

# 银行发力线上贷款 需破信息孤岛难题

一直以来,小微企业融资难题备受关注,而金融科技的加码助力商业银行破解小微贷款难题。北京商报记者注意到,建设银行、农业银行等多家银行均上线了全线上小微贷款,以方便快捷解决小微企业的资金需求。不过,这一贷款模式仍面临着客群受限、风控审批标准待统一、贷后追索、坏账率可能上升等难题。分析人士指出,未来银行应加强金融科技布局,储备科技创新人才队伍,监管应做好完善金融基础设施建设,整合内外部数据资源,打通信息孤岛”。

## 发力线上贷款

为缓解小微企业融资难题,商业银行探索全线上贷款模式。例如,建设银行近日上线的“云电贷”业务,以企业用电信息作为贷款主要依据,用于企业生产经营周转的信用贷款产品,额度最高达200万元,全流程线上办理,节省了时间成本。

农业银行运用互联网思维和大数 据技术,于去年上线了全线上纯信用 的小微企业法人信贷产品“微捷贷”;交通 银行推出了以涉税信息作为额度核算 主要依据的“线上税融通”产品;平安银 行搭建在线供应链生态圈“橙e网”平 台,包括发票贷、采购自由贷、预付款融 资等产品;江苏银行推出了“税e融”、 “商e融”等多个系列产品。

近年来,银行纷纷探索小微企业贷 款,与当前监管环境不无关系。从去年 以来,央行通过定向降准、增加再贷款 和再贴现额度等一系列措施,激发金融 机构的积极性,以加大对小微企业的支 持力度。2019年政府工作报告明确提 出,要求国有大型商业银行小微企业贷 款要增长30%以上,这意味着银行要进 一步加大力度布局小微企业贷款。

不过,小微企业由于规模小,财务制

部分银行线上小微贷款产品一览

银行	小微贷款产品	最高贷款额度
建设银行	云电贷	200万元
交通银行	线上税融通	100万元
平安银行	发票贷	1000万元
江苏银行	税e融	200万元

度不健全、缺乏抵押物等原因,获得信贷 支持比例较小,而互联网科技与大数据 的加码,通过线上贷款模式,有助于降低 小微企业获贷门槛,解决资金需求比较 急、期限短的难点。零壹研究院院长于 百程表示,随着金融科技技术的不断成熟, 全线上小微企业贷款模式得以实现。线 上模式利用互联网与大数据的融合,对 小微企业的贷款流程和风控手段进行创 新,从而改变了原有的贷款模式,推动 小微企业贷款得以快速发展。

麻袋研究院高级研究员王诗强指 出,传统的线下展业模式成本高、效率 低,难以为继,而线上信贷业务具有巨 大盈利空间。因此,在政策引导和互联 网金融巨头追击下,银行推出全线上小 微企业贷款业务。这个模式的推出将利 好小微企业,可以给它们提供更方便快 捷的融资渠道,节省更多的时间成本。

## 仍处于探索阶段

虽然目前已有多家银行推出全 线上小微贷款,也在提高信贷审批效率、 降低融资成本等方面具有优势,但是全 线上贷款模式毕竟是新鲜事物,仍处于 早期的探索阶段,还存在诸多问题。

民生银行研究院金融中心的研报 指出,受核心数据来源所限,目前互联 网小微信贷产品服务人群相对狭窄,客

户准入门槛相对偏低。同时,由于税务、 工商、司法等信息开放程度依然较低, 而数据问题对贷后管理的影响尤为突 出,除部分银行有高频电商交易数据 外,大部分银行只能依赖行内交易数据 及央行征信数据,据此进行贷后预警可 能存在一定滞后性。此外,一些企业通 过关联交易等手段刻意制造流水、虚假 纳税等信息,致使模型结果的可靠性大 打折扣。

“原来银行经营小微企业贷款一般 要求抵押,个案个办。一旦全线上操作, 如何解决抵押是一大难题。”在王诗强 看来,各企业差异较大,如何统一授信 标准?出现逾期,如何追索逾期债权等 都是急需解决的问题。此外,如何通过 系统开发、流程优化、制度建设、产品 设计等前期工作中降低这些风险也是 银行发力线上小微企业贷款所需要思 考的一系列问题。

此外,标准化风控也是银行推出该 业务需要克服的一大难点。王诗强表 示,与大企业相比,小微企业抗风险能 力不强,平均经营期限不超过三年。再 加上行业及经营不同,不同小微企业差 异化较大,如何统一风控审批标准,高 效便捷地为小微企业提供服务将是银 行面临的巨大挑战。此外,线上展业面 临的欺诈客户更多,贷后追索也是银行

