

持牌消金业绩大比拼：行业合规深化 数字普惠加速

本报记者 刘颖 郑瑜 北京报道

近期,各消费金融公司2021年年报陆续出炉。一改2020年机构

行业加速度:资源向持牌消金集中

经济复苏使得借贷回款较好,多重因素叠加之下,消费金融公司业绩增速加快。

当前,消费金融行业已经迎来发展的第十二个年头。2021年,三家新消费金融公司的获批,持牌消费金融队伍已经从首批四家试点机构扩容至三十家。同时,随着多家区域性银行通过受让股权的方式获得消费金融牌照,突破区域展业限制,开拓零售金融业务版图,消费金融行业的发展更加受到各界关注。

对于持牌消费金融公司业绩普增的原因,冰鉴科技研究院高级研究员王诗强对《中国经营报》记者表示,消费金融公司2021年相对于2020年业绩同比增加更多是与疫情有关。2020年由于疫情严重,各家消费金融公司坏账较多,放款也比较谨慎,因此,业绩一般。2021年疫情好转,各家消费金融公司放款加速,经济复苏使得借贷回款较好,多重因素叠加之下,消费金融公司业绩增速加快。

此外,一位消费金融公司高管表示,由于重庆蚂蚁消费金融有限公司(以下简称“蚂蚁消费金融”)业务庞大,在其“瘦身”过程中,许多消费金融公司、助贷平台都间接承接了一部分被释放的客群,扩大了业务体量,这也是各消费金融公司和助贷平台业绩普增的因素之一。

“蚂蚁消费金融释放的客群流向市场后,由于其客群较为优质,因

普遍利润下滑、资产缩减的颓势,消费金融行业开始回暖。

截至4月13日,已经公布全部或部分经营数据的消费金融公司

(以下简称“消金公司”)营收普遍上涨,并且全部盈利,其中总资产排名前五名的消费金融公司净利润增长均在60%以上。

2021年消费金融公司业绩				
(单位:亿元)				
公司	营收	利润	利润同比	总资产
招联消费金融	159.33	30.63	84%	1496.98
兴业消费金融	83.91	22.3	65%	617.9
马上消费金融	100.1	13.82	94%	610.91
中邮消费金融	56.86	12.29	206%	444.22
中银消费金融	53.46	8.44	85%	543.26
中原消费金融	35.95	--	--	--
海尔消费金融	20.64	1.91	55%	155.52
盛银消费金融	7.1	1.50(拨备前)	233%	48.04
阳光消费金融	--	1.08	扭亏	118.73
湖北消费金融	7.29	0.93	471%	110.01
晋商消费金融	5.5	0.61	13%	78.91
小米消费金融	--	0.04	236%	63.16
哈银消费金融	9.6	--	--	136.58

据公开资料整理

此各家对这部分资源也处于竞争的状态。这就更考验各家的风控和获客能力,谁的风控和获客能力强,获得优质客户的概率就更高。目前看来,这部分资源有向头部平台集中的趋势。”上述消费金融公司高管表示,不过这只是阶段性的利好,如果蚂蚁消费金融持续增资,达到监管的要求,这部分客户有可能会回流。根据公开消息,蚂蚁消费金融向全体增资认购方增发注册资本220亿元,增资完成后注册资本将

由80亿元增加至300亿元,远超同行成为规模最大消费金融公司。

此外,一位业内人士指出,2020年10月16日,中国人民银行发布的《中华人民共和国商业银行法(修改建议稿)》指出,未经批准,城商行和农商行、村镇银行不得跨区域经营。如今区域银行不得跨省经营也给持牌消费金融机构释放了一部分资源,持牌消费金融机构成为行业内唯一可以合法合规进行全国展业的机构。

人才占比普遍超3% 农商行大手笔下注金融科技

本报记者 郭建航 北京报道

上市农商行2021年年报披露赛程过半,目前已有8家上市农商行发布2021年年报,包括6家A股以及2家港股农商行。从已披露的年报中可窥得2021年农商行在金融科技业务上的建设情况。

人员、资金投入稳定增长

据记者了解,国有行和股份行在金融科技方面的专业人员占比普遍在3%左右。相比之下,农商行在金融科技方面起步较晚。梳理各家农商行2021年财报中对于金融科技人员的配置数据可以看到,随着近几年农商行在金融科技方面的人员配置持续增加,目前基本达到了这一比例。

渝农商行年报提到,金融科技条线年均投入连续多年保持20%以上增速。截至2021年末,渝农商行金融科技人才总数超440人,金融科技人才占比提升至3%。这一数据在2020年末为367人,人员占比为2.4%,2021年中报则显示为422人,人员占比为2.8%。

张家港行(002839.SZ)则披露,“2021年各类金融科技专业人员127人。对比张家港行在职员员工数量合计为2414人来看,张家港行金融科技人员占比已达5%。”

