

金融科技公司与银行合作将更规范 强监管下 助贷行业迎来新一轮洗牌

随着地方监管对助贷、联合贷等业务的监管力度不断加强,以及不少地方银行对于助贷业务的收紧,助贷行业正迎来新一轮新的洗牌。近日,北京银保监局发布《关于规范银行与金融科技合作类业务及互联网保险业务的通知》(简称《通知》),再次强调,金融机构不能借助金融科技的合作,放弃风控等核心功能,从而将风险转移到金融机构。目前存在监管套利风险的助贷业务尚未有全国统一监管,但有业内人士表示,北京出台的通知对于全国政策的出台或将起到引领和示范作用,助贷业务规范已经在路上了,未来中小助贷公司或将出局。

■新快报记者 许莉芸

助贷膨胀 不良率随之走高引担忧

近年来,银行业均加大普惠金融服务力度,然而一些中小机构并不具备普惠金融服务下沉的能力,这就给了金融科技合作的机会。在此背景下,金融科技公司与银行“联姻”,在营销、获客、风控、运营等领域多方合作,助贷模式迎来了几年的蓬勃发展期。

但是,在合作的背后,游走在监管灰色地带的助贷模式中,有太多不规范之处蕴藏风险。尤其在当下P2P平台普遍转型为助贷公司的大背景下,竞争白热化也让众多平台不得不接受兜底条款,这也成为助贷中比较常见的合作模式。某头部平台创始人曾对新快报记者表示,“不兜底,没有银行愿意合作,兜底意味着平台的综合实力比别人强劲。”他甚至坦言,只有拿到了金融机构的钱,平台才能运转下去。

转下去。

依赖助贷模式,在过去几年不少城商行消费金融业务实现了爆炸式发展。如天津银行2018年年报显示,截至2018年末,个人消费贷款余额达778.96亿元,较之2017年末的87.93亿元,增幅高达785.9%。据悉,天津银行与360借条、新网联合贷、国美联合贷展开合作。随之而来的则是不良率走高。截至2019年6月末,天津银行不良贷款总额为54.41亿元,较2018年末增加7.1亿元,不良贷款率为1.72%,较上年末上升0.08个百分点。这并非个案,郑州银行等诸多中小银行均存在与天津银行类似的情况。

事实上,关于助贷乱象,监管早已出手,今年初北京、上海和杭州等地监管排查了助贷风险,并相

划清边界 防止风险向金融机构传导

其实,助贷业务发展的关键是制定标准,明晰边界。因此,在年初各地监管排查助贷和下发政策的基础上,北京银保监局近日下发的《通知》中提出严格落实自主风控原则、加强信用风险管控、加强资金用途合规性审查等要求。

首先在准入上,《通知》提出,银行对合作机构实行名单制管理,合作类产品及业务模式应经总行审批,严禁未经授权开展合作。此前确实有不少金融科技利用个人关系,与银行分行、支行合作,但并未有总行批准。

不仅如此,在合作进度上,监管方要求合理把控业务节奏,业务发展初期,以试点等方式循序渐进开

展。零壹财经研究院院长于百程表示,这意味着相关合作的准入和数量都会有所限制。

在业务上,《通知》规定,不得将贷款“三查”、风险控制等核心业务环节外包给合作机构,不得以引入保证保险回购承诺等风险缓释措施而放松风险管控。

“目前,部分中小银行迫于业绩压力与擅长互联网营销的助贷机构合作,甚至有意无意给助贷机构更多‘授信’,这种把自己的脑袋拴在别人裤腰带上的做法,不符合金融人的理性和严谨。”北京大成律师事务所律师肖飒认为,如果银行将核心业务外包,就等于架空了监管体系,让监管找不到抓手,这才是银保



■廖木兴/图

助贷洗牌 有中小银行 暂停大数据风控合作

“监管规定了农商行不得跨区经营,让我们业务资金来源受限,”某金融科技人士坦言,不少地方银行对于助贷业务态度收紧,对助贷业务的产品利率设定更加严格,导致助贷业务利润空间受到压缩。

除了审慎开展业务外,北京银保监局的《通知》中还提出了,严禁与以“大数据”为名窃取、滥用、非法买卖或泄露客户信息的企业开展合作。直指今年以来一直身陷舆论漩涡中的大数据行业。

“近日多家城商行、农商行暂停了大数据风控合作业务。”据大数据风控机构人士透露。近期,多家涉及爬虫技术的大数据风控机构被调查。9月底,有消息称同盾科技爬虫业务负责人被警方调查。随后同盾科技回应称,为配合警方调查曾经服务的某第三方单位,杭州信川科技有限公司(称“杭州信川”)及有关人员正积极协助警方调查取证,以协助相关部门查清该第三方单位的情况。据悉,杭州信川是同盾控股的全资子公司,主营业务是其爬虫业务。

江苏某地方银行人士对新快报记者表示,目前该行正在排查跟某金融科技合作的风险,尤其是大数据方面是否存在过度收集用户信息的行为,“如果存在这种情况,马上停止合作。”

强监管态势下,各家助贷机构开始“求变”。行业中不乏有助贷平台寻机购买金融机构融资担保牌照,如助贷头部平台360金融,目前旗下已有3家担保公司。再如互联网巨头滴滴出行旗下关联公司也合资成立了一家融资担保公司。

也有头部助贷机构入股消费金融公司,以满足监管合规要求。今年5月,度小满携4.5亿入股哈银消费金融,成为第二大股东。不久前,玖富数科集团子公司入股湖北消费金融,成为该消费金融公司的第二大股东。

有业内人士表示,寻求金融牌照成为助贷公司合规的“救命稻草”,未来将有更多有实力的助贷公司效仿上述做法。然而,这场助贷变局中,留到最后的也许只是有实力的头部公司。

继下发了相关政策。今年1月,浙江银保监局就下发了《关于加强互联网助贷和联合贷款风险防控监管提示的函》,提到了核心风控环节不得外包、立足当地不跨区域、不得为无牌机构提供资金或者联合放贷等;4月,上海银保监局也下发了相关政策,提出了要加强合作机构准入退出管理和业务风险管理等。

监最担心的问题。

“监管重点在于明确助贷机构的合规边界,要求助贷机构不准触碰资金发放、风险承担等金融核心业务。”苏宁金融研究院院长助理薛洪言表示,即使像持牌机构之间合作的联合贷款模式,监管也强调了不得借联合贷款进行监管套利行为,借联合贷款实现跨区域经营等。

有业内人士分析认为,监管期望金融科技公司与金融机构的合作,是依法审慎开展的,而不能有监管套利行为。对此,北京银保监局《通知》中也强调,以依法合规为前提,不得突破商业银行经营范围,不得借助外部合作规避监管规定。