

央行金融科技顶层设计出台

北京商报讯(记者 孟凡霞 马楠)央行金融科技规划在8月22日正式面世。在分析人士看来,《金融科技(FinTech)发展规划(2019-2021年)》(以下简称《规划》)意在明确金融科技发展方向做引导,同时明确了金融科技,不是名字包装成金融科技业务,而是要促进金融的高质量发展。业内预测《规划》出台会让很多互联网金融公司和传统金融公司把其金融科技部分进行剥离。

8月22日,据央行官网披露,近日,央行印发的《规划》明确提出未来三年金融科技工作的指导思想、基本原则、发展目标、重点任务和保障措施。确定了六方面重点任务,其中提到从长远视角加强顶层设计、强化金融科技合理应用。

《规划》提出,加强金融科技战略部署,从长远视角加强顶层设计,把握金融科技发展态

势,做好统筹规划、体制机制优化、人才队伍建设等工作;夯实金融科技基础支撑,持续完善金融科技产业生态,优化产业治理体系,从技术攻关、法规建设、信用服务、标准规范、消费者保护等方面支撑金融科技健康有序发展。

值得一提的是,今年7月13日,央行科技司司长李伟就曾表示,做好金融科技的发展规划,顶层设计至关重要。苏宁金融研究院金融科技中心主任孙扬对北京商报记者表示,总体规划统筹,避免了很多重复建设,鼓励大家发展特色的、面向具体的领域、场景的金融科技,而不是大而全的发展,结束了金融科技发展无序状态,有利于构建多层次立体的金融科技发展体系。

在他看来,此次规划更多意在明确金融科技发展方向做引导,让行业注重金融风险、金融效率提升,向降低金融业务成本发展。

具体而言《规划》提到,要赋能金融服务提质增效,合理运用金融科技手段丰富服务渠道、完善产品供给、降低服务成本、优化融资服务,提升金融服务质量与效率,使金融科技创新成果更好地惠及百姓民生,推动实体经济健康可持续发展。

另外,在持续加大金融科技创新扶持力度的同时也需注意,创新的背后往往与风险相伴,为此就需要监管部门科学化监管、与时俱进。《规划》提出,要强化金融科技监管,建立健全监管基本规则体系,加快推进监管基本规则制订、监测分析和评估工作,探索金融科技创新管理机制,服务金融业综合统计,增强金融监管的专业性、统一性和穿透性。

麻袋研究院高级研究员王诗强对北京商报记者表示,随着我国互联网科技快速进步,金融与科技的边界越来越模糊。对于监管部

门来说,如何合理地出台监管政策进行监管是很大的问题。如果前期政策制定不合理,就会出现很多问题,导致后期出台强监管,甚至扼杀一个新兴行业。这需要监管人员不断学习新的知识,积极与从业机构沟通交流,提升认识。

在鼓励金融科技发展的同时,也需谨防金融科技概念被滥用。《规划》也提到,要强化金融科技合理应用,以重点突破带动全局发展,规范关键共性技术的选型、能力建设、应用场景以及安全管控,全面提升金融科技应用水平,将金融科技打造成为金融高质量发展的“新引擎”。

