

两会·区块链

15份提案议案关注区块链应用场景 金融、政务成焦点

本报记者 邢萌

今年全国两会上,越来越多的代表委员关注到区块链技术优势。《证券日报》记者梳理发现,从公开的数据来看,两会代表委员共提出至少15份涉及区块链场景的提案或议案,金融、政务、商品溯源等领域成热门讨论方向。

多位资深人士认为,近年来,产业对新技术的迫切需求,将加速区块链场景落地,从而也将扩大行业规模。同时,区块链技术应与人工智能、物联网等技术相融合,共同赋能实体经济。此外,监管部门也应警惕区块链项目泡沫,规范金融秩序。

代表委员提及金融场景最多 金融监管科技成亮点

目前,我国区块链技术发展处于早期探索阶段,应用场景也在逐步走向落地。

从两会传递出的信息来看,金融领域是最被关注的区块链应用方向。《证券日报》记者观察发现,代表委员们主要关注区块链技术在搭建金融信息平台时技术支撑的作用。

全国政协委员、青松控股董事局主席张劲作主要是关注区块链在供应链金融中的作用。他认为,应建立供应链金融公共服务平台,运用大数据、区块链等技术,连接金融机构、核心企业、中小微企业、第三方物流等参与主体,实现信用信息在线共享、产品在线服务、非标资产在线交易、政策发布及非现场监管等公共服务功能。

全国政协委员、中国人寿集团董事长王滨则更关心区块链在征信体系上的应用。他建议,加快针对非银行金融机构信用信息系统和征信系



统的开发和应用。王滨表示,要立足于行业的业务特性和数据特点,制定符合行业需求的信用信息归集和处理标准,并通过引入大数据、区块链等现代化信息处理手段对数据进行处理和加工,促进相关信用数据实现有效开发利用。

值得关注的是,区块链作用到金融监管科技也是提案中关注的热点。当前,监管科技在防范金融风险的作用越发受金融监管部门的重视。前不久,央行金融科技委员会召开会议部署2019年重点工作时强调,持续强化监管科技应用,提升风险态势感知和技防能力,增强金融监管的专业性、统一性和穿透性,坚决守住不发生系统性金融风险的底线。

全国政协委员、南开大学金融学院常务副院长范小云在提案中建议,将大数据、人工智能、区块链等技术应用于系统性金融风险的识别、测度与监管

中,积极推动智能监管,更准确地把控系统性风险冲击的强度与速度,在精准控制风险的同时降低监管成本。

民进中央在拟提交《关于解决当前金融风险突出问题的提案》中提到引入科技手段,完善金融混业监管体系。具体包括:打造科技支撑的风险预警及金融监管体系。引入个人和企业征信体系及评级体系,充分利用区块链技术、大数据的实时分析及交叉验证等科技手段作支撑,实现对资产与负债全链条、募投管退全生命周期的一体化的风险预警及金融监管。

倒逼政府职能转变 发挥区块链技术引领作用

在数字政务时代,区块链技术在政务领域具有广泛的应用场景,比如产权登记与公证、工商注册、投票选举等。算力智库研究部总监赵建民认为,政务数

据共享领域最具发展前景,这是由于在当前数字经济时代,政府数据开放具有极大的经济和社会价值,构建政府数据开放共享机制势在必行。

全国政协常委、民建中央副主席周汉民和全国人大代表、致公党上海副主委邵志清均表示,要加快互联网、大数据、云计算、区块链在政务服务领域的运用,用技术倒逼政府职能转变和流程再造,打造成本更低、效率更高、更加安全可靠政务生态体系。

全国政协常委、瑞华会计师事务所管理合伙人张连起提出,作为公共服务一体化先行先试地区,长三角应充分调动政府、企业的积极性,利用区块链、人工智能、安全、物联网、云计算等先进技术,发挥“技术+模式”对经济、政务的引领带动作用,为全国其他区域的公共服务一体化探索出一条数字化的发展路径。

对此,赵建民对《证券日报》记者分析道,区块链技术在政务服务场景主要有着两方面的优势,一是利用区块链的非对称加密、分布式网络等特性,允许政府部门对访问方和访问数据进行自主授权,实现数据加密可控,实时共享;二是利用区块链的完整追溯,不可篡改等特性,实现对数据调用行为进行记录、出现数据泄露事件时能够准确追责。

赵建民指出,政府数据共享领域仍然存在不少问题。比如,在观念层面,数据共享之所以还没获得实质性突破,最大的原因并不在于技术不成熟,而在于政府部门作为天然的中心化管理机构,主动接受完全去中心化业务流程重塑的意愿不强。再如,在执行层面,适用全国范围的政务数据采集、管理等一系列标准规范尚不健全,仍需不断完善。

