

新网银行借势互金平台突围

借持牌经营要求大力拓展场景

近期,滴滴出行App正式以白名单形式,对乘客端的信贷业务“滴水贷”进行内测,个人用户通过该业务最高可贷30万元。值得关注的是,在“滴水贷”模式中,滴滴主要为产品导流和提供数据,新网银行是“滴水贷”产品的资金出具方与风控审核主体。

事实上,类似的业务合作模式,成为新网银行发力的一大重点。4月18日,新网银行行长赵卫星在出席活动时表示,银行与金融科技公司合作是大趋势,与金融科技公司合作是新网银行的明智选择。

今年3月末监管机构下发的《关于加大通过互联网开展资产管理业务整治力度及开展验收工作的通知》(以下简称“29号文”)明确,未经许可依托互联网以发行销售各类资产管理产品等方式公开募集资金的行为,应当明确为非法金融活动。在分析人士看来,监管强调金融业务必须持牌经营,此前未获得相关牌照的企业要想继续开展金融业务就需要和持牌机构合作,这也给新网银行此类持牌机构提供了“生意”。

中国社会科学院金融研究所法与金融研究室副主任尹振涛表示,类似滴滴与新网银行的合作,滴滴有流量,而新网银行有牌照优势,可以提供资金,这样的模式是二者双赢的局面。

从新网银行业务数据来看,据赵卫星透露,去年新网银行服务了1000多万普惠人群,在管资产规模超过260亿元,而今年的目标是3000万客户。新网银行给北京商报记者提供的最新数据显示,截至2018年3月底,新网银行业务覆盖31个省市近300个城市,服务用户超过1200万,累计发放贷款2450万笔,累计发放贷款金额570亿元。

对比来看,截至2016年末,微众银

成立于2016年末的新网银行近期变得活跃起来,频频出现在金融科技、电商等平台的合作名单中,例如为滴滴出行信贷业务“滴水贷”提供资金;发力网贷存管等。分析人士指出,新网银行的优势在于牌照和互联网基因,但缺乏场景和流量,监管强调金融业务必须持牌经营,此前未获得相关牌照的电商、金融科技等企业要想继续开展金融业务就需要和持牌机构合作,这也给新网银行此类持牌机构提供了生意。

行各项贷款余额308亿元,网商银行贷款余额约329亿元。腾讯发布2017年年报显示,微众银行去年业务实现快速增长,主打的无担保消费贷款业务“微粒贷”截至2017年底管理的贷款余额逾人民币1000亿元。

缺流量少场景的抉择

有分析人士指出,相较于网商银行、微众银行,新网银行缺乏场景和流量,成为业务发展的阻碍。

从背景来看,新网银行成立于2016年12月28日,注册资本30亿元,由新希望集团、小米、红旗连锁等股东发起设立,是银监会批准成立的全国第七家民营银行,也是四川省首家民营银行。

在业务层面,目前新网银行依托自营产品“好人贷”(通过“新网银行”微信公众号,为用户提供纯在线信贷服务)以及与多家场景平台以“渠道引流、自主风控”的合作模式快速获客,合作场景涉及二手车、电子商务等多个领域。据悉,新网银行没有线下网点,也不进行线下获客,所有业务都是基于互联网进行拓展。

一位银行业分析人士指出,新网银行的定位与业务开展实际上和微众银行比较相似,两者的定位都提到了连接,一是消费场景的合作,与流量平台合作;二是资金的合作,与其他银行联合放贷。但相对于微众银行,新网银行

在客户数量上处于明显劣势,微众银行有QQ、微信积累的十亿客户和行为数据,但新网银行没有。所以新网的连接定位,就体现在客户,例如与网贷平台的合作就可以落在客户层面上。

新网银行方面也坦言,作为一家不具备强场景、大流量、自生态背景的新银行,新网银行没有网点优势,也没有客户基础,惟有开放连接,输出自身金融科技能力,才能整合资金流、信息流。根据监管差异化竞争的思路,新网银行作为中西部首家民营银行,从成立之初就坚持“移动互联、普惠补位”的差异化定位以及“数字普惠、万能连接”的特色化经营,着力打造成为一家数字科技普惠银行。

网贷存管业务受阻后的突围

北京商报记者注意到,新网银行业务破局选取的方向是网贷资金存管业务。不过,值得关注的是,在网贷备案延期的背景下,网贷资金存管业务存在较大风险。

公开资料显示,新网银行在开业刚满两个月时,就宣布正式推出资金存管业务,并与20家网贷机构签署了资金存管协议。新网银行相关负责人表示,2017年2月23日,银监会发布《网络借贷资金存管业务指引》,明确了银行开展网络借贷资金存管业务的规则和路径。2017年2月27日,新网银行正式推出网贷资金存管业务,严格按照监管指引与