常熟银行(601128.SH)的年报披露显示,截至2021年末,常熟银行全员6849人,技术人员为261人。对比2020年财报数据,常熟银行技术

科技建设各有侧重

在人员配置而成本投入之外,农商行2021年在金融科技建设方面的具体侧重点各有不同。

渝农商行“科技兴行”战略定位较为明确,“本集团持续加大科技研发及战略投入,加快智能平台推广应用,不断丰富数字产品体系,构建数字化信贷决策体系,持续推进业务和管理创新,优化投入产出效率,同时差异化开展财务资源配置,精细成本管控措施,精简日常开支,合理控制营业成本。”

《中国经营报》记者梳理得知,多数农商行2021年信息科技条线的投入持续加大。在具体的投入方向上,数据中心办公大楼、数据平台系统开发等是主要投向领域,而对智能风控系统、智能网点建设的投入比例相比2020年有缩减。此外,农商行2021年在金融科技

领域的人员数量变化不大,但技术人员占比也达到了3%左右。

尽管广州农商行(01551.HK)的技术人员占比并未明确,但根据其公告,广州农商行的信息科技技术人员已达到307人。

从科技条线的具体投入规模来看,多家农商行有持续20%左右的增长幅度。尽管大部分农商行并未在年报中公布明确的信息科技条线成本,但在回应投资者的相关问题中,也提到了成本增加的情况。

广州农商行财报显示,“2021年,本行积极推进信息系统建设工作,不断强化金融科技对业务发展的支撑作用,持续加大科技创新与应用投入,全年信息科技投入4.67亿元。”

渝农商行未单列该数据,但财报显示2021年持续优化财务资源配置,“2021年,本集团业务及管理费84.88亿元,重点加大了科技创新投入,为持续提升盈利能力奠定了基础,成本收入比27.52%,控制在上市银行较好水平。”

张家港行未明确公布科技部分的

渝农商行董事长刘建忠指出,“我们机构众多,深入一线、贴近客户,具备人熟地熟的先天优势,敏锐迅速的营销体系、精准独到的风控策略、高效规范的管理机制……这些独特的条件都将成为我们数字化转型的差异化特征,不断加大新技术、新模式的研发应用价值,逐步打造起小而美、专而精的数字生态。”

从科技条线的人员配置和组织架构来看,渝农商行在科技条线

领域的科技成果转化也有亮点出现,如渝农商行(601077.SH)深化科技自主创新,以专利和著作权为研发方向,获得国家级技术创新奖。

整体而言,头部农商行在金融科技赛道上的竞争更加激烈,而中小农商行在金融科技方面则会选择更适合自己的方式。

投入,仅公布电子设备运转费2021年为4357.9万元,2020年为3278.4万元,增额为1079.5万元,增长率为32.93%。

记者以个人投资者身份联系张家港行方面了解到,“金融科技整体的投入比例在营收的5%左右。目前,张家港行2021年全年营收46亿元,对照5%的比例年投入约在2亿元以上,每年投入增加二三千万元左右。”

此外,常熟银行2021年年报公布的数据上显示,研究开发费在2021年末445万元,对比2020年3000万元,出现同比增减-85.18%。但对于研究开发费用为什么有这样大幅度的降低等问题,2021年年报中并未做解释。

记者同样以投资者身份致电常熟银行方面了解到,“2021年金融科技的整体投入在大概2.5亿元左右,对比2020年会有900万元的增加,其中系统建设的资金使用比例最高。”同时,“研究开发费用是科技投入的部分费用。此外,还有部分费用计入无形资产,但整体来看金融科技方面的投入对比2020年是有提高的。”

搭建了“一会一中心一部一实验室”,包括高管层下金融科技管理委员会;以及由金融创新部、电子银行部、应用研发中心、数据管理部、直销银行团队5个总行一级部门构成的金融科技中心;以及科技信息部、金融科技实验室。

其中,金融科技实验室于2020年设立,专门开展金融科技前沿技术应用研究,同时为本行博士后工作站金融科技领域课题提供研究环境。

下转B8

两极分化“新生代”力量来袭

在年度业绩数据曝光中,崛起的新兴玩家并不止有小米消金。

从消费金融行业营收利润数据来看,头部机构与其余玩家已经拉开了断崖式的差距。

比如营收排名前五的招联消费金融(以下简称“招联消金”)、马上消费金融(以下简称“马上消金”)、兴业消费金融(以下简称“兴业消金”)、中邮消费金融(以下简称“中邮消金”)、中银消费金融(以下简称“中银消金”),营业收入分别为159.33亿元、100.1亿元、83.91亿元、56.86亿元、53.46亿元。

