

消费金融“后浪”来袭 宁银消金资产半年扩张272亿

本报记者 郑瑜 北京报道

2024年一季度GDP增长中,内需的贡献率是85.5%,其中消费的贡献率是73.7%。作为扩大内需、促进消费增长的新兴力量,消费金融公司在设立之初便被赋予“促进我国经济由投资主导型向消费主导型转变”的重要使命,经过十余年的探索发展,全国目前

总资产、净利润增长迅猛

宁银消金高速增长背后是股权变动以后又得到了银行股东的扶持,进而进入稳定的业务增长期。

资产规模无疑是一家消费金融公司综合实力的重要体现。

梳理公开资料可以看到,宁银消金2023年超400亿元的总资产相比2022年同期81.45亿元的总资产,增幅达到460.72%;报告期内实现净利润2.02亿元,相比2022年同期0.26亿元的净利润增幅达到676.92%。

截至2023年上半年数据,在银行系消费金融公司(指大股东为银行的消费金融公司)中,除了目前总资产在千亿规模的招联消费金融股份有限公司(以下简称“招联消金”),总资产超过400亿元也仅有且仅有兴业消费金融股份有限公司(以下简称“兴业消金”)、中银消费金融有限公司(以下简称“中银消金”)、中邮消费金融有限公司(以下简称“中邮消金”)以及杭银消费金融股份有限公司(以下简称“杭银消金”)一共四家消费金融公司。

值得注意的是,前述消费金融公司截至2023年上半年,均已开业八年左右,才达到如此资产规模水平。

而目前距离宁波银行接手宁银消金不到两年半的时间。

2021年12月,宁波银行通过竞拍获得原华融消费金融股份有限公司70%股权,并于2022年5月完成股权交割和工商变更登记。

已经开业31家消费金融公司,服务范围覆盖全国。

随着银行年报披露季到来,浙江宁银消费金融股份有限公司(以下简称“宁银消金”)作为行业黑马进入了公众的视线范围。

日前,宁波银行(002142.SZ)发布2023年年度数据,宁银消金总资产为456.71亿元。结合宁波

其中前者拟出资金额12.26亿元。

根据公开信息显示,宁波金控成立于2016年9月,注册资本100亿元,法定代表人宋三旭,注册地址浙江省宁波市海曙区中山西路19号。宁波金控系宁波市属国有企业,控股股东为宁波金融开发投资控股集团有限公司,实际控制人为宁波市财政局,经营范围为金融类股权投资,产业投资,政府投资基金管理,企业和资产收购、处置和管理,投资咨询服务和管理服务,市政府及有关部门授权或委托资产管理等。

本次增资前,宁波银行持有宁银消金92.79%股份,合肥百货大楼集团股份有限公司持有其4.74%股份,深圳华强资产管理集团有限责任公司持有其2.47%股份。本次增资完成后,宁银消金股东背景将进一步多元化,预计宁银消金注册资本增至45亿元,宁波银行持有其75.33%股份,宁波金控持有其20%股份,合肥百货大楼集团股份有限公司持有其3.07%股份,深圳华强资产管理集团有限责任公司持有其1.6%股份。

如果增资顺利完成,按照目前行业内消金公司注册资本的排名,作为持牌消金公司“新秀”的宁银消金的注册资本可能跻身行业前六。

事实上,宁波银行对于宁银消金确实十分支持。4月,宁波银行发布公告称,为进一步提升宁银消金市场竞争力,满足其业务发展资金需要,宁波银行股份有限公司与宁波市金融控股有限公司(以下简称“宁波金控”)拟对宁银消金共同增资,

银行2023年半年度报告来看,截至2023年上半年,宁银消金总资产为184亿元。这意味着宁银消金资产规模在2023年下半年扩张了272.71亿元。相比2023年上半年公布业绩的持牌消费金融机构,总资产规模在200亿元左右及更低水平的至少有十家。作为刚刚进入行业新军,宁银消金增速飞快。

