减少了713家;问题平台2811家,较2015年底增长了1258家,其中当年上线当年便出现问题的平台达到138家,占全年新上线平台的25.3%,可以看出,平台无法“满周岁”现象相比2015年已有明显缓解(2015年当年上线当年出现问题平台占比率为47.7%)。



注:1.报告中的网贷指市场借贷,所有“借助网络平台联通借贷双方开展直接借贷业务”的平台均纳入本报告网贷平台统计范围;2.“问题平台”包括所有出现提现困难、停业清盘、跑路诈骗等非正常运营现象的平台;3.当年正常平台数=上一年正常平台数+平台上线数-问题平台新增;当年问题平台数=上一年问题平台数+问题平台新增。

行业总量变化:正常运营平台数首次下降,地域集中度进一步提升

从正常平台数总量来看,全国正常运营平台增长率在连续两年大幅下滑后,于2016年首次由正转负,正常平台数量首次下降标志着行业转折点的到来。从省市分布来看,我国各省市正常平台数排名已趋稳定,排名前五省市与2015年相同,仍为广东(482家)、北京(467家)、上海(354家)、浙江(250家)、山东(109),共占全国正常平台总数的68.9%,比去年底提高了2个百分点。

行业问题演化:问题平台数首超正常平台,行业规范发展机遇与挑战并存

经济下行压力、行业同质竞争、监管力度加大致使行业洗牌加速,截至2016年底我国可统计的问题平台数已高达2811家,较2015年底增长20.6个百分点,为我国网贷行业发展十年来首次超过正常运营平台。地域分布上,我国30省市平台问题率均上升10%以上,广东以515家问题平台的数量超过山东成为问题平台最多的省市。具体业态上,校园贷、现金贷等细分业态的异化也使之屡屡卷入舆论漩涡。但随着2016年一系列监管政策的出台及具体监管行动的跟进,行业发展已逐渐回归理性,平台选择主动退出或进行并购整合已渐成趋势。

2016年网贷行业格局分化,一年间成交量前100平台榜单中已有29家平台更替,“大鱼吃小鱼”“快鱼吃慢鱼”的并购整合使得行业集中度进一步提高。就市场集中度而言,截至2016年底,成交量前100平台总成交量约占行业成交总量的65%,相比2015年底的成交量前100平台提高了10个百分点;成交量前5平台总成交量占前100平台的43.4%,占行业成交总量的28.1%。就省市集中度而言,2016年底前100平台仅分布在10省市(2015年底为13省市),且共有75家平台分布在北上广。

行业合作泛化:成交量前100平台仍受风投青睐,朋友圈持续拓展

从风险投资来看,2016年资本圈对网贷行业的热情仍高,成交量前100平台中共有37家平台获得投资,实现融资84次,且相比前两年而言B轮、C轮占比更大,资金量更高,充分体现资本参与逐步集中于其中的一部分优质平台。从合作伙伴来看,成交量前100平台中无战略合作伙伴的仅有1家,在合作伙伴中与相关细分行业公司合作增加最多(由2015年底的26%上升到了2016年底的48%),体现了监管逐步落地后许多平台谋求“小而美”转型。从行业自律组织来看,成交量前100平台中已有85家加入各类协会,协会组织在行业内部、政府和媒体之间的桥梁作用日益凸显。

行业规范深化:全行业银行存管不足一成,成交量前100平台显优势

由于银行态度谨慎、存管费用高昂、符合存管资质的银行数量有限等原因,截至2016年底我国仅有150家左右平台宣布与银行签订资金存管协议,但成交量前100平台中已有近半数的平台(46家)与银行正式签订存管合同,充分体现了成交量前100平台作为网贷行业领先力量的综合优势。

网贷行业未来动向:规范、创新、转型

行业监管现状:政府监管与行业自律结合,“满足监管要求”成行业隐性营业执照

从监管政策风向来看,我国正在逐渐完善政府监管和行业自律相结合的混合监管模式,在国家层面把握风向、集中整治,地方层面紧跟风向,落实细化,同时行业自律组织协助监管、团结互助。从监管方式来看,监管层一方面鼓励包容金融创新,为行业发展保留足够创新空间;另一方面对行业中暴露的新风险进行动态灵活的处理,避免风险的进一步扩散。从监管成效来看,网贷监管新规的陆续落地并没有对行业的资金交易规模造成负面影响,而是改



变了网贷行业格局和市场结构,“满足监管要求”成为了网贷行业一张隐性的营业执照,模式不清、特点不明、风控不足的平台越来越难以为继,优质的资金及客户资源加速流向能快速达到合规要求的平台。

行业监管动向:鼓励创新同时严控风险,防止金融创新异化

从监管方向来看,未来监管将更多围绕“协同、细化、量化、创新”四大关键词展开,尤其可能借鉴正在多国兴起的“沙盒监管”模式,对网贷行业实施软法治理、柔性监管,扫清网贷企业对创新业务探索的后顾之忧。从监管动向来看,行业发展日新月异,极易在化解旧风险的同时产生新风险,这或将成为监管部门未来密切关注的重点。一是针对现有政策对网贷多维度的限制,一些平台“上有政策,下有对策”,需严防金融产品创新变为产品“异化”;二是在监管政策压缩行业灰色经营空间的背景下,需关注行业前期积累的大量不良资产处置方式的有效性和规范性。

