

蚂蚁集团整改期业绩:净利环比下降37%

整改期的蚂蚁集团,一季度财报数据浮出水面。8月3日,阿里巴巴发布了截至2021年6月30日的2022财年一季度财报,数据显示,阿里巴巴第一财季营收为2057.4亿元,同比增长34%。不按美国通用会计准则,净利润为人民币434.41亿元,同比增长10%。

从阿里财报可以窥出蚂蚁集团一季度业绩表现。数据显示,2021年1-3月,阿里巴巴集团从蚂蚁集团获得的投资收益为44.94亿元,比2020年四季度的71.82亿元环比下降37%,由于阿里巴巴持有蚂蚁集团33%的股权,以此计算,蚂蚁集团2021年一季度净利润约为136.18亿元,环比2020年四季度亦下降37%。

针对最新业绩表现,北京商报记者采访蚂蚁集团,但截至发稿未收到回应。

在业内看来,蚂蚁集团在2021年一季度利润环比下降,主要是监管环境变化和整改工作所影响。正如西南证券海外首席分析师陈泽敏指出,一季度往往是各家公全年营收相对较低的时期;此外,蚂蚁集团正处于整改期,也在进行业务调整,给财务表现带来了影响。

消费金融专家苏筱芮同样称,自2020年下半年以来,经历了暂停IPO、互联网存贷款业务监管趋严等洗礼,目前以蚂蚁集团等为首的金融科技巨头正处于盘整期,一方面,巨

头需要按照监管规定理顺旗下金控业务,逐步搭建起金控框架;另一方面,巨头与传统金融机构,尤其是银行业金融机构之间的合作受限,正探索与寻求新的增长点。蚂蚁集团最新财报净利润同比上升,环比下降,正体现了这样一种趋势。

众所周知,2020年11月初,蚂蚁集团上市计划暂缓,并在2020年12月四部门联合监管后,建立了专门团队制定整改方案,由此开展整改工作。

整改内容主要包括五个方面:一是纠正支付业务不正当竞争行为,在支付方式上给



半年来蚂蚁集团发展动向

2020年11月 上市计划暂缓

开启五大整改工作 2020年12月

2021年4月 已完成整改方案的研究和制定工作

公布一季度业绩,净利润136亿元,出现环比下降 2021年8月

险传染。五是管控重要基金产品流动性风险,主动压降余额宝余额。

2021年4月,蚂蚁集团公布整改进展称,金融管理部门对蚂蚁集团提出的五项重点业务领域的整改要求,蚂蚁集团高度重视整改工作的严肃性,在金融管理部门的指导下,全面对标监管要求,已完成整改方案的研究和制定工作。

就具体整改动作来看,蚂蚁集团将整体申设金融控股公司,实现金融业务全部纳入监管;支付业务回归支付本源,坚持小额便民、服务小微定位;申设个人征信公司,依法

持牌、合法合规经营个人征信业务,加强个人信息保护,有效防范数据滥用;将“借呗”“花呗”全部纳入消费金融公司,依法合规开展消费金融业务;强化消费者权益保护,加强金融消费者适当性管理;完善公司治理,遵守公平竞争的法律规则,规范关联交易,加强风险防控,营造公平竞争的市场环境,进一步增强社会责任体系建设等。

针对后续发展,蚂蚁集团称,已深刻认识到,国家依法规范平台经济发展,将金融活动全部纳入金融监管,是站在全局高度、统筹发展与安全的重要举措,不仅有利于行业健康有序发展,也是维护公平竞争市场环境、推动高质量发展的内在要求。蚂蚁集团将在金融管理部门的指导下,认真落实整改有关工作,确保全面规范金融业务的经营和发展,同时全力保障业务连续性和服务质量,不断提升对实体经济、小微企业和消费者的服务水平。

在苏筱芮看来,“强监管、紧箍”下,后续蚂蚁集团应以服务实体经济、防范金融风险为本,坚持发展和规范并重,保障数据产权及个人隐私,进一步加强消费者权益保护。同时可进一步提升金融服务体验,尽量规避混业经营带来的交叉风险,理顺旗下各金融业务条线,重视金融风险的提早防控。

