

新京报讯（记者 黄鑫宇）时近12月底，全国P2P网贷机构自查、行业自律检查及监管方行政核查即将收尾。新京报记者在调查中发现，360、58同城以及京东等互联网巨头均悄然布局网贷平台。它们或独资直营或合资参股，手中已拥有多家分布在全国多地的P2P网贷平台，静待备案。

某省目前完成监管方行政检查的网贷机构相关负责人告诉新京报记者，近日有一些互联网公司或上市公司，开始与他接触、沟通，希望参股其在营的P2P平台。

事实上，对于360、58同城以及京东等国内互联网巨头来说，这种隐秘布局P2P网贷的行动可能要更早一些。

新京报记者注意到，除了在北京等待备案的“你财富普惠”外，今年夏天，360几乎是一口气在半个多月的时间内，注册了4家陕籍P2P网贷，由同一团队管理。

与360不同，58同城选择了参股湘籍“看看钱包”+全资自营“58钱柜”的模式。

比较特别的是京东，它的“京东旭航”曾经与“牌照”只一步之遥。在2017年年底全国互联网金融风险整治活动开始前，“京东旭航”等5家平台曾被厦门监管方做过备案公示。近日，自媒体“互金商业评论”曝出，“京东旭航”开始发标，并且京东在北京还有一家名为“和丰网贷”的全资P2P网贷平台。

但是，这些互联网巨头们隐秘布局P2P网贷的背后，可能面临着最终无法备案的尴尬。

首先，成立时间成关口。去年12月，由全国互金整治办下发的《关于做好P2P网络借贷风险专项整治整改验收工作的通知》（即57号文）指出，对于在2016年8月24日后新设立的网贷机构或新从事网络借贷业务的网贷机构，在本次网贷风险专项整治期间，原则上不予备案登记。其后，各地监管方也纷纷发通知，再次强调2016年8月24日这一网贷备案“生死线”的时间结点（例如，厦门市金融办）。

其次，借贷余额规模比较小的平台或将面临被监管方清退的危机。以浙江为例，11月13日，财新报道称浙江省杭州地区的中小P2P平台或将于未来一两年内，逐步退出市场。浙江监管部门已计划逐步启动借贷余额在1亿元以下、1亿元至5亿元平台的清盘退出。此后，陆续有一些借贷余额在1亿元以下的平台发公告称“因存量资金过小，监管方建议良性退出”（例如，板凳理财）。

360、58同城以及京东分布在全国多地的网贷平台，显然有“不把鸡蛋放在同一个篮子里”的考虑。目前，各省的地方金融监督管理局，是本次P2P备案工作的主要协调、沟通与行政核查的主体，由于各地方的P2P发展情况也不尽相同，因此，36

0、58同城以及京东等互联网巨头布局在全国多地的这些网贷平台未来命运如何，还不得而知。

360：“一口气”注册4家陕籍P2P

“你财富普惠”平台曾被监管方约谈

说到P2P网贷的布局，360选择了控股的“直营”模式。目前，360金服旗下除注册地在北京的“你财富普惠”平台外，新京报记者发现，在陕西省西安市360金服一口气注册了4家P2P网贷，几乎是同一时间段成立、由同一团队管理。

据官网信息显示，360金服集团由北京奇步天下科技有限公司运营，与在纳斯达克上市刚满11天的360金融（NASDAQ：QFIN）为关联公司。事实上，在今年9月拆分前，360金服也是360金融的母公司。

而北京奇才天下科技有限公司（下称“奇才天下”）则是360金服旗下产品“360贷款导航”的运营主体。一口气注册4家P2P平台“动作片”的导演正是奇才天下。

360金服旗下4家陕籍P2P网贷包括：陕西奇乐天地网络借贷信息中介服务有限公司（下称“奇乐天地”）、西安奇彩网络借贷信息中介服务有限公司（下称“奇彩”）、西安奇乐无双金融信息咨询服务服务有限公司（下称“奇乐无双”）、西安奇乐乾坤金融信息咨询服务服务有限公司（下称“奇乐乾坤”）。