行业转型探索:仍处灰色地带,亟待政策细化

从转型方向来看,网贷平台目前主要转型模式包括与金融资产交易所及小贷公司合作、获取互联网小贷牌照、获取基金销售牌照等。然而,在北京监管部门2017年2月发布的新规《网络借贷信息中介机构事实认定及整改要求》中,以上转型方式除获取基金销售及网络小贷牌照外均被认为违规,究其本质是以上转型方式以通道业务为主,并未降低甚至提高了网贷产品的综合风险。行业对转型的探索一方面需要从业者的不断创新,另一方面也需要细化政策的加快落地。

行业未来展望:监管规范化、行业结构合理化、技术成熟化、发展国际化

在规范发展的“新常态”下,未来网贷行业将朝着监管规范化、行业结构合理化、技术成熟化、发展国际化的方向迈进。在监管规范方面,柔性监管、系统监管或将成为未来的主要方向;在行业结构方面,业务结构、资产配置乃至竞争格局的优化将会逐步实现;在技术应用方面,区块链、大数据征信、网络支付等技术深化将成为网贷平台核心竞争力的重要组成;在国际化方面,行业将尝试通过跨境电商中的配套金融服务、发展物流金融、开设海外投资平台等多种渠道走向世界舞台。

(数据来源:浙大互联网金融研究院网贷工作室)

资本助力视效公司孵化原创内容 +星影业获湖畔山南基金A+轮融资

5月10日,+星影业与湖畔山南基金的合作共赢发布会在杭州举行。发布会上,+星影业正式宣布完成由湖畔山南基金领投的A+轮融资,由原先的纯视效技术领域,延伸扩展至以技术为核心的原创孵化、影视出品业务。

记者了解到,+星影业一直以视效技术为核心业务板块,视效技术是+星影业的起家业务,也是该公司“影视出品化、内容原创化”发展的技术核心,其代表作有《大唐玄奘》《末日崩塌》《独立日2》《暮光之城4(上)》等优秀影视作品中的经典视效画面。此次获湖畔山南等资本投资后,+星影业已成为以视效技术为核心,同时致力于原创内容孵化与出品投资的影视公司,目前在北京、杭州以及加拿大温哥华三地各设中心。

作为中国影视行业第一家提供视效全流程服务的公司,+星影业在国内首先提出“特效电影一站式服务”理念,为出品方制定了从剧本医生、分镜设计、气氛组绘制、拍摄方案设计、特效制作到质量监管一站式解决方案。虽然视效技术一直是+星影业的起点也是未来发展的核心竞争力,但其布局远不止如此。

“现今很多公司都在追逐热门的IP,但+星影业并不会如此。很多时候一个IP的形成,可能仅是一个作家的一个故事。但很少有人会在写一个作品的时候,就想到作品未来五年、十年的发展,考虑作品的持久性和扩展性。因此,对于热门IP的改编,其实难度非常大,与其追捧改编IP,不如尝试自己打造IP。即使选择一个优秀的成熟IP,+星影业也会从整体布

局去考虑,根据自身的技术优势,将故事打造得更加符合本身的元素特点。这样做的好处在于,一是可以利用+星影业的技术优势,使IP拥有足够的延展空间和发展空间;二是充分开发IP价值,展开全产业链的IP布局,同时,原创全版权的集中运作,可以避免版权争议纠纷。”+星影业CEO刘佳透露,公司将陆续推出改编自金庸小说的《越女剑》、原创精品《鲁班

的猜想》等IP内容项目。此次湖畔山南资本领投+星影业A+轮融资,是影视视效技术与资本结合的开始。完成此次融资后,+星影业将着力于实施其“技术+人才+内容”的战略大布局,多板块联动,打破当下影视特效行业弊端,缔造影视行业新力量。

本报记者 林洁

自贸区所有保险政策可在宁波复制

日前,国内所有自贸试验区已执行的保险政策,都可以在宁波落地实施了。5月9日,宁波国家保险创新综合试验区实施领导小组办公室召开新闻通气会,宣布宁波保监会出台14条高含金量新政,助力宁波打造国内一流的保险创新样板城市。

近年来,宁波在保险改革创新方面积极探索,涌现出了小额贷款保证保险、医疗责任保险、巨灾保险、电梯保险、食品安全责任保险、农村保险互助社等一系列全国首创的“宁波经验”。去年6月,国务院批复宁波成为国内唯一的国家保险创新综合试验区。

