

头部企业借力政策东风稳健发展——

消费金融业绩分化期待触底回升

本报记者 王宝会

财金观察

近日,随着各上市银行半年报披露完毕,消费金融业绩也浮出水面。今年以来,受疫情多点散发等因素冲击,短期消费信贷需求有所疲软。在这种情况下,主要消费金融公司成绩单依然保持增长态势,消费金融公司是如何提升核心竞争力、发展普惠金融业务?消费信贷投向重点发力在哪里?本报记者就此进行了采访。

业绩分化忙“补血”

截至目前,招联金融、马上消费金融、兴业消费金融、中银消费金融、中邮消费金融5家行业头部公司公布了“成绩单”。与2021年业绩有较大涨幅相比,今年上半年多家消费金融公司业绩表现相当稳健,大起大落的相对较少。“总的来说,消费金融公司的‘马太效应’更加明显,行业分化加剧,强者愈强,这个特征是比较明显的。消费金融公司的盈利增长速度在加快,特别是前几家,增速都是比较快的。”招联金融首席研究员董希淼表示。

从头部消费金融公司的营收和净利润看,上述5家消费金融公司体量占整个行业的一半。具体来看,招联、马上、兴业、中邮和中银消费金融公司营收分别是84.16亿元、57.01亿元、47.64亿元、29.43亿元、31.4亿元,这5家消费金融公司营收占所有消费金融公司营收总额的比重超五成。其中,招联、马上、兴业消费金融营收同比增长分别约为14%、23%、23%。在净利润方面,招联、马上、兴业消费金融公司净利润分别是19.37亿元、5.84亿元、11.5亿元,同比增长分别约为26%、32%、12%,这三家消费金融公司净利润占所有盈利消费金融公司净利润的比重超五成,继续稳固行业“老三”地位。尽管中邮、中银消费金融的净利润同比出现波动,但也保持着1亿元以上的业绩。

“受降息和疫情等因素影响,获客能力强的机构相对占优,获客成本成为不同机构之间差距拉大的重要原因。”星图金融研究院副院长薛洪言表示,展望下半年,随着经济缓慢复苏,居民消费热情逐步提升,消费金融业务有望触底回升,带动消费金融机构业绩回暖。不过从更远的视角看,考虑到居民杠杆率已处于相对高位,行业快速增长的黄金期已过,期待消费金融业绩持续过去的快速增长态势也不现实。

值得注意的是,从总资产方面看,头部消费金融公司资产规模整体保持平稳。处于行业头部的招联、马上、兴业、中邮和中银消费金融公司资产总额分别是1429.71亿元、641.65亿元、637.72亿元、435.14亿元、525.66亿元,头部公司依旧发挥着压舱石的作用,但是腰部和尾部的消费金融公司资产质量承压,有的公司资产缩水严重甚至超10%。

为把资产规模这块蛋糕做大,多渠道融资成为各家消费金融“补血”的首选方式。今年以来,持牌消费金融动作不断,消费金融公司有的使用资产证券化(ABS)融资,比如,中原消费金融发行鼎柚2022年第一期个人消费贷款资产支持证券(ABS),以较低的发行利率为用户提供低成本消费贷款。有的使用银行信贷融资,比如,马上、海尔等多家消费金融公司选择此种形式融到资金。消费金融公司作为银行消费贷款的补充,通过在资本市场获得银行授信,其中包

括大型国有银行、股份制银行,更有企业信用资质审核严苛的外资行的大额授信,这从侧面也说明了资本市场对于消费金融公司促消费潜力的信心。

专家表示,多家消费金融公司频频在资本市场融资,不断丰富融资手段、优化融资结构,打通了同业拆借、发行ABS、金融债、银团贷款等多元化融资渠道,有利于降低融资成本,为更好地助力普惠金融提供了新工具和新路径。随着消费金融规模的扩大,多元化的资金来源成了一个很重要的问题,所以这一点将来还会持续。