天眼查显示，奇乐天地是奇才天下（即“360贷款导航”）全资控股子公司，也是4家中成立最早的平台，为2018年6月14日；其余3家，奇才天下的持股比例均为90%。

百度地图显示，距离奇乐天地注册地址不到5公里远、同位于西安市鄠邑区的奇彩在2018年6月29日成立，它也是4家中注册最晚的平台。

今年6月15日同一天、在西安市碑林区长安北路同一幢单元楼的同一层里，奇乐无双与奇乐乾坤同时成立。据天眼查，3个月零2天后，这两家“同年同月同日生”的360系P2P平台，均被西安市工商行政管理局双生分局列入“企业经营异常”名录，原因是登记的住所或经营场所无法联系。

新京报记者发现，4家360系陕籍P2P虽是悄然注册，工商登记却有着五大相似之处。天眼查显示，4家P2P的注册资本金均为100万元；赵鑫、赵长青及华喆三位法人与高管轮换“坐庄”；经营范围内均包括“网络借贷信息中介服务”；经营状态均为“在业”；而且4家网贷公司均未登记网址。

不同于“你财富普惠”平台的运营主体——北京子铉信息技术有限公司（下称“北京子铉”），360金服这4家今年6月注册的陕籍P2P，虽属关联方，却未能在360金融的招股书中“现身”。

从上线时间上看，360手中的平台虽然多，但是包括“你财富普惠”在内，均面临着不符合监管方规定的尴尬。

官网信息，“你财富普惠”平台的上线为2017年8月。截至2018年11月30日，“你财富普惠”的借贷余额与累计交易总额均为94.79亿元；逾期90天以上金额为2.55亿元，逾期90天以上的笔数为9.79万笔。北京子铉2017年年报显示，“你财富普惠”净亏损为34.54万元。

除了上线时间外，“你财富普惠”面临的隐忧还来自监管方对其存量业务由来已久的“关注”。

新京报记者注意到，北京市金融监督管理局在官网中披露，今年4月16日北京市金融监督管理局与人行营管部一起，共约谈了18家重点互联网金融机构。其中，被单独约谈方中包括了“你财富普惠”的相关人员，北京监管方督促其进行存量业务的化解。

目前，“你财富普惠”的投资区有“智投宝”、“安心计划”及“随心宝”三种产品的可投标的与即将开售标的。年化收益率最高10%，是锁定期为25天“安心计划”的新手标；三种产品起投金额从500元到10000元不等，锁定期普遍为30天，均属自动投标及退出类产品。

58同城：参股湘籍“看看钱包”，

全资的“58钱柜”静待备案

与360悄然布局内地省份P2P网贷思路相似，只不过，58同城选择了“参股+自营”的模式。

“看看钱包”本是一家位于长沙市、规模不大的湘籍P2P网贷平台。距离1400多公里之外的北京酒仙桥电子城IT产业园内，是它股东方总部所在地。

官网信息，“看看钱包”于2016年11月22日成立，全称为湖南看看钱包信息科技有限公司。湖南五八金融服务有限公司，通过持有33.8%的股比，成为“看看钱包”的第二大股东方。姚劲波为实控人的天津五八金服有限公司，系湖南五八金融服务有限公司第二大股东。

同样来自官网，截至2018年12月22日，“看看钱包”的借贷余额为821.69万元，累计交易总额为4.03亿元，注册用户为5.31万人，90天以上逾期率为0.00%。2018年7月4日上线银行存管，宜宾市商业银行是其资金存管银行。“看看钱包”目前已拿到三级等保证书，ICP许可证正在办理中。在地方金融监管部门的备案登记信息一栏，“看看钱包”出示的信息为“备案中”。

进入12月以来，“看看钱包”每月交易金额等运营数据统计显示均为0，目前“看看钱包”的投资区无任何新标，仅在撮合成功区域显示出历史标的。

同样不发新标的情况，58金融自营的P2P平台“58钱柜”目前亦是如此。

“58钱柜”全称为北京五八钱柜信息技术有限公司，注册时间为2015年8月24日。天眼查显示，“58钱柜”注册资本金为10亿元，实缴1亿元，全资控股母公司为天津五八金服有限公司，资金存管银行一栏中显示为新网银行。