保监会近日针对宁波出台了“一揽子”支持政

策,在创新项目试点、法人机构批设、保险资金运用等方面,力推宁波保险创新综试区建设。

在保险创新项目试点方面,保监会支持宁波复制推广自由贸易试验区保险政策措施,支持宁波建立地方性、区域性中国保险消费者权益保护中心,支持在宁波建立健康保险信息管理平台,在大病保险、税优健康保险、个人医疗账户结余购买专属保险等业务领域实现与相关部门、信息共享。

保监会将鼓励各类创新型、专业型、特色型保险法人机构落户试验区,支持宁波发展区域性再保险中心,鼓励为保险业提供第三方服务的各类保险科技公司、功能型保险子公司在宁波集聚发展,支持宁

波设立保险产品与技术创新孵化基地等平台,支持宁波发展壮大保险专业中介市场。

为了鼓励保险资金支持试验区建设,保监会还支持保险机构在宁波开展保险资金运用创新,支持宁波开展保险资金运用属地监管试点,建立与试验区建设相适应的保险资金运用监管体制机制。

宁波国家保险创新综合试验区实施领导小组办公室相关负责人表示,此次保监会14条新政将使宁波率先享受政策“红利”,为保险助力“中国制造2025”、支持实体经济发展、服务供给侧结构性改革提供更大的创新舞台和发展空间。

张正伟 金鹭

杭州联合银行科技支行 创新科技金融产品

杭州联合银行科技支行专注于为科技型中小微企业服务,截至目前,共开立科技型中小微企业账户1500余户,累计向近200户科技型中小微企业发放贷款12亿元。

杭州联合银行科技支行设立于2009年7月,扎根杭州西湖科技经济园区中心位置,毗邻浙大科技园、北部软件园、海创园等科技产业园区。成立伊始,科技支行就以服务西湖科技经济园区内的小企业为主,辐射城西中小企业和个人客户。2015年,科技支行正式转型为一家专注于服务科技型中小微企业的科技金融专营支行。

针对科技企业“小规模、轻资产、高风险、高成长”的特点,杭州联合银行科技支行本着“轻资产担保、重团队实力,轻财务指标、重成长前景”的理念,重点围绕科技型企业的无形资产价值、股东个人信用价值、市场销售订单价值、利国利民潜在价值,对金融产品进行创新。创新推出科技型企业无形资产质押贷款品种,重点推广了投贷贷、订单融资、应收款质押、股权质押、知识产权质押等信贷产品;创新推出科技型企业信用贷款品种,包括企业信用贷款、订单融资、合同能源管理、政融易(政府合同贷款)等;在政府和科技园区的大力支持下,先后推出创业基金池、科技园区企业批量贷款等创新业务。

从担保方式上看,以信用贷款方式、个人信用保证、知识产权质押、自身股权质押、应收账款质押为担保方式获得贷款的企业已经占到支行贷款企业的近40%。通过担保方式创新,使大多数科技型企业贷款的担保成本大幅下降。

本报记者 徐璐璐

稠州银行为企业提供 “以税定贷”融资服务

近日,浙江稠州商业银行与浙江省国税局、微众税银签订《税银互动协议》,开展全面合作。

根据协议,浙江省国税局将为稠州银行提供企业纳税信用信息查询服务,稠州银行将根据企业纳税信用信息、经营情况及融资需求,为企业提供“以税定贷”的融资服务。

此次合作是稠州银行加强社会信用体系建设的具体举措之一。稠州银行将通过与省国税局开展“税银互动”,加强征信互认,为规范纳税的小微企业提供基于纳税信用的融资服务,提升企业融资的可获得性,助力守信企业可持续发展,实现政、银、企三方共赢,共同支持实体经济发展。

本报记者 徐璐璐 通讯员 蒋琛

泰隆银行文化惠民 普惠金融进社区



泰隆银行举办的社区文化艺术节受到居民欢迎。

5月10日,泰隆银行杭州分行举办的社区文化艺术节在杭州市八卦田公园开幕,500余人欢快地跳起了广场舞。近年来泰隆银行始终坚持做普惠金融,服务小微企业和大众,并通过开展多种形式的文化活动,与基层群众打成一片,获得客户的认同。

社区文化艺术节开幕式上,《太极拳八段锦》《京剧广播操》,一招一式,让人感受博大精深中国文化;动听悦耳的葫芦丝、越剧、杭州话快板,又切换到了浓郁的地域文化;红歌表演则把人拉回到烽火连天的峥嵘岁月……表演品类丰富多彩,到处洋溢着欢声笑语。

社区文化艺术节开幕式上,《太极拳八段锦》《京剧广播操》,一招一式,让人感受博大精深中国文化;动听悦耳的葫芦丝、越剧、杭州话快板,又切换到了浓郁的地域文化;红歌表演则把人拉回到烽火连天的峥嵘岁月……表演品类丰富多彩,到处洋溢着欢声笑语。

泰隆银行入驻杭州9年来,各项业绩稳健发展,网点实现全覆盖,用便捷高效的服务切入市场,举办的端午节包粽子比赛、健康心理咨询、重阳登高等活动,获得客户的参与和喜爱,增进了客户对银行的认同感。

本报记者 孙常云 通讯员 胡伦娜