特色产品促消费

今年上半年,消费金融机构持续加快信贷产品推广和创新升级,打造高效便捷的消费贷款产品体系,瞄准新市民、乡村振兴等客群推出特色产品服务,助力促消费稳增长大盘。

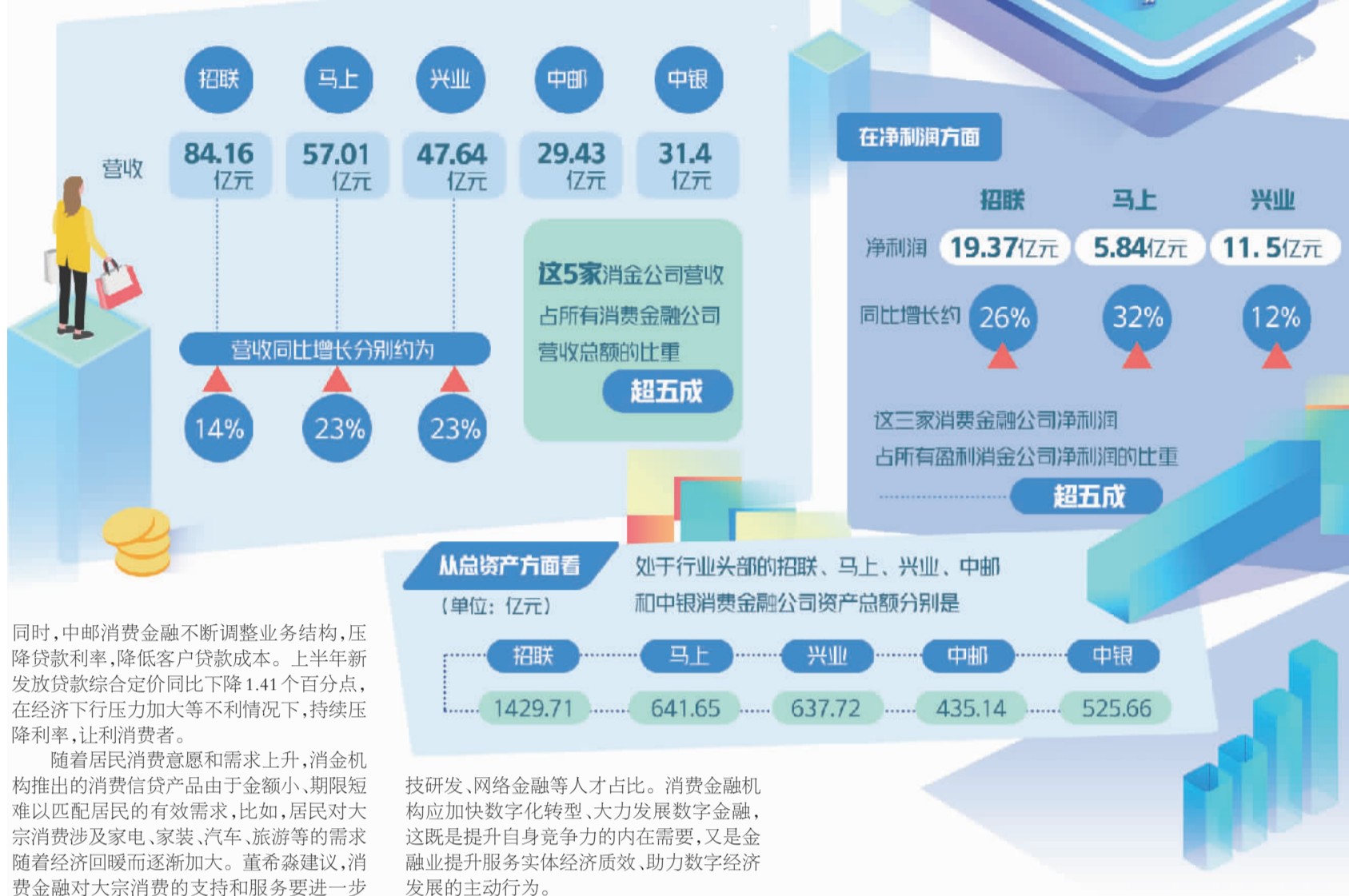
行业“老三”消费金融机构主动作为,延伸服务民生促消费。比如,招联消费金融持续发起微光行动,向受疫情影响的用户开展多项金融服务及优惠让利举措,缓解用户资金周转压力。此外,兴业消费金融充分发挥金融促消费作用,通过提供纯信用、免担保消费信贷,高效服务传统银行难以覆盖的个体工商户消费需求。目前已服务各地客户超1400万户,累计放款突破2100亿元,有效激活居民消费需求。