根据公开信息显示,宁波金控成立于2016年9月,注册资本100亿元,法定代表人宋三旭,注册地址浙江省宁波市海曙区中山西路19号。宁波金控系宁波市属国有企业,控股股东为宁波金融开发投资控股集团有限公司,实际控制人为宁波市财政局,经营范围为金融类股权投资,产业投资,政府投资基金管理,企业和资产收购、处置和管理,投资咨询服务和管理服务,市政府及有关部门授权或委托资产管理等。

本次增资前,宁波银行持有宁银消金92.79%股份,合肥百货大楼集团股份有限公司持有其4.74%股份,深圳华强资产管理集团有限责任公司持有其2.47%股份。本次增资完成后,宁银消金股东背景将进一步多元化,预计宁银消金注册资本增至45亿元,宁波银行持有其75.33%股份,宁波金控持有其20%股份,合肥百货大楼集团股份有限公司持有其3.07%股份,深圳华强资产管理集团有限责任公司持有其1.6%股份。

如果增资顺利完成,按照目前行业内消金公司注册资本的排名,作为持牌消金公司“新秀”的宁银消金的注册资本可能跻身行业前六。

如果增资顺利完成,按照目前行业内消金公司注册资本的排名,作为持牌消金公司“新秀”的宁银消金的注册资本可能跻身行业前六。

机构“卷”VS市场大

当前大数据发展迅速,为消费市场发展打下了坚实的基础。但与此同时,各家机构竞争也越发激烈。

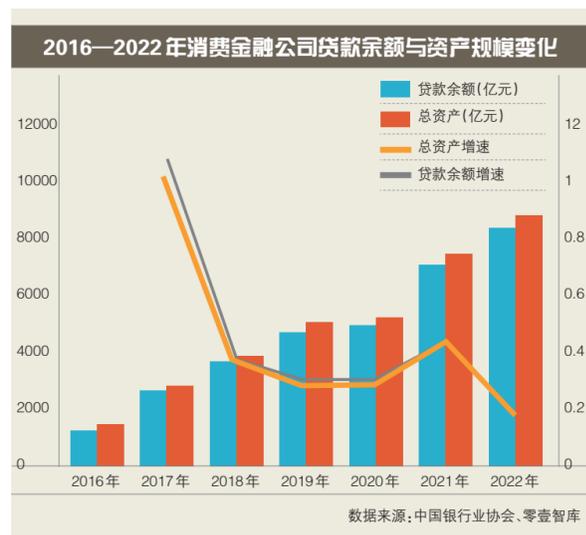
多位业内人士告诉记者,宁银消金快速扩张之下,是消费金融市场的快速崛起,其增速与整体大环境密不可分。

萨摩耶云科技集团首席经济学家郑磊表示,随着中国经济的持续发展和居民消费升级的推进,消费金融行业也得到了快速的发展。政策层面,国家对于消费金融行业的监管政策也在逐步完善,为行业发展提供了良好的环境。此外,数字化技术的不断进步也为消费金融行业提供了更多的发展机遇。因此,消费金融行业在2023年至今总体上呈现稳步增长的趋势。

根据中国人民银行发布的《2023年金融机构贷款投向统计报告》,至2023年年末,金融机构人民币各项贷款余额237.59万亿元,同比增长10.6%;全年人民币贷款增加22.75万亿元,同比多增1.31万亿元。其中,个人住房贷款增速疲弱,而消费性贷款增速较高。

郑磊同时也表示,当前消费金融市场竞争激烈,各大金融机构都在加大投入,积极布局消费市场。同时,随着数字化技术的不断进步,一些新的数字化金融机构也在逐步进入市场,加剧了市场竞争。因此,当前消费金融市场竞争格局正在向更加激烈的方向演变。“比如当下消费金融公司应该注意市场竞争风险。随着越来越多的金融机构进入市场,市场竞争将更加激烈,可能导致一些机构无法承受竞争压力而出现风险。还有需要注意的则是合规风险。随着监管政策的逐步完善,合规经营成为金融机构必须遵守的原则,否则将面临严重的处罚。此外,还包括信用风险、流动性风险等。”