在2021年上半年以营业收入而位列行业第六的中原消费金融,2021年度营业收入达35.95亿元。

在资产规模方面,分化趋势也在继续。从已经披露总资产的消费金融公司来看,目前总资产

排名前五名的分别是招联消金、兴业消金、马上消金、中银消金、中邮消金,总资产分别为1496.98亿元、617.9亿元、610.91亿元、543.26亿元、444.22亿元。

前五名总资产合计占到了15家消金公司总资产约八成。在2021年上半年数据中,排名第一的招联消金与第二名马上消金在总资产规模上差距为728.2亿元,在2021年度,仍然以压倒性优势位列第一名的招联消金与第二名兴业消金的差距达到了879.08亿元。

在资产的同比增幅方面,截至2021年度,在已披露的消金公司中,除了华融消费金融的总资产出现了下滑情况,其余消费金融公司均有所上升。在2021年上半年实现

进一步比拼科技实力

2021年度中邮消金科技实力持续增强,数字化经营能力取得长足进步。

在回望2021年时,普惠金融、乡村振兴、消费者保护是消费金融市场不可忽视的三大关键词,而科技创新则成为了贯穿发展的主脉络。

作为行业前五名中,唯一一家非银行控股的消费金融公司,马上消金在2021年年度总资产规模与净利润位列第三,营业收入规模保持了2021年的第二名水平。马上消金表示,公司始终坚持“自营+开放平台+金融云”轻资产模式运营,持续利用数字技术深化普惠金融业务,同时公司探索数字化,加大金融服务的可得性和便利度。

“数字经济时代,金融与数字技术的深度融合加速消费金融行业朝着更加稳健、高质量方向发展。在人工智能、大数据、云计算、区块链、生物识别等新一代信息技术的驱动下,行业整体的服务质效得到明显提升,且成本也

在进一步下降,与此同时,消费金融公司凭借自身综合优势,将金融服务的触角向更远、更广的区域不断延伸,让更多的人享受到数字经济时代所带来的金融和数字科技红利,形成巨大的行业影响力。”马上消金相关人士表示。

同在前五之列的中邮消金在向记者介绍增长动因时也谈及了科技,“2021年度公司科技实力持续增强,数字化经营能力取得长足进步。”

根据邮储银行(601658.SH)刚刚披露的2021年年报显示,中邮消金报告期内,实现营业收入56.86亿元,实现净利润12.29亿元,利润同比增幅205.70%。

谈及相较于2020年的主要变化,中邮消金表示,公司在2021年把自营渠道建设和股东业务协同放在更加重要的位置。“一是自营

210.39%资产同比增长的小米消费金融(以下简称“小米消金”),本年度实现了301.27%的亮眼增幅。

小米消金于2020年5月获批开业,距今不到两年。在年度业绩数据曝光中,崛起的新兴玩家并不止有小米消金,开业首年的苏银凯基消费金融总资产已经达到了129.09亿元,在目前排名中仅次于2017年开业的哈银消费金融,已经超过开业十二年的锦程消费金融。

此外,根据光大银行(601818.SH)2021年报告,旗下控股公司阳光消费金融截至报告期末,总资产为118.73亿元,同比增幅达到276.92%,录得净利润1.08亿元,实现扭亏。

虚拟货币监管加码 央行发声、三大协会发文警示风险

本报记者 郑瑜 北京报道

对虚拟货币的监管正在继续加码。

4月14日,中国人民银行支付结算司司长温信祥在国新办新闻发布会上表示,要加强对虚拟货币等新型领域风险防范,全方位堵截犯罪资金。展望下一步,温信祥表示,人

延续从严态势

近年来,监管持续保持对于打击虚拟货币交易炒作的严格态势。

2021年,中国人民银行联合多部门下发《关于进一步防范和处置虚拟货币交易炒作风险的通知》,严厉打击虚拟货币交易炒作。

今年两会期间,中国人民银行在介绍2021年金融领域重点工作情况时表示,已有效遏制境内虚拟货币交易炒作风气,中国境内比特币交易量全球占比从90%以上迅速下降至10%。

与此同时,人民银行召开2022年金融市场工作电视会议,要求联合有关部门继续推进互联

多地开展打击“挖矿”行动

除了对于兑换交易的严格监管,对于虚拟货币上游“挖矿”行为,相关的监管措施也在不断落实。

自去年国家发展改革委等部门专门印发《关于整治虚拟货币“挖矿”活动的通知》(发改运行[2021]1283号),要求加强虚拟货币“挖矿”活动上下游全产业链监管,深入推进节能减排,助力如期实现碳达峰、碳中和目标后,各地纷纷开展相关工作。