值得注意的是,持牌消费金融机构因地制宜推动金融活水流入乡村,这也是消费金融业绩报告中的亮点之一。近年来,涉农领域金融需求持续扩大,多元化程度提高,需求扩大则有效带动农村金融供给增长。马上消费金融公司董事长赵国庆表示,在乡村振兴方面,马上消费通过人才培育、大数据管理平台助农、消费帮扶、提供普惠金融服务四方面措施,借助“金融+农村场景+服务”的模式,满足了农村地区消费群体的需求。截至上半年已覆盖2896余万农村用户,累计交易额超过3861亿元,持续为乡村振兴贡献消费金融力量。

今年以来,促消费的利好政策频出,消费金融及时推出促消费的举措。国务院办公厅今年发布《关于进一步释放消费潜力促进消费持续恢复的意见》,明确推动商业银行、汽车金融公司、消费金融公司等提升金融服务能力。薛洪言表示,消费金融纷纷推出优惠措施促消费,通过降低利率、减少收费等方式提振居民消费信心,有望加快恢复消费市场。

此外,银保监会、人民银行相继出台措施,加大信贷投放规模,引导金融机构提高对住宿、餐饮、交通物流等行业和企业的不良贷款容忍度,实施延期还款切实缓解市场主体焦虑。比如,银保监会、人民银行联合印发《关于加强新市民金融服务工作的通知》,指导金融机构进一步做好新市民金融服务。董希淼表示,对金融业而言,新市民是金融需求旺盛的重要群体,围绕新市民在创业、就业、住房、教育、医疗、养老等领域的金融消费需求,将开辟金融促消费的新蓝海。

记者梳理多家消费金融机构的业绩报告发现,消费金融机构围绕新市民下沉服务,创新推出针对性的产品,充分满足居民消费需求。针对快递小哥、外卖骑手、网约车司机、建筑工人等新就业形态群体,中原消费金融精准“画像”,分类对接,根据不同职业群体推出相应产品,目前累计服务用户超600万人。



同时,中邮消费金融不断调整业务结构,降低贷款利率,降低客户贷款成本。上半年新发放贷款综合定价同比下降1.41个百分点,在经济下行压力加大等不利情况下,持续降低利率,让利消费者。

随着居民消费意愿和需求上升,消费金融机构推出的消费信贷产品由于金额小、期限短难以匹配居民的有效需求,比如,居民对大宗消费涉及家电、家装、汽车、旅游等的需求随着经济回暖而逐渐加大。董希淼建议,消费金融对大宗消费的支持和服务要进一步提升。消费金融应在成本可覆盖的情况下,适度降低利率及收费标准,全面准确披露息费水平,提升消费者体验。目前,汽车已经取代家电,成为大宗消费的主战场。加之国家正在采取措施大力促进新能源汽车消费,建议消费金融布局多元化汽车消费场景,推出汽车消费金融产品,进一步促进消费升级和内需释放。

