

多家银行披露助贷“白名单” 跨界争夺垂直场景流量

中经记者 杨井鑫 北京报道

距离《关于加强商业银行互联网助贷业务管理 提升金融服务质效的通知》(以下简称“互联网贷款新规”)10月1日正式实施时间不足3个月,近期徽商银行、华润银行、江南农商行等多家银行,以及南银法巴消金、宁银消金、北银消金、长银五八消金等消费金融公司相继公布了互联网贷款合作名单。

据《中国经营报》记者了解,从公布名单来看,银行及消金公司的互联网贷款合作方高度集中在蚂蚁、京东、字节、美团、度小满等头部机构,此外部分机构披露的合作名单中也有相对陌生的面孔,涉及银行跨界场景的合作。

助贷“白名单”

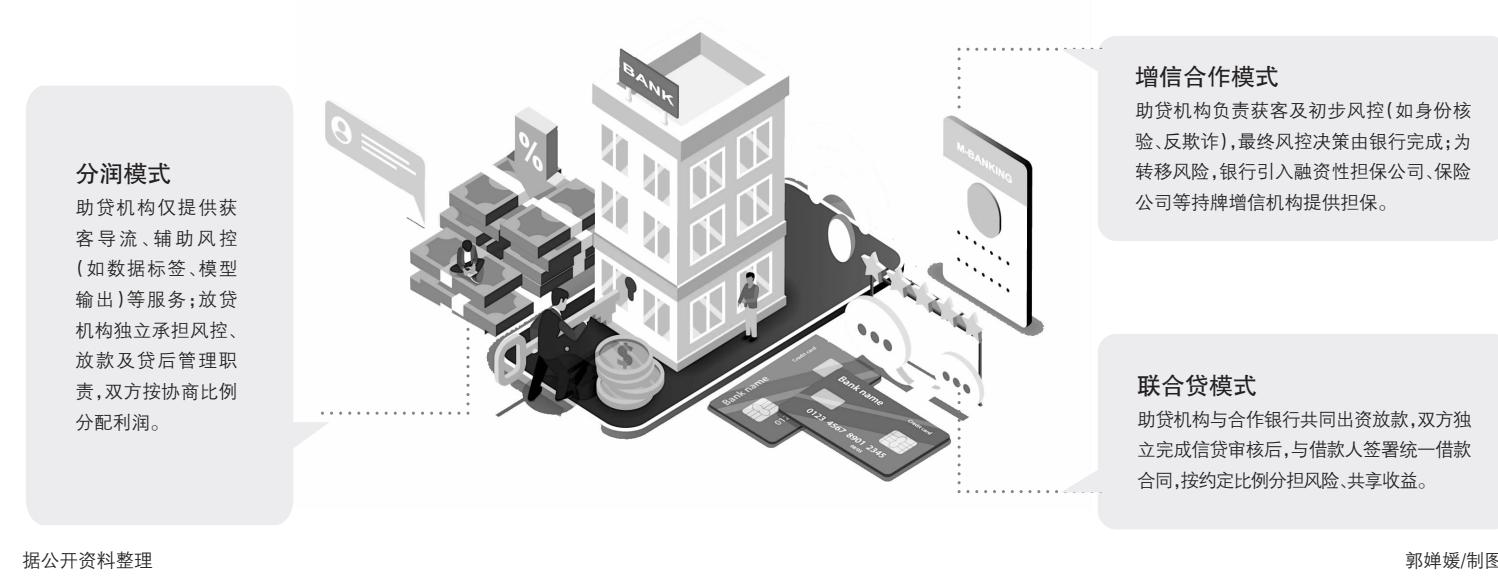
“互联网贷款新规发布已经超过3个月,但是公布互联网贷款合作名单的银行及消费金融公司不到20家。”

4月1日,国家金融监督管理总局出台了《关于加强商业银行互联网助贷业务管理 提升金融服务质效的通知》,要求商业银行总行应当对平台运营机构、增信服务机构实行名单制管理,通过官方网站、移动互联网应用程序等渠道披露名单,及时对名单进行更新调整。商业银行不得与名单外的机构开展互联网助贷业务合作。

