

消费金融公司牌照重启发放 今年已有两家获批

随着金融领域对外开放力度的加大,消费金融公司牌照审批情况较去年已大有改观

证券时报记者 胡飞军 刘筱攸

近日,两岸首家合资消费金融公司——厦门金美信消费金融公司获准开业,拟于10月22日正式对外服务。9月份,中信集团、中信信托和金蝶国际筹建消费金融公司的申请也获得银保监会的批准。

这意味着今年以来,已有2家消费金融公司获准筹建或开业,较2017年情况已经大有改观。此前曾有一年多的时间,监管部门未发放新的牌照。

业内人士认为,消费金融牌照的发放节奏加快正是监管部门对消费金融态度的体现。今年以来,高层强调金融业对外开放,以及多方发声鼓励消费金融发展的背景下,为各路资本申请消费金融牌照和开业提速创造了条件。

据证券时报记者不完全统计,目前拟申请设立的消费金融公司已达12家。

台资进军消费金融

两岸首家消费金融公司从筹建到开业速度之快,令业界颇感惊讶。

今年国庆长假期间,厦门金融办官网发布消息称,厦门金美信消费金融有限责任公司(简称厦门金美信)获厦门银监局开业批准,这是全国第23家获准开业的持牌消费金融公司,也是首家两岸合资的消费金融公司。

公开资料显示,厦门金美信于今年4月底获得银保监会批准筹建,这意味着,该公司从获准筹建到获准开业仅仅用了半年时间,速度较以往大幅提升。值得一提的是,这距离上一家消费金融公司即河北幸福消费金融去年6月13日获批开业已经相隔1年4个月。

据了解,厦门金美信注册资本5亿元,由台湾地区中国信托商业银行股份有限公司、厦门金圆金控股份有限公司、国美控股集团联合成立,三者分别持股34%、33%和33%。

厦门金美信业务定位为拓展线下和互联网个人消费信贷业务,通过渠道创新、大数据营销和产品服务创新,助力消费升级和经济发展。

大陆消费金融市场的持续火热,尤其是在今年大陆加快金融业对外开放背景下,吸引着台资金融机构的目光。

无独有偶,9月19日,在台湾证券交易所上市的富邦金公告,其子公司富邦华一银行董事会已经通过拟在大陆设立消费金融公司方案,拟现金出资1.25亿元人民币,参股25%,名称待定,联合发起设立方来自于大陆的唯品会。

富邦金公告称,取得消费金融牌照的目的是,促进富邦华一银行个人金融业务拓展,并取得互联网金融经验。

据了解,富邦华一银行前身为1997年成立的中外合资华一银行,彼时股东方除了台资,还包括浦发银行、香港永亨银行。2016年10月,富邦金控股取得富邦华一银行100%股权,成为一家纯台资背景的银行,而富邦金控也将富邦华一银行作为在大陆发展的重要平台。

不过,上述公告还表示,富邦华一银行要设立消费金融公司尚待台湾地区主管部门申报和大陆监管部门核准后才能办理。

证券时报记者注意到,台资银行在大陆争取消费金融牌照的积极性较高,除了上述中国信托商业银行、富邦华一银行之外,台湾王道银行和台湾凯基商业银行均透露拟在大陆设立消费金融公司,联合设立方包括光大银行和江苏银行等。

牌照炙手可热

近期,一家信托系消费金融公司也获准筹建。9月14日,金蝶国际披露,该公司全资附属公司金蝶软件与中信集团、中信信托、金蝶国际的持股比例分别为35.1%、34.9%、30%。据悉,此次中信消费金融的发起设立,主要是由中信信托主导。

公开信息显示,中信消费金融注册资本为3亿元。股东方面,中信集团、中信信托、金蝶国际的持股比例分别为35.1%、34.9%、30%。据悉,此次中信消费金融的发起设立,主要是由中信信托主导。

证券时报记者注意到,消费金融牌照在沉寂一年之后,今年审批速度同比加快,申请设立的机构阵容也在持续壮大,行业热度再度提升。

据记者统计,2017年一整年,只有2017年1月河北幸福消费金融公司获准筹建。此前,2015年有包括中邮消费金融和杭银消费金融等4家获准筹建;2016年则有包括湖南长银五八消费金融公司和晋商消费金融公司等7家获准筹建。

实际上,各方资本参与设立消费金融公司正热情高涨。9月14日,光大银行公告,拟与中青旅和台湾王道银行共同发起设立北京阳光消费金融股份有限公司。据不完全统计,除去已经开业的22家持牌公司,2016年以来,相关资本方透露拟设立消费金融公司的家数就达到12

各方资本进入消费金融这个已有万亿资产规模的行业热情高涨。据不完全统计,2016年以来,相关资本方透露拟新设约12家消费金融公司(不含已获准设立的),其中发起方以银行为主。

家,发起方以银行为主。

审批为何提速?