金融科技拓场景

专家认为,总体而言,消费金融服务客群相对下沉,金额小、笔数多,运营成本较高。受经济下行和疫情蔓延双重冲击,消费金融发展面临一定挑战。在当下发展消费金融,更需要充分发挥金融科技作用,更好地提升运营效率和风控效率,降低服务端的成本,推动客户端利率下行。

作为消费金融赛道第一梯队选手,招联、兴业等消费金融机构通过发挥自身金融科技优势,为公司降本增效提供了重要支撑。记者梳理业绩报告注意到,招联消费金融已将金融科技贯穿获客、产品、运营、风险等各个环节,通过“精准识别、精确匹配、精细运营、精致体验”驱动数字化经营,把更多节省下来的成本让利给普惠客户群体。同时,兴业消费金融依托区块链电子存证技术将全流程的信贷电子数据上链,有效保证数据安全,成功对接管辖法院线上办理百余起相关纠纷案件,数字化建设成果逐步扩大。

然而,处于腰部和尾部的消费金融,由于缺乏统筹规划,消费金融之间重视程度和投入水平不一,数字化水平参差不齐。业内专家建议,在人才引进上,要加快引进和培养既懂科技又懂金融的复合型人才,提升科

技研发、网络金融等人才占比。消费金融机构应加快数字化转型,大力发展数字金融,这既是提升自身竞争力的内在需要,又是金融业提升服务实体经济质效、助力数字经济发展的主动作为。

今年以来,央行和银保监会先后公布新的金融科技发展规划及数字化转型指导意见,这对消费金融机构未来的发展具有重要指导意义。董希淼认为,消费金融机构和金融科技应用,大力发展数字普惠金融,有助于提升消费金融金融服务的可能性、可得性和可控性。借助金融科技,搭建开放平台,依法合规通过互联网等渠道获得更多维度的信息,一方面链接在线场景和用户,另一方面链接各类消费金融,降低信息不对称,将会提高获取金融服务的可能性。

此外,招联金融在股东给予的业务拓展、资金融通、风险控制等各方面支持下,积极与股东双方开展业务协同,这也为其他消费金融公司在未来数字化转型方面提供探索经验。招联金融有关负责人表示,招联金融不断拓宽消费金融场景,通过金融能力赋能支撑中国联通线下及各省业务渠道和场景,助推5G等业务发展。招联金融现有产品、能力也已覆盖中国联通APP等主要线上渠道。未来将进一步加深与联通在业务、数据等领域的协同,以异业互补的优势持续推动双方共赢。

当前,金融科技促进了“非接触”金融服务快速发展,在线消费场景与消费金融加速融合,比如家电、家装、医美等多元消费场景的覆盖面持续扩大,给予居民更多的金融服务选择。董希淼建议,消费金融机构在客户下沉的同时开展普惠产品和服务,逐步覆盖消费金融长尾客群,开发更加契合该群体的金融服务产品。下一步,金融管理部门还要完善政策措施,激发金融机构提升服务的主动性,打通金融服务“最后一公里”;同时要加强对金融消费者教育,增强风险防范意识和能力。

陶然论金

当前,全国学子正迎来“开学季”。在欢喜的同时,学生们特别是大学生们还要思考一个问题——如何理性满足自身金融需求,尤其要警惕非法校园贷。近期,已有多地金融监管部门指导辖内银行走进校园,对非法校园贷的相关风险开展防范教育。

有人问,校园贷是否应该一刀切?学生群体基本没有收入,他们有必要贷款吗?需要明确的是,合规合法的校园贷有其必要性。近年来,高校学生的信贷需求日益旺盛,通常集中在创业、培训等领域。面对合理信贷需求,正规金融服务渠道应予以满足。2017年,原中国银保监会、教育部、人力资源和社会保障部联合印发通知,畅通正规、阳光的校园信贷服务渠道。其中,商业银行和政策性银行应在风险可控的前提下,有针对性地开发高校助学、培训、消费、创业等金融产品。