6月17日,华润银行公布互联网贷款合作机构名单,包括平台运营机构和增信服务机构两大类。其中,平台运营机构又分为助贷类和共同出资类,分别有9家和4家机构。在这份名单中,共同出资类的4家机构为马上消费金融、微众银行、美团和抖音,均为互联网头部平台。在助贷类的9家机构中,还包括了度小满、360、极融借款、洋钱罐等平台。

6月3日,江南农商行也披露了该行的互联网贷款合作机构名单,共有15家机构。其中,7家担保公司属于增信机构。在该份名单中,江南农商行的助贷合作平台有蚂蚁、壹账通、分期乐等平台。

此外,徽商银行、广州银行、承德银行等也在近期晒出互联网贷款合作机构名单。其中,徽商银行互联网贷款合作机构包括营销获客、



郭婵媛/制图

跨界争夺“流量”

公共交通平台是银行及消费金融公司通过场景争夺流量的主战场。

“银行与平台是一个双向选择的过程。中小银行愿意和大平台合作,但是合作中会缺少话语权。”一家民营银行人士对记者表示,“从当前10多家的银行和消费金融公司互联网贷款合作名单来看,互联网头部平台仍是合作的主流。也有一些银行和消费金融公司会将场景类的线上平台纳入到合作中,把消费贷业务做得更深入。”

例如,在南银法巴消金的助贷合作方中,“航旅纵横”App也在其中,该App属于中国民航信息集团有限公司旗下平台,服务上亿飞机出行用户。官网显示,“航旅纵横”App用户规模超过1亿,是目前国内数据权威、功能强大的民航信息服务产品。

老百姓出行的公共交通平台一直是银行及消费金融公司通过场景争夺流量的主战场。在北京

“易通行”App上,“理财管理”栏下相应的借款服务已有三款产品,而宁波银行(002142.SZ)宁来花是唯一一款上线的银行消费金融产品。

此外,南银法巴消金与携程金融的合作比较深入,不仅有业务合作也有宣传推广。宁银消金的合作方则有爱奇艺、58同城、链家等平台。

记者在链家旗下“贝壳找房”

挖掘垂直领域价值

通过跨界合作挖掘垂直领域价值将是一个新方向。

据悉,不少人对农业公司进入导流合作名单表示不解并提出质疑,但也有业内人士认为这将是银行互联网贷款的趋势,这种合作被解读为挖掘垂直领域的价值。

随着银行助贷名单制的实施,银行的资源逐渐向互联网头部平台集中。但是,部分中小银行在合作中处于劣势地位。

《2025—2028年助贷行业发展趋势分析报告》显示,增信助贷模式将取代传统流量套利,成为行业主流。头部平台通过合规增信服务占据70%以上的增量市场,而依赖信息不对称的中小平台营收

预计萎缩超30%。这种马太效应在获客环节尤为明显。

“部分银行出于风险考虑降低了互联网贷款业务占比,导致这项业务直接受缩,但对于一些互联网银行、民营银行和消费金融公司来说,只能在市场寻找新机会。”上述民营银行人士认为,“互联网头部平台比较强势,收益占大头,小银行议价空间不大。同时在导流客户的资产质量上,小银行也没有优势。小银行业务量在互联网头部平台总盘子中占比不大,在与平台合作中很难得到重视。”

上述民营银行人士表示,通

过跨界合作挖掘垂直领域价值将是一个新方向。“一些农业、日化品等行业龙头企业会建立线上平台,虽然这些平台的流量规模有限,但用户存在真正的资金需求。银行与这类平台合作获客不仅成本较低、客户质量高,还能掌握更强的议价权。”

该民营银行人士举例称,在某出行软件上,游客可通过该出行软件在平台上申请贷款用于预订机票。在此过程中,平台作为导流渠道,将用户贷款需求对接至银行,资金最终用于支付机票款项,但航空公司与银行并无直