功案例会更快涌现。值得注意的是,此过程中,产业经验和优势占据同样重要的地位,产业和技术之间的关系会更加微妙。

“虽然区块链的前景被看好,但在需求不等于存在解决方案,从业者也需要冷静看待”于睿对《证券日报》记者表示,“不应过于放大区块链技术作用,在多数相关建言中,区块链在其中,但与人工智能、5G等新技术共同出现,多种新技术并举才能更好地赋能实体经济”。

他进一步提醒道:“据链塔数据平台监测,截至2019年3月初,国内区块链企业的注册数激增超过一万家,与区块链技术服务产业、寻求落地场景动机相契合,当产业端有动力通过区块链挖掘增长点的时候,行业规模和成

发掘区块链赋能实体经济新姿势 “溯源”成代表委员热议词

本报记者 邢萌

近日,《证券日报》记者发现区块链在商品安全溯源上的应用正引起市场关注。

目前我国区块链技术处于早期探索阶段,距离规模化商用场景落地仍有3年至5年时间,产品安全溯源领域将是率先落地的区块链场景之一。

对此,原兆信股份CEO、区块链资深人士郭刚对《证券日报》记者表示,“这也看到区块链在产品溯源领域面临数据源头造假的问题,这需要区块链技术与人工智能、物联网等新技术充分融合,利用物联网硬件设备对数据进行精准采集和智能化分析,从源头解决数据造假,真正使区块链赋能产业。”

在区块链技术的应用方面,全国政协委员、中国工程院院士、湖南商学院校长陈晓红表示,应完善我国动力电池回收利用体系和行业标准,优化相关产业技术,建立动力电池强制回收利用制度。陈晓红建议,打造规模化、智能化、可追溯的废旧动力电池回收利用管理网络平台,并引入区块链技术进行电池溯源,为产品流向记录不可篡改的溯源信息。

全国政协委员、新大陆科技集团CEO王晶则建议,由国家市场监督管理总局主导构建一个政府、企业、消费者、检测认证机构四位一体的“食品安全云”开放性平台,实现四方共建、共治、共享。使云平台基于市场的痛点进行创新,借助成熟的物联网、云计算、人工智能、区块链等技术,将“人码”与“物

码”融合,基于云端服务进行主体追溯、实时检测和双向认证,使政府、企业和消费者安全、可靠、实时地传输和使用相关检测数据。

另外,区块链技术在医疗、农业、知识产权等场景应用前景也见于两会代表委员建言中。不难看出,讨论区块链如何赋能产业已成为今年两会中一大热点。

关于产业与区块链技术结合,链塔智库首席分析师于睿有着独到见解。他认为,两会中提及的相关实体经济是中国经济发展需求最旺盛、创新愿望最迫切的领域。产业发展对于新技术的需求越来越迫切,这与区块链技术服务产业、寻求落地场景动机相契合,当产业端有动力通过区块链挖掘增长点的时候,行业规模和成

互联网金融机构将纳入征信系统 有力打击遏制恶意借贷行为

本报记者 刘琪

在两会期间,中国人民银行副行长陈雨露接受采访时表示,互联网金融机构未来将纳入征信系统。

这无疑是对互联网金融行业发展的重大利好。近年来,互联网金融作为传统金融机构的有效补充取得了高速发展,但同时暴露出复杂多样的风险。由于信息不对称加剧,欺诈、逃废债等风险事件频发,互联网金融行业对征信的需求日益增加。

“互联网金融机构纳入征信系统无疑具有重要的意义,既是征信体系建设的重要保障”,业内人士在接受《证券日报》记者采访时表示,“一方面,这将有力打击遏制恶意借贷行为,维护出借人权益,实现平台长期稳健发展;另一方面,也为行业信用机制及社会征信体系建设承担应有的责任。”

百行征信 已经接入 600 多家机构

3月10日,围绕“金融改革与发展”等问题答记者问时,陈雨露表示,

目前中国的征信体系是“政府+市场”双轮驱动的发展模式,政府这只手主要是人民银行的征信中心负责的国家信用信息基础数据库,同时还有市场驱动的征信服务这只手。目前,市场上有125家企业征信机构,97家信用评级机构,这些机构80%以上是民营资本投资兴办的。从2017年以来,为了满足互联网金融领域的信息需求,还有个人征信的有效供给,人民银行批准了国家首个市场化个人征信机构,即百行征信有限公司。经过一年多的筹备,目前百行征信已经签约接入了600多家机构的信用信息。