李伟表示,需引导信息技术在金融领域合理地运用,纠正部分机构有技术就滥用、有技术就任性的乱象。

在金融科技风险防控方面《规划》指出,

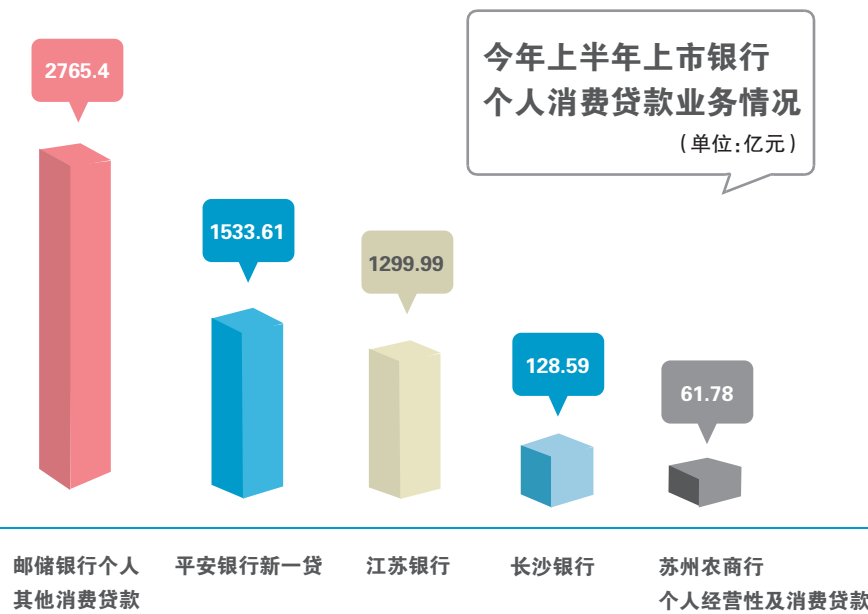
要增强金融风险防控能力,正确处理安全与发展的关系,运用金融科技提升跨市场、跨业态、跨区域金融风险的识别、预警和处置能力,加强网络安全风险管控和金融信息保护,做好新技术应用风险防范,坚决守住不发生系统性金融风险的底线。

孙扬认为,规划明确了金融科技,不是名字包装成金融科技业务,而是要促进金融的高质量发展。通过金融科技建设来提升金融风险管控的能力,是其最重要的战略目的。以此实现对底层风险的穿透,对场景金融的结合,对金融业务向普惠金融发展有非常积极的影响。

另外《规划》出台还会让很多互联网金融公司和传统金融公司把其金融科技部分进行剥离。《规划》对金融科技会有一个独立的监管体系和规则,让金融科技在金融业的分工更加清晰化,不和网贷、消费金融等业务混淆。

银行消费贷赛况生变 部分银行降速

随着中报的陆续披露,上市银行对消费金融业务的全貌也逐步显现。截至8月22日,已有9家A股上市银行以及港股上市的邮储银行等披露了上半年业绩情况。梳理各家银行的消费金融数据发现,此前曾被银行作为发力重点的个人消费贷业务出现分化,多家中小银行在猛发力,但郑州银行、平安银行等规模出现下降。而在多家披露了消费贷不良情况的银行中,不良率上升成为普遍现象。



增速分化

截至8月22日,A股上市银行中已有华夏银行、平安银行、长沙银行、郑州银行等9家银行披露了2019年中报,除华夏银行外,其他8家银行均晒出了个人消费贷款业务的具体数据。同时,国有大行中只有港股上市的邮储银行发布了半年报,此次也将其一起梳理对比。

与前几年相比,国有大行、股份制银行已在个人消费领域有所收缩,邮储银行的个人消费贷款增速已不足1%,平安银行则出现同比下降的态势。数据显示,截至2019年6月末,邮储银行个人其他消费贷款、平安银行新一贷余额分别为2765.4亿元、1533.61亿元,分别同比增长0.36%、-0.25%。而回到2018年末,这一增速分别为7.56%、18.41%。

与国有大行、股份制银行不同的是,城商行个人消费贷款增长速度出现明显分化现象,有些银行猛发力,而有些银行增速放缓甚至同比下滑。截至今年6月末,长沙银行个人消费贷款余额达到128.59亿元,较年初增长41.26%,这一增速较2018年末的30.2%大幅提升11.06个百分点。而江苏银行则放慢速度,6月末个人消费贷款较年初的增幅为23.05%,与2018年末的80.65%增速相比大幅减少。

相比长沙银行、江苏银行两位数增幅,郑州银行则出现负增长态势。2019年6月末,该行个人消费贷款余额为58.59亿元,较年初下滑17.65%。

农商行个人消费贷款则普遍呈现增长态势,截至2019年6月末,青岛农商行、江阴农商行、张家港农商行的个人消费贷款(个人综合消费贷款)分别达到27.28亿元、8.54亿元、20.47亿元,较年初分别增长6.39%、4.41%、32.3%,都结束了2018年末负增长态势。另外,苏州农商行今年6月末的个人经营

