

过渡期满 银行互联网贷款阵痛中前行

2020年7月,被称为“史上最严”的《商业银行互联网贷款管理暂行办法》(以下简称《办法》)开始实施,从风险管理体系、贷款合作机构准入等方面对银行互联网贷款业务提出明确要求,并按照“新老划断”原则设置了两年过渡期。如今,过渡期满,银行执行方案进展程度如何?没有商量的余地,严格执行监管要求“业务改造持续了两年,目前均已落地”“积极整改”……这是北京商报记者从多家银行相关负责人处得到的答案。

整改只是开始,如何做好互联网贷款业务才是银行将要直面的问题。严监管态势下,已有银行开始未雨绸缪,将资金投入和整体重心转入了自营渠道建设,亦有银行表达出想与助贷机构实现良性合作、达到双赢的愿景。

自查整改的阵痛

2013年互联网金融“来势汹汹”,不断冲击着银行的传统经营理念以及运营模式,得益于互联网全流程线上自动运作,极少人工干预、极速审批放款的特点,不少银行盯上了互联网贷款业务这块“大蛋糕”,纷纷开始发力布局。

不过,在激进展业过程中暴露出的风险管理不审慎、金融消费者权益保护不充分、资金用途监测不到位等风险隐患也引起了监管关注。

2020年7月17日,银保监会官网发布《办法》,从风险管理体系、风险数据和风险模型管理、金融科技风险管理、贷款合作管理多方面对银行互联网贷款业务作出了要求,并设置了两年过渡期,于发布之日起施行。

随着过渡期满,银行整改工作也进入尾声。

“我行相关整改工作自2020年至2022年持续开展,目前均已落地。”一位城商行互联网金融部门负责人向北京商报记者透露,该行互联网贷款包括合作贷款、自营贷

款两类,其中合作贷款仅限与头部机构合作,改造工作持续两年已经全部完成;监管的要求是收紧且提速的,不太可能会有延期的情况。”这位负责人补充说道。

“积极整改”已基本整改完成,这是多位银行人士透露的信号,不过亦有银行在整改过程中遇到了不小的难题。

“近年来,一些反催收联盟涌现,银行收到的恶意投诉占比较大,在这个过程中需要和合作的互联网金融平台进行协商,无形当中拉长了整改时限。”一位民营银行负责人直言:“这是一个难点”。

合作渠道较为分散,无法执行统一标准也让整改过程中存在了诸多不确定性。也有银行人士表示:《办法》没有明确的量化指标,各地的监管在落实执行政策过程中存在差异,对条款的理解也不尽相同,需要一定的磨合期,虽然中途遇到了一些困难,但我行已按照监管规定完成了全部业务的自查整改”。

与助贷合作进入“冷静期”

在互联网贷款新规发布7个月之后,2021年2月20日,银保监会补充发布《关于

进一步规范商业银行互联网贷款业务的通知》,对银行互联网联合贷款内容作出了限制,要求单笔贷款中合作方出资比例不得低于30%;联合贷款业务整体余额不得超过本行全部贷款余额的50%,并规定银行在过渡期内整改完毕。

北京商报记者从知情人士处获悉,此次补充通知发布的原因也正是因为彼时银行互联网贷款业务的执行与整改未达监管预期,各家机构未严格按照《办法》执行。为了落实对互联网金融平台的监控与约束,将贷款业务主体重新收回银行,监管发布了补充通知。

监管释放的一系列信号也表明,未来在助贷业务中,银行各方的权责角色界限都需要进一步明确。整改只是第一步,对银行来说,如何选择合适的助贷机构、做好互联网贷款业务才是正事。

当前,银行对于与助贷机构的合作态度也趋于“冷静”。一家股份制银行相关负责人表示:“对于选取助贷机构,我行已制定了专项管理办法,对于助贷机构的资质、业务流程等工作内容均有明确规范”。

上述城商行互联网金融部门负责人同

样透露:对于助贷机构,我行在头部机构外,增加了一些腰部机构,暂无持续扩大的计划,对于风险防控,均对接我行大数据风控系统”。

大型银行对于选择助贷机构制定了专项管理办法,小型银行则陷入了更加“迷茫”的状态。正如一位民营银行相关部门负责人直言:“大型的助贷机构话语权更强,在合作方的选择上也更加挑剔,目前在助贷机构方面,我们也在尽可能筛选合作意义较强的机构,优先选择配合度高的”。

“在助贷机构合作方面,我行严格名单准入,坚持核心风控自主自控,尽可能优选头部平台机构开展合作,在合作过程中实施动态监控、适时增补淘汰。”另一位民营银行人士说道。

从采访中收集到的信息来看,多家银行对与助贷机构的合作均表现出审慎态度,不过也有银行希望能探索良性合作模式,与机构达到双赢。一位银行知情人士透露:“当前:银行+助贷机构+增信机构”已成为行业标准模式,我行亦然。下一步,我行选定了一些行业,在服务场景方的过程中发展借款客户,将大数据风控与数字化运营结合起来,寻求规模发展、风控效果与成本收益的平衡”。