接合作。“然而,大多数航空公司拥有自营线上平台,银行可直接与其开展垂直领域合作,将金融服务嵌入航空公司的直销渠道。”

“航空公司线上平台不是传统意义上的导流平台,而是互联网贷款的合作平台。”上述民营银行人士认为,此类合作需逐一面对接各家航空公司,无法像头部平台那样实现“一站式”覆盖连接所有航空公司。正因如此,垂直领域合作往往流程复杂、投入较高,大型银行机构可能兴趣寥寥,但这恰恰为中小银行提供了差异化发展的机会。

锚定未来五年目标 数字普惠助力破局“不可能三角”

政策加码引领数字普惠实践

中经记者 张漫游 北京报道

近日,国家金融监督管理总局、中国人民银行联合发布《银行业保险业普惠金融高质量发展实施方案》(以下简称《实施方案》),绘制未来五年普惠金融蓝图:基本建成高质量综合普惠金融体系,普惠金融促进共同富裕迈上新台阶。其中“数字化”在《实施方案》中被反复强调。

近年来,银行业在数字普惠金融领域已取得显著进展,包括运用数字化技术赋能普惠金融产品、设立数字普惠金融专项部门等。实践表明,数字普惠金融能够有效降低服务成本,延伸普惠金融服务场景,进一步降低普惠金融服务的获取门槛,同时优化客户体验并持续推动产品创新。

业内人士分析指出,此次《实施方案》对“数字化”着重强调,有望通过科技手段重构普惠金融业务模式,为破解行业长期存在的困境,即覆盖成本高、定价水平低、风险不良率高这一结构性矛盾提供可行方案,推动形成成本可控、风险可担、商业可持续的普惠金融新发展范式。

《实施方案》中提出,支持金融机构在依法合规、充分授权的前提下,运用云计算、大数据、人工智能等技术,通过数字化、智能化手段优化服务模式、降低服务成本、提高风控水平。

近年来,银行机构一直在增强数字化赋能普惠金融的能力。如浦发银行(600000.SH)依托数智化AI+KI(Knowledge Intelligence)能力,重塑普惠金融全流程服务链条,结合大小模型的意图识别、内容创作、推理预测等功能,针对普惠营销场景中需求识别、画像解读、产品推荐等环节的痛点,推出“惠闪贷、惠抵贷、惠保贷、惠链贷”系列普惠金融产品。该行通过智能预判与动态优化机制感知客户需求,为中小微企业提供适配的金融服务,以满足其多元化融资需求。

邮储银行(601658.SH)研究员娄飞鹏表示,数字化在普惠金融领域有较多优势,通过更多利用数字技术形成对人力的替代,发展线上金融服务,可以降低普惠金融服务成本,将普惠金融覆盖到广大偏远地域、低收入群体从而扩大客户群体覆盖面,提高业务办理效率,满

足普惠金融客户急切的资金需求。

苏商银行研究院高级研究员杜娟补充道,数字化赋能普惠金融业务不仅能优化服务模式、降低服务成本、提高风控水平,还可以延伸普惠金融服务场景,基于数字技术加持,普惠金融服务可以多样化形式嵌入生产、生活各类场景之中,比如即使是几元零钱,也能享受支付、余额理财等一系列普惠金融服务;银行可以推进普惠金融产品与服务不断创新,如以数字技术识别小微资金流规律,提供相应期限、额度的理财、信贷产品等。

“通过十余年实践,数字化赋能已经被证明在提升普惠金融服务的可得性、覆盖率、满意度方面起到了巨大的推动作用。通过运用大数据+征信的综合授信模式,突破了空间和时间限制,很大程度

上解决了小微企业、农户等群体‘抵押资产缺乏’造成的金融机构‘信贷配给’难题。”在中国普惠金融研究院研究员张晓峰看来,《实施方案》此次在“组织保障”部分提出“增强数字赋能”的任务,通过提升金融管理部门的智慧管理水平或者数据治理水平,实现“政府与市场协同”提升数字金融服务水平,首先可扩大数据要素共享范围与规模,助力打破数据孤岛、提升金融机构的数字化决策能力;其次可增强数据的合规合理使用水平;最后还可增强监管部门对普惠金融业务的风险监测、风险管理能力。

