

北京市互联网金融行业协会提示网贷短期流动性风险

北京市互联网金融行业协会今天（26日）发布风险提示，近期协会高度关注网贷机构短期流动性风险问题，希望协会各成员机构本着降低风险的目的，保持谨慎理性的态度。

1. 进一步落实监管对于备案的要求，加快内部合规整改节奏；
2. 提升反欺诈能力和要求，提高风险定价能力和要求，理性对待能力要求较高、流动性要求过强的现金贷类等业务；
3. 坚持小额分散的原则，对于超限额资产减存量停增量，坚决清理，降低余额资产的集中度；
4. 合理引导投资资金，坚决杜绝资金错配，坚决不提供违规的流动性过强的活期类业务；
5. 强化机构自身运营能力，优化团队，缩减成本（特别是可变成本），提高现金流管理能力；
6. 加快建立网络仲裁等高效贷后管理能力，提高违约成本；
7. 加快建立行业流动性风险对冲机制，充分发挥产登/存管/信披等即有基础设施的流动性风险预警的能力；
8. 理性面对行业发展，做好同业并购等退出工作，避免并购过程中的欺诈等风险。

北京市互联网金融行业协会认为，造成目前短期流动性困局的原因，主要包括：

一是全球环境下各经济体发展的不平衡。美元进入加息缩表周期，方向确定，基于其资产泡沫和周期的右下沿导致，其余都是外溢。对于中国而言，先不说在底部何处，最少是要应对外部系统性挑战。所以，不论是主动还是被动，都将面对加息缩表，而且我们还有去杠杆的调整。

二是基于互联网的时效性，网贷行业更敏感。所以，不仅仅是能不能拿到融资的问题，更多的是要面对新一轮欺诈高峰和流动性短缺高峰。作为最后的民间融资可获得性渠道，最终会汇集整体金融系统的欺诈风险，网贷行业服务的基础资产趋于劣化。由于二级市场的平稳和方向确定，以及一级市场的逐步稳定，资金流出网贷行业也是确定的。而房地产限购之后，高流动性资金和要求高收益的高风险资金逐层流入网贷行业，网贷行业服务的资金结构趋于更高的流动性和更高的收益率。资产和资金的匹配性下降，流动性风险随之凸现。

因此，作为行业协会，为了发挥市场自律作用，推动我国互联网金融行业安全健康发展，北京市互联网金融行业协会向各会员/观察员、服务/研究机构、监管机构等相关主体，发出这个行业短期流动性风险提示。

来源：中国反洗钱研究中心网站