零壹研究院院长于百程在接受北京商报记者采访时表示,银行与助贷机构合作开展互联网贷款,已经持续了几年时间。从早些年粗放合作到互联网贷款新规后的冷静合作,不少银行通过探索、磨合、风险评估以及制度建设,已经逐步建立了自身的互联网贷款合作模式。对银行来说,互联网贷款已不是新鲜事物,对其监管原则、业务方式以及风险控制等已经有所了解。另外,在近两年疫情反复等背景之下,信贷风险抬头,银行互联网贷款业务也

趋于谨慎,在业务开展以及助贷合作层面,也更加冷静。

“寻路”自营渠道建设

银行的互联网贷款业务主要有两种,一种为与助贷机构之间的联合贷款,另一种为自营贷款。在联合贷款业务收紧后,自营贷款渠道建设便成为银行发力的主要方向,这一现象在小型银行展业过程中尤为明显。

“下一步我行发力的方向肯定是加强自营贷款渠道建设。”一位银行知情人士透露,2021年该行就已经加大了对互联网自营贷款渠道建设的资金投入力度,与此同时配套的信用风险、欺诈风险、操作风险等体系也在逐步完善当中。

亦有银行表示,正在不断优化贷款业务结构,提升自营互联网贷款业务占比。

“寻路”互联网贷款自营渠道建设,银行还有哪些可能?易观分析金融行业高级分析师苏筱芮表示,自营渠道建设是银行营销自有业务的竞争力所在,但近年来亦遭遇部分瓶颈,尤其中小银行在自营渠道方面,面临客群老年化、功能体验不足等各类问题。因此,银行需针对性地作出相应改进,例如,针对老年人群体进行线上适老化改造,再如持续优化各类功能体验,同时关注用户的使用反馈,建立健全线上与用户沟通的良好渠道等。

“贷款的互联网化是趋势,因此从长期看,银行需要构建自身的互联网业务能力,包括自营渠道建设、场景的搭建、与外部机构的合作,以及数字化业务风控体系等,基于每家银行的数字化能力和资源不同,在进程上,每家的节奏和侧重会有区别。”于百程如是说道。北京商报记者 宋亦桐

银行加紧备战信用卡线上业务试点

距离《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》(以下简称《通知》)发布已过去一周,北京商报记者近日获悉,多家银行内部正在研究如何落实《通知》相关规定,个别银行已有所表态,明确将积极参与线上信用卡业务试点工作,并持续强化发卡授信管理,降低睡眠卡比率,促进信用卡息费水平合理下行。信用卡存量时代,精细化运营迫在眉睫。

强化发卡授信业务管理

7月7日,银保监会、人民银行联合发布《通知》明确,银行业金融机构不得直接或间接以发卡量、客户数量、市场占有率或市场排名等作为单一或主要考核指标。长期睡眠卡数量占机构总发卡量比例不得超过20%,超过该比例的银行业金融机构不得新增发卡。

虽然《通知》设置了两年过渡期,不过北京商报记者了解到,已有银行迅速展开行动。

“长期以来,我行持续加强客户办卡、用卡等环节的精细化管理,未来还将持续优化,以降低睡眠卡比率。”光大银行相关负责人在接受北京商报记者采访时表示,将持续强化销售渠道的管理,不以单一的发卡量考核营销人员,进一步强化服务客户用卡的导向。

在信用卡分期业务、息费收取及信息披露方面,《通知》要求,银行业金融机构应当明确分期业务最低起始金额和最高金额上限。银行业金融机构在与客户订立信用卡合同时,对收取利息、复利、费用、违约金等条款,风险提示内容应当严格履行提示或者说明义务,并以明显的方式向客户展示最高年化利率水平。

对于此项规定整改措施,一家股份制银行相关负责人表示:“我行在征求意见阶段即组织认真研读,着手进行业务梳理和影响评估”。据介绍,该行根据《通知》政策导向,积极研究推进方向和落实措施,且部分措施已在推进执行,例如,前期已完成了信用卡分期年化利率明示工作,后续将进一步优化客户告知的系统支持和配套流程,持续落实监管各项要求。

《通知》的规范和信用卡业务转型的背景下,未来信用卡业务的格局将如何?信用卡业务存量时代,银行如何发力信用卡展业渠道,实现精细化运营?

