

全国各地监管纷纷出重拳,运营平台数量较巅峰时减少超九成

# P2P网贷“大清退”提速 行业风险逐步出清

网贷行业清退进入攻坚期。11月初,互金整治领导小组和网贷整治领导小组近日联合召开了加快网络借贷机构分类处置工作推进会。会议明确,下一阶段要坚定持续推进行业风险出清。监管透露,力争在2020年上半年基本完成网贷领域存量风险化解。随后几天,广州互金整治办就披露了首批23家清退的网贷平台名单。11月8日,重庆也宣布全面取缔P2P网贷机构。

广州金融局相关人士表示,广州市将继续根据上级网贷整治工作的要求,持续开展网贷规模压降及平台清退工作。

■新快报记者 许莉芸



■廖木兴/图

## 今年以来近四百家 P2P平台清退、失联

网贷行业监管套利空间被彻底堵死。2018年12月底,互金整治办与网贷整治办联合下发的《关于做好网贷机构分类处置和风险防范工作的意见》(以下简称175号文)首次明确提出,机构退出作为主要工作方向,奠定了2019年行业清退转型的基调。

事实上,在175号文下发之前,网贷清退工作早已开始。今年以来,网贷平台清退步伐加速。据新快报记者不完全统计,今年以来各地监管部门、行业协会已公布近四百家清退、失联网贷机构名单,云南、济南、四川、深圳、宁夏、青岛等多地陆续发文清退、取缔辖区内不合规P2P平台,且清退地区还在扩容。

上周,广州市金融局官网披露了《广州市互金整治办发布关于网贷专项整治第一批自愿退出网贷业务平台名单的公告》,公布了广州市第一批退出网贷业务的23家平台。6月14日,上海金融监管局发布公告,披露了上海市第一批失联类P2P网贷机构共计99家。10月28日,深圳发布第四批12家自愿退出且声明网贷业务结清的网贷机构名单,今年以来,深圳已有139家P2P网络借贷机构自愿退出且网贷业务已结清。11月8日,重庆互金整治工作小组公告称,重庆市所有P2P网贷业务均未经过金融监管部门审批或备案,重庆市P2P网贷业务一并予以取缔,任何机构未经许可不得开展P2P网贷业务。

在强监管下,网贷退出已经取得初步成效。第三方数据显示,截至今年10月末,全国纳入实时监测的在运营机构数量已降至427家,比2018年末下降59%,与2016年巅峰时期5000多家P2P平台相比,运营平台数量下降了90%多;借贷余额比2018年末下降49%,出借人次比2018年末下降55%;行业机构数量、借贷规模及参与人数已连续16个月下降。

半个月前,央行金融市场司司长邹澜曾对媒体表示,今年以来,网贷风险整治工作取得了比较大的进展,力争在2020年上半年基本完成网贷领域存量风险化解。

## 推动大多数机构良性退出,机构要先完成兑付

值得注意的是,在今年7月的监管座谈会上,首次提出了“监管试点”一词,取代了备案一说。“用监管试点取代备案试点,最重要的不同就在于备案相当于发给平台一张准金融牌照;而监管试点则可能将平台装入监管沙盒后,再观察、运营一段时间。监管试点可能将在此前网传备案试点基础上更为严格。”接近监管人士如此表示。

实际上,良性退出的程序十分复杂,因此如何成功清算退出对于所有平台而言都是重中之重,因为一旦无法妥善处理,便可能会导致“一面清退,一面被警方立案”的尴尬窘境。推

进会中就指出,下一步压实股东、平台的责任,推动大多数机构良性退出,有计划、分步骤限期停止业务增量。

目前已知的平台退出要求中,各地均把清退作为一项必须完成的内容。据业内人士透露,其中北京、上海等地区目前的退出方案要求最为严格为100%兑付,而深圳等地区仅要求80%的兑付即可清退。半个月前,银保监会副主席祝树民曾表示,“北京、上海、广东、深圳、浙江等重点地区,积极探索出一批行之有效经验做法,部分地区因地制宜,辖内机构已全部实现了良性退出。”

“退出不存在合规风险,监管部门希望平台能够平稳退出。”麻袋研究院高级研究员王诗强表示,如果平台随意退出,导致投资者损失惨重,出现不好的影响,很容易被定性为非法集资。

从以往的经验来看,一边清退一边被立案的例子不胜枚举。而如今,网贷平台退出成为大趋势,而以“监管试点”取代“备案试点”,则意味着更长期的审查与更严格的标准。有业内人士预计,在“三降”过后,存量规模小于1亿元的平台基本上不会有试点的希望。未来,网贷平台真正能够通过试点审核的或仅寥寥几家。

## 网贷行业再无草根创业空间,巨头才能留下

推进会中还指出,要支持机构平稳转型,引导无严重违法违规行为、有良好金融科技基础和一定股东实力的机构转型为小贷公司。10月21日,银保监会副主席祝树民曾表示,“银保监会、人民银行正在会同有关地区研究制定P2P网贷机构向小贷公司转型的具体方案。”

有业内人士指出,小贷公司的放贷资金来自于自有资金,同时放贷规模也有杠杆约束,比涉众性强的P2P平台更容易控制风险。不过,目前尚未有P2P平台成功转型小贷公司的先例,大部分P2P平台转型的方向是开展助贷业务。

值得注意的是,在鼓励P2P平台转型方面,在今年7月的一次监管座谈会上,也提及了允许其改制为网络小贷公司、消费金融公司,与此前的175号文相比,去掉了转型“助贷”,结合银保监会副主席祝树民的发言,这

也释放了一个监管重要信号,监管更鼓励P2P平台转型成为小贷公司。

据知情人士透露,有关部门在拟定的监管试点方案中,对网贷行业风险准备金、风险补偿金、合规保证金、股东资质等提出了明确要求,以提升网贷平台缓释风险、保护投资者的能力。

据悉,不少上市系的P2P平台也在“去P2P化”。11月1日,在“2019中小银行发展高峰论坛”上,拍拍贷创始人、联席CEO张俊就表示,拍拍贷和P2P已经不再有什么关系了,新增交易里已经没有来自于个人投资者的部分,所有的交易全部来自金融机构、合作伙伴。11月5日拍拍贷发布公告称,公司股东批准了将公司名称由“PPDAI Group Inc.”改为“FinVolution Group”,并提议采用“信也科技”作为公司的中文名称。

此外,推进会中也表示,对于极

少数具有较强资本实力、满足监管要求的机构,可以申请改制为消费金融公司或其他持牌金融机构。中国平安集团三季报中就披露拟设立成立消费金融公司,据业内人士透露,陆金所也正谋划转型消费金融公司。

据此,网贷行业再不是草根创业者能参与的,最终留下来的一定是凤毛麟角的巨头。

“虽然清退过程很痛苦,好在我们早在年初就清退成功了,只有像陆金所这样能拼‘爹’的巨头才能转型消金公司,这个行业没有草根创业者的空间了,趁早退出才是对的选择。”深圳某网贷平台创始人对新快报记者说。截至去年底,该平台贷款余额2.4亿元,成功完成了兑付。“不亏也不赚,之前赚的钱也都兑付给投资人了。”他表示,目前创始团队已经准备进入线下零售行业,寻找新方向。