

平安互金板块去年至今13名高管离职

离职去向大多是其他互联网金融平台;平安财报显示,频繁的高管变动并未冲击业务进展

证券时报记者 刘筱攸

去年以来,平安系至少有15名高管离职。除了平安信托前董事长张金顺和平安银行前副行长兼首席财务官孙先朗外,其余13人均出自互联网金融板块。

然而,频繁的高管变动并不影响平安互联网金融帝国的强大。

在近日公布的中国平安2015年年报中,平安互联网金融板块这个由陆金所、平安普惠金融事业群、平安付和万里通、平安好房、平安健康互联网、一账通、前海征信组成的庞然大物,财报表现依旧强劲:互联网用户总量约2.42亿,较年初增长75.9%,移动端累计用户数1.07亿。此外,这些板块用户迁徙的功能已在显现——在核心金融公司与互联网金融公司间的用户迁徙已超过千万人次。

“支万”和平安金科:去年走了5名高管

平安旗下几个互联网金融子平台的业务骨干,去年下半年集体跳槽,重聚恒大麾下。

在日前恒大金服的上线仪式上,赫然出现了平安付原董事长兼CEO王洁凤(前任恒大互联网金融集团金融事业群首席执行官)、万里通原首席运营官李荣智(前任恒大互联网金融集团大数据事业群首席执行官)、平安金科一账通原业务总经理周浩(前任恒大互联网金融集团首席营销官)。

这些高管的离职纯属个人行为,但发生在平安付和万里通的整合期间,引起市场多方关注。对此,有业内人士提出疑问:马明哲一系列大刀阔斧的整合动作,是不是真的能把原来两家独立的公司,从业务到人员都磨合到一起?

事实上,第三方支付公司平安付智能技术有限公司和通用积分平台万里通从去年7月开始合并,如今过了快8个月,全新的母体公司还未正式成立。平安内部人士告诉证券时报·券商中国记者,目前大家都管这家公司叫“支万”。

我们自己都不是很清楚新公司的股权结构、组织架构、业务框架、高管团队,等高层最后决定吧,估计高管还是现任的联席总经理邵总(老平安邵海峰)和达叔(从阿里巴巴过来的褚寅嘉)。我们现在习惯叫它“支万”。”该内部人士称。

除了还未成立的“支万”,平安金科方面也有高管流失现象。接近该公司的知情人士告诉记者,去年下半年,平安金科一下子走了3名高管。

除了到恒大金服的周浩(一账通原业务总经理),还有CTO(首席技术官)和COO(首席运营官)也走了,据说是创业去了。”该人士透露。

也就是说,整合中的“支万”和平安金科,去年走了5名高管。

陆金所:至少8名高管离职

在相当长一段时间内,计葵生都是陆金所乃至整个平安集团的一张名片。

关于近期媒体对“计葵生要离职”的传闻报道,陆金所官方回应称:计葵生将会是陆金所CEO和联席董事长。和计葵生合作的,是兴业银行前行长李仁杰。

尽管任命尚未正式生效,但两位干将将重新部署陆金所:一个负责总的战略和个人业务层面,一个偏向机构合作和资金层面。

此前曾有媒体统计,陆金所4年换了4任总经理,去年一年走了7名副总。加上本月初,下海不到一年,银监会业务创新监管部原副主任杨晓军,也正式从陆金所副董事长岗位上离职,仅去年一年,陆金所至少走了8名高管。这些高管的流向,大多是互联网金融平台,其中包括致富互金控股、绿地金服和惠金所等。

一位不愿具名的互联网金融行业人士甚至因此对记者笑称,银行的黄埔军校是建行,一行三会的黄埔军校是农行,互金(指大型互金平台)的黄埔军校是平安。

过去一年多平安互金高管离职概览

公司	高管	去向
平安付	原董事长兼CEO王洁凤	恒大互联网集团
万里通	原首席运营官李荣智	恒大互联网集团
	一账通原业务总经理周浩	恒大互联网集团
平安金科	CTO(首席技术官)	创业
	COO(首席运营官)	创业
陆金所	7名副总	绿地金服和惠金所等互联网金融平台
	原副董事长杨晓军	致富总裁

频繁的高管变动并未冲击业务进展。财报显示,2015年平安互金板块,互联网用户总量约**2.42亿**,较年初增长**75.9%**,移动端累计用户数**1.07亿**

“银行黄埔军校是建行,一行三会黄埔军校是农行,互金平台黄埔军校是平安”

本版制表:马传茂 郑加良 本版制图:吴比较

■ 攸游互金 | Liu Xiaoyou's Column |

记账理财APP:烧钱到C轮 该盈利了吧?

