高富帅”高调进军互联网金融

“草根”P2P公司面临严峻挑战

青年报记者 沈梦雪

本报讯 继百度、阿里、腾讯三大巨头之后，日前搜狐也宣布旗下互联网金融信贷平台“搜易贷”正式上线；而阿里巴巴主导的理财平台在试运行四个月后，于日前也正式上线“招财宝”平台；与此同时，P2P企业银豆网在近期也完成了A轮融资，由联想控股旗下的联想之星领投。

事实上，P2P行业受到风投的关注早已不是件新鲜事，从数据上看，从2010年开始就已经有部分P2P公司陆续获得风投或者大集团的关注，而眼下互联网大佬也正在跃跃欲试。可见，P2P的未来发展趋势似乎正在往“正规军”的道路上前进，而此前野蛮生长的“草根”P2P互联网金融公司将迎来严峻挑战。

周培骏 绘

大佬密集进驻P2P夺羹 草根P2P公司面临挑战

据了解，在此次搜狐发布“搜易贷”平台的新闻发布会上，搜易贷CEO何捷阐述了搜狐进军互联网金融的缘由：“我国的金融市场距离真正的市场化还有距离，而互联网能改善这一现状；普通投资人的投资渠道有限，但投资需求却依然在那；传统金融机构的服务水平不佳，用户体验不好。搜易贷可以利用互联网技术让信息更加充分，个人和小微企业贷款不再困难，普通老百姓获得更多收益。”

其实，“搜易贷”平台的上线距离阿里小微金服集团发布投资理财平台“招财宝”才不足一周的时间。8月26日，该平台正式上线，对此支付宝给出的官方解释为：“招财宝”作为一个金融信息服务平台，主要目的是让银行、保险公司、基金公司等各类金融机构可通过该平台发布投资品种与理财产品，投资者通过这个平台购买产品。

不过仔细看一下“招财宝”平台就会发现，除了提供金融信息之外，还能够为投资者提供“变现借款”功能。从产品的角度来看，银率网分析师认为“变现借款”相当于给原来流动性较差的金融产品开了“外挂”。“试想，如果‘招财宝’平台发展成熟后，像信托这样收益高，刚性兑付，但流动性又差的产品，几乎就找到了完美的流通平台。同理，银行理财产品也可以做类似操作。这种类似‘交易所’平台的设计，如果可以发展成熟，几乎掐住所有低流动性金融产品的流通命脉。”

P2P脱离O2O模式 收益率才可能“正常化”

然而尽管互联网、金融大鳄情有独钟，密集进场，可近期P2P收益率下降的趋势是不争的事实。那么这种现象会继续持续吗？对此，银率网分析师吴静淼认为，受制于O2O模式，在中短期内这一情形都不太可能发生。

吴静淼指出，我国P2P行业的一大特殊性，是与小贷公司有密切联系。绝大多数P2P与多家小贷公司合作，由小贷公司提供客户，并进行贷前调查和贷后管理等风险控制。还有一些平台则就是由小贷公司直接发起成立的。

“对纯线下模式的小贷公司来说，一方面小贷公司的借款人风险较银行客户高，资金要求有更高利率以覆盖风险；另一方面，小贷公司的运营成本包括了客户开发、管理、服务、税收等费用，成本较高，且并未掌握更有效的方法将风险较低的客户区分出来，这就使得小贷公司的利率整体偏高。现在小贷公司的纯线下模式延伸到了网上，即借助P2P吸纳资金，其原有的定价体系不可能发生很大改变，否则将动摇其自身的业务模式。因此在一个时期内，整体上P2P的收益率仍会与小贷公司的利率水平存在较大的相关性。”

她认为，P2P只有脱离O2O模式，收益率才可能“正常化”，这个区间应该在10%附近。但从目前来看，P2P还难以脱离O2O模式。P2P行业一直热衷于讲“大数据”、“风险定价”的故事，然而现实是征信体系的建立还有待时日。不过值得注意的是，知名电商们已经纷纷入局P2P，开掘供应链金融。大数据+交易闭环，使得这类P2P有望探索真正的风险定价，为P2P确立更具创新性的投资价值。

■咨询

网友罗女士咨询：“我的一张信用卡晚还款3天，4万元产生了1000元的利息，但不是说信用卡利息是每天万分之五吗？这样算下4万元每天是20元，自己晚还款了3天，利息应该只有60元才对，到底这1000元的利息怎么产生的？合理吗？”

答：对于罗女士的情况，信用卡相关人士分析表示，其实罗女士陷入了一个误区，以为信用卡利息的计算方式是从还款日开始，而实际上，当持卡人没有全额还款的时候，银行将不再给予持卡人免息期优惠，信用卡利息将从消费当天开始计收每天万分之五。