性及消费贷款较年初增长20.47%。

对于相关银行个人消费贷款较年初下滑的缘由等问题,北京商报记者联系采访银行,但截至发稿未收到回复。

不良率攀升

多家银行消费贷业务节奏放缓的同时,个人消费贷款业务不良率的上升趋势也引发关注。

北京商报记者统计发现,上述银行中,只有邮储银行、平安银行、郑州银行、青岛农商行4家银行在半年报中披露了个人消费贷款的不良率情况。截至2019年6月末,邮储银行个人其他消费贷款、平安银行新一贷、郑州银行及青岛农商行个人消费贷不良率分别为1.32%、1.13%、3.05%、1.24%,较年初分别增长0.13个、0.13个、0.67个和0.25个百分点。值得一提的是,邮储银行、平安银行和郑州银行3家银行的个人消费贷款不良率已高于个人贷款的不良率。截至2019年6月末,3家银行的个人贷款不良率分别为1.04%、1.09%、1.89%。

不过,与个人消费贷款业务不同的是,10家银行的整体资产质量出现好转。据统计,截至2019年6月末,长沙银行和江苏银行2家银行的不不良率与年初持平,其他8家银行不良率均出现不同程度的下降。在8家不良率下降的银行中,江阴农商行下降幅度最大,下降0.24个百分点至1.91%;其次为青岛农商行,下降0.11个百分点至1.46%;郑州银行、平安银行分别下降了0.08个、0.07个百分点。

对此,苏宁金融研究院研究员陈嘉宁表示,宏观方面,受到经济增长放缓的影响,消费金融作为新经济的一部分,其增长也会受到影响,从而不良出现攀升的现象。在行业方面,竞争已经充分激烈,价格战和客群下沉都可能造成不良率攀升。

严监管下规模或收紧

近年来,在利率市场化、行业竞争激烈等因素的影响下,商业银行纷纷转型零售业务,不论大行还是中小银行都在纷纷抢占市场,在连续多年的跑马圈地后,个别银行此时选择对消费贷业务的发展节奏进行调整也是情理之中。

在分析人士看来,江苏银行2018年末个人消费贷款占个人贷款的比例已经高达39%,今年上半年增速放缓属于正常现象;长沙银行2018年末消费贷占个人贷款的12.78%,张家港农商行同年的综合消费贷占个人贷款的比例为8.77%,因此,今年上半年两家银行消费贷业务增速较快。

值得注意的是,消费贷因其流向很难加以判别等问题受到监管的高度重视,近来监管层密集表态将加紧对个人消费贷的惩处力度。在监管趋严的背景下,消费贷进一步大幅增加存在不确定性,而如何继续发力消费贷进行零售转型成为中小银行亟待认真思考的难题。

民生银行研究院研究员李鑫表示,消费贷余额大增大概率是战略性的转型调整,对于一些中小银行而言可能会有些冒进,未来应认真思考是否有必要跟风转型零售。站在监管的角度,就是进一步强化监管,杜绝违规行为。

在陈嘉宁看来,中小银行受到监管要求,异地开展业务受限,本地开展业务又受到当地经济发展水平的限制,零售转型面临着很大的挑战。中小银行应提升信贷放款标准,收缩信贷规模,如果能够利用股东或者合作伙伴优势,获取足够的流量、数据、客户资源,去针对性地设计开发产品,服务特定的客群,中小银行也许还是有机会转型零售的。

北京商报记者 孟凡霞 吴限

暴风金融兑付方案稿雏形初现

北京商报讯(记者 孟凡霞 宋亦桐)停止发布新标已逾20多天,暴风集团旗下互联网金融平台暴风金融终于陆续披露了兑付方案雏形。8月22日晚间,暴风金融官方微信“暴风金融订阅号”公布了原始本金大于5万元(不含)兑付方案。就在前一天,暴风金融也曾披露了5000-5万元小额投资人兑付方案。值得一提的是,截至记者发稿时,8月22日发布的原始本金大于5万元(不含)兑付方案公告在“暴风金融订阅号”中消失了。