据了解,百行征信在今年1月份正式推出了个人信用报告等三项征信服务产品,实现了良好的开局。8家发起机构和互联网金融协会的会员们不仅积极的参与公司的决策,积极的配合数据库的建设,同时也对未来征信产品怎么能够实现高质量的发展不断提出新的建议。“我们希望包括百行征信在内的市场化征信机构,能够在创新能力、竞争能力方面快速提升,让市场征信服务的轮子能够越来越强、越来越大。”陈雨露表示。

完善征信 将大力推动互金发展

事实上,征信在互联网金融行业中有着极重的分量。互联网金融行业的发展高度依赖征信服务判断交易对象的信用状况,以防范违约风险,降低交易成本和普惠金融发展水平。

尤其是在点对点的网贷领域,征信更是有着举足轻重的地位。从几年的网贷行业征信发展来看,一方面依附于大型互联网公司自身建立的数据库,另一方面有赖于民间征信机构。虽然这在一定程度上缓解了互金征信的需求,但由于征信数据不对称,信息孤岛依旧明显,无法完全解决征信问题。由此带来的就是网贷行业的风险事件频发。

“由于互联网金融行业准入门槛较低,监管尚未明确互联网金融机构的法律地位和行业监管框架,部分从业机构的数据规范性、合规报数能力、数据安全机制以及对投资者隐私的保护制度还很难达到央行征信体系的基础性要求。另外,互联网金融从业机构技术实力差异较大,很多机构与央行征信系统信息交互存在技术困难”,前述业内人

美股·Fintech 财报速递

拍拍贷去年实现净利近25亿元 同比增长128%

本报记者 刘琪

昨晚晚间,美股金融科技公司拍拍贷发布了其2018年第四季度及全年未经审计的财务报告:2018年全年,公司共计实现营业收入42.88亿元,同比增长10.1%;实现净利润24.7亿元,同比增长128%;全年撮合借款金额达614.98亿元,截至2018年年底,累计注册用户数达8893万人。

“尽管监管收紧,市场环境不稳定,但我们在2018年第四季度及全年业绩表现良好。”拍拍贷创始人、联席CEO张俊表示:“我们将继续与监管机构保持密切沟通与配合,我们有信心满足未来所有的行业要求,也有能力抓住中国在线消费金融长期增长的机遇。”

净利润 24.7 亿元 同比增长 128%

2017年第四季度,拍拍贷曾因行业整体风险上升出现了短暂亏损,随后公司重点加强了以科技为驱动的业务运营能力和风险管理能力,在2018年中连续四个季度保持盈利,其中第四季度单季净利润达到7.75亿元,同比扭亏为盈。

刚刚披露的2018年财报显示,拍拍贷在2018年进行了卓有成效的成本管理。具体来看,拍拍贷2018年第四季度的市场营销费用为1.81亿元,同比下降24.2%;2018年全年的市场营销费用为7.11亿元,与2017年的7.89亿元相比减少了9.8%;此外,线上获客等相关费用也出现了明显下降。

去年年中,随着互金风险专项整治工作不断深入,整个网贷行业成交量遇冷。但市场出清带来的市场环境改善又同时为健康运转的平台提供了发展机遇,自去年第四季度开始,部分头部平台开始逐渐回暖。

拍拍贷财报数据显示,其2018年第四季度的撮合额为176.17亿元,较第三季度环比增长19.2%。

拍拍贷撮合额的增长除了是靠科技实力抓住行业发展机遇外,还得益于其快速增长的助贷业务。拍拍贷联席CEO章峰介绍,拍拍贷第四季度的助贷业务取得很大进展,其中,

通过撮合机构资金合作方促成的借款金额占总撮合额的比例,已从2018年第三季度的14.3%上升至第四季度的20.4%。

财报显示,截至2018年年底,拍拍贷15-29天、30-59天、60-89天的逾期率分别是0.92%、1.63%和1.41%,相较于截至去年三季度末的数据分别降低了0.11、0.14和0.08个百分点。

此外,截至去年年底拍拍贷累计个人出借用户数达到66.77万人,累计借款用户为1444万人,复借率由2017年的68.9%增至73.6%。

每股美国存托股(ADS) 派息 0.19 美元

拍拍贷在此次财报中披露,截至2018年12月31日公司现金及现金等价物为人民币16.162亿元,短期投资金额为16.947亿元,现金和短期流动资金总额约33亿元,抵御风险能力较强。

拍拍贷CFO何德亮表示:“尽管监管变化对行业造成一定影响,但我们很高兴公司业绩在第四季度表现依旧强劲。主要表现为非美国通用会计准则下经营利润同比增长44.2%,非美国通用会计准则下经营利润率达到了40%,资产负债表继续保持稳健。良好的业绩体现出公司稳健且灵活的经营模式对于不断发展的行业适应良好。”