业内人士认为,此前由于行业内现金贷等机构乱象丛生导致牌照审批放缓,而今年以来,国家鼓励金融对外开放和消费金融发展的背景下,助推消费金融牌照审批提速。

我们早就在动员银行领导积极申请消费金融牌照,因为现在不再是此前的审批放缓,而是在加速。”一家拟申请消费金融牌照的城商行人士对证券时报记者说。

实际上,消费金融公司的发展在中国不超过10年。2009年,我国宣布开展消费金融公司试点,2010年捷信消费金融公司等4家消费金融公司获准成立。2013年9月,银监会宣布消费金融公司试点城市扩大到16个。2013年11月,银监会发布《消费金融公司试点管理办法》,允许民间资本介入,放开营业地域限制,增加吸收存款业务,推动消费金融扩容。

2015年6月,国务院常务会议决定,放开市场准入,试点城市扩至全国,鼓励民间资本、互联网企业、国内外银行机构发起设立消费金融公司。

但随着现金贷乱象丛生,乱序发展问题日益严重,可能对金融稳定发展带来重大影响,从2017年开始,国家对消费金融公司的审批逐渐收紧从严和放缓。”一家持牌消费金融公司的研究人员表示。

而经过监管部门对消费金融行业尤其是现金贷业务重点整治之后,大量网贷平台(P2P)和小贷公司——尤其是无场景、无牌照消费金融公司被迫退出消费金融市场,恶性竞争减少,消费金融行业秩序得到整顿。

业内人士分析,在国家提出加大证券、银行、消费金融和金融租赁等金融领域开放力度之下,消费金融牌照审批得以提速,较去年情况大有改观。

此外,随着消费成为新常态下拉动经济增长的重要马车,国家政策层面陆续出台鼓励扩大消费的措施,消费金融作为刺激消费的“血液”功能也得到鼓励。

今年8月,银保监会发布《关于进一步做好信贷工作提升服务实体经济质效的通知》,文件提到积极发展消费金融。这成为继2017年11月开始下发的现金贷系列新规以来,监管当局首次明确表示对消费金融的高度肯定。

银保监会在文件中提到,积极发展消费金融,增强消费对经济的拉动作用。适应多样化多层次消费需求,提供和改进差异化金融产品与服务,支持发展消费信贷,满足人民群众日益增长的美好生活需要。创新金融服务方式,积极满足旅游、教育、文化、健康、养老等升级型消费



业内人士认为,消费金融牌照的发放节奏加快正是监管部门对消费金融态度的体现。今年以来,高层强调金融业对外开放,以及多方发声鼓励消费金融发展的背景下,为各路资本申请消费金融牌照和开业提速创造了条件。

金融需求”。

社科院金融法律与金融监管研究基地特邀研究员程雪军对记者表示,今年9月国务院下发《关于完善促进消费体制机制进一步激发居民消费潜力的若干意见》,预计将推动消费及消费金融业务创新发展,消费金融牌照审批开始有所提速,不过也要谨防风险。

银行业协会消费金融专业委员会获准成立

证券时报记者获悉,中国银行业协会牵头筹备的消费金融专业委员会即将正式成立,成立大会将于下周在北京举行,目前已获准成立的22家消费金融公司(尚未含厦门金美信消费金融公司)全部为成员单位。

“目前消费金融专业委员会已经获准成立了,所有持牌的消费金融公司都参加,没有牌照的公司参加不了,成立之后可能出台行业自律规范等措施和政策。”一家产业系消费金融公司知情人士对记者说。

据了解,中银消费可能成为专业委员会主任理事单位,而招联金融、中邮金融、苏宁金融等为副主任理事单位。

消费金融专业委员会的成立,将加强消费金融行业自律约束、自我规范,有利于有效防范风险,促进消费金融行业健康有序发展。(胡飞军)

部分持牌消费金融公司今年上半年业绩		
机构名称	营业收入	净利润
招联消费金融	30.41亿元	6.04亿元
马上消费金融	41.07亿元	3.66亿元
兴业消费金融	8.69亿元	2亿元
中邮消费金融	—	0.76亿元
北银消费金融	—	0.62亿元
海尔消费金融	5.23亿元	0.61亿元
华融消费金融	—	0.41亿元
锦程消费金融	0.89亿元	0.37亿元
湖北消费金融	—	0.33亿元
哈银消费金融	—	0.19亿元
杭银消费金融	0.81亿元	0.06亿元
上海尚诚消费金融	—	-0.16亿元
苏宁消费金融	3.71亿元	-0.29亿元
中原消费金融	1.57亿元	—

