

消费金融转型酣战 多家公司高管变阵

本报记者 郑瑜 北京报道

随着消费金融市场渐成红海之势,业内持牌机构高层也在频频变更。

短短一个月的时间里,两家银行系(即银行为第一大股东)消费金融公司相继发布了高层变动

公告。

5月上旬,湖南长银五八消费金融股份有限公司(以下简称“长银五八”)公告表示,董事会收到徐忠义先生提交的书面辞职报告。因工作调动,徐忠义申请辞去公司第三届董事会董事、董事长及董事会战略发展与消费者权

益保护委员会成员、审计委员会委员职务。公告还表示,根据法律法规、监管要求及《公司章程》的有关规定,在新任董事长任职资格获得监管部门核准前,长银五八董事会同意由董事王霁女士代为履行董事长职责。

5月下旬,兴业消费金融股份

公司(以下简称“兴业消费金融”)发布公告,宣布法定代表人及公司总裁变更。而这是兴业消费金融2014年成立以来首次变更董事长。

《中国经营报》记者就高层变更后对公司的预估影响及相关问题采访长银五八,截至发稿,未收到正

面回复。有接近长银五八人士告诉记者:“最近(公司面临)调整,许多事情都需要时间逐步推进。”

兴业消费金融有关负责人则表示,新高管团队的到任将有助于公司长期稳定发展。

根据记者不完全统计,2024年以来,已经有包括重庆小米消

费金融有限公司、重庆蚂蚁消费金融有限公司、招联消费金融股份有限公司(以下简称“招联消费金融”)、中银消费金融有限公司、哈尔滨哈银消费金融有限公司、平安消费金融有限公司、苏银凯基消费金融有限公司等至少9家消费金融公司高层发生了变动。

为公司注入“新血”

当前,消费金融行业正在面临诸多挑战,会催生业内公司对于战略和发展方向的调整需求,因此,高管的变动在一定程度上反映了消费金融行业的整体发展趋势。

业内人士对记者表示,高管变动与当前消费金融行业整体趋势相关。伴随着消费金融行业的快速发展与市场竞争的加剧,监管政策的调整以及市场环境的变化,调整高管是适应市场新形势的需要。与此同时,持牌机构的人员变动在一定程度上也可以折射出当前消费金融行业整体的变化与发展。

事实上,长银五八的人事变动从今年年初就已有迹象。长沙银行(601577.SH)官网发布的长银五八招聘信息显示,招聘首席信息官(CIO),工作职责涉及战略、技术、工作流程管理、组织架构、团队管理等方面。

记者在采访中了解到,当前,消费金融行业正在面临诸多挑战,包括监管政策变化、市场竞争加剧、客户需求多样化等。这些挑战都会催生业内公司对于战略和发展方向的调整需求。因此,高管的变动在一定程度上反映了消费金融行业的整体发展趋势。同时,随着科技的发展,消费金融行业正在面临数字化转型的压力。在这个过程中,公司也需要拥有具备数字化思维和创新能力的领导团队。

根据长银五八官方公告,为了探寻先进人工智能技术在金融行业的具体应用,形成行业创新应用规范,支撑广泛创新和构建关键竞争优势,形成良性循环和动态平衡,使公司未来业务持续发展获得环境适应性;同时对自身基因、禀赋、文化、战略、组织、人才队伍等因素进行综合研判,探索赋能员工开展分布式的

业务、产品、服务创新,形成强大的数据驱动能力,构建人机协同的混合增强智能。长银五八自去年12月28日开始,进行了多次人工智能联合实验室合作方采购项目招标,但是第一次、第二次均因至投标截止时间时递交投标文件的投标人数量不足三家,项目两次被予以流标。

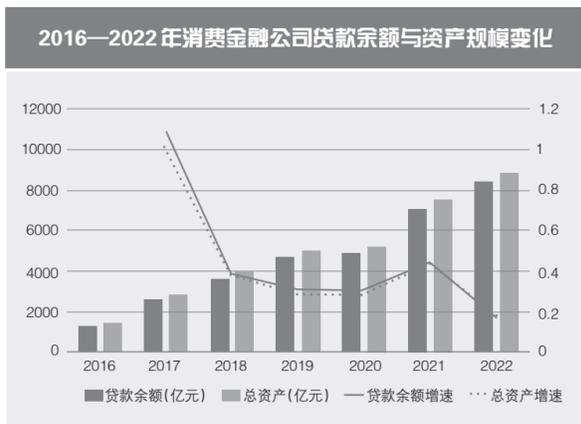
上述业内人士表示,高管变动对消费金融公司的战略和发展规划可能会产生深远影响,比如向新领域拓展或者在内部管理和运营方面进行调整,从而带来一些新的机遇。

