

“云数据”影响互联网金融风控模式

2015年,对于互联网金融行业而言,会是一个标志性的年份。以今年7月份央行等10部委联合出台《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》为标志,再到11月3日,新华社发布了《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十三个五年规划的建议》,建议中关于“规范发展互联网金融”的表述首次纳入互联网金融概念,这就意味着这个行业正式结束野蛮生长阶段,步入规范发展的轨道。

随着一系列监管规则的明确,这个行业之前存在的一些担忧和疑虑将会被慢慢扫除。比如互联网金融如何与非法集资区分等疑问都有了明确界定。对互联网金融行业来说,“有法可依”将有利于整个行业的健康发展,也让投资人、从业者、客户对这个行业有了更明确的预期。寒冬变暖冬,未来互联网金融行业将有什么新的突破?

对以上问题,我们采访了融托金融CEO周润秋女士,周润秋对互联网金融的未来发展做了三大预测。

本报记者 王钊

预测1: “云数据”将影响 互联网金融风控模式

未来的风控领域发展需要依靠技术的革新。事实上,最近的这一两年的时间,已经出现了非常多的新式技术,这些新式技术将直接影响互联网金融的风控模式。

其中特别值得一提的是云数据的应用,这个名词在三四年前就被大量提及,到了如今已正式进入实际操作阶段。所谓云数据风控,是通过互联网的方式对个人和企业去做分析,以主动提交和第三方数据的方法进行尽调,然后对它进行评级。

需要注意的是,云数据的应用不是缩短风控的流程,而是极大地加快风控流程的进行。随着信息的逐渐完全与透明,通过第三方数据的引入,建立起可靠的数据模型,然后通过这个系统做预先的判断。当这个项目明显不合格,系统自动剔除;这个项目合格,系统就自动秒批。然后中间很小的一部分,再由人工作为最后把关,这就是融托金融正在努力的风控方向。

预测2: 明年资产荒问题 将得到缓解

互联网金融分为资金端和资产端,对互联网金融平台而言,资金端就是资金的来源,而资产端就是项目投资标的。所谓的优质资产端,既要有盈利能力,又要安全可靠的投资标的。今年,互联网金融市场频现资金充沛,但优质资产端难觅的困局。主要是因为宏观经济大环境不太好,在降准降息等国家政策的影响下,预计明年宏观经济形势会有所好转,资产荒问题将得到缓解,同时平台间越来越丰富的大数据,为寻找未来优质资产提供了更多的依据。

周润秋认为,金融生而具风险,优质投资标的永远是互联网金融平台的宠儿。融托金融在线下积累了大量的优质资源,采用了“抵押+担保”双重保障。平台抵押系列产品的优质投资标的主要是动产或不动产抵押融资,比如以房产、车等不动产作为抵押物进行融资。除目前已有的融资性担保公司作为合作伙伴外,融托金融还将在法律框架内与保理、典当、小贷、融资租赁等合作,为投资者寻找更多的优质资产端,从源头上控制风险。

预测3: 优质平台会越来越 好 问题平台将加速被 淘汰

随着互联网金融的合规化,互联网金融平台的发展也已经告别早期的野蛮生长,逐渐步入理性、规范化发展的道路。

据公开数据显示,截至2015年10月底,全国正常运营的互联网金融平台已累计达到2520家。随着相关法律法规的落地,不合规、竞争力不强的平台势必将被淘汰出局,面对日益激烈的市场竞争,合规的平台只有提升自己的核心竞争力,严控风险,以优质资产吸引更多的投资者。市场优胜劣汰虽然很残酷,但对投资者来说未必不是件好事。相信在法律的保护下,严格自律的互联网金融平台会得到更多投资者的青睐。

相信未来的互联网金融平台将在残酷的市场形势下更加严于律己,未来平台将凭借专业的服务,优质的资产端吸引更多的投资者。



分期还款? 堪比一把宰猪刀!

为什么有那么多的推销人员用尽浑身解数,包括送积分引诱你使用信用卡呢?因为他们不但有利可图,而且有大利可图。一般商业贷款年息为4.6%,而做12分期的应用卡年利7.2%,这是银行简单粗暴给你算的账,其实你细算下来,分期的年利超过了10%。今天小编帮你搞清分期年利为什么高得惊人,但人们还不抵触?

分期付款中,银行把分期叫什么?换汤不换药,银行不把分期还款的利息叫“利息”,而是起了一个比较温和且麻痹人的名字,叫“手续费”。你看人家帮你搞定还款压力收你点手续费算是合理吧。

一般情况下,每期的手续费率为0.6-0.8%。举例说明:假如你消费了12000元,银行客服开始说服你做12个分期,每期收取0.6%的手续费,慢慢还款。你觉得真贴心,这个世道怎么如此的好啊!那么12期的手续费就是12000*0.6*12=864元。你每月实际偿还金额=12000/12+864/12=1000元(本金)+72(手续费)=1072元,这样爽吧!

