

網貸信譽靠口碑經營



■深圳紅嶺創投成為與上海人人貸齊名的內地兩家網貸公司。 李昌鴻 攝

因深圳等地出現許多網貸老闆跑路或者挪用投資者巨額資金，許多投資者擔心投資網貸公司的資金安全。紅嶺創投副總經理王忠平說，公司成立五年來，剛開始許多投資者也不敢在網貸公司的平台投資，他們不相信網貸，擔心資金安全。王忠平重申他們公司是真正做放貸業務的，開業以來已累計向5萬家企業和個人放貸，為珠三角1,700-1,800家小微企業解決了融資難。

公司根據投資者投的放貸標的，按每周、每月、每季度等不同時段給付投資人收益，他們給的平均年化收益達15%。這一收益較銀行高4倍，許多投資者在紅嶺創投獲得穩定的收益後便向身邊親戚朋友和同事等介紹，這是一種口碑營銷，這樣，更多的投資者便前來投資，公司慢慢贏得了投資者信心。

舊客拉新客建立信心

他表示，一個網絡貸款公司老闆是否跑路或者挪用客戶資金，其中的關鍵是投資者要調查該網貸公司是否真正在做借貸業務，是否穩健經營，能否盈利、投資者回報是否比較合理。如果網貸公司標榜收益率高達40%以上，那無疑是騙人的。

他強調，紅嶺創投在2009、2010年都虧損，2011年才開始賺錢，當年淨利潤為500多萬元，2012年利潤約800萬元，今年受快速發展的業務推動，預計盈利將達2,000萬元。因此，公司業績穩健快速發展，老闆不可能也沒必要跑路。



■紅嶺創投業務部員工工作繁忙。 李昌鴻 攝

紅嶺創投網絡借貸平台借款流程



銀企撈偏財 網貸火爆

融資難催生 交易年增四倍

網貸挑戰與機遇

今年是互聯網金融大爆發的元年，而互聯網貸款（P2P）更成為最受各界關注的焦點。儘管P2P不時出現以高息為誘餌的詐騙二之一行為，令投資者蒙受損失，但該行業作為新興事物，具有成本低、交易簡便高效等優勢，今年以來互聯網貸款公司和交易額達千家和千億元，同比均暴增四倍。有見及此，平保、招商等眾多銀行也在積極競爭奪這一高速增長的市場。

■香港文匯報記者 李昌鴻、實習記者 萬雨萌 深圳報道



■平保推出網貸陸金所，以拓展互聯網貸款業務。



■招行推出網貸公司小企業E家，以爭奪網貸市場。



■黃震認為，如果規範行業穩健發展，未來互聯網貸款將有巨大的發展前景。 李昌鴻 攝



■馬駿稱，目前網貸正呈現爆炸性增長，年交易額每年將增長四倍。 李昌鴻 攝

中央財經大學金融法研究所所長黃震認為，如果規範行業穩健發展，未來互聯網貸款將具有巨大的發展前景，既可破解企業和個人融資難，又能滿足機構和個人的投資需求。

方便易借應急錢首選

由於互聯網貸款既無銀行高門檻又無民間借貸高利率壓力，加上方便快捷，因此，吸引了許多中小企業。網

貸之家首席研究員馬駿稱，銀行貸款要求客戶有很好的資質、抵押物或者擔保等，而民間借貸許多是高達40%-50%甚至一倍的高利貸，而互聯網貸款平均利率水平在25%-30%。因此，網貸無疑受許多急需用錢的中小企業甚至個人的青睞。

中央財經大學金融法研究所所長黃震稱，互聯網貸款最大的好處不但是利率較銀行高很多，而且遠較銀行便捷、高效、省時間和省成本，因而只要規範發展，未來網貸行業將極具增長潛力。

