

研究报告

2020 年第 20 期

2020.07.23

执笔人：王可

邮箱：
wangke_csjr@icbc.com.cn

《商业银行互联网贷款管理暂行办法》 发布施行的影响研究

要点：

- 《办法》的出台背景：互联网贷款迅速发展中出现风险管理不审慎、金融消费者保护不充分、资金用途监测不到位等问题和风险隐患。
- 《办法》明确了互联网贷款的内涵和范围，规定互联网消费贷款的额度不得超过 20 万元，特别强调互联网贷款不得用于购房及偿还住房抵押贷款、股票投资等用途。
- 商业银行应建立健全互联网贷款风险治理架构，明确董事会和高级管理层对互联网贷款风险管理的职责。
- 商业银行应建立安全、合规、高效和可靠的互联网贷款信息系统，在客户信息用途等方面加强信息数据的保护。
- 商业银行必须掌握互联网贷款的核心风控环节，根据需要引入人工审核作为自动化风控的有效补充。

重要声明：本报告中的原始数据来源于官方统计机构和市场研究机构已公开的资料，但不保证所载信息的准确性和完整性。本报告不代表研究人员所在机构的观点和意见，不构成对阅读者的任何投资建议。本报告（含标识和宣传语）的版权为中国工商银行现代金融研究院所有，仅供内部参阅，未经作者书面许可，任何机构和个人不得以任何形式翻版、复制、刊登、上网、引用或向其他人分发。

2020年5月9日，中国银保监会对外公开《商业银行互联网贷款管理暂行办法（征求意见稿）》向社会公开征求意见；7月17日，中国银保监会正式发布《商业银行互联网贷款管理暂行办法》（下称《办法》），自公布之日起施行。

《办法》共七章七十条，从风险管理体系、风险数据和风险模型管理、信息科技风险管理、贷款合作管理、监督管理等方面对商业银行互联网贷款管理提出了明确要求。《办法》在充分适应金融科技和业务创新发展趋势的基础上，将互联网贷款业务纳入规范化发展的轨道，避免了“一刀切”的监管方式带来的不良影响，并预留了一定的监管政策空间。《办法》的发布实施是完善我国商业银行互联网贷款监管制度的重要举措，有利于补齐制度短板、防范金融风险，也对商业银行的线上信贷业务开展产生了较大影响。

一、明确内涵和范围，提升监管措施的针对性

银行的互联网贷款产品较为庞杂，《办法》中明确规定了互联网贷款的定义，是指商业银行运用互联网和移动通信等信息通信技术，基于风险数据和风险模型进行交叉验证和风险管理，线上自动受理贷款申请及开展风险评估，并完成授信审批、合同签订、贷款支付、贷后管理等核心业务环节操作，为符合条件的借款人提供的用于消费、日常生产经营周转等的个人贷款和流动资金贷款。《办法》排除了线上申请线下审批的贷款、押品在线下评估和登记的抵质押贷款，整个



业务流程中的各个环节在线上或主要在线上完成的贷款才纳入互联网贷款的范畴，厘清了监管上的概念和范围。

《办法》要求互联网贷款应当遵循小额、短期、高效和风险可控的原则。在贷款额度上，《办法》规定互联网消费贷款的额度不得超过20万元，银保监会可根据实际情况对额度进行调整，预留了一定的政策空间；用于生产经营的个人贷款和流动资金贷款授信额度没有制定统一的上限，要求商业银行按照区域、行业、品种等确定授信额度，但要求至少每年对该笔贷款对应的授信进行重新评估和审批。在贷款用途上，《办法》特别强调了互联网贷款不得用于购房及偿还住房抵押贷款、股票、债券、期货、金融衍生产品和资产管理产品等投资、固定资产、股本权益性投资以及法律法规禁止的其他用途。

对互联网贷款的额度和用途的明确规定与当前“防风险”“房住不炒”等监管思路保持一致。设定20万元的消费贷款额度上限体现了监管层面对互联网贷款的谨慎性，在未来增量客户群体被充分拓展之后，在一定程度上会影响银行线上信贷业务的增长空间，但监管层也保留了对额度进行调整的灵活政策空间。

二、健全风险治理架构，落实董事会和管理层责任

与传统的线下信贷业务相比，近年来互联网贷款业务暴露出授信审批不完善、风险管理不到位的一些问题。互联网贷款依托于大数据和模型进行风险评估、全流程线上自动化运作降低了人工干预，提升

了信贷审批和效率，但也在反洗钱、反恐怖融资、反欺诈等多方面面临着更为严峻的挑战。此外，互联网贷款的审批、风控都高度依赖客户信息数据的获取和处理，涉及借款人的个人信息保护等敏感领域，对合规性的要求较高。

