

# 网贷平台仅剩千家 并购整合成出路

快速发展五年之后,网贷平台数重回千家。多家第三方平台数据显示,4月底,网贷运营平台数量在千家附近。此外,网贷行业成交量也持续下降。在分析人士看来,网贷行业持续低迷,是市场环境、监管要求和替代品崛起等多重因素叠加的综合结果。未来一段时期内,网贷行业会加速出清,成交低迷的状况仍会延续下去。对于存续的中小平台来讲,寻求并购整合是出路之一。

## 网贷行业4月发展指标

数据来源:网贷之家



## 平台数量减至千家

网贷平台数量减至千家关口。据网贷之家发布的《2019年4月份全国P2P网贷行业快报》(以下简称《月报》)数据显示,截至2019年4月底,P2P网贷行业正常运营平台数量下降至973家,相比3月底减少了36家。根据网贷之家数据统计显示,这是P2P网贷行业自2014年5月正常运营平台数量突破千家后,正常运营平台数量首次跌破千家。

据网贷天眼数据显示,截至2019年4月30日,我国P2P网贷平台数量累计达6715家,其中问题平台5400家,在运营平台1315家。另据融360大数据研究院数据显示,2019年4月全国正常运营的网贷平台共计998家,新增问题平台数49家。

在4月,除了平台数量以外,网贷行业成交量也继续下滑。《月报》数据显示,在2019年4月,网贷行业成交量为937.74亿元,相比上月减少64.54亿元,环比下降6.53%,同比下降45.83%。截至2019年4月底,P2P网贷行业累计成交量为8.42万亿元。

对此,分析人士表示,4月网贷成交量出现小幅下降,主要因为4月恰逢清明节假期,再加上因近期风险事件对行业产生了负面影响,出借人信心受挫,活跃度有所下降。

在收益率方面,4月网贷行业综合收益率结束下降趋势,出现一定幅度上升。数据显示,2019年4月,P2P网贷行业综合收益率为10.26%,刷新近7个月新高,环比上升47个基点。对此变化,分析指出,因为受行业内负面事件的影响,部分平台的出借活跃度下降,平台通过上调出借端利率水平,吸引新的出借人,提高续投率。

## 备案渐近行业加速出清

在网贷备案渐近的背景下,网贷行业加速出清。近日《网络借贷信息中介机构有条件备案试点工作方案》(以下简称《方案》)流出。根据《方案》,将网贷机构分为区域性和全国性的经营平台,并在实缴资本、风险准备金和风险补偿金等方面做出区别规定。

在此背景下,雪山贷、易通贷等问题平台爆雷。据不完全统计,4月停业及问题平台数量为36家,相比3月略有增加,主要原因在于近期清盘平台数量明显增加,4月至少有17家平台进行清盘退出。

麻袋研究院高级研究员王诗强认为,虽然总体来看,网贷平台数量减少了80%以上,但是数量依然不少,每月减少数量有限,未来减少趋势会变慢。成交量下降主要是受到“三降”政策影响,有意控制网贷平台成交量,此外,爆

雷平台不断,这与部分投资人持币观望或转投其他金融产业有关。

苏宁金融研究院互联网金融中心主任薛洪言表示,网贷成交持续低迷,是市场环境、监管要求和替代品崛起等多重因素叠加的综合结果。具体来看,团贷网等头部平台爆雷,加深市场恐慌情绪,进一步恶化市场环境;《方案》在市场流出后,再次向市场表明监管严控平台规模的决心,促进头部平台主动控规模;股市的好转则为资金开辟了新的投资渠道,对出借人有分流效应。

从网贷活跃人数可窥见市场对行业的信心变化。数据显示,2019年4月,网贷行业的活跃出借人数、活跃借款人数分别为215.09万人、250.43万人,其中活跃出借人数环比下降6.27%,约减少14.39万人;活跃借款人数环比下降4.7%,约减少12.36万人。

在薛洪言看来,未来一段时期内,上述因素仍然存在,P2P成交低迷的状况仍会延续下去。

## 并购整合成出路之一

对于存续平台而言,有分析人士指出,在现行相对“严苛”的备案试点方案面前,暂未达标的网贷机构进行并购、合作从而达到业务整合是未来发展的趋势。

薛洪言认为,并购重组属于市场化出清手段,实力股东的人局,能够提振各方信心,助力备案工作顺利推进,备受地方监管机构欢迎。

北京商报记者关注到,4月25日,北京市互联网金融行业协会召开了机构投资并购重组专题研讨会,鼓励规范程度高、规模较大、经营良好的网贷机构,整合其他网贷机构;鼓励知名投资机构、大型企业集团、大型互联网企业投资入股、整合网贷机构。