增長迅速兩年增千家

正是因為互聯網貸款給投資者和貸款人帶來便捷高效的優勢，因此，今年來出現爆炸性增長。由於網絡無地域限制，其正在全國遍地開花。馬駿稱，今年內地網貸公司將多達近千家，而去年和前年則分別為200家和30家，分別暴增了近4倍和320多倍，從中可以看出其迅猛增長態勢。

目前，這些網貸公司主要分佈在上海、北京、深圳和廣州等地，其中以上海的人人貸和深圳紅嶺創投較為人所知。他稱，除了網貸公司數量快速飆升外，互聯網貸款的網上交易額也同樣呈現爆炸性增長，2011年全國互聯網貸款成交量僅為30億元，去年暴增近6倍達200億元，今年卻較去年又再度暴增4倍達到1,000億元。

銀行緊隨冀奪回生意

他預計，未來幾年該行業仍將每年出現高達約4倍的複合高速增長。互聯網貸款的迅速發展，無疑正慢慢侵蝕銀行的領地，一些銀行也不甘心蛋糕被搶。馬駿指，目前平保、招商銀行都分別成立了網貸公司，平保參股在上海設立了陸金所，而招行則成立了小企業E家，其他銀行也在紛紛發力爭奪這一市場，而非坐以待斃。

而對於最近深圳等地出現網貸公司老闆跑路或挪用投資者錢款被抓，紅嶺創投副總經理王忠平認為，這無疑給行業帶來負面影響，影響網貸行業的聲譽，給其抹了黑。但是，這也有一個好處，會促使國家有關部門加速出台相關法規約束和規範網貸行業的發展，這對該行業穩健發展是有利的。

省時省力 賺銀行5倍息

紅嶺創投副總經理王忠平接受本報專訪時表示，用戶到銀行去貸款，不僅需要慢慢排隊，而且銀行一、二和五年期定期存款利率分別僅為3.25%、3.75%、4.75%，而該公司年利率平均為15%，是銀行一年期的近5倍，因此對投資者具有相當吸引力。

除此之外，更為關鍵的是投資者在網貸投資的快速便捷，他們可以在網上自由選擇投資標的，包括一周、半個月、一個月或三個月甚至一年等不同期限標的，年化貸款利率水平通常在12%-18%之間，投資者看到借款人資金需求量和給出合適的利率，只需點擊鼠標便可瞬間在網貸平台撮合交易。因此，這對投資者來說不但十分方便、高效，更大的

優勢是省時。

貸款利率少高利貸一半

對於投資者，該公司不收取任何費用，而對於申請貸款的中小企業和個人，他們只要通過了公司的審核和財產抵押等，便可瞬間在網貸平台獲得貸款，較銀行通常需十天半月要省時快捷多了。他告訴記者，借款人除了支付投資者約15%的年利率外，還需向網貸公司支付近10%的管理費，但其總體貸款利率約25%-30%之間。儘管其較銀行高出一兩倍，卻較民間高利貸要低近半，因此受到借貸企業和個人的青睞。

王忠平告訴記者，其網貸平台為許多企業老闆、

網貸公司收支舉隅

公司名稱	投資年收益	借款人支付利率
深圳紅嶺創投	12%-18%	25%-30%
上海人人貸	平均15%	25%-30%

製表：李昌鴻

中產階級、白領以及月薪階層等帶來許多投資機會，紅嶺創投成立五年來，共有18萬會員投資者，其中4萬人是活躍投資者。該公司成立五年來，總交易額達36億元，目前每天放貸金額平均以700萬-800萬元速度增長。去年，其公司盈利約800萬元，今年將大幅增長1.5倍。

利錢厚需承高風險

互聯網貸款公司表面上風光無限，許多企業和投資公司扎堆湧入，但真正能賺到錢長期穩定經營的網貸公司並不是很多，尤其是風險控制面臨挑戰。網貸公司要想賺錢，就如同在刀刃上跳舞，風險極大，而行業的不規範也影響其發展。

