

杨帆,爱钱进创始合伙人兼CEO,15岁上大学,20岁研究生毕业,特殊的学习生涯给他增添了一抹传奇色彩。揭开神秘面纱,见到杨帆本人时,第一感觉是稳重,谈吐间流露出自信 and 浓浓的书卷气。

在即将召开的2016年博鳌亚洲论坛上,杨帆将参加互联网金融分论坛“互联网金融:痛并成长着”,与其他互联网金融领袖和金融专业人士围绕行业现状、潜在风险与创新发展的议题进行探讨。在他启程之前,北京青年报《生活时代》对他进行了独家采访。



互联网金融行业需要底线监管

访爱钱进创始合伙人兼CEO杨帆

杨帆与爱钱进

《生活时代》:当时为什么选择进入互联网金融领域?

杨帆:我们四个合伙人都来自中信产业基金,我们在做投资的时候就已经关注到互联网金融领域,也看到了这一领域有非常好的创业机会。几年之前,理财是有钱人的专属名词。拿中信产业基金来说,把钱投进来的都是一些上市企业,动辄几亿元。我们就希望能通过一种方式让更多的普通人享受到更公平、更高效、更透明的金融服务。这就是我们选择这一行业的初衷。

博鳌与互联网金融

《生活时代》:今年是博鳌亚洲论坛第三年设立互联网金融的分论坛。与前两届分论坛相比,今年受邀发言的企业代表清一色的来自P2P网贷行业。您怎样看待这一现象?

杨帆:经历了前两年的爆炸式发展,P2P网贷行业已经成为互联网金融领域当之无愧的主力军。但这一发展过程中伴随的负面事件,也催生了来自监管层和市场的重点关注。随着网贷行业相关法规指导的陆续出台,政府工作报告重点强调“规范”二字,2016年将成为网贷行业名副

断创新,建立差异化的竞争优势,才能在行业竞争中脱颖而出。我想这正是本届博鳌重点关注创业类互联网金融公司的原因。

信任危机与底线监管

《生活时代》:互联网金融在国内的发展已逾十年之久,在飞速发展的背后,由于业内一些失范行为使互联网金融陷入了信任危机。您认为怎样才能让投资人对互联网金融重拾信心?

杨帆:这可能会涉及为行业正名以及投资者教育。这两件事不是一家机构的力量能够办到的,需要整个行业共同的努力。

互联网金融企业要做的第一件事就是自律,把自己该做的事情做好。对平台来讲,我们要做的最重要的一点就是服务好现有的用户,当负面爆发的时候我们要保证正常运转。在2015年年底,整个行业受到很大冲击,投资人出现了明显不信任情绪,甚至有的投资人在逃离P2P。在这个大背景下我们做了一件事——优化投资体验,将以前提现次日到账改为提现2小时内到账。在e租宝出问题的那段时间,我们也看到赎回情况会有一些的上升,赎回的资金量都在可控的范围之内,而且很快就度过了那一段时间。当然,政府出台的监管以及相关的制度是非常重要的。

《生活时代》:两年前,互联网金融第一次被写入政府工作报告;一年前,政府工作报告再度强调“促进互联网金融健康发展”。两会期间,对互联网金融的表述变成了“规范”。请您就网贷行业监管新环境谈谈自己的看法。

杨帆:作为一个P2P的从业者,当我跟家人朋友谈及职业的时候,就会被质疑是不是骗人的。现在来讲,P2P已经是一个偏负面的词了。导致这样的结果,是由于这个行业存在很多滥竽充数的企业。对于一个行业来讲,它经历了野蛮生长之后,势必会有一个规范的过程,国家在这个时候推进行业规范是很有必要的。对我们来说,如果行业不规范就是劣币驱逐良币,一些不合规的企业进行夸大宣传的成本和后果太小了,而一些做实事的平台反而看起来不如“坏人”光鲜。

我们一直认为,这个行业需要监管,而且还要监管得巧妙。有关专家提出过,要通过监管的创新来应对互联网金融的创新。我们希望对互联网金融行业进行底线监管,越过底线的平台严惩不贷,在底线之内的平台

则可以获得充分的支持。

举例来说,现行的监管政策有一条是严禁禁止网贷机构开设线下理财业务。因为线下理财很容易滋生不透明或是信息不对称的情况,也就很容易通过虚假信息来实现他们的自融目的。真正的P2P平台要做到小额、简单、分散,我们也一直在坚持小额分散的原则,到目前为止我们服务了数十万个借款用户。

规范化运营与未来趋势

《生活时代》:投资人最关心的问题就是资金安全,网贷平台的风控系统显得尤为重要,请问爱钱进的分控系统是怎么样设置的?

