

无牌现金贷平台恐遭取缔

在银监会发文整顿现金贷后,日前有消息称,根据国务院批示及互联网金融风险专项整治工作领导小组办公室要求,“现金贷”已纳入互联网金融风险专项整治工作,部分地方金融办已经下发了相关文件。北京商报记者也向相关监管部门求证,暂未获得回复。在分析人士看来,未来无牌从事现金贷的互金平台恐遭取缔。



消息称,地方监管部门将集中配置监管力量,对各地“现金贷”平台开展摸底排查与集中整治,并要求各地根据排查情况确定“现金贷”机构名单,摸清风险底数,防止风险的集中爆发和蔓延,维护网贷行业正常发展秩序。

更为重要的是,根据最新监管要求,各地根据风险排查的实际情况,按照情节轻重对“现金贷”P2P网贷平台进行分类处置。同时,对网络小贷开展“现金贷”业务进行风险排查和整治,对于未经许可开展此类业务的机构立即叫停,存量业务逐步压降至零;对于存在涉嫌恶意欺诈、发

放高利贷和暴力催收等违法违规行为的网络小贷,及时移送公安机关进行处置,切实防范风险,引导“现金贷”业务健康发展。

在此之前,银监会曾发布的《关于银行业风险防控工作的指导意见》(以下简称“指导意见”)第29条规定提到,要做好“现金贷”业务活动的清理整顿工作,由此拉开了现金贷的整顿工作。

在分析人士看来,监管对现金贷的整顿主要从放贷资质和借款利率两个角度着手。其中,现金贷机构的高息模式最受争议。

苏宁金融研究院高级研究员薛洪言表示,从利率水平来看,现金贷可大致分为两类,一类是低息模式的现金贷,代表性机构为银行和互金巨头;一类是高息模式的现金贷,代表性机构为分期公司和P2P平台。从监管指导意见看,此次集中整治的主要是高息模式的现金贷。

在他看来,从过去几年的实践来看,高息模式的现金贷主要带来三方面问题,一是高息本身加重了借款人负担,很多现金贷产品年化利率都在100%以上,远远超出了法律保护的合理范围,成为后续一系列问题的根源;二是由于过高的利率可

以覆盖不良损失,很多平台便不再重视信用风险的管控,从而导致整个行业的不良风险大增;三是对信用风险管控的漠视必然带来较高的不良率,于是又催生了非法催收和暴力催收问题,先后引发了数起恶性事件,成为舆论关注的焦点。

此外,直接从放贷资质入手的监管效果立竿见影。

薛洪言表示,从目前从事现金贷的机构来看,既包括银行、消费金融公司、小贷公司等具有放贷资质的持牌机构,也包括已经被纳入统一监管框架的网贷平台,还包括数以千计的无任何资质的创业企业平台。此次从放贷资质出手进行整顿,效果立竿见影,一大批没有放贷资质的平台将被迫退出市场,一方面将从很大程度上缓解行业乱象;另一方面占大多数的非持牌平台退出市场后,监管机构才能腾出精力对持牌机构和网贷平台的相关现金贷产品进行摸底和分类处置,各项工作才能更加顺利地进行推进。

“未来,合规的现金贷产品必须具备两个条件,一是平台具有监管认可的资质,要么是持牌机构,要么是合规的网贷平台;二是利率要在监管认可的范围内,畸高利率的业务模式将难以持续”,薛洪言补充道。

北京商报记者 岳品瑜

· 资讯 ·

友金所与平安签订存管协议

北京商报讯(记者 岳品瑜)日前,友金所与平安银行正式签订了银行资金存管协议,友金所成为平安银行正式发布存管业务之后,选择存管合作的首家网贷平台。目前,双方前期的技术对接和系统研发已经展开,友金所银行存管系统上线也进入倒计时。

2016年是网贷监管元年,网贷监管新规与互联网金融整治方案相继发布,互联网金融行业迎来了史上最严格的大考。毫无疑问,在监管政策的规定中,银行存管成为衡量网贷平台是否合规的首要标准。“资金存管这一监管措施,其目的是通过对资金使用的第三方干预,降低资金非法处置的可能性,从而提高安全性。”友金所总裁李昌国表示,随着网贷行业合规整顿工作的持续深化,行业分化会越来越明显,良币驱逐劣币的时代已经到来。

汇付与上海银行战略合作

北京商报讯(记者 岳品瑜)日前,汇付天下有限公司(以下简称“汇付天下”)正式宣布与上海银行达成战略合作协议。双方将共同推进传统金融行业与新金融行业的融合创新,在银行资金存管、支付服务、消费金融、金融增值业务及普惠金融等多方面开展深入合作。

汇付天下董事长兼总裁周晔表示,“汇付天下与上海银行一直以来在各个领域都有良好的合作关系。随着此次战略合作的达成,将加深双方在传统金融和新金融领域的合作,为更多新兴金融企业和中小企业在新金融蓬勃发展的大时代背景下打造更全面、更安全、更高效的金融服务”。通过此次合作,汇付天下将为网贷平台接入上海银行资金存管起到桥梁作用。据悉,服务网络借贷只是此次战略合作的一个起点,未来双方将全面拓展合作方向,在行业综合支付解决方案、财富管理、消费金融等领域进行全方位合作。

商报访谈

中再融侯君:信用贷在国内推进难度较大

2016年是网贷合规年,2017年则是整改年。网贷行业的整改进程还在继续,一方面部分平台选择理性退出,另一方面一些平台则在优化进行中。日前,北京商报记者采访了中再融合伙人、副总裁侯君,他直言,中再融还会深耕再生能源领域,不过未来也会在信用贷方面做一些创新,不过信用贷在国内推进难度太大,除了个人征信问题,违约成本太低也是一个弊端。

北京商报:中再融运作流程是怎样的?