愁放不出 怕收不回

王忠平表示，做互聯網貸款這一行業很辛苦，既擔心錢借不出去又擔心錢借出去收不回。如果有錢借不出去的話，自然就沒有收益，難以滿足投資者收益要求，自己平台的投資者就會很快流失到其他平台。而借錢給企業和個人也會出現壞賬，收不回來，公司就會虧本。目前他們公司已累積了3,000萬元壞賬，而最高峰時達到5,000萬元。為了減少損失，公司不停催款

才挽回一些損失。他稱，目前網貸客戶中個人借款佔公司壞賬大部分，這其中的關鍵是國家沒有完善的信用體系，現在的情況是個人違約成本低，從而導致個人大量違約。他強調，「一個好的信用體系可以讓壞人不敢做壞事，而差的信用環境卻促使好人嘗試做壞事。」

因此，為了控制風險和壞賬的累積，他們公司加強了對借貸人的資格審查。他稱，公司針對小微企業和個人制定了嚴格的借貸標準，共有80多項數據，其中30項核心數據，50項輔助數據。通過這些數據對企業和個人資質、還款能力、信譽等進行分析，以加強風險控制。因為借款人需要嚴格的認證和資格審核，風控要求高，方可獲得借款。因此，用戶借錢也不容易，這也影響了業務拓展速度。

白領中產熱衷網貸投資

「由於目前股市低迷，房產又限購，投資渠道狹窄，許多白領和屌絲熱衷互聯網貸款投資。他們將自己的閒錢投資網貸，既是一個嘗試也是一種樂趣。」王忠平告訴本報記者，如果嘗試的網貸公司可靠，他們就會加大投資，以獲得較好的收益。

錢放銀行利息趕不上通脹

王忠平說，今年來A股持續低迷，一年仍是原地踏步，而美股上漲約15%；另外，內地房地產限購限貸，加上每年物價上漲快，錢放在銀行，利息趕不上通脹上升。許多白領和屌絲階層每天接觸網絡，看到互聯網貸款這個新鮮事物，經朋友和同事介紹，加上網貸便捷高效，於是紛紛加入網貸。王忠平稱，目前來紅嶺創投的投資者中大部分是白領和屌絲階層。

他的話也得到白領認可，兩年來一直從事網貸投資的劉先生表示，正是因為錢越來越貶值，他們才尋找投資渠道，以期讓資金增值。從事證券諮詢的黃先生幾年來一直熱衷投資網貸業務，累計投資該業務資金已達數十萬。

王忠平稱，在他們的網貸平台，有的貸款標的所需要的資金並不多，如一萬元以內的短期借款，可以集聚多個投資者資金。有的白領和屌絲嘗試網貸投資，拿出幾百或者一兩千元進行投資，他們通常選擇一周或半個月的標的，了解和感受一下網貸投資過程。

當他們獲得較銀行高數倍的投資回報時，加上足不出戶又便捷高效，其樂趣一下便被激發起來。於是，他們將每月生活開支以外的錢拿來投資，有的甚至將銀行存款都搬出來投資網貸。

依個人能力負擔理性投資

有的投資者並不理性，甚至用信用卡充值來投資，而他們公司已禁止這種投資方式，但仍有網貸公司接受這種投資方式。這些白領還會將經驗分享給同事、老鄉及親朋好友，這樣，更多的人也加入網貸。

他強調，網貸平台的優勢就是可以把投資者幾百上千或者萬元等大小不同的資金聚合在一起，別看這些錢少，當越來越多的人加入，以及更多的人將銀行存款拿來投資時，這就像滾雪球效應，從而帶來更多的資金，提供給急需錢的企業和個人。這樣可以較好地解決借款人需求，也給投資者較好的回報。因此，他認為，網貸行業是銀行業與互聯網的高度結合，未來前景十分廣闊。



■王忠平指，互聯網貸款因便捷高效等眾多優勢，具有巨大的發展前景和機遇。 李昌鴻 攝