会议披露,重点鼓励三种形式的整合和优化:行业内整合。鼓励规范程度高、规模较大、经营良好的网贷机构,整合其他网贷机构;跨行业整合。鼓励知名投资机构、大型企业集团、大型互联网企业投资入股、整合网贷机构;机构内整合。鼓励同一实际控制人控制多家平台的网贷机构,进行整合与优化。

就并购标的估值问题,会议提出,问题平台与良性平台的估值标准应进行区别,从平台实际运营情况出发,参考合规性、技术实力、运营团队、客群质量等维度进行综合考评,以减少合作方的投资风险,确保并购项目顺利开展。

不过,薛洪言认为,备案条件的不确定性,让潜在的买家普遍处于观望状态,要想看到并购潮如期而至,监管层需要释放更为清晰的信号。

王诗强也表示,目前监管并没有给并购提供政策支持,再加上部分平台前期发展不规范,业务错综复杂,因此,头部网贷平台没有并购的动力,按照现有监管政策,并购并不会成为趋势。但是,不排除部分金融巨头布局网贷业务,收购少量网贷平台的情况出现。

薛洪言进一步指出,P2P大型化是趋势所在,互联网大平台和商业银行都是理想的买家;至于卖方,身家清白、合规性好是前提条件,此外便是基于备案通过概率的综合考量,如三轮备案检查结果、是否受地方监管机构支持等。

北京商报记者 刘双霞/文 代小杰/制表

## 中国银行北京市分行强化反洗钱人才队伍建设 推动反洗钱工作迈上新台阶

反洗钱工作是一项长期而艰巨的工作。近年来,中行北京分行坚持“以人为本”、“风险为本”的理念,设立专业机构岗位、打造高精尖人才,通过持续强化反洗钱人才队伍建设,为反洗钱工作提质增效注入了内生动力,并取得了显著成果。

优化工作机制,提升履职能力。建立反洗钱监测分析中心,设立专职反洗钱监测分析团队、反洗钱与制裁合规管理团队,强化反洗钱专业技术分析职能,使管理更加精细化、集约化;成立制裁名单甄别中心,对全国18家分行跨境汇款中涉敏信息进行甄别、事中监控。目前,已实现全辖各级机构、各条线反洗钱兼职人员的全覆盖。不断优化的反

洗钱机构、岗位架构有效提升了该行反洗钱工作专业化管控能力。

打造高精尖专家队伍,提供专业支持保障。一方面,成立反洗钱专家库,专家成员政治素质过硬、业务能力强、研究水平高,在课题研究、监测分析、案件研判等关键环节主力军作用突出,已成为该行反洗钱工作的“排头兵”。另一方面,实行人才战略,培养反洗钱专业人才。组织开展国际反洗钱师培训认证工作,去年共有65人获得国际认证;针对不同人员有的放矢举办各类培训,例如,定期组织反洗钱及制裁合规基础知识培训、系统升级培训、新员工培训等,并通过在线考试、现场考试、电话抽测等形式检验学习成果。手段丰富的全流

程培养极大地提升了员工的专业能力,使得反洗钱人才在不同工作岗位上发挥了重要作用。

强化反洗钱情报分析能力,展现责任担当。不断提升反洗钱情报分析能力,重点可疑报告工作取得显著成果。提供重要线索,协助公安机关破获2018年度北京地区首例涉黑案例。2018年,该行向人民银行报送重点可疑报告数量、成案量均位列北京地区银行首位;所报送的涉黑洗钱可疑报告、非法集资可疑报告、涉恐可疑报告等均被有关机关立案调查,该行也因此收到不同国家机关的感谢信;还荣获了北京市金融局三等线索奖金奖励。

坚持科技引领,智能化手段提升工

作质效。该行以现代信息科技手段为依托,大胆创新,持续提升智能化工作水平。研发了“可疑交易甄别助手”、数据分析工具“邮筒”等实用工具,显著提升了一线识别可疑交易的效率和准确性;通过在工作中应用可视化分析工具,加大了对团伙可疑资金网络的挖掘和分析力度,报告质量显著提升;还注重模型建设,全面梳理典型案例,提取典型监测指标,自发编写制裁模型脚本,使得特定场景研发的模型有效率明显提升。

未来,中国银行北京市分行还将持续推动反洗钱合规建设,打造高素质反洗钱人才队伍,为将反洗钱工作打造成为中行品牌和领先优势做出更大的贡献。