按照之前方案稿,原始本金大于5万元(不含)兑付方案提到,将在签订兑付协议之日起分期兑付,兑付周期为3年+0.5年,3年内,完成原始本金兑付,后0.5年,完成收益部分的兑付。举个例子说明:小明在平台,累计充值金额为20万元;累计提现金额为10万元;原始本金金额为10万元;根据比例,小明第一期可以大致兑付6000元,以此类推,第一年大致拿回3万元。

同时,暴风金融提到,将根据平台资产处置的进展情况提高季度兑付比例,这样能够让广大投资人实现提前兑付。兑付方案执行后,平台将大力引进多种置换、变现方式,力争缩短兑付周期,争取两年内实现兑付。

在8月21日披露的针对5000-5万元的小额投资人发布的风险快速出清方案中提到,出借人的兑付周期为2.5年+0.5年,2.5年内完成原始本金兑付,后0.5年完成收益部分的兑付。

讨论稿中举例称,小明在平台历史,1累计充值金额为10万元;2累计提现金额为5万元;3原始本金金额为5万元(3=1-2);第一期,原始本金×6%,可以计算出首期兑付金额为3000元,以此类推,约2.5年可实现风险出清。后0.5年,根据资产处置情况,完成收益部分的兑付。视处置进展,可提高季度兑付比例,提前兑付。

北京商报记者从暴风金融相关人士处了解到,现在兑付方案只是在初步讨论阶段,目前还在征求大众意见,最终会有一个通过的方案,具体的明细在通过后的方案中会有详细介绍。

对于这份初具雏形的兑付方案,不少出借人在暴风金融贴吧中表态不认可,周期太长,拖的时间久了资金就回不来了,应该找担

保公司做担保”。

针对出借人制定具体方案措施,北京商报记者就此问题致电暴风金融客服,该平台相关客服人员表示,现在兑付方案只是在初步讨论阶段,目前还在征求大众意见,最终会有一个通过的方案,具体的明细在通过后的方案中会有详细介绍。暴风金融还在讨论稿中透露,资产管理工作组近期梳理资产有了阶段性的成果,有实物、北京房产、车辆、债权、股权等,为满足部分投资人提前出清风险的需要,后续将启动资产变现、置换等工作。

针对暴风金融兑付方案稿雏形,业内分析人士认为,从此前的案例来看,3年的兑付周期过长,兑付过程中出借人的资金也会较初始投资金额大打折扣,此前不少网贷平台也曾出现过类似情形,后续不排除暴风金融兑付方案产生变故或一再延迟等情况。

一位不愿具名的资深分析人士对北京商报记者表示,总体来说,讨论稿框架还是停留在粗浅阶段,并没有涉及到兑付具体日期具体方式的认定,对于资产管理工作组梳理的资产也没有相关清单披露。而在已披露信息中主要存在两个问题,一是小额投资人风险快速出清方案中的投资人认定标准,方案中的第二个计算步骤,提现金额包括了投资利息,按此计算方式计算下来的投资本金将会被低估,对投资人不利;二是平台披露的可置换房产没有细则方案,置换金额、置换优先级、置换方式等均未披露,综上,投资人应当敦促平台尽快公布资产清单,就方案的细则尽快达成一致。”上述分析人士说道。

暴风金融成立于2016年10月,由北京暴风信科科技有限公司负责运营和维护,后者为暴风集团参股子公司。7月28日,暴风集团实际控制人冯鑫被捕的消息曝出,随后暴风金融就发布公告称,将停止发布新标,且部分产品将延迟兑付。7月31日,暴风金融官方微信称,将于每个月的1日、11日、21日三天放开提现;8月2日,暴风金融再次表态,每月提现额度为“不低于”可转出金额的3%。北京商报记者此前实地探访发现,暴风金融官网显示的联系地址北京市石景山区实兴大街30号院3号楼2层A-2658实为虚拟注册地址。

