

加码金融科技

美股上市互金公司发力 B 端成果显现

近日,美股上市互金公司纷纷交出 2019 年成绩单,其中明显的一个信号是,B 端赋能成果显现。乐信发布的 2019 年四季度及全年未经审计的财务业绩显示,2019 年乐信营收达 106 亿元,同比增长 39.6%,金融科技收入同比增长 171%至 56 亿元。而乐信的营收主要由电商销售和服务费以及金融服务费两部分构成,其中金融科技收入已经占 2019 年全年营收的一半多。除了乐信,信也科技、趣店等多家美股上市互金公司持续发力金融科技,加大科技投入,完成 B 端转型,形成新的业务闭环,而 B 端业务也开始放量,成为未来营收的重点。

■新快报记者 许莉芸

B 端业务开始放量

各家美股上市互金公司 2019 年成绩依然向好,总营收实现两位数增长。信也科技 2019 年财报显示,全年总营收达 59.63 亿元,同比增长 31.2%。趣店 2019 年财报显示,2019 年实现总营收 88.40 亿元,同比上涨 14.92%。

早在 2018 年底,不少美股上市互金公司就开始发力 B 端业务,如今 B 端业务的增长支撑起了 2019 年的营收增长。信也科技 2019 年财报显示,2019 年第四季度,机构合作伙伴通过平台完成的成交金额占总撮合额的比例从 2019 年第三季度的 75.1%上升至 100%,成功完成了平台资金来源从以个人投资者为主转变为全部通过机构资金提供的战略转型。财报还披露,在 2019 年第四季度信也科技已完成对

福建海峡银行的股权投资,现持有该行 4.99%股份,并与福建海峡银行在消费金融等多个方面达成战略合作。

各家美股上市互金公司都在加大 B 端业务合作。据了解,目前乐信已经与银行、保险公司、消费金融公司等 100 多家金融机构建立稳定合作关系。信也科技目前已与 20 余家机构建立合作,输出包括风险评级模型、BI 数据报表解决方案、明镜反欺诈平台等技术,深度帮助传统金融机构进行线上化、数字化的消金业务。

继续加大科技研发投入

B 端转型的背后需要强大的科技支撑。因此,美股上市互金公司的财报季也是一场科技成果的汇报。乐信 2019 年财报显示,2019 年研发投入达

4.16 亿元,同比增长 29.9%;信也科技 2019 年财报显示,2019 年研发费用为 3.91 亿元,同比增长 22.8%。

技术优势尤其是对于线上金融平台意义重大,特别是在反欺诈、防诈骗、防信息泄露等信息安全领域。如乐信针对电信网络诈骗推出“猎鹰”安全产品,目前已帮助警方破获各类诈骗、“套路贷”案件 100 余起。近期,乐信还与百行征信启动战略合作,推动建立互联网反欺诈联盟。

有业内人士坦言,科技投入和产出对于各家公司未来竞争、可持续发展的意义重大。中信证券发布的一份研报指出,未来看好三类机构:快速转型的金融机构、兼具场景和客户平台型企业、享有技术迭代以及数据积累优势的细分业务龙头。

获政策支持 航空货运与物流指数涨逾 2%

新快报讯 记者郑栩彤报道 当前受疫情冲击,国际航班客运萎缩,导致腹舱货运大幅下降。日前,国务院常委会会议指出,将采取有效措施提高我国国际航空货运能力,以支撑国内经济并推动我国物流行业国际竞争力。具体措施包括对疫情期间国际货运航线给予政策支持,同时鼓励航空货运企业与物流企业联合重组、支持快递企业发展空中和海外网络;对货运功能较强的机场,开放高峰时段对货运航班的时刻限制;健全航空货运标准体系,建立航空公司、邮政快递、货站等互通共享物流信息平台。昨日收盘,万得航空货运与物流指数涨 2.45%。

目前,我国拥有国际货运航班的仅顺丰控股、中国国航等少数几家公司。民航业内专家林智杰表示,国务院此次关注国际货运航班,直接原因是

疫情暴露了国内航空货运短板。目前,我国航空货运绝大部分通过客机腹舱运输,部分客机受疫情影响停航导致“原材料运不进来,产成品运不出去”。据安信证券统计,2019 年年底我国全货运机仅 174 架,其中顺丰运营 71 架全货机,EMS、圆通速递分别有 33 架和 12 架,三大航(中国国航、东方航空和南方航空)共 38 架。“而美国最大的联邦快递和排名第二的 UPS 分别拥有 459 架和 268 架全货机。”林智杰指出。

林智杰认为,此次出台的政策将是一个长期政策,利好顺丰、圆通、已有或未来将有全货机的企业。建议企业不要只靠买飞机扩大规模,还要在模式上创新以具备“门对门”的一站式解决能力,并加快货运枢纽的建设。民航专家葛维则对媒体表示,疫情期间我国向急需口罩、防护服等防疫物资

的国家提供支援,鼓励国际货运航线是对受疫情影响各国的支持。

新快报记者注意到,航空公司和物流企业近期频有发力国际货运的动作。圆通航空向菲律宾运送了 10 万份检测试剂,顺丰 3 月以来开通 5 条国际货运航线运送援外防疫物资。顺丰东航技术公司则对两架 A330 飞机进行紧急“客改货”改装,其中一架已在 3 月 24 日向欧洲运送将医疗物资。物流企业建造海外仓也是发力国际货运的一大举措。目前,菜鸟网络拥有在法国、西班牙、俄罗斯等多地海外仓,圆通速递在美国、澳洲、德国等地布局有多功能海外仓,顺丰国际拟布局海外仓则超 20 个。