北京五八钱柜信息技术有限公司2017年年报显示，“58钱柜”的营业收入为2271.55万元，同比增长610.66%；但是“58钱柜”在2017年净亏损达到了1062.63万元。

官网显示，截至2018年12月1日，“58钱柜”的借贷余额为0元，累计借贷金额为25.05亿元，累计出借人数量为14.42万人，90天以上的逾期金额为0元。这些数据，与记者在10月15日登录“58钱柜”时看到的运营数据，没有任何变化。

与360金服的“你财富普惠”不同，“58钱柜”投资区处于无标状态。其新手标与定期标，均显示为“已抢光”，同样，在其债转区与散标区的显示为“敬请期待”。但在“新手专享”区显示“已有9.74万人购买”，年化收益率为8.5%，期限是15天，起投金额为50元。

“58钱柜”APP显示，10月17日“58钱柜”发布了提前结清的公告。公告称“58钱柜”将引入第三方机构对存量资产进行处置，第三方机构将按《借款协议》约定提前支付出借人的投资本金及相关收益，并受让该等债权、成为新的债权人，承担债权逾期或违约风险。“58钱柜”将在完成合规备案流程后，为广大投资人提供更好的服务。

京东：除厦门旭航之外，

还有北京的“和丰网贷”

与360对P2P网贷布局所选择的模式类似，京东数科（原名“京东金融”）所拥有



的两家P2P网贷平台，全部为独资“直营”。

京东数科旗下P2P网贷平台，即京东旭航（厦门）网络借贷信息中介服务有限公司（下称“京东旭航”）工商注册地在厦门。公开资料显示，2017年9月27日京东旭航上线，注册资本金为5000万元，实缴2000万元。

去年11月16日，福建省厦门金融办发布“网贷机构备案公示的通知”，对拟备案的5家P2P网贷平台予以公示，公示时间为2017年11月16日-2017年11月25日。京东旭航位列5家“准备案”平台之一。

但备案公示尚未结束，2017年11月22日厦门金融办发出另一则公告，即《厦门市金融工作办公室关于进一步规范网贷机构管理工作的公告》，明确提出“互联网金融清理整治期间，金融监管部门对网络借贷信息中介机构的备案登记不构成对机构经营能力、合规程度、资信状况的认可和评价。”

今年5月10日，厦门金融办曾在官网发布《厦门市互联网金融风险专项整治工作领导小组办公室关于进一步推动网络借贷信息中介机构清理的通告》。通知强调，对于2016年8月24日后新设立的网贷机构或新从事网络借贷业务的网贷机构，在本次网贷风险专项整治期间，原则上不予备案登记。

沉寂一段时间后，京东旭航已于今年10月份开始悄然运营。近日，京东旭航的APP被自媒体“互金商业评论”截屏并报道称，平台上所有标的均显示满标，编号为“优选标的18121128000408期”的项目投标记录显示为2018年12月11日。这意味着，京东旭航处于正常运营状态。

截至2018年10月31日，京东旭航官方披露的经营数据显示，累计借贷金额1.9508万元，借贷余额0元，累计借贷笔数13笔。京东旭航于今年4月13日上线厦门银行的全量资金存管。

除这家注册地在厦门的P2P网贷外，据澎湃新闻报道，京东金融近期在其手机APP的财富板块上线了名为“和丰网贷”的P2P平台。

天眼查显示，“和丰网贷”工商注册主体为北京和丰永讯金融信息服务有限公司，注册时间为2015年11月4日，注册资本5000万元，“和丰网贷”被北京京东金融科技控股有限公司全资控股，实控人为刘强东。

不过，“和丰网贷”工商登记的网址（[www.jdxiaojintou.com](http://www.jdxiaojintou.com)），即“京东小金投”，记者更换多个浏览器，截至发稿时，均显示为无法访问。

新京报记者 黄鑫宇 编辑 王宇 校对 何燕