不得不提的是,作为第一大股东长沙银行在长银五八的发展中出力不少。

在2023年年度报告中,长银五八表示与长沙银行开展融资类关联交易,授信额度为66亿元,2023年在授信额度下累计关联交易发生额共计42.7亿元;与长沙银行开展资产管理产品授信类关联交易,授信额度为3亿元,2023年在授信额度下累计开展关联交易2.52亿元。并向长沙银行支付租赁私有云服务总费用为1602.58万元。

此外,2022年与长沙银行控股子公司湘西长行村镇银行股份有限公司发生融资类关联交易授信额度为人民币1.5亿元,期限为3年,2023年在授信额度下累计关联交易发生额3亿元,累计发生关联交易两笔。

根据公开资料,长银五八批准成立于2017年1月。目前公司注册资本为9亿元,股东分别为长沙银行、北京城市网邻信息



数据来源:中国银行业协会、零壹智库

技术有限公司、通程控股(000419.SZ),持股比例分别为51%、33%、16%。

长银五八信息披露报告显示,王霁拥有硕士研究生学历,银行从业经历13年。2023年,经长银五八第二届董事会第二十六次(临时)会议、2022年第三次临时股东大会审议通过,并报原银保监会湖南监管局核准(湘银保监复[2023]29号),由王霁担任本公司董事、总经理,长银五八在2023年3月6日完成了董事、总经理变更登记手续。

截至2023年度,长银五八总资产273.32亿元,同比增长16.30%;总负债244.91亿元,同比增长14.75%;营业收入32.33亿元,同比增长38.97%;净利润为6.83亿元,同比增长29.76%。在目前已公开2023年度总资产规模的25家消费金融公司中,总资产规模排名第14名,属于中等水平。

公开信息显示,长银五八2022年、2023年上半年不良率均为1.52%,相比行业头部其他机构2%左右的不良率,属于较低水平。无独有偶,同样作为银行系消

费金融公司,在兴业消费金融发展中,兴业银行(601166.SH)也参与颇多。

上述兴业消费金融发布的公告显示,国家金融监督管理总局福建监管局核准任职资格,戴叙贤就任兴业消费金融的董事、董事长,刘庆华就任兴业消费金融的总裁。根据公司章程规定,董事长为公司法定代表人。近日,公司已完法定代表人、公司总裁的变更登记手续。

兴业消费金融公司首任董事长郑海清、总裁林春均来自于兴业银行。此次更换高层后,依然延续这一风格,董事长也同样来自兴业银行。戴叙贤曾任兴业银行广东分行副行长,自2017年起担任兴业银行私人银行部总经理。现任兴业银行博士后科研站业务导师,中山大学岭南学院金融学硕士生行业导师。此外,刘庆华曾任兴业银行南宁分行副行长、海口分行行长。

兴业消费金融前述负责人对记者表示,新任董事长具有丰富的金融从业经历与领导经验,长期在零售金融领域耕耘。

加速优化自身能力

国内消费金融行业历经10多年的快速发展,当前正处于发展与规范并重阶段。

此次面临调整的长银五八,同时也是新版《消费金融公司管理办法》(以下简称《管理办法》)实施以来,首家宣布增资的消费金融公司。

今年3月25日,长沙银行公告,为进一步提升市场竞争力,满足业务发展需要及增强风险抵御能力,长沙银行与关联人通程控股拟对本行控股子公司长银五八以自有资金进行增资。长沙银行董事会同意本行对长银五八增资不超过人民币5.61亿元(含),最终增资金额以经监管部门核准后的实际出资金额为准。

同日,通程控股也发布公告,拟与关联人长沙银行共同以自有资金对公司参股子公司长银五八进行增资,公司拟增资金额不超过1.5亿元(含)。

而就在3月18日,《管理办法》正式发布。其中规定,消费金融公司注册资本最低为一次性实缴10亿元人民币或者等值的可自由兑换货币。当前,长银五八注册资本为9亿元。

针对增资原因,长沙银行表示,增资是为进一步提升市场竞争力,满足业务发展需要及增强风险抵御能力。

通程控股公告表示,长银五八依据其战略发展规划和市场定位,为有效突破长期发展资本瓶颈,切实提升市场竞争力,确保可持续发展,拟实施2024年度增资扩股。

值得注意的是,此次是长银五八第二次增资扩股的重要时刻,2019年,该公司注册资本由3亿元提高至9亿元,原有股东均是同比例增资。

事实上,长银五八注册资本是

与《管理办法》规定相差最小的一家。除此之外,天眼查信息显示,还有9家公司尚不满足注册资本的最低要求,分别是盛银消费金融有限公司(3亿元)、四川锦程消费金融有限责任公司(4.2亿元)、四川省唯品富邦消费金融有限公司(5亿元)、晋商消费金融股份有限公司(5亿元)、内蒙古蒙商消费金融股份有限公司(5亿元)、厦门金美信消费金融有限责任公司(5亿元)、河北幸福消费金融股份有限公司(6.37亿元)、中信消费金融有限公司(7亿元)和北银消费金融有限公司(8.5亿元)。