侯君:中再融平台于2016年3月上线,是中再生协会惟一指定互联网金融平台。中再融服务的是协会会员企业,会员企业在中再生协会有备案,会员企业可以向我们提供融资需求,我们的风控团队会做实地调研。除了是会员企业,我们会要求企业用车、房去做抵押,严格安排风控流程做三级异地风控审核。

北京商报:整改进程怎么样?

侯君:我们按照整改要求,逐一对照148条,梳理了现在缺失的东西,一个是银行存管,营业执照的变更,另一个是我们业务模式是债权转让模式,这一点是平台要大力整改的,目前债权转让业务与个人对个人的业务是6:4,需要做很大调整,按照目前的整改要求,线下资产端压力会大一点。最近我们在向北京市金融工作局上报资料,银行存管方面已签订协议,接下来的两周是技术对接时间,4月底会上线银行存管。

北京商报:中再融主要借款人是誰?平均借款金额是多少?

侯君:目前平台上大多是个人借贷,其中一些中小企业借贷也多以企业主个人名义借贷,以个人的车、房资产做抵押,这也是为了保障资产的安全性。企业贷款主要还是再生资源领域。综合这一年的数据,平台平均借款金额

是20多万元,基本是符合要求的。

北京商报:再生资源项目审核通过率是多少?

侯君:目前通过率不会太高,因为考虑到资产安全以及还款能力,我们刚起步阶段会要求企业以车、房做抵押物,市场对企业信用贷的接受度不会太快。后期会通过供应链金融、设备抵押等来介入企业信用贷。

北京商报:去产能对再生资源企业有多大影响?

侯君:供给侧改革下,去库存、去产能成为常态,市场供应量缩减,为价格上涨埋下伏笔并奠定基调。其次,环保督查“重拳出击”,污染严重的废钢、废有色、废塑料、废纸等品类的中小加工企业被关停或停产整顿,导致供应量减少,出现供不应求现象;市场供应量一减再减,各地库存“告急”,带动价格上涨。

北京商报记者 刘双霞

网贷平台降息调低借款成本

降息背景下,拥有互联网大数据风控能力的大平台,更加受到投资者青睐。

“网贷无可避免会存在逾期、坏账等风险,而对于投资者来说,收益是去除风险后的收益,因此平台是否具有核心风控能力非常重要。拍拍贷一季度的散标平均收益率超过10%,这说明只要平台风控过硬,并且投资者在投资时充分进行小额分散,就仍有机会获得较好收益。”张俊表示。

此外,随着网贷整改的深入,行业马太效应加剧,导致问题平台不断退出,运营平台总数正持续减少。尽管平台数量在下降,网贷行业的人气却并未减少。拍拍贷发布的一季度业绩报告显示,其平台一季度新增注册用户742.05万,累计注册用户数达到3996.82万,截至4月14日已突破4000万。同时,拍拍贷一季度成交

随着监管的不断趋严、整改到期日的临近,出于降低成本、减小自身压力等原因,春节以后,多家知名平台纷纷降息,北上广等多地平台也前赴后继加入了降息的阵营。不少业内人士认为,网贷回归良性发展的一种表现是降息。

对此,有业内专家表示,平台降息主要有两大原因,一是由于各项成本的上升,二是由于高息优质资产的缺乏。具体到单个平台,降息的原因可能多种多样,不排除一些平台是为了跟风,以前是谁都不敢降,现在是大家都在降,便跟风降一下。拍拍贷CEO张俊认为,网贷最终目的是普惠金融,让更多普通投资人以可负担价格享受到金融服务,降息未来会更偏向借款成本降低。

如何最大化地减少违约、坏账带来的损失,是保障网贷投资收益的关键。在

量为105.48亿元,环比增长40.32%,增速超过行业水平(据网贷之家数据,行业一季度成交量共计6761.77亿元,环比增长3.61%)。值得注意的是,与行业2月成交量出现环比下降不同,拍拍贷一季度各月成交量并未受到春节前后借款低峰期的影响,而是逆势而上,1-3月始终保持了正增长。

“能够保持稳定的增长,是我们专注于消费金融领域、厚积薄发的结果。”张俊表示,小额的消费借款符合用户需求和监管规定,受经济周期、季节性影响较小,整个平台一季度的借款标金额已全部在20万元以下,且1万元以下借款占到了98%。网贷之家统计显示,2017年3月,行业超过20万元限额、100万元限额的借款标数量占比分别下降至2.13%、0.24%。

北京商报记者 闫瑾