张晓峰举例称,《实施方案》中提出了用好“全国中小微企业资金流信用信息共享平台”(以下简称“资金流信息平台”),该平台由央行征信中心运营并于2024年10月

上线,整合了企业银行流水、第三方支付数据等资金流信息,在企业授权等合规前提下,金融机构能实时企业经营状况,从而提升信贷业务全流程效率,同时金融管理部门也可定期了解金融资源的流向,为防范与处置风险提供了数据支撑。

《中国经营报》记者注意到,近期,包括兰州银行(001227.SZ)、湖州银行、泰安银行、新网银行等在内的多家银行积极接入资金流信息平台。以新网银行为例,该行正式上线资金流信息平台,旨在通过数字化手段整合企业资金流信息,构建多维信用评估体系,助力中小微企业破解融资难题。在严格保护企业主信息权益的前提下,资金流数据将纳入银行信用体系评估,为授信审批、额度管理及风险管理等多业务场景提供有效数据支撑。

行应当根据自身的比较优势制定差异化发展战略,如中小银行应当聚焦支持本地、服务“三农”小微的重点领域,大中型银行应当重点探索支持科技与创新型小微企业等。

“与之前相比,通过在‘数字化’‘综合化’‘差异化’等方面发力,银行将不再局限于业务线上办理等‘数字化’服务,而是通过引入AI等技术,提供更精准的客户识别、服务推荐。同时,‘综合化’服务将提升全生命周期服务水平,满足客户更多维度的产业发展、共同富裕等需求。而‘差异化’则将推动普惠金融领域的适度竞争,对于提升金融机构盈利能力与资产质量、共同做好‘五篇大文章’起到关键作用。”张晓峰说。

融机构的高水平共享,从而破解数据孤岛问题。”

张晓峰特别指出,在《实施方案》中,提出要联动发改委、农业农村部、税务总局等部门,深化信用信息共享,丰富共享内容,提升智慧管理水平,通过智能化手段优化服务模式、降低服务成本、提高风控水平,支持特色产业集群,助力县域产业发展等,这些都是数字经济不断发展的金融数智化的背景下的必然要求。

杜娟亦认为,《实施方案》在原有普惠金融服务成果的基础上为新阶段的普惠金融工作提出更高目标,而这些目标需要数字化赋能普惠金融,以进一步实现目标。比如强调“坚持综合服务”,提出“未来五年,基本建成高质量综合普惠金融体系”,“建立健全涵盖普惠金融服务、普惠信贷、普惠保险的综合普惠金融体系”;要提升服务专业性,提出要“成为小微企业成长的伙伴”,“聚焦科技创新、专精特新”和绿色低碳发展以及重点产业链供应链上下游、外贸、消费等领域小微企业,健全专业化服务机制”,再次明确各类金融机构的职能定位,如“大中型商业银行和大型保险公司要发挥主力军作用”“地方中小银行机构要牢固树立支农支小市场定位”,并将民营企业、新市民、退役军人、重点帮扶群体等都纳入普惠金融服务范围。

“中央金融工作会议提出做好普惠金融、数字金融等‘五篇大文章’,数字金融可以有效提高普惠金融等发展质量。《实施方案》提出发展数字普惠金融既是贯彻落实党中央决策部署的体现,也有利于引导金融机构更好发展数字普惠金融。”娄飞鹏说。

谈及银行下一步应如何在数字普惠方面发力,张晓峰认为,未来银行应当在以下几个方面发力。首先,要提升“数智化”水平。金融机构需要总体规划,建设数智化服务体系,从而提升智能审批决策水平与风险管理能力。其次,要提供“综合化”服务。在提供信贷服务的同时,银行要着力探索将财富管理、财务咨询、金融教育等纳入服务范围,为中小微企业和农户家庭提供“融资+融智”服务。此外,要提升“差异化”服务水平。银