零壹研究院院长于百程表示,未来,通过科技能力的注入,提升信用卡产品体验,提升场景能力和个性化服务能力,实现降本增效,是信用卡持续发展的驱动力。

积极参与线上信用卡业务试点

整改与创新并行不悖《通知》指出,将按照风险可控、稳妥有序原则,推进信用卡行业创新工作,通过试点等方式探索开展线上信用卡业务等创新模式。

如今,距离《通知》发布已有一周时间,已有银行表态将积极参与线上信用卡业务试点工作:“我行将积极参与相关试点工作,在监管试点框架下探索和推进业务创新。”上述股份制银行信用卡负责人透露。

对于哪些机构将优先获得试点资格,银保监会、人民银行相关负责人在答记者问时表示,将按照高质量发展导向,优先选择人民群众服务认可度、信任度高,消费者权益保护和信访投诉要求落实到位,经营理念和风控合规审慎严格,各项整改工作达到监管指标的银行业金融机构参与试点。

除上述的股份制银行外,农业银行信用卡中心相关负责人表示在接受媒体采访时也表示:“农业银行信用卡中心探索研究线上发卡的业务模式,做了相应的技术储备与客户服务优化流程的设计,将在监管部门指导下,积极参与试点”。

作为零售业务的重要组成部分,随着用户增长红利消失,各家银行也在加快推进信用卡业务转型,精细化运营迫在眉睫。根据央行数据,截至2021年末,信用卡和借贷合一卡8亿张,同比增长2.85%,对比过往数据,增幅已逐步呈现递减态势。

银行信用卡业务从线下延伸至线上意味着什么?为推进线上信用卡业务试点,监管和银行分别需要做什么?易观分析金融行业高级分析师苏筱芮表示,作为传统信用卡业务的数字化形式,线上信用卡在发卡流程、营销渠道、使用方式、风控管理等方面有所差异,既要关注数字化手段的运用以方便用户体验,同时也不能脱离传统信用卡业务的风控逻辑以严密银行机构的风险管理。

为推进线上信用卡业务试点,苏筱芮建议,监管层面可参照金融科技试点工作的相关思路,选取龙头机构先行先试,对试点前、中、后各流程进行全面评估,在合规前提下为机构开“绿灯”,及时披露典型机构的优秀案例以激励市场参与;而机构层面,可针对创新业务成立专门的项目组,在关注科技赋能、为传统业务提质增效的同时,也要关注到金融消费者的权益保护工作,为创新可能带来的风险点做好相应预案。北京商报记者 孟凡霞 李海颜

助力小微企业复工复产 邮储银行北京分行推数字人民币便捷服务

为全面贯彻国务院办公厅《关于印发要素市场化配置综合改革试点总体方案的通知》(国办发〔2021〕51号)要求,积极拓展数字人民币在公共缴费领域的应用,进一步稳住经济大盘,近日,邮储银行北京分行与国网北京市电力公司联合启动“京彩来‘电’‘邮’我助力”支持小微企业复工复产数字人民币试点活动。

本次活动采用数字人民币支付满减和数字人民币红包相结合的方式开展。即日起至2022年8月31日,北京地区小微企业使用邮储银行数字人民币钱包,在网上国网APP缴纳电费,即可参与活动,享受三重好礼,最高优惠186元。

一重礼:网上国网APP新注册用户绑定低压非居民用电户号后,可获得满50元减20元的电费满减券;二重礼:使用邮储银行数字人民币钱包缴纳电费(商业用电),享受满500元立减58元优惠;三重礼:邮储银行新增对公钱包客户、新增数字人民币收款商户,还可另外获得108元红包奖励。北京地区小微企业充值缴费均可参与,无需报名。

据了解,此次邮储银行北京分行与国网北京电力联合推出数字人民币缴费便利活动,是银企合作,切实降低小微企业运营成本,助力小微企业复工复产的又一惠民举措。邮储银行北京分行认真贯彻落实国务院、北京市委市政府及地方监管部门相关要求,做好数字人民币的推广和拓展,在多个领域持续探索数字人民币支付新载体、新场景、新模式,积极稳妥有序推

进数字人民币试点工作。截至目前,邮储银行北京分行数字人民币场景已涵盖零售交易、生活缴费、乡村振兴等领域,拓展了金融服务覆盖面,提升了普惠金融服务水平,让百姓切实享受到数字人民币带来的便捷生活。

邮储银行北京分行温馨提示客户,数字人民币是法定货币,任何提及用数字人民币获利、返现等行为均属欺诈。不要相信和下载安装不明来源的“数字人民币”APP,不要向他人泄露个人信息。如果客户想开通邮储数字人民币钱包,可以通过手机应用商店搜索“数字人民币(试点版)”下载数字人民币APP,便捷开立钱包。开立邮储银行对公钱包、办理商户数字人民币收款等,可通过邮储银行北京分行公众号、网上国网APP了解详情,活动的相关问题可拨打邮储银行客服电话95580咨询。