融360数字科技研究院监测的最新数据显示,2024年2月,全



国性银行线上消费贷平均最低可执行利率为3.19%,环比下降13个基点,同比下降81个基点。

有银行业从业人士告诉记者,当前大数据发展迅速,为消费市场发展打下了坚实的基础。但与此同时,各家机构竞争也越发激烈,自2023年以来,银行消费贷利率便持续走低,“对于借款的利率已在走低,准入也在放宽,原来一个客户在我们这里可能贷款20万元,但是现在其他银行和持牌消费金融公司也可以给他放款,他的还款能力这时就需要重新评估,因此行业多头借贷问题也需要各方更加重视。”

“还有大数据有一定的滞后性,不论是银行还是持牌消费金融公司都需要避免某一类人群或者某一个地区的过度集中授信,尽量将集中度分散才可以稳健发展。”上述从业人士强调。

事实上,监管也注意到了这一点,在国家金融监督管理局今年

修订发布的《消费金融公司管理办法》(以下简称“新规”)中也强调了风控环节的重要性,其中提到消费金融公司应当强化风险管理主体责任,独立开展贷款风险审核,并自主完成贷前调查、身份验证、风险评估、贷款定价、授信审批等具有重要影响的风控环节,不得将与贷款决策和风险控制等核心管理职能密切相关的业务外包。

在郑磊看来,一方面,数字化转型将成为行业发展的关键。随着数字化技术的不断进步,数字化将成为消费金融行业的重要发展方向。另一方面,合规经营将成为行业发展的基础。监管政策的逐步完善将促使行业合规经营成为基础,违规行为将受到严厉打击。并且,多元化服务将成为发展趋势。消费金融行业将更加注重提供多元化、个性化的服务,以满足不同客户的需求。“新规”的实施也将对各家机构的竞争力产生影响,这将进一步推动行业洗牌和优化。”

AI革新:金融数据源割裂、高沟通成本仍待解

本报记者 蒋牧云 何莎莎 上海 北京报道

数据作为新型生产要素,其重要性在金融机构运营中愈发重要。然而,多位业内人士告诉《中国经营报》记者,数据管理涉及数据的采集、存储、处理、分析和保护等多个环节,需要专业的技术支持和高效的IT系统。此外,在处理数据时,金融机构必须遵守严格的法规要求,确保数据的合法性和合规性,这进一步增加了数据管理的复杂性。

这一背景下记者也注意到,快速更新迭代的人工智能技术正在帮助金融机构进一步完善数据管理。如通过AIGC技术进行智能数据盘点、自动生成脚本等,大幅提升了管理效率。

不过,在采访中多位业内人士也都指出,金融机构数据管理仍面临不少挑战,比如目前数据质量和数据来源参差不齐,需要投入大量资源进行数据清洗和验证。

安全与降本增效成为重点

“数据二十条”、《“数据要素×”三年行动计划(2024—2026年)》发布后,国家数据局以及各省数据局接连揭牌与成立。在一系列政策推动,以及数字化大背景下,金融机构对于数据管理愈加重视。近期,国家金融监督管理总局也发布了《银行保险机构数据安全管理办法(征求意见稿)》,旨在规范银行业、保险业数据处理活动,保障数据安全,促进数据合理开发利用。

市场聚焦的重点方面,根据不久前沙利文联合头豹研究院发布的《2023年中国数据管理解决方案市场报告》,目前市场上的数据管理解决方案技术动态围绕降本增效

应用水平逐步提升

目前AI技术是如何在金融机构的数据管理中落地的?