此次调整高管的兴业消费金融虽处于第一梯队,但是也同样十分重视优化自身能力。

兴业消费金融前述负责人也表示,国内消费金融行业历经10多年的快速发展,当前正处于发展与规范并重阶段,“马太效应”仍在持续,并呈现头部化、分层化的特点。出于对当下整体经营环境的审慎考虑,兴业消费金融于2023年加大拨备计提力度,以增强风险抵御能力。2023年公司实现营业收入112.3亿元,较上年增长11.02%。自成立以来累计发放消费信贷突破3300亿元,累计服务客户2100万户,各项业绩指标保持行业第一梯队。“接下来公司将进一步立足服务扩大内需和实体经济,坚持稳中求进,在原有差异化经营模式下,探索新的经营模式与拓客模式,完善风险管理与合规内控机制,加快数字化转型与科技赋能,加强消费者权益保护工作,提升服务体验与经营质效,优化客群定位,全面推动业务可持续发展。”该负责人补充道。

农商行攻关“园区金融”

本报记者 郭建杭 北京报道

随着产业升级以及新一轮产业转移布局的需要,多个地区大力发展建设产业园区,多地的产业园相关项目上线。5月下旬,位于成都海峡两岸科技产业开发园的温江未来食品产业园建成,重点引进绿色食品产业链上下游企业;扬州首批低空经济产业园区获得授牌,27个低空产业合作项目签约。

5月13日,安徽省发展改革委印发《安徽省零碳产业园区建设方案(试行)》,提出安徽将争取零碳负碳技术取得重大突破,到2030年力争累计建成20个以上零碳产业园区,其中新能源汽车、先进光伏、新型储能、新一代信息技术、高端装备等绿色产业将进一步得到大力支持。

在这一背景下,安徽省内农商行近期纷纷加大对“园区金融”的关注力度,对园区企业加大走访频率,信贷资源向新兴产业、科技创新企业倾斜,并针对园区内企业特点提供相应的创新性金融产品。

某农商行人士也向《中国经营报》记者介绍道:“不同园区内的企业特点、发展阶段各有不同,农商行在开展园区金融时,要根据园区产业特点与入驻企业情况实行‘一园一策’,分门别类提供差异化服务。”

深耕园区“沃土”

安徽省农信联社发布的信息显示,今年以来安徽省淮北农商行围绕全市加快建设现代产业体系工作部署,不断优化园区金融服务策略,全面落实“金融顾问”制度,与园区企业共成长、同发展。

在提升园区金融服务质量方面,淮北农商行通过全面入园访企的方式匹配企业需求,同时,创新信贷产品与让利惠企同时发力。具体来看,在入园访企环节,淮北农商行立足于现有园区科创企业,建立园区信贷业务“白名单”,实行“白名单+快捷投放”模

考验风险管理能力

随着各家银行将服务半径拓展至园区,园区金融的竞争也愈加激烈。

记者了解到,目前一些全国性商业银行已将园区金融视为布局实体经济转型升级的关键突破口,园区金融的相关指标也被纳入对分行的综合经营考评体系。

以某股份行为例,其园区金融相关业务已经贡献了业务的较大比例。预计在2025年,该行园区金融业务营收将达到企业金融营收的60%。该行在2023年年中公布的数据显示,已有超160家园区支行,服务前置到园区开发阶段。

相较于股份行,农商行在园

区金融方面的实践整体仍在起步阶段。

农商行在布局园区金融时具有哪些优劣势?银行培训专家、北京农信合研究所特约研究员唐树源告诉记者,与其他类型的银行机构相比,农商行在园区信贷业务上的优势主要体现在对本地市场的深刻理解和快速响应能力上。由于农商行通常植根于本地,对当地的经济环境、企业特点和客户需求有着更深入地了解,能够提供更加贴合本地实际的金融服务。同时,决策链条短,使得农商行能够迅速响应市场变化,快速调整信