北京商报记者 岳品瑜 刘四红

华融消费金融要易主 牌照怎么办

又一家持牌金融机构股权转让落下“实锤”。8月3日,北京商报记者注意到,A股上市公司中国华融于8月2日晚间发布公告称,拟将持有的华融消费金融股份有限公司(以下简称“华融消费金融”)股权转让。自2016年获批成立以来,华融消费金融业绩几乎长期处于行业内靠后位置,眼下不仅陷入“易主”窘境,还接连因被山寨卷入套路贷投诉中。

70%股权将公开交易

中国华融资产处置进程推进,本次是旗下消费金融和信托业务。8月2日,中国华融发布《拟实施华融消费金融股权转让和华融信托股权转让重组项目》公告,明确将回归本源、回归主业。

关于华融消费金融,中国华融选择了彻底放弃。中国华融在公告中指出,根据监管机构对金融资产管理公司逐步退出非主业的要求,公司拟采用公开方式,在依法设立的省级以上(含省级)产权交易机构转让所持有的华融消费金融全部股权,占比70%,共计6.3亿股。

根据公告,华融消费金融股权首次挂牌价格将不低于财政部备案的资产评估结果,评估基准日确定为6月30日。

公开信息显示,华融消费金融成立于2016年1月,注册地点为安徽合肥。2020年4月,增资路经波折的华融消费金融完成由中国华融主导的首轮增资,注册资本由6亿元增加至9亿元。

当前,除了大股东中国华融外,华融消费金融股东还有A股上市公司合肥百货,持股比例为15.33%,深圳华强资产管理有限责任公司持股8%,安徽新安资产管理有限公司持股6.67%。

北京商报记者了解到,在“回归主业”的监管要求之下,中国华融持有的金融牌照如何处理一直是业内关注的焦点。而关于华融消费金融新股东同样议论纷纷,此前便有消息称华融消费金融股权转让将由注册地金融机构接手。2021年6月,宁波银行有意入主华融消费金融的消息也再度传出。

对于股东变更可能会对公司产生哪些影响、宁波银行入主消息是否属实以及双方后续将在哪些方面开展合作,北京商报记者向华融消费金融方面进行了解,但截至发稿未获得对方回复。

在谈及华融消费金融70%股权变更时,消费金融专家苏筱芮表示,不同于此前消费金融机构少量股权转让或增资后股权稀释引入新股东等情况,华融消费金融股权转让涉及70%股份。新股东接手也意味着华融消费金融将引入“活水”,有助于自身发展。

对于其他市场机构而言同样存在机遇,继2020年消费金融牌照开闸后,2021年牌照批设的步伐再度放缓。消费金融牌照含金量较高,接

下华融消费金融牌照的玩家也值得期待。”苏筱芮补充道。

中南财经政法大学数字经济研究院执行院长、教授盘和林指出,中国华融本身主营不良资产处置,出售华融消费金融是和金融零售端做一些切割,重新聚焦主业,更好地化解系统性风险。

业绩“吊车尾”

事实上,自2016年获批成立以来,华融消费金融一直以来的发展均不尽如人意,期间还多次出现管理层变动。仅在2021年4月,华融消费金融便更换了5位管理人员。

根据中国华融近年财报,2016年至2018年三年间,华融消费金融收入总额连年上涨,分别为90.10亿元、7.66亿元、12.01亿元。但公司净利润却坐上了“过山车”,三年间对应的税前利润分别为-0.37亿元、1.28亿元、0.17亿元。

在2019年,华融消费金融更是成为行业内数不多的亏损消费金融机构。2019年,华融消费金融收入总额10.29亿元,税前利润为-2.63亿元。随着中国华融2020年财报“卡壳”,华融消费金融2020年业绩情况也未能为外界获悉。

而华融消费金融二股东合肥百货在2020年财报中提到,报告期内因投资华融消费金融产生约54.64万元收益,主要是因华融消费金融净利润变化所致。仅按合肥百货持股比例计算,华融消费金融2020年实现净利润约356.43万元。