昨日,顺丰控股收盘涨 3.86%,圆通速递涨 3.76%,中国国航、东方航空和南方航空分别涨 6.3%、5.13%和 4.23%。

国光电器控股股东拟将股份转给国资战投

新快报讯 记者涂波报道 3 月 25 日,国光电器发布公告称,控股股东国光投资拟将所持公司 19.47%股份转让给国有资本平台,为公司引进国有资本背景的战略投资者。该事项涉及公司控股股东及实控人发生变动。受利好消息影响,昨日,国光电器午后快速涨停,报收 10.43 元,总市值达 48.85 亿元。

据了解,总部在广州花都区的国光电器 2005 年在深交所上市,公司是一家主要经营扬声器及音箱生产及销售的公司。截至本公告日,国光投资持有公司 9121 万股股份,占公司股本总额的 19.47%;其中,有 2000 万股已质

押,占其所持公司股份数量的 21.93%。该质押事项可能造成上述股份转让无法继续推进。截至去年 10 月,前十大流通股股东累计持有 1.76 亿股,累计占流通股 37.67%。

国光电器日前发布的 2019 年度业绩快报显示,公司音响电声类业务及锂电池类业务收入同比增加,公司实现营业总收入 44.48 亿元,同比增长 10.05%,归属于上市公司股东的净利润 3.63 亿元。而今年 3 月初,公司曾公告已斥资逾 7000 万元回购公司股份用于实施员工持股计划或股权激励计划,占公司目前总股本 1.51%,最高成交价

为 10.90 元/股。

国光投资认为,引入国有资本战略投资者有助于优化和完善国光电器目前的股东结构,提升国光电器的治理能力,国有背景战略投资者将提供强有力的资源支撑,提高国光电器的资信等级。此外,国有资本和民营资本相互融合,将推动国有资本引领和带动国光电器主营业务稳定发展,在立足现有主营业务的基础上,通过内生式和外延式发展相结合的方式不断寻求产业发展机会,积极推进业务模式升级,对国光电器未来发展将会产生积极影响。

A 股全面反弹

深市三大股指涨逾 3%

据新华社电 A 股 25 日全面反弹。深市三大股指涨幅均逾 3%,深证成指收复万点大关。

当日,上证综指以 2775.30 点大幅高开,全天高位震荡盘整,午后进一步走高,最终收报 2781.59 点。指数较前一交易日涨 59.15 点,涨幅为 2.17%。

深证成指一举收复万点大关,收盘报 10241.08 点,涨 319.40 点,涨幅为 3.22%。

创业板指数涨 3.25%,收盘报 1937.85 点。中小板指数涨 3.63%至 6655.65 点。

沪深两市个股呈现普涨格局,上涨品种逾 3500 只,下跌品种不到 300 只。不计算 ST 个股,两市逾 100 只个股涨停。

科创板方面,仅佳华科技、优刻得下跌,其余都上涨。安恒信息涨幅最大,上涨 9.98%;佳华科技跌幅最大,下跌 3.79%。

板块概念全线上涨,种业、光学、整车涨幅居前,涨幅在 6%以上。

当日沪深 B 指也涨幅明显。上证 B 指涨 1.51%至 220.56 点,深证 B 指涨 2.33%至 822.72 点。

诺亚控股

2019 年达成盈利预期

新快报讯 记者涂波报道 3 月 25 日,诺亚控股有限公司(以下简称“诺亚”)发布 2019 年财报,实现净收入 33.9 亿元(人民币,下同),同比上升 3.1%。其中,管理费及业绩报酬 19.5 亿元,同比增长 2.0%,在全年收入中占比 57.5%。归属于股东的非 GAAP 净利润 10.38 亿元,同比增长 2.7%,全年达成盈利预期。

2019 年,诺亚多项核心指标实现大幅增长:标准化产品募集量全年达成 264 亿元,同比增长 93.9%,其中第四季度标准化产品募集量近 100 亿元人民币,同比大幅增长 580.8%,环比上升 30.4%;旗下微笑基金 APP2019 年全年公募新增募集量 163.6 亿元,创下了单年最高纪录;歌斐资产公开市场基金管理规模增长至 92.8 亿元,同比增长 50.3%,歌斐全委多策略基金管理规模升至 87.9 亿元,同比增长 31%;海外收入占集团总收入同比上升 5%,达到 27.9%。

2019 年诺亚的高净值客户群体不断拓展,年度活跃客户数超过 3.5 万人,同比增长 27.7%(含公募基金);人均存量超过 9000 万元的超高端客户数(黑卡)也持续增加,黑卡客户数量全年增长 14.7%。

此外,诺亚增持 3 张海外牌照,海外收入大幅上升。诺亚加拿大成为当地首家全牌照的中资背景子公司,获得了当地监管以及华人投资者认可。全年诺亚海外板块净收入上升 25.4%,接近 10 亿元,在集团总收入中占比从 2018 年的 22.9%上升到 27.9%;资产管理规模 248 亿元,占集团总 AUM 的 14.6%。