需要解决的难点。于百程也指出,全 线上小微贷款业务对于技术、数据和风 控手段都提出了比较高的要求,同时在 业务初期,业务稳定性可能不足,存在 坏账率上升的风险。

## 以科技破局

事实上,面对小微企业融资这一世 界性难题,监管已经鼓励银行运用科技 手段探索融资模式。3月13日,银保监 会发布的《关于2019年进一步提升小 微企业金融服务质效的通知》指出,支 持银行在加强合规管理和风险控制的前 提下,进一步加强与互联网、大数据的 融合,探索全流程线上贷款模式。业 内人士认为,这是监管部门肯定互联 网贷款模式的价值。而银行也意识到 科技的力量,对于技术的投入不遗余 力。日前平安银行公布的2018年年 报数据显示,2018年该行IT资本性支 出25.75亿元、同比增长82%;2018 年末,全行科技人力较上年末增长超 过44%。

分析人士指出,无论大行还是中 小银行,要想运用金融科技手段解决 小微企业融资难题,应从人才入手。王 诗强表示,近年来受互联网金融的冲 击,商业银行人才缺失严重。面对线上 贷款的诸多问题,首先要做的就是招 人,人才是解决一切问题的根本,特别 是要去互联网金融巨头或者其他有 从事小微金融业务的机构挖人。如果 短期内没有合适的人才,建议与金融 科技公司合作,学习经验。

对于监管层面,中国人民大学重 阳金融研究院副院长董希淼建议,实 施差异化监管,不搞“一刀切”,区别 对待金融机构和无资质平台、互联网 银行和其他银行。完善金融基础设 施建设,明确内外部统一建设标准, 整合内外部数据资源,打通“信息孤 岛”,为互联网贷款发展提供更好支 持。

北京商报记者 孟凡霞 吴限

## 缺乏人才成银行发力金融科技最大难题

北京商报讯(记者 岳品瑜)自 2018年以来,金融科技(FinTech)概 念全面普及。日前,由中国银行业协 会和普华永道共同发起《中国银行家 调查报告(2018)》(以下简称《报告》) 提到,银行家对发展金融科技与信息化 建设的态度积极,普遍认为金融科技 浪潮中的机会多于挑战,对金融科技 与信息化建设的期望逐渐提高、投入 持续增加。同时,缺乏专业性、复合型 人才是银行发展金融科技面对的最大 困难。

《报告》提到,信息化建设对于业 务发展的驱动作用日益明显,加大投 入成为银行家共识。随着金融科技公 司的壮大和市场偏好的改变,银行家 对当前银行信息化建设升级的需求急 速上升。为了寻找新的增长点、同时 应对金融科技浪潮的冲击,银行业在 近十年持续投资建设信息科技。一方 面,

即使在“后金融危机时代”;“大幅增 加信息建设投入”的银行占比始终保 持在三成以上。另一方面,在经历了 2010-2012年的投入高峰后,随着银 行家对金融科技发展的观望态度逐渐 消失、战略制定和经营管理调整逐渐 完成,信息科技建设于近五年进入更 加成熟的阶段,投入逐步增长,并于 2018年达到近五年最高水平。

缺乏专业性、复合型人才是银行 发展金融科技面对的最大困难。《报 告》提到,为应对金融科技对银行人 力资源管理产生的影响,银行采取的 应对方式主要包括:外部引进与内部 培养相结合、拓展金融科技人才职业 发展通道、加大金融科技人才薪酬福 利支持力度、加大金融科技人才培训 力度、招聘途径多样化与标准柔性 化、加强员工流动、建立人才分析数 据库以及给予金融科技人才自主权。

## “寻口子网”顶风导流违规现金贷

在法律层面,北京寻真律师事务所 律师王德怡表示,违规放贷平台的本 质是假借订立合同,诱导、迫使客户 接受不公平的交易条款,再利用放贷 侵占客户资金。导流只是违规交易获 得客户来源的一个环节。若明知相关 网贷平台从事违规放贷业务,引流平 台仍可能与放贷平台存在共同侵权 的故意,在民事上可能承担相应的侵 权责任。但由于客户比较分散,在法 律上比较难以取证。

事实上,相关平台已在出手整治清 理。3月18日,微信安全中心发布公 告称,对于各类违法违规行始终保持 “零容忍”态度,并一如既往地对此 类行为予以坚决打击。据介绍,根据 用户投诉提交证据,2019年起截至 目前,微信共计对2500多个非法发 放贷款账号进行了阶梯式处理,并对 1000多个非法发放贷款群进行了封 停处理,后续仍将加强处理。

对于此类导流平台的监管,王德 怡建议,相关主管部门通过技术手段, 建立统一的投诉举报平台,便于将相 关数据予以统计,分门别类地予以监 管。建议借款人不要到这种违规平台 借款,避免陷入套路贷的陷阱。方颂 表示,贷款超市参照类金融机构,实 行牌照制管理。此外,实务中“引流” 与“代售”的边界较为模糊,如果实 行牌照制管理,也应明确。

此外,方颂还提醒,借款人切忌以 贷养贷。现金贷一般每笔几千元,最 多两三万元,法律允许的最高借款利 率只有24%,而且对无金融牌照的放 贷行为法院很可能不会要求付利息, 因此都不难解决。但如果害怕了、顶 不住催收的压力,借新钱还旧钱,多 头借贷、以贷养贷,很快就会利滚利, 欠款会迅速放大,而且每一笔借款 都具有相应的法律效力,这就把自己 推向不归路。

北京商报记者 刘双霞