开了正门更要堵住偏门,备受社会关注的乱象主要集中在非法校园贷领域。从本质上讲,非法校园贷大多属于网络贷款。为了高频、精准地触达学生群体,相关网贷平台会与学生常用的各类APP平台合作,让学生在不知不觉中接受贷款信息。从形式上看,非法校园贷伪装成“助学金”“培训费”“美容贷”“培训贷”“创业贷”等,误导涉世未深的学生放松警惕。

非法校园贷有三大套路与危害。一是虚假宣传、诱导贷款。“凭身份证就能放款、不要抵押担保、零手续费超低利率……”当你看到这类广告词时,千万要提高警惕。二是签订虚假合同、非法暴力催收。一旦拿到贷款你就会发现,利率不仅畸高,想按时还款还很难。为了不让按时还款,非法平台无所不用其极,甚至故意设置技术障碍或“不接电话、不回信息”,学生逾期后,非法平台要么收取高额违约金,要么介绍学生去另一平台再借款“以贷养贷”,要么用轰炸通讯录、恐吓、上门骚扰等方式向学生及其特定关系人索取债务。三是不严格保护甚至盗用借款人信息。从以往公布的案例看,不法分子会冒用借款学生的个人信息从事非法借贷等。

值得肯定的是,经过多年治理,非法校园贷风险已有所收敛,但这并不意味着可以高枕无忧。尽管监管部门已明确要求,未经银行业监督管理部门批准设立的机构不得进入校园为大学生提供信贷服务,但非法平台会通过网络渠道钻空子,无形中渗透、影响学生群体。为此,一方面,各相关部门要进一步加大协同整治力度,对于新风险露头就打,早发现、早预警、早处置;另一方面,各高校要切实承担起责任,加强教育引导,建立排查整治机制和应急处置机制。最关键的是,学生群体要树立合理消费观,提高风险防范意识。“他的手机是最新款,我用旧款的没面子,借钱我也要买新款……”要知道,独立、自强、勤勉才是最大的面子。学生群体切忌盲目攀比、超前消费,要根据自身经济状况合理安排生活支出,如果确实有信贷需求,应选择正规金融机构并按期还款,保持良好征信记录,走好人生路的每一步。

本版编辑 于泳 杨然 美编 倪梦婷

关于假冒国家电力公司名义注册登记相关情况的公告

经查,社会上存在冒用国家电力公司名义出资设立的公司企业。为此,特别公告:依据国家电力体制改革要求,国家电力公司自2003年6月30日起再无任何投资、经营等行为,国家电力公司印章未对外进行注册使用。根据国家有关文件,国家电力公司印章封存于国家电网有限公司。

现提请社会公众注意,对于登记国家电力公司为股东的企业以及自称系国家电力公司下属单位的企业,应核实其身份真实性和合法性,避免遭受损失。

国家电网有限公司 2022年9月8日

中国民生银行股份有限公司与中国信达资产管理股份有限公司陕西省分公司 债权转让暨债务催收联合公告

根据中国民生银行股份有限公司与中国信达资产管理股份有限公司陕西省分公司达成的债权转让安排,中国民生银行股份有限公司将其对公告清单所列借款人及其担保人享有的主债权及担保合同项下的全部权利,依法转让给中国信达资产管理股份有限公司陕西省分公司。中国民生银行股份有限公司特公告通知各借款人及担保人。

上述债权的受让方,现公告要求公告清单中所列债务人及其担保人,从公告之日起立即向中国信达资产管理股份有限公司陕西省分公司履行主债权合同及担保合同约定的还本付息义务或相应的担保责任。

特此公告。 中国民生银行股份有限公司 中国信达资产管理股份有限公司陕西省分公司 2022年9月8日

截止日2021年10月31日 单位:元

Table with columns: 借款人名称, 借款合同号, 本金, 利息, 本息总额, 担保合同号, 担保人名称. Lists details for 陕西奥维乾元化工有限公司 and 府谷县恒兴焦煤有限责任公司.