证券时报记者 刘筱攸

烧了很多钱,添加了很多功能、更新了好多个版本、做了好多事,可是盈利真的还要再加把劲……这是当前几乎所有记账理财APP共同的处境。大多数记账理财APP花了两三年时间证明自己的商业模式具有可行性。今年对它们来说,流量变现则是最紧要的课题。

参与主体基数近3000家的网贷(P2P)领域截然不同,由200多款应用构成的记账理财行业,是个马太效应尤为突出的互联网金融分支,排名前三的应用占据80%以上的市场份额。

需要指出的是,这一领域座次靠前的三大玩家——随手记、挖财、51信用卡——这两年已经烧了好几轮钱了,现在到了C轮。

据记者了解,这几家其实都已经实现了规模化收入,月收入都在千万级以上,但仍未能实现盈亏平衡。他们正着手进行的C轮融资,钱肯定不是用来烧的,而是用来培育并且稳固可以将流量变现的增值点,即“扭亏为盈”。

随手科技(随手记、卡牛的母公司)CEO谷风认为,记账工具对金融机构的价值正在显现。

“金融机构资金端缺乏的话,可以在我这里卖理财产品;如果资产端比较缺,可以在这里发个人信贷或者是小微经营贷。在个人信贷这一块我们有数据优势,基于信用卡的个人征信完整且真实有效。”谷风剖析,“如果资金和资产都不缺,那么金融机构也可以在这做品牌宣传,尤其是小众产品的宣传。”

正是基于这种逻辑,随手科技从去年下半年开始形成了3条盈利路径。一是理财产品代销,为基金、保险、理财、P2P产品、信用卡引流,向相应机构收取1%-2%的佣金。二是基于用户信用卡数据征信,开通个人贷款业务。当然随手记并不是使用自有资金放贷,而是将有信贷需求的用户推荐给相应的借贷机构,再按借贷金额或借贷笔数收取佣金。三是基于自身完善的用户交流社区,为金融机构提供品牌宣传或特定产品用户教育服务。情况看起来不错——用户数(随手记和卡牛叠加)突破2亿的随手科技,去年的理财产品销售额超过400亿。谷风今年的目标是:理财产品的销售规模要突破2000亿(也就是同比增长500%),撮合放贷100亿元。

事实上,这也是目前记账平台都在

走的路。因为大家其实都清楚,如果只做记账,流量永远无法变现。只有在通过记账吸引客流的基础上做理财代销和撮合授信,记账理财APP才能从单纯的工具变成金融服务平台,才有钱赚。

其实,这跟支付公司从支付撬动综合财富管理是一个逻辑,就是通过一个刚需先吸引足够庞大的用户,然后再向他们卖别人的产品,向别人家收取佣金。当然,这个“别人家”必然是专业的资产管理机构。

对于记账理财这个垂直行业来说,盈亏平衡真不容易,好在国内有一帮踏踏实实创业者在浮躁中坚持下来。

上一次接受媒体采访时,谷风说的盈利时间点是去年12月,而这一次,他告诉记者,盈利时间需要被延后到今年二季度末,好在他说,记账理财行业的盈利拐点终于要来了。

渣打银行(中国)经济学家颜色:

中国经济将延续L型走势 年内小幅反弹可期

证券时报记者 马传茂

中国经济走势到底是“U型”还是“L型”?新的经济增长动力在哪些领域?供给侧改革又需如何推进……在世界经济增速放缓的大环境下,中国经济的未来走势成为多方关注焦点。

渣打银行(中国)资深经济学家颜色接受证券时报记者专访时表示,中国经济预计延续“L型”走势,在今年下半年到明年,中国经济存在小幅缓慢反弹的可能性,但持续时间还需进一步观察。

对中国经济很有信心

证券时报记者:经济走势会是“U型”还是“L型”?如何看待供给侧改革的推进?

颜色:我们认为,目前中国经济已经处于“L型”走势一段时间了,但长期来看复杂因素太多,难以清晰辨认。

具体而言,国内结构转型升级过程中,需求与供给不匹配,需求突然下滑,但是存量供给较多。不过供给的减少需要很长时间,所以经济增速放缓会持续一段时间。

我认为,在今年下半年到明年,中国经济存在一定的小幅缓慢反弹的可能性,至于持续多久,还有待进一步观察。但是,我对于中国经济今年的表现还是很有信心的。

供给侧改革方面,包括促进经济增长的供给侧改革和不促进经济增长的供给侧改革两种模式。去产能对经济增长有一定影响,在推行过程中政府会非常审慎。我认为,去产能也是技术转化的过程。在传统行业中企业分化依旧严重,有些企业需求力恢复就能活起来,但有些企业本来技术落后,恢复需求亦不能刺激增长,被淘汰也是资源优化的过程。总体而言,去产能推动要很审慎,要保证与经济增长及社会稳定的和谐统一。

经济转型第一方向

证券时报记者:你认为中国经济新的增长动力在哪些领域?如何看待近期比较火爆的房地产市场?