规定开展存管业务,截至目前,共计上线62家网贷平台,累计交易金额超600亿元。从签约到系统上线,平均时效约两个月。

在商业银行的网贷存管业务上,据统计,截至3月末,全国已有至少54家银行开展网贷存管业务,其中近半数为民商商行。不过,值得关注的是,目前网贷资金存管面临诸多不确定因素,存管银行需通过测评,在监管银行存管“白名单”内。此外,在网贷行业风险频发的背景下,已有银行选择退出网贷资金存管。

尹振涛表示,银行布局网贷存管业务可以获取一定的手续费,但额度并不大,而与此相配品牌声誉风险较大,这是有银行选择退出的原因之一。

上述银行业分析人士指出,存管业务大银行基本不太愿意碰,所以很多是中小银行,民营银行里面除了新网银行,华瑞银行也有布局。存管业务是因为网贷新规要求P2P公司必须接入存管行,但实际上银行只负责资金监管,本身对网贷平台的风险并不承担责任,但对客户来说,由于了解不清楚,所以很多平台出事,看到存管行是银行,就以为银行要兜底,所以银行的信誉风险较大。

对于目前网贷存管业务遇到的问题,新网银行相关负责人回应,新网银行期待与更多合规发展的网贷平台携手同行,将一如既往地遵循严格准入制度,对网贷平台的股东实力、资产状况、风控合规、交易规模、声誉舆情等进行严格的审查尽调,并在存管过程中,严格按照相关规定开展业务,与各地监管部门保持密切沟通与配合。

上述银行业分析人士还指出,从新网银行做存管业务看,还有一块是希望以后能够和好人贷合作。因为两块业务都是对个人的消费贷款,所以在风控、客户、资金上是有合作空间的。

北京商报记者 刘双霞

· 资讯 ·

中信信托2017年净利增18% 创历史新高

北京商报讯(记者 程维妙)中信信托日前披露的年报显示,2017年公司净利润35.9亿元,较2016年上升18%,创历史新高,并连续11年稳居行业前三;员工646人,人均创利润达606万元。公司注册资本100亿元,国有资产总额362亿元,同比增长28%。投入实体经济的信托资金1.3万亿元,占信托资产的68%。为受益人分配信托利润732亿元。

截至2017年末,中信信托信托资产余额为1.98万亿元;年内新增信托项目1552个,实收信托10752亿元,实现信托手续费收入44亿元。信托资产中基础产业规模占总规模的比例为20%,金融机构占比为21%、工商企业占比为12%、房地产类占比为15%、证券市场占比为4%、其他类占比为28%。资产管理方面,中信信托采取多元化资产配置策略,提供不同组合的产品,主要类型包括权益型、混合型等。财富管理方面,公司配置的金融产品包括货币、固定收益等品种,并根据不同的客户类型设立了家族信托、保险金信托等差异化的细分服务。截至2017年底,中信信托服务家族信托客户近900位,受托资产规模超120亿元。

中行北分发行全国首单产业园区CMBN产品

北京商报讯(记者 岳品瑜)金融是实体经济的血脉。在当前金融去杠杆、回归本源的背景下,企业融资渠道减少、融资成本上升,传统表内授信额度持续收紧。对于经营性物业运营企业来说,发行证券化产品已成为其打破融资困境的一种选择。日前,中国银行北京市分行作为牵头主承销商成功为北京北大科技园建设开发有限公司(以下简称“北大科技园”)发行资产支持票据。这是全国首单产业园区CMBN(商业物业抵押贷款支持票据),也是中行北京分行主承销发行的首只以商业地产抵押贷款构建的信托受益权为基础资产的证券化产品。

据了解,北京北大科技园建设开发有限公司是北京大学为响应国家“科教兴国”和“985”工程

战略,促进学校科研成果转化和产业化发展而建立的科技园。此次债券发行是北大科技园为盘活存量资产、提高资产周转率的一次有益尝试。而资产支持票据的标的物业是位于海淀区中关村北大街的商业综合体,地理位置和人文环境优越,交通便利、外部配套设施齐全,区域发展基础厚、后劲足。市场竞争也十分激烈。

长期以来,中行北京分行与北大科技园在存款、结算等多个业务领域保持着良好合作。中行北分相关负责人介绍,在了解到该项目信息后,中行北京分行迅速跟进,在企业对牵头主承销商的选择趋于谨慎且推进缓慢的情况下,积极发挥自身专业化优势及先进经验,凭借专业的交易结

构设计能力最终在激烈的市场竞争中脱颖而出,成功获得项目牵头主承销商资格。

此笔债券的成功发行,有效盘活了融资人存量资产,降低了融资成本,实现了融资人轻资产运营。在此过程中,中行北京分行在交易方案设计、监管沟通、内部审批、路演安排、市场推广等多方面破解重重难题,积极而高效地协调总分行、监管机构、企业等,展现出了专业的交易安排能力和承销能力,成功探索出了产业园区CMBN模式,具有重要的创新意义,为同类企业开展此项业务提供了参考和借鉴。

中行北京分行相关负责人表示,下一步,将继续助力地产类企业有效盘活其自持商业物业,实现地产证券化领域快速发展。