数据来源:上市公司公告等公开信息

胡飞军/本版制图 吴比较/本版制图

拟设立消费金融公司情况一览			
机构名称	注册地	注册资本	股东概况
珠海易生华通消费金融有限公司	广东	10亿元	吴江农商行、海航旅游、珠海锋创、亨通集团、明珠深投
富银消费金融有限公司	云南	3亿元	富滇银行、视觉中国、广东网金控股、昆明顺城若晋商贸公司
江苏苏银凯基消费金融有限公司	江苏	6亿元	江苏银行、台湾凯基商业银行、上海二三四五网络控股集团、海澜之家
永鑫消费金融有限公司(暂定名)	浙江	5亿元	宁波银行、富邦家具、宁波城市广场公司
北京阳光消费金融股份有限公司	北京	10亿元	光大银行、中青旅、台湾王道银行
中金广银消费金融公司	广东	10亿元	广州银行、中金珠宝、东方国信
陇银消费金融股份有限公司	甘肃	3亿元	甘肃银行、金徽酒、奥马电器
冀银消费金融公司	河北	3亿元	河北银行等
海南海银消费金融公司	海南	3亿元	海口农商行等
唯品会富邦消费金融有限公司	四川	5亿元	台湾富邦华一银行、唯品会
九鼎消费金融有限公司	河南	—	郑州银行等
(华夏银行拟设立消费金融公司)	—	5亿元	华夏银行等

消费金融公司超八成盈利 场景争夺开辟第二战场

证券时报记者 胡飞军 刘筱攸

已开业的消费金融公司过往业绩表现,亦是吸引各方资本跑马圈地的重要原因。

以目前公布了业绩的13家持牌消费金融公司为例,今年上半年实现盈利的超过八成,而且大多数消费金融公司公司开业仅两三年就能实现盈利。

据证券时报记者了解,在去年监管部门对现金贷等无场景支撑业务整顿之后,持牌消费金融公司极力拓展场景获客能力,相比此前通过支付宝等互联网巨头引流获客,眼下消费金融公司对消费场景的争夺正开辟第二战场,即逐渐摆脱单一人口依赖,构筑多元化获客场景。

超八成盈利

今年上半年累计有13家持牌消费金融公司公布上半年业绩,其中11家实现盈利,招联金融、马上金融和兴业消费金融处于行业第一梯队。

目前位居第一位的招联金融,上半年实现营收30.4亿元,同比增长83.13%,净利润6.04亿元,同比增长11.6%。

而在营收净利增速方面,马上金融、兴业消费金融和海尔消费金融都超过100%。其中,马上金融上半年营收41.07亿元,同比增长229.4%,实现净利润3.66亿元,同比增长173.1%;兴业银行旗下兴业消费金融上半年营业收入8.69亿元,实现净利润2亿元,同比增长119.8%;海尔消费金融上半年营业收入5.23亿元,同比增长241%,实现净利润6091.5万元,同比增长238%。

有人欢喜有人愁,也有业绩陷入亏损的公司,行业呈现分化状态。据统计,上述13家消费金融公司合计净利润14.6亿元,招联金融、马

上金融和兴业消费金融3家公司合计净利就达11.7亿元,占比80%。而去年开业的上海尚诚消费金融和苏宁消费金融还处亏损状态。

最近几个月已经开始盈利了,全年实现扭亏基本没问题。”苏宁消费金融相关人士对证券时报记者说。

大力开辟新战场

经历行业秩序整顿之后,消费金融公司竞争也进入新阶段。

比起前两年,我们现在对头部渠道的依赖度下降不少,这也是有意调节的结果。”招联金融内部人士告诉记者。

记者掌握的信息是,招联金融给头部流量的通道费率,高峰时要削掉招联金融30%左右的利息收入。为了降低获客成本,招联在这两年积极构筑分散的、多样化的获客场景,降低巨头依赖度。

目前,招联的客户大概来源于五部分:头部流量、自有APP、股东渠道(招行APP和联通营业厅)、其他类O2O渠道(比如美团)以及医美、教育、装修等垂直细分领域。

持牌消费金融公司是否可持续发展,关键在自身需要具备获客能力、风控能力、科技支撑和低成本运营能力。如果还是依赖资金管道的方式生存,可能会比较难持续发展。”招联金融总经理章杨清对记者说。

构筑多元化的获客场景——这不仅仅是领头羊消费金融公司在考虑的事情,也是很多中下游梯队消费金融公司正在做的事情。

我们没有刻意去接巨头的流量,当然这有一部分客观原因,由于规模小,对巨头渠道的议价权不够。因此,我们会比较分散,去接一些自然流量。”四川锦程消费金融内部人士告诉记者。