此外,基于对自身业务、各方面能力和长期市场潜力的信心,拍拍贷还在本次财报中公布了其作为上市公司的第一笔股息,金额为每股美国存托股(ADS)0.190美元。

张俊表示,公司始终致力于提升股东价值,并将进一步扩大服务广度,加强品牌知名度,继续投资和增强专有技术,同时探索国内外发展的机会。

在持续的科技投入下,拍拍贷客户获取、客户运营日益精细化、智能化。2018年公司自主研发了自动化营销系统,能够基于用户画像数据进行多维度分析,对市场营销活动的有效性加以计划、执行、监视和评估,同时借助数据分析和数据挖掘进行智能决策,大幅提升了公司的获客效率与服务能力。

乐信去年实现净利润 19.8 亿元 金融科技收入增长 448%

本报记者 李冰

3月14日,乐信发布2018年第四季度及全年未经审计的财务业绩,财报显示2018年第四季度,乐信营收20.9亿元,同比增长31%;净利润6.9亿元,同比增长585%。

根据财报数据,2018年全年,乐信实现营业收入共计76亿元,较2017年的55.8亿元增长36%;实现净利润19.8亿元,较2017年的2.4亿元增长723%。

其中,去年为金融机构服务获利20.8亿元,金融科技收入增长448%。

金融科技收入 同比增长448%

运营数据方面来看,《证券日报》记者发现,截至2018年年底,乐信用户数达到3728万,较2017年的2393万增长55.8%。

2018年全年,乐信录得营收76亿元,较2017年的55.8亿元增长36%;非美国会计准则下(Non-GAAP)息税前利润实现22.5亿元,较2017年的6.3亿元增长259%;净利润实现19.8亿元,较2017年的2.4亿元增长723%。

仅去年第四季度,乐信促成借款金额210亿元,同比增长27.9%;2018年全年促成借款总额661亿元,较2017年的447亿元增长38.5%;在贷款余额324亿元,同比增长68.1%;平均账期加长至14个月;超过90天的逾期率为1.41%。

同时,《证券日报》记者注意到,在诸多业务板块收入的增幅比例中,金融科技业务收入的同比增幅最大,成为乐信开展的业务中增长最快的业务。

2018年第四季度,乐信通过为各类金融机构服务而获得的金融科技收入达到8.25亿元,同比增长331%,环比2018年第三季度增长47.8%。2018年全年,乐信金融科技收入达到20.8亿元,较2017年的3.8亿元大幅增长448%。

“今年以来,乐信发力新消费,跟更多垂直电商平台建立合作,帮助我们获取了更多优质新用户,也帮我们

为现有用户拓展了更多优质消费场景。”乐信CEO肖文杰表示。

金融科技投入增长36.1% 占运营支出26.9%

同时,《证券日报》记者注意到乐信在金融科技方面的投入也在加大。

财报显示,乐信仍在加大金融科技研发投入,2018年,乐信研发投入达3.2亿元,比2017年的2.35亿元增长36.1%,占乐信运营支出的26.9%。

在上市金融科技企业中,乐信金融科技投入力度、研发人员占比均相对靠前。

据悉,目前乐信已在风控、资产撮合以及客服运营等方面全面运用人工智能技术。乐信“鹰眼”智能风控引擎拥有超过7500个风控模型数据变量,可以对98%的订单全自动化审核,秒级反馈结果。财报显示,去年第四季度,乐信进一步扩大了金融合作伙伴数量,加大了合作范围与力度,将近70%的新增借款来自金融机构。

同时,2018年第四季度,分期乐商城GMV达17.2亿元,较去年增长超过50%,2018年全年的GMV为58.3亿元,较去年增长41.9%。

资料显示,分期乐是国内第一家专业在线分期购物商城,目前已经拥有从3C数码到服饰美妆等十多个商品品类。第三方数据研究机构艾媒咨询2018年发布的调研报告显示,分期乐已成为“90后”分期消费的首选平台。

国家统计局数据显示,去年中国社会消费品零售总额同比增长9%,全国实物商品网上零售额同比增长23.9%。

肖文杰强调:“我们对公司未来充满信心。中国当前正面临消费升级的历史性机遇,随着主流消费人群的品质更迭,中国消费进入了以科技、品质和服务驱动的新时代,超过2.5亿的“95后”将成为一股前所未有的消费新势力。近期,中央及地方也密集出台多项鼓励消费相关政策,这是巨大的成长机会。随着金融供给侧改革的推进,相信乐信这样持续建设金融科技能力、服务消费新势力的平台,将获得更大的发展空间。”