杨帆:爱钱进的风控体系包括反欺诈系统、决策引擎、评分卡、规则库,以及贷中跟踪和贷后管理。我们现在的借款途径包括线上和线下两种,所有的借款申请都要先经过反欺诈系统的信息核实,接下来申请信息通过规则库来判定借款人违约的可能性,最后经过决策引擎和评分卡给出相应的信用评分。确认放款之后,我们还会做贷中的管理。我们会要求借款人下载借款的App,在这里面我们会提供很多贷中服务。与此同时,我们也会获取借款人的多种信息,来更及时地发现借款人潜在的违约风险。

《生活时代》:互联网金融从春秋走到战国,是一个必然的发展趋势,您认为互联网金融未来的发展之路是怎样的?

杨帆:趋势是必然的,如同当年的团购领域,经历了千团大战到最后剩下的就那么几家。互联网金融也会像其他互联网行业一样存在马太效应,只是相对较弱。如果一家金融机构的规模太大,占据太多市场份额的时候,那么它所承担的系统性风险会与整个市场的风险相匹配,相应的当市场发生系统性风险的时候这家金融机构也会受到很大影响。我们看到身边的银行、保险、证券数量很多,而互联网金融的最终形态可能也会存在几十家,这几十家一定会在某个专精领域有别人无法企及的实力。

我们很明显地感觉到,现在互联网金融公司在朝两个方向发展。一部分公司专注去做金融,也就是不断强化自身风险控制能力,爱钱进就是其中之一。另一部分公司则偏向互联网方向,逐渐弱化风控和资产开发,更多的是做服务,通过互联网的形式为用户提供多元化的服务,比如一些综合理财平台。 文/徐高阳

两年前,互联网金融第一次被写入政府工作报告;一年前,政府工作报告再度强调“促进互联网金融健康发展”。两会期间,对互联网金融的表述变成了“规范”。

2015年是互联网金融蓬勃发展的一年,也是负面事件频繁出现的一年。坏账、跑路等等问题让投资者不知所措。杨帆曾分析过跑路问题,他认为跑路平台整体分为两种,第一种具有欺诈性质,这类平台上面的债权一定是虚假的,用户投资之后资金并未打给借款人,而是进入了平台自己的“腰包”。第二种跑路平台就是因为风险控制能力差,平台坏账过高,导致入不敷出,最后只好跑路。而目前监管的靴子即将落地,不乏一些滥竽充数的平台想提前分一杯羹,对于投资人来说,还是需要对这些平台进行深入了解和判断。

《生活时代》:爱钱进在创办之初就提出:“我们是一家创新型互联网理财公司”。所谓的“创新型”具体指的是哪些方面?与其他平台存在怎样的差别?

杨帆:我们所提出的“创新型”,最重要的指的是技术上的创新。无论我们把互联网金融定义为信息中介或是有着互联网属性的金融机构,创新对于互联网金融都是非常重要的。我们投入大量的精力去创新,比如开发互联网技术进行个人信用审核等等。

以前就已经出现过互联网借款,做法是将线下的流程直接搬到线上来做,线下的审核过程主要是通过相关从业人员进行人工审核。当把这种流程生搬硬套到线上时,由于各种如Ps软件的造假,导致借款欺诈行为的大量滋生,使得坏账大大增多。所以我们现在在做的互联网金融,就是要通过技术上的创新来规避这些问题,通过互联网技术分析来获取借款人的信息数据,在通过大数据分析技术来决定是否放款。

其实的“监管年”。而网贷行业的规范化调整一定会是今后一两年互联网金融领域最关键的话题,对整个领域的健康发展也将起到示范作用。因此,本届博鳌才会如此聚焦网贷行业。

《生活时代》:此前博鳌互联网金融分论坛的发言嘉宾大多来自传统金融机构、外资企业和银行系互联网金融公司。而从今年的大会议程上看,发言嘉宾却悉数来自创业类公司。您认为这背后的原因何在?

杨帆:从近期出台的监管指导和决策层的发声中,我们可以看到监管层对于互联网金融采取的是底线监管方式。在设定“发展红线”的基础上,给予行业充分的创新空间。这恰恰说明了监管层支持互联网金融行业规范的创新发展的。

互联网金融作为传统金融的良好补充,一直承担着金融创新者的角色。相对于那些背靠传统金融机构的互联网金融企业,这个领域内的创业类公司既然没有强大的“爹”,就必须在业务、技术、用户体验等方面不