

消金争夺战愈演愈烈 中邮消费金融如何突围

■ 梅立

突然而至的一场疫情对各行各业造成严重影响,国内经济骤然遇冷,线下消费场景受阻,对于消费金融公司而言,既是危机,也是转危为机的机会。

一方面疫情倒逼消费金融相关公司转型升级,数字科技赋能作用进一步凸显,行业逐步走向智能化发展,真正有技术实力的消费金融公司迎来窗口期;另一方面随着各地有序复工复产,消费潮逐渐回暖,消费金融有望迎来一轮“小阳春”。

打造核心竞争力

进入2020年以来,各大巨头不断涌入消费金融领域,光大银行获批筹建北京阳光消费金融;小米

消费金融获批筹建;平安集团携平安消费金融正式杀入消费金融领域,说明消费金融市场竞争被长期看好,市场竞争也将进一步加剧。

在这场消费金融争夺战中,消费金融公司如何打造核心竞争力护城河?技术、场景、流量、用户体验缺一不可。

以中邮消费金融为例,一方面,深耕大众生活消费场景,通过三大业务主线,打造以消费信贷产品为核心的“中邮钱包”APP,为广大客户提供多样化的消费金融产品和服务,以科技创新手段触达更多消费者。

另一方面,中邮消费金融通过科技赋能不断加强风控能力,通过深度挖掘内外部数据资源,利用传统模型及机器学习方法,支持申请、反欺诈、定价、额度管理、催收等模型决策,以决策引擎

为风控系统的大脑,利用规则流程驱动,高效运行各项策略,