今年3月,广东省发展和改革委员会公布了一起虚拟货币“矿场”的整治行动。据介绍,在广东省通信管理局、国家互联网应急中心广东分中心等单位的大力协助下,广州市发展改革委组织开展了广州市首次虚拟货币“挖矿”现场整治行动,成功端掉一个隐藏在电动车充电站里的虚拟货币矿场,现场查获虚拟货币“挖矿”专业矿机190余台,价值

民银行将组织金融行业以更严的要求、更高的标准贯彻落实党中央、国务院决策部署,指导商业银行、支付机构、清算机构全面落实金融行业打防管控“资金链”治理各项措施。

在此前一天(4月13日),中国互联网金融协会、中国银行业协会、中国证券业协会三大协会联合发布《关于防范NFT相关金融风

网平台企业金融业务的自查整改工作,持续保持对虚拟货币交易炒作的高压打击态势。

中国移动通信联合会元宇宙产业委员会执行主任于佳宁表示,虚拟货币具有匿名性等特征,因此近些年犯罪分子利用虚拟货币跨境兑换案件频发,将犯罪所得及收益转换成境外法定货币或者财产,已经在一定程度上成为了洗钱犯罪新手段。

3月17日,人民银行发布的《警惕以虚拟货币为噱头的骗局》文章中提到,虚拟货币是一种特定的虚拟商品,不由货币当局发行,不具有法偿性与强制性等货币属性,不是

500余万元。

根据调查发现,该“矿场”实际经营者打着高科技公司名义,租用充电站场地从事“挖矿”活动。为掩人耳目,该公司在“矿场”外围竖起围墙遮挡,里面还有一道门锁,并请专人看守,对外宣称从事科技研发。虽然“挖矿”活动耗电惊人,但由于充电站用电量大的特点,该矿场得以成功隐藏。截止到被查处时,该矿场已持续“挖矿”1000多个小时,耗电量高达9万多千瓦时。

陈佳表示,“挖矿”行为本身也属于虚拟货币的一种交易形式,由于虚拟货币服务器大多处于境外,涉及跨境资本流动,这与我国金融反洗钱监管目的相悖,是金融反电信诈骗反洗钱的重点打击范畴。

4月11日,黑龙江省委政法委员会公众号也发布了一则案例:

渠道加强用户挖掘与存量运营,提升获客活客能力。二是与股东开展多维度联合营销,强化场景协同。三是注重和优质平台的渠道合作,挖掘新客户。”

中银消金也向记者表示,加快增长性与支持性运营,数字化与智能化风控,新一代科技系统的建设,推进数字化转型是目前公司主要展业策略之一。“在过去一年中,公司抢抓疫情后消费复苏的机遇,拓线上、优线下,加大线上小额普惠消费贷款的投放力度。同时,公司紧紧围绕普惠定位,在业务拓展、产品结构、客户服务、风险控制等领域不断增强普惠服务的综合能力,坚持高质量发展理念,行稳致远。”2021年末,中银消金线上贷款余额占比35.06%,比上年末提升28个百分点,逐步改变了以线下业务为主的展业模式,线上化转型初见成效。

险的倡议》(以下简称“倡议”),在谈及坚守行为底线、防范金融风险时,倡议呼吁:“不以比特币、以太坊、泰达币等虚拟货币作为NFT发行交易的计价和结算工具。”

中国人民大学国际货币所研究员陈佳表示,从上述监管动态来看,我国正在不断加强包括比特币在内的虚拟货币交易监管措施。

真正的货币,不应且不能作为货币在市场上流通使用。“虚拟货币相关活动属于非法金融活动。”

“从我国现有司法实践看,虚拟货币交易合同不受法律保护,投资交易造成的后果和引发的损失由相关方自行承担。”上述文章指出。

文章提示,广大消费者要增强风险意识,树立正确的投资理念,不参与虚拟货币交易炒作活动,谨防个人财产及权益受损。要珍惜个人银行账户,不用虚拟货币账户充值、提现、购买和销售相关交易充值码以及划转相关交易资金活动,防止违法使用和个人信息泄露。

2021年末,牡丹江一犯罪团伙企图通过虚拟货币“挖矿”赚钱,便租下东安区多个小区车库,购置了60余台“挖矿”设备,但发现“挖矿”设备耗电量巨大,于是又购买了变压器、高压电缆等设备,通过窃取国家电能节省耗电成本。

该窃电“挖矿”导致车库所在位置的线路线损出现异常,这一情况引起了供电部门的注意,并向公安部门寻求帮助。接到此警情后,东安分局立即指派七星派出所抽调精干警力,对此案开展侦查。警方掌握了案件的基本情况后,通过连续的走访调查,在供电公司的专业技术支持下,最终锁定了“挖矿机”的具体位置。最终,联合刑侦侦查大队于2022年3月20日将犯罪嫌疑人王某抓获,当场查封“挖矿机”窃电设备60余台,扣押涉案金额30余万元。