假设罗女士每月5日是账单日，25日是还款日，如果她7月6日消费了1万元，7月10日消费了3万元，那么这4万元都会被记录在8月5日的账单上，最晚在8月25日需要还清，结果罗女士晚了3天才还款，也就是8月28日才还上，那么这时候这4万元产生的利息如下：

7月6日的1万元产生的利息=10000*0.5%*53（从7月6日开始到8月28日）=265元

7月10日的3万元产生的利息=30000*0.5%*49（从7月10日开始到8月28日）=735元

也就是说，这4万元一共需要支付1000元的利息。

同时，上述人士也支招：对于像罗女士这种情况的持卡人，其实可以申请容时容差还款方法。“目前大多数银行都对于信用卡实施了容时容差还款方法，即在一定时间和一定金额内，可以免除持卡人的利息，不过不少银行都要求持卡人需要提前申请该服务，因此如果发现自己的资金一时周转不便，或是旅行在外不方便还款，不妨向银行申请容时容差的服务。”青年报记者 沈梦雪

争搭互联网金融快车

多家上市公司抢食P2P获市场追捧

青年报记者 孙琪

本报讯 有消息称，美国最大P2P公司——贷款俱乐部今年年底该公司即将完成IPO。分析人士称，美国资本热情有望很快传导到中国。值得注意的，A股上市公司涉足热点脚步从来就不慢。在当下P2P行业发展如火如荼这两年，上市公司早已开始布局P2P，希望在互联网金融蛋糕中“分一杯羹”。

美国P2P巨头拟上市

有消息称，美国最大P2P公司——贷款俱乐部今年年底该公司即将完成IPO。

P2P在国内被翻译为“人人贷”，2005年起源于英国的ZOPA，它是民间借贷的新型模式，通过互联网或线下等平台撮合个人对个人贷款。

公开资料显示，贷款俱乐部成立虽晚于行业鼻祖ZOPA和美国Prosper，但却借助美国金融危机和SEC整顿P2P进入高速成长期。

截至今年6月底，公司累计撮合50.4亿美元贷款，仅今年上半年新增贷款就达到18亿美元，同比增长125%。公司主要提供两大服务：解决借贷双方、金额、数量的信息匹配；提供风险评分、法律合同等增值服务，公司将借款项目分为ABCDEFG7个等级、35个子等级，利率范围为6%-29%，根据不同的风险等级和贷款后期，公司将收取1%-5%的费用。

“美国资本热情有望很快传导到中国，加速中国P2P的发展”。宏源证券日前发布研报称如果贷款俱乐部IPO推进顺利，将进入美国互联网史上十大IPO之列，巨头的标杆示范意义将会极大刺激中国社会各界的热情，进一步加速中国P2P的迅猛发展。

上市公司重金参与P2P

P2P近两年开始火爆，于是各路资本不断涌进这个圈中。据统计，截至2013年底，中国P2P企业已经过千家，贷款金额近千亿元，用友软件、58同城、民生银行、熊猫烟花等各类巨头开始加入该市场。

比如熊猫烟花旗下的银湖网，近期宣布平台成交金额突破亿元，刺激股价连续涨停，另据银湖网副总裁李俊超透露，目前银湖网已经积累了超过18000名注册用户，4500名投资用户。而万好万家子公司浙江众联在线资产管理有限公司则借黄河金融入局P2P。

更多上市公司热衷组团进军P2P行业，比如5月份上线的前海理想金融平台，其股东包括凯恩股份、大连控股、中捷股份等3家上市公司。这3家上市公司分别投资了200万元。加上其他6位股东的参与，前海理想的注册资本达到2000万元。

今年股东阵营最豪华的P2P平台当属鹏鼎创盈，据悉目前20家余上市公司“组团”参股该公司。深圳市鹏鼎创盈金融信息服务股份有限公司，于今年6月16日在深圳前海注册成立，公开信息显示，公司前期业务模式将以P2P网贷为主，未来将涉及众筹、互联网理财等领域，最终打造成综合互联网金融平台。

经过数轮增资扩股后，它的股东达到27家，其中包括顺络电子、奥拓电子、欣旺达、天源迪科、沃尔核材、海能达、兴森科技、科陆电子、汤臣倍健、海能达、证通电子等20余家上市公司，每家投资均不低于2000万元。

幸福人寿 助力养老市场

本报讯 记者 沈梦雪 2014大连国际老龄产业博览会于今日正式开幕。记者了解到，包括幸福人寿在内的近200家企业参展其中。据统计，到2015年，中国60岁以上老人预计将达到2.16亿人，占总人口的16.7%，其中80岁以上的高龄老人将达到2400万人。针对这一现象，幸福人寿一直在积极推进及参与养老保险及相关产品的研发与设计。除去积极参与本次盛会，推广新的养老理念外，幸福人寿还将借助新媒体来推广以房养老产品，展示幸福人寿对于老年人的关爱。

日前，金山检察院干警到乡村查看村务，开展廉政下乡。