在监管层对互联网贷款的重视程度不断提升的背景下，为了满足在上述各个领域的监管规定，《办法》规定商业银行应当建立健全互联网贷款风险治理架构，明确董事会和高级管理层对互联网贷款风险管理的职责，建立考核和问责机制。《办法》明确了商业银行董事会承担互联网贷款风险管理的最终责任，这一规定使互联网贷款在商业银行内部治理机制中的重要性得到提升。在《办法》施行后，互联网贷款业务规划、管理政策、风险管理制度等内容的制定需要经过董事会审议，一方面能够加强董事会对本行互联网贷款业务发展情况、风险水平及管理状况、消费者保护情况的认知，降低信息不对称导致的委托代理问题，制定更符合本行的市场定位和发展战略的互联网贷款业务规划；另一方面在客观上保证了互联网贷款风险管理所需要的资源投入，有助于商业银行互联网贷款风险管理体系的发展和完善。

三、重视数据信息安全，完善信息科技风险管理

数据信息安全和信息科技风险管理一直以来都是商业银行数字化和线上化过程中面临的重要议题。互联网贷款的各个业务环节均在线上进行，信用评估、风险监测等环节需要采集、处理和存储大量的



客户个人信息数据,整个业务体系建立在互联网和移动通信等信息通信技术基础设施之上,因此信息安全风险和信息科技风险在互联网贷款的风险管理框架中也占据了更为重要的位置。

《办法》的第四章中明确了互联网贷款的信息科技风险管理的原则和要求。在此之前,《商业银行信息科技风险管理指引》是商业银行进行信息科技风险管理的主要指导文件。与《指引》相比较,《方法》主要强调了互联网贷款信息系统的建设和敏感信息的保护。在信息系统建设方面,要求商业银行应当建立安全、合规、高效和可靠的互联网贷款信息系统,加强对互联网贷款信息系统的安全运营管理和维护,确保系统安全、稳定、持续运行。在敏感信息和数据保护方面,《方法》从网络安全防护、客户端程序、数据处理和传输以及合作机构四个方面做出了规定,要求商业银行每年应对与合作机构的数据交互进行信息科技风险评估,并形成风险评估报告。此外,《办法》中规定不得将风险数据用于从事与贷款业务无关或有损借款人合法权益的活动,这将会对商业银行各产品的交叉营销和其他业务条线的数据获取产生影响。

四、构建自主风控,提升全流程风险管控

在互联网贷款的风控体系建设方面,《办法》要求商业银行应当对互联网贷款业务实行统一管理,将互联网贷款业务纳入全面风险管理体系,建立健全适应互联网贷款业务特点的风险治理架构、风险管

理政策和程序、内部控制和审计体系，有效识别、评估、监测和控制互联网贷款业务风险。

在对互联网贷款风险管理的具体规定中，以下要求对商业银行的互联网贷款业务具有直接的影响：首先是互联网贷款业务涉及合作机构的，明确规定授信审批、合同签订等核心风控环节应当由商业银行独立有效开展，将导致核心环节存在外包或者第三方合作情况的中小银行需要补充完善风险管理体系建设；其次是授信与首笔贷款发放时间间隔超过1个月的，商业银行应当在贷款发放前对借款人信用状况进行再评估，造成银行信用评估频率和成本的上升；第三是要求商业银行应当采取适当方式对贷款用途进行监测，发现借款人违反法律法规或未按照约定用途使用贷款资金的，应当按照合同约定提前收回贷款，对商业银行的资金流向监测能力提出了较高的要求。此外，《办法》还规定了两种需要引入人工审核的情况：对借款人财务、信用、经营情况等进行监测和预警，必要时可通过人工核查进行补充；商业银行应当建立人工复核验证机制，作为对风险模型自动审批的必要补充。商业银行应当明确人工复核验证的触发条件，合理设置人工复核验证的操作规程。

五、总结

与传统的线下贷款模式相比，互联网贷款具有依托大数据和模型进行风险评估、全流程线上自动运作、无人工或极少人工干预、极速



审批放贷等特点，在提高贷款效率、创新风险评估手段以及拓宽金融服务覆盖等方面发挥了积极作用。但与此同时，由于缺乏针对性的监管措施，互联网贷款业务在风险管理、消费者保护、资金用途等方面存在隐患。《办法》的出台有利于补齐制度短板，促进互联网贷款业务的规范发展。《办法》设置了2年过渡期，新增业务应当符合《办法》规定，不符合《办法》规定的存量业务应在控制整体规模的基础上逐步压降，风险治理架构、模型管理等方面也需要按照《办法》的要求进行整改。

本研究梳理了《商业银行互联网贷款管理暂行办法》中对当前互联网贷款业务和商业银行的风险管理模式影响较大的具体要求，主要包括明确互联网贷款的内涵和范围、落实董事会和管理层责任、完善信息科技风险管理、提升全流程风险管控四个方面。商业银行应当充分利用2年的过渡期，按照《办法》中的要求，在以下方面进行规范和完善：一是完善风险治理机制，明确董事会和高级管理层在互联网贷款风险管理中的职责分工；二是加强互联网贷款信息系统的建设和敏感信息的保护，建立安全、合规、高效和可靠的互联网贷款信息系统，明确各类客户信息数据的用途和使用范围；三是完善风险管理体系尤其是风控核心环节建设，明确人工审核的触发条件和操作规程。