尽管实现扭亏为盈,但在行业中依旧“吊车尾”。

在提振公司业绩方面,后续有哪些计划与安排,北京商报记者向华融消费金融方面进行了解,但截至发稿未获得对方回复。

盘和林告诉北京商报记者,华融消费金融在品牌知名度方面存在“硬伤”,同时,当前国内开展消费金融业务机构中,互联网系平台通过网络用户流量端口,能够更加便捷地展业;银行系则能获得更多的资金支持。

“而华融消费金融缺乏互联网端口,其合作方多是零售企业,消费金融嵌入既不能通过信用卡,也不是通过在线模式,所以线上线下都缺乏优势。”盘和林如是说道,在完成本次股东变更后,若能有互联网企业谋求成为华融消费金融的控股股东,将有利于实现进一步整合资源。

苏筱芮同样表示,高管变动频繁不利于整体战略的连续性,公司产品线较为单一也难以

打造品牌特色,最终陷入经营业绩不佳的不断循环中。股东信息变更后,可能会为华融消费金融带来资金、场景等方面的资源,从而实现新突破。”

山寨平台不断

近期,华融消费金融还陷入了山寨平台的纠纷之中。北京商报记者在北京投诉等公开平台注意到,“华融消费金融”遭到用户大量投诉,直指“华融消费金融”套路用户,以“银行卡号输入错误账户冻结”“借款后被告知流水不足需要缴纳冲刷费用”等理由收取费用,但实则是山寨平台冒用华融消费金融名义违规操作。

“我在7月初接到推销电话,说可以通过华融消费金融平台进行借款,”8月3日,用户赵星(化名)向北京商报记者介绍称,为了“便利”赵星借款,该业务员向赵星提供了“华融消费金融”的下载链接。

在安装“华融消费金融”App后,赵星填写完相关个人信息后获得了30万元贷款额度。但就在赵星等待放款提现时,相关页面出现了“由于银行卡信息不符,资金已被冻结转账,具体原因请联系客服了解情况”。

经赵星与客服联系,客服给出的回复是因为赵星提交的个人信息资料存在错误,导致相关资金被冻结,“只需要往绑定的银行卡中转账9万元,即可证明该卡现在由你本人使用,贷款马上就能到账”。

意识到问题的赵星反驳了客服的这一说法。随后,客服便向赵星展示了一张来自“银保监会办公厅文件”,要求赵星提交贷款金额30%的对公认证金,并与贷款机构融资银行做代扣签约。完成认证后,认证金将与贷款本金同步发放。

贷款未能到账,却需要先行支付9万元,赵星对于“华融消费金融”此举产生了质疑。同时,赵星下载的“华融消费金融”App上出现了还款提示,要求如期还款。在沟通过程中,该客服人员还以“征信”“恶意套用贷款”等话术要求赵星付款。

除了赵星外,还有不少用户遇到了同样操作。但北京商报记者了解到,该类用户均是通过非官方渠道下载的App。这一情况下是否需要还款,引发用户担忧,华融消费金融也由此遭遇用户大量投诉。

对于被冒名这一情况,华融消费金融在8月3日作出了回应。华融消费金融方面表示,公司未授权或委托其他任何单位或个人,以任何名义收取除贷款相关息费外的任何费用。某些机构伪造公司营业执照、公司公章和财务专用章,骗取用户手续费,建议上当受骗或遭受损失者及时向公安机关报案。针对冒充公司进行诈骗的行为,也将依法采取维权措施。

北京商报记者 岳品瑜 廖蒙

一天只能买500元 “抄底”中概互联ETF联接难了

北京商报讯(记者 孟凡霞 李海媛)

顺FinD数据显示,截至8月3日收盘,该基民“抄底”把额度都快抄没了?8月3日,易方达基金发布公告称,对旗下易方达中证海外中国互联网50ETF联接(QDII)(以下简称“中概互联ETF联接”)的大额申购业务进行限额。其中,对于人民币份额,申购上限为500元;对于美元份额,申购上限则为100美元。另外,值得一提的是,虽然相关基金的年内收益率在全部基金中接近垫底,但其二季度末的规模却较一季度末大幅增长。而这背后,或与不少投资者对上述基金“抄底”有关。