贷政策和服务策略。然而,农商行也面临规模较小、资金实力和品牌影响力有限的劣势。为了更好地服务园区企业,农商行需要发挥自身优势,比如通过与地方政府和园区企业的深度合作,提供定制化的金融解决方案,同时,也需要不断提升风险管理能力,确保业务的可持续发展。

唐树源告诉记者,面对不同特点的产业园区,农商行需要采取差异化的服务策略,实施“一园一策”。对于科技型企业园区,农商行可以推出科技贷款、知识产权质押等创新金融产品,支持企业的研发创新活动。对于拥有龙头

企业的园区,农商行可以通过与龙头企业的合作,提供供应链金融解决方案,促进产业链的协同发展。对于现代农业产业园区,农商行可以开发季节性贷款、农业保险等金融产品,满足农业企业的特殊需求。此外,农商行还可以根据不同园区的特色,提供绿色金融、文化金融等差异化的金融服务。通过这种定制化的服务策略,农商行能够更好地满足不同园区企业的需求,实现与园区经济的共同发展。

唐树源认为,农商行在开展园区金融业务时,整体上表现出几个明显特点。首先,这些银行倾

向于与地方政府合作,通过财政担保公司提供担保,增强信贷产品的吸引力和可行性。其次,农商行在园区金融中推出了多种创新产品,比如订单融资、存货融资、应收账款融资等,这些产品往往不需要传统的抵押物,而是依据企业的订单、合同等进行贷款发放,大大降低了企业的融资门槛。此外,农商行还特别关注企业的成长周期,提供全周期的金融服务,从初创期到成熟期,满足企业不同阶段的资金需求。还有,农商行还会利用政府的贴息补助政策,降低企业的融资成本,提高贷款产品的竞争力。

唐树源认为,农商行在开展园区金融业务时,整体上表现出几个明显特点。首先,这些银行倾

向于与地方政府合作,通过财政担保公司提供担保,增强信贷产品的吸引力和可行性。其次,农商行在园区金融中推出了多种创新产品,比如订单融资、存货融资、应收账款融资等,这些产品往往不需要传统的抵押物,而是依据企业的订单、合同等进行贷款发放,大大降低了企业的融资门槛。此外,农商行还特别关注企业的成长周期,提供全周期的金融服务,从初创期到成熟期,满足企业不同阶段的资金需求。还有,农商行还会利用政府的贴息补助政策,降低企业的融资成本,提高贷款产品的竞争力。

唐树源认为,农商行在开展园区金融业务时,整体上表现出几个明显特点。首先,这些银行倾

向于与地方政府合作,通过财政担保公司提供担保,增强信贷产品的吸引力和可行性。其次,农商行在园区金融中推出了多种创新产品,比如订单融资、存货融资、应收账款融资等,这些产品往往不需要传统的抵押物,而是依据企业的订单、合同等进行贷款发放,大大降低了企业的融资门槛。此外,农商行还特别关注企业的成长周期,提供全周期的金融服务,从初创期到成熟期,满足企业不同阶段的资金需求。还有,农商行还会利用政府的贴息补助政策,降低企业的融资成本,提高贷款产品的竞争力。

向于与地方政府合作,通过财政担保公司提供担保,增强信贷产品的吸引力和可行性。其次,农商行在园区金融中推出了多种创新产品,比如订单融资、存货融资、应收账款融资等,这些产品往往不需要传统的抵押物,而是依据企业的订单、合同等进行贷款发放,大大降低了企业的融资门槛。此外,农商行还特别关注企业的成长周期,提供全周期的金融服务,从初创期到成熟期,满足企业不同阶段的资金需求。还有,农商行还会利用政府的贴息补助政策,降低企业的融资成本,提高贷款产品的竞争力。

此外,安徽省阜阳颍淮农商行也面向阜阳辖内各类工业园区、产业园区、科技园区中小企业推动“园区贷”。

5月,安徽省宁国农商行发放首笔“园区贷”,并公开表示:“下一步将持续对园区内规模以上企业进行大走访,积极宣传‘园区贷’产品,为企业提供高效、便捷的金融服务。”

对于“园区贷”产品,宁国农商行方面指出:“该产品可以解决中小企业流动资金短缺、无抵押物等融资难题,不仅利率较低,且在企业亩均税收(注:总税收/用地面积)提高的同时也能享受相应的贷款利息补贴政策。”

此外,安徽省阜南颍淮农商行也面向阜阳辖内各类工业园区、产业园区、科技园区中小企业推动“园区贷”。

5月,安徽省宁国农商行发放首笔“园区贷”,并公开表示:“下一步将持续对园区内规模以上企业进行大走访,积极宣传‘园区贷’产品,为企业提供高效、便捷的金融服务。”