



# FINTECH 视角下金融服务实体经济研究

国家金融与发展实验室

2018 年 8 月 16 日

方以涵：

其实“网贷服务实体经济”这个项目我们去年10月份就开始进行，至今大概有一年了。当时定下这个题目也没有预料到现在金融科技相关行业较之以前处于一个没有那么阳光的境地，但是我们还在继续编写这个报告，我也非常荣幸参与后半程。特别感谢社科院的同事，蔡博、李博以及黄博他们做了大量的工作，还有宜信的团队，很多数据都是经过了多次推敲。

像我们做实务的人，平时想的是如何能够找到合适的客户，如何把风险控制做好，如何把成本降低，如何能够更好做这件事，因此在进行这个项目过程之中，看到一些数字还是觉得非常惊人。虽然其中存在一些不是特别好的借贷关系，但是我觉得我们服务的大部分客户确实是拿这些借到的钱去做了非常有意义的事。

有一个实例，有位借款人大学毕业回到乡村从事大棚养殖，但盖大棚把他的钱全都花光了，他非常艰难地向朋友借50元、借100元，但还是凑不齐种子的钱，然后拿手机用宜人贷一下借到1.9万。回想起来，在2013、2014年刚开始做手机借贷的时候，其实没有人会这样借钱，谁想过当天就能在手机上拿到钱呢？虽然现在大家对手机借贷的印象略有负面，但是我们服务的大部分客户还是依据科技做了好事情，在这点上我们还是非常有自豪感的。



宜人贷在开发前期没有数据，之后也遇到过中介欺诈的情况，因此纪局说要有中介保护客户，帮他们重组债务，我非常赞同，我觉得中国缺少这些，中国的中介是什么样？帮你包装，帮你飞单，滋生大批类似的行业、产业和职业。事实上，客户的权益非常需要保护，才能让他们享受我们这样的企业带来的一些科技下的普惠。

刚才李扬老师讲的数据方面我也深有同感。我记得是2014年，央行开放了个人查询征信报告业务，我们网站刚开始上线的时候，都需要客户到银行去打印征信报告，打印完再上传，可见当时的欺诈成本是多么低。央行网站开放查询业务后，我们抓紧开发，在这个过程中有其它各种各样的数据，我们都借鉴来优化我们的模型，包括后来我们和很多第三方公司合作共享他们的数据，跟他们一起成长，这个行业一直在各种起伏、挑战之中发展。直到今天，我们的大部分产品的开发人员都在配合监管部门，支持监管给我们下达的各种任务，去修改我们各种各样的产品、账户、保障机制，做了无穷多的工作。所以，真的是挺艰辛，挺不容易的。所以现在 we 特别希望能够挺过这段时间，老老实实做事，好好地对我们的精力投入科技创新，后续能够更多地运用科技服务普惠大众。

还有一点我觉得也是特别重要的，我上纪敏老师的课的时候感触也特别深。我觉得央行的领导对整个监管的体系研究得非常深刻，当时纪老师讲到，网贷的企业包括很多金融科技企业其实有几条路可以走。其中一条就是做金融科技，不碰钱。我们跟持牌的机构，跟强监管下的一些金融机构合作，把我们的金融科技能力达到普惠地服务大众的效果。所以这方面宜人贷也在积极探索，也在跟一些银行和保险公司合作，我们也希望能在这个行业稍微度过难关之后，还可以有非常大的发展空间。不碰钱的平台输出模式，以及我们在合法合规的情形下如何继续发展，我觉得是非常值得期待的，也希望这份报告在我们顶级智库——社科院的领导之下，能够产生一些积极的影响，我认为这对社会的稳定以及出借人的期许来说是非常重要的。

以上是我的分享，谢谢。