8月3日,易方达基金发布公告称,即日起暂停中概互联ETF联接的大额申购业务。据悉,该只基金为易方达中证海外中国互联网50ETF(以下简称“中概互联ETF”)的联接基金。对于此次限额的原因,易方达基金在公告中表示是因外汇额度限制。

具体来看,公告指出,单日单个基金账户累计申购(含定期定额投资,下同)中概互联ETF联接A类人民币份额或C类人民币份额的金额不超过500元;对于美元份额,限额则不超过100美元。

事实上,此次并非中概互联ETF联接首次限制大额申购业务。今年5月,中概互联ETF联接就因外汇额度限制,将大额申购金额上限定为人民币1万元及美元2000元。但在6月4日,即易方达基金获得最新一期的QDII投资额度后,该只基金也一度取消了上述大额申购限制。

此前在6月2日,国家外汇管理局官网更新最新一轮的合格境内机构投资者(QDII)投资额度审批情况表。其中,易方达基金的累计批准额度涨至48.5亿美元,较上一期累计额度增长10亿元。目前来看,距离上一次打开大额申购仅2个月时间,中概互联ETF联接再次面临额度问题。

有业内人士向北京商报记者表示,结合公告不难看出,该只基金目前确实由于额度原因暂停大额申购,后续或需要等新批额度后才能考虑打开申购,但目前也不能确定再次打开申购的时间。

值得一提的是,受跟踪指数的影响,中概互联ETF及其联接基金近期的收益率可跌入谷底。数据显示,中概互联ETF及其联接基金的跟踪指数均为中证海外中国互联网50指数。据同花

顺FinD数据显示,截至8月3日收盘,该基民“抄底”把额度都快抄没了?8月3日,易方达基金发布公告称,对旗下易方达中证海外中国互联网50ETF联接人民币A/C份额年内收益率则分别为-24.7%、-24.87%。此外,中概互联ETF、中概互联ETF联接人民币A/C份额、中概互联ETF联接美元A/C份额在全部基金的业绩榜中排名均靠后,包揽倒数第2至第6名。由于业绩表现不佳,中概互联ETF更一度被基民戏称为“中丐互怜”。

针对业绩表现不佳的现象,中概互联ETF及其联接基金的基金经理范冰曾在上述基金的二季报中指出,在经济复苏预期的推动之下,中美两国长端利率走高,成长风格跑输价值风格,叠加互联网行业的监管力度加大,压制了中概互联在二季度的表现。

另据二季报数据显示,中概互联ETF在二季度末的前十大重仓股包括腾讯控股、阿里巴巴-SW、美团-W、拼多多等中概互联网内容概念股。据公开数据显示,截至8月3日收盘,腾讯控股年内跌幅达20.92%,阿里巴巴-SW、美团-W的年内跌幅也分别达16.81%、28.17%。

此外,北京商报记者注意到,在中概互联ETF及其联接基金的年内收益率不断下跌的同时,不少基民似乎铁了心“抄底”。其中,有投资者在某平台公开表示:“我认为中概互联ETF已经到了历史性的抄底时刻”,还有基民称,“中概互联跌得也太狠了,但个人还是咬牙坚持定投的”。

在基民们“越跌越买”的背景下,相关基金产品的规模也在不断增长。数据显示,截至二季度末,中概互联ETF的最新规模为1976.9亿元,较一季度增长114.37亿元,增幅达1372.7%;而中概互联ETF联接的合并规模也从一季度末的1626亿元上涨至5586亿元,增幅达243.63%。

但对于中概互联板块的后续发展方向,目前则仍存在较大的不确定性。前述业内人士表示,中概互联目前的估值虽然比较合理,但是未来政策的不确定性仍然较强,会持续影响相关风险偏好。

前海开源基金首席经济学家杨德龙则表示,中概互联板块虽受政策利空影响近期调整幅度较大,但从长期来看,互联网巨头的长期投资机会其实没有改变。