在数据资产盘点场景上,中国光大银行数据资产管理部潘学芳在不久前公开的刊文中提到,目前,商业银行的数据资产盘点基本采用“自上而下”或“自下而上”方式开展,主要是通过人工梳理和标注的方法,对海量的数据资产进行摸底盘点,工作过程面临投入人员多、工作量大、时间长,以及更新不及时等问题。随着AIGC技术的兴起和广泛应用,则为智能化盘点数据资产带来了新的思路与方向。

具体而言,通过利用AIGC技术,配合专家规则与增量学习,能在一定条件下实现智能化盘点。通过在样本集中应用“非监督机器学习LDA模型+专家规则”的方法生成带标签的样本数据,极大地降低了人工标注样本的工作量。比如一个10万级别的样本数据集,仅需人工标注1万—3万,人工工作

量减少70%至90%,大大减轻了人工工作成本。同时,基于“增量学习+经验池”的方法使得数据资产管理平台积累的用户反馈信息代替代模型更新所必需的人工调参,实现了模型的自动更新维护。

中小金融机构方面,有业内人士向记者指出,对于部分中小金融机构而言,由于拥有独特的个性化差异。一方面受到资源限制无法直接进行全量科技投入,另一方面也需要保持自身特色进行针对性发展。为此,在设计相关数据管理产品时需要着重轻量化并明确机构的定位及战略规划。

记者了解到,近日,神州信息(000555.SZ)“六合上甲”一体化数据智能开发平台成功中标陕西农信数据门户及数据资产管理平台建设项目。该平台融合了AIGC技术,为金融机构实现数据管理和各类应用场景提供数据开发、治理、分析等全链路解决方案,在

工作,从而提升内部运营的效率。

不过王鹏也表示,金融机构在数据管理方便尚存在不少难点,比如数据管理涉及数据的采集、存储、处理、分析和保护等多个环节,需要专业的技术支持和高效的IT系统。在处理数据时,金融机构必须遵守严格的法规要求,确保数据的合法性和合规性,这进一步增加了数据管理的复杂性。与此同时,数据管理需要跨部门协作和全员参与,但不同部门之间可能存在数据壁垒和利益冲突,这会影响数据管理的效果。

一系列背景下,人工智能的迭代与升级给数据管理带来了更多可能性。根据沙利文联合头豹研

究院发布的《2023年中国数据管理解决方案市场报告》,早期自动化与智能化的实现主要基于预设的规则与模型,能够一定程度上减轻数据管理团队的压力,但可实现的功能与影响的范围还很有限。随着AI技术提高,可实现智能化功能得到扩展,如预测性功能、自适应功能、自然语言理解相关功能等,这些功能不仅能够让企业进一步减轻团队压力,更好地进行数据洞察,降低数据管理运维成本,还能够降低数据使用门槛,扩大数据使用对象范围,从而助力企业同时解决技术落地与组织协作的问题,让数据变得能用、好用、易用,使数据能够真正地赋能企业业务发展。

资产管理平台与DevOps(开发与运维)平台对接融合。也需要注意的是,金融机构在数据管理过程中仍存在不少挑战。前述报告中就指出,一方面,企业加强了数据管理技术落地实践,数据管理水平正在逐步提高;另一方面,企业也面临着技术落地后仍无法充分将数据价值释放的问题,这主要源于企业在数字化转型过程中,需要带着现有IT架构、组织架构进行技术迭代,一味地追求新技术而没有考虑企业固有属性,会导致无法将数据价值与公司业务发展连通,如技术复杂化加重数据孤岛、技术复杂化扩大数据团队与业务团队的沟通成本等。

神州信息首席数据官黄万忠在此前的公开演讲中也提到,数据治理(管理)的起点是数据的来源和采集,目前的数据来源仍然是比较割裂,比如不同的数据属于不同的机构或者不同的版块,

并没有打通;其次是数据质量有待提升;第三,数据治理是需要金融机构通盘考虑的战略层面的问题,不单单是某个系统、某个方案或某个部门的事情;第四,做数据治理也应该自下而上,以机构的业务为导向。

传播星球APP联合创始人付学军则补充道,金融机构对于数据管理的要求是在不断提高的,机构需要更高效、更安全、更智能的数据管理方式,以满足不断增长的数据需求。同时,随着数据规模的扩大和复杂性的增加,数据管理的难度也在增加,因此金融机构需要不断优化数据管理策略和技术,以应对这些挑战。这可能包括采用更先进的数据存储和处理技术、加强数据安全和隐私保护措施、提高数据质量和准确性等。此外,金融机构也需要建立完善的数据管理制度和流程,以确保数据管理的规范化和标准化。