其实,分期年利率要比7.2%高多少?来,让我们算算账。通常情况下,我们都会这样计算:年利率=每期手续费率*期数=0.6%*12=7.2%。告诉你,你却忽略了一个秘密,你每个月分期还1000元本金后,是不是下一个月本金少了1000元,变成11000元,接着下个月本金成了10000元……从分期第二个月开始,我们就不应该承担12000元时的利息,对吧?

然而,我们恰恰承担了这些额外利息。建立一个excel表格,在第1行输入12000元,在第2-13行输入-1072元,然后在第14行输入公式=IRR(A1:A13),接着按ENTER键,得出的结果就是我们实际承担的月利率,1.09%。我们实际付出的年利率成本=1.09%*12=13.08%。接近之前7.2%的两倍。这个利率水平是远高于目前商业银行一年期4.6%的贷款水平的。

因此,在使用信用卡消费或还款时,不要盲目申请信用卡分期。如果你实在无法及时全额还款,那么申请分期在保证信用卡没有污点的情况下,不要提前还款。因为,即使提前还款,银行也不会退还已经收取的分期手续费。拿手头的闲钱再做点其他的事情,为什么要让银行占便宜呢?

本报记者 王钊 整理

谈股论市:年内的最后回踩 主升浪即将随IPO起舞

山东神光媒体分析师 丁冲

连续反弹过后,市场终于盼来了整理。在这里,我用了一个“盼”字,为何是盼?很简单,因为这是年底之前,为数不多的能给你3600点以下低吸的机会。对很多持股的投资者来说,震荡中的煎熬不好受,但这却是你破茧成蝶的良机,难道不该用盼吗?

当然,观点可以随便说,但关键是要给出充分的理由,没有理由支撑的看多,跟耍流氓可没区别。

先从时间要素看,现在正值11月中旬,往后看,每年12月-3月是资金炒作年报的时间周期,其中高送转的炒作更是会提前至11月开始。

其次,12月初有中央经济工作会议,将定调2016年的货币政策。参照目前的经济形势,以及不久前的双降,答案已经很清晰,货币政策进一步宽松基本没的跑。这对股市意味着什么,应该不需多说,充沛

的流动性可是启动一波行情的必要条件,更别忘了,一季度可是一年中最宽松的阶段。

第三,明年是十三五规划的启动元年,这意味着,明年3月的两会将是落实十三五规划的关键两会,而参照过去股市规律,一季度必炒两会政策,再叠加十三五规划的落实,主力不可能视而不见。

第四,IPO即将重启,一大看点是取消预缴款,打个形象的比喻,就是买彩票不花钱,等中奖了再补缴,这样的好事,谁不打算谁是傻子。但是,申购新股需要按市值配售,即必须手里有股票,才能参加打新,这就意味着,谁持股多,谁就是打新的最大受益者。

第五,也是最关键的一点,就是在经历了6-8月的大跌后,私募等机构普遍低仓,据10月的一份调查数据,私募平均持仓2-3成。看看11月的成交量,很明显,机构并没有大举入场的机会。

不管是备战年报,还是两会,机构都有建仓的必要需求,而IPO的重启,更是将加速机构的进场,尤其是后者,更是各大机构不容错过的。但现在的问题是,国家队在救市中花了近1.5万亿,拿到了大量的筹码,这部分基本是锁死不卖的,也就是说,摆在机构面前的唯一一条路,就是从散户手里抢筹码。

当你明白了这点,再来看开头那个“盼”字,还是信口开河吗?并且,还要记住,这次回踩的时间不会太长,空间也不会太大,这就意味着,能在3600点以下低吸买股的机会,稍纵即逝,一旦失去,年内将不可能再有。

此外,还要记住一点。从机构的需求出发,未来一段时间的热点主线,将主要集中在年报主线,政策主线以及市值配售主线,这将是主力们接下来的攻击方向。当然,一些股民朋友立马想到了,有一些股是能同时符合上述3条主线的,

比如受益十三五规划,股价仍在相对低位的成长股。

没错,这些股接下来所面临的,已不是简单的机会,而是罕见的投资机遇,若你手中恰好有这样的股,那就恭喜你,机构将在接下来为你抬轿。如果没有,也没关系,作为抛砖引玉,我也是给大家免费分享两只这样的潜力成长股,未来3-6个月可以守着当老婆的优质个股,而现在,大家只需发送短信“牛股”到12114,同样,直接拨打神光免费热线“400-708-5099”也可免费索取。(个股索取完全免费,也不附加任何条件,仅作参考与交流)