颜色:我认为中高端制造业和现代服务业,这也是转型的第一方向。

中高端制造业方面,中国的中低端制造业基础已经很牢固。另外,中国有世界上最多的已接受高等教育人口,有人才优势,且人才成本相对较低;加上现有市场份额、基础设施,以及政府从研发方面、税收方面、融资方面提供的帮助,能够促进产业结构向中高端制造业转型升级。

现代服务业方面,目前我国的现代服务业非常落后,再加上现在的技术创新及互联网创新,现代服务业存在巨大发展空间。

房地产市场方面,我的观点非常明确。第一,非法配资要打击;第二,真实需求要支持,房地产市场有真实的

需求,特别是在一线和二线比较好的城市;第三,地区分化很严重,要制定不同的政策刺激库存消化。

预计今年不会降息

证券时报记者:在欧洲央行全面降息、美联储加息延后且加息预期次数减少的情况下,人民币贬值压力减小,未来是否存在降息的时间及空间?

颜色:渣打银行认为,今年不会降息,即使外围压力减小,也不会降息,但预计年内还可能降准3-4次。

首先,虽然外围暂时相对宽松,整个市场对人民币的信心略有恢复,但总体还是偏悲观,人民币中长期依旧存在贬值压力,并非高枕无忧;其次,货币政策工具箱中,全面降息对汇率有重大直接冲击,“稳增长”基调下,汇率不能出现太大波动;其三,目前基准利率的重要性减弱,调降基准利率的指向性太明显,完全可通过中期借贷便利(MLF)利率下调等手段引导中长期利率下行。

盛京银行 去年净利增逾14%

证券时报记者 马传茂

盛京银行近日公布的2015年度业绩公告显示,在拨备计提同比增长109.3%的情况下,该行去年实现净利润62.2亿元,同比增长14.7%。截至2015年年末,盛京银行总资产达7016.3亿元,较年初增长39.4%。

盛京银行去年资产增量集中于贷款新增、金融投资(包括持有至到期投资、可供出售金融资产、应收款项类投资)板块,二者全年增量分别占总资产增量的18.6%、81.4%。

盛京银行财务报表显示,截至去年末,该行金融投资总额较年初大增106.1%至3136.3亿元,在总资产中的占比亦提升14.5个百分点至44.7%,远高于贷款占比。

数据显示,截至去年末,盛京银行不良贷款率仅为0.42%,较年初下降0.02个百分点,不良贷款额较年初仅增加1.18亿元至8.14亿元。此外,该行不良贷款余额与逾期90天以上贷款的比值为1.42。不过,该行关注类贷款较年初增长1670%至4.76亿元。

重庆银行 去年净利增逾12%

证券时报记者 马传茂

在香港上市的重庆银行近日发布2015年业绩公告称,该行2015年实现营业收入85.93亿元,同比增长14.8%;全年实现净利润31.7亿元,同比增长12.1%。

截至去年末,重庆银行不良贷款额较年初增长65.3%至12.1亿元,不良贷款率也较上年末上升0.28个百分点至0.97%。为应对不良压力,该行计提11.35亿元资产减值损失,较2014年增长27.6%。不过,该行拨备覆盖率较上年末下降74.89个百分点至243.98%,近两年下滑幅度超280个百分点。

重庆银行2015年新增长不良贷款主要集中在制造业、批发和零售业。

截至去年末,重庆银行资产总额达3198.08亿元,同比增长16.5%,负债总额较年初增长15.4%至2985.15亿元。

截至去年末,该行客户存款较年初增长18.7%至1992.99亿元。其中,57.55%的企业存款和76.5%的个人存款为定期存款,占比分别较上年末上升0.67个百分点、9.86个百分点。

重庆农商行 去年净利增逾6%

证券时报记者 马传茂

重庆农商行近日发布2015年经营业绩公告。作为国内资产规模最大的农商行,重庆农商行去年实现营业收入218.89亿元,同比增长10.54%;全年实现净利润72.28亿元,同比增长6.09%。

利息收入仍是该行最主要的收入来源。净利息收入在营业收入中占比虽较2014年略有下滑,但仍高达92.13%。该行发展代客理财业务及信用卡业务,推动手续费及佣金净收入同比增加4.25亿元,增幅39.76%。

截至去年末,重庆农商行资产规模达7168.05亿元,较年初增长15.82%。这一资产规模与股份制银行中的渤海银行相差无几。

重庆农商行去年资产增量中,发放贷款和垫款、投资证券分别占比27%、93%。尤其是投资证券较2014年末增长77.71%。重庆农商行称,这主要是在平衡风险和收益基础上,债权业务投资增加所致。

三家银行主要经营数据 (截至2015年末)

	重庆银行	盛京银行	重庆农商行
净利润	31.7亿元	62.2亿元	72.3亿元
净利润增速	12.10%	14.70%	6.09%
不良贷款额	12.11亿元	8.14亿元	26.31亿元
不良贷款率	0.97%	0.42%	0.98%
拨备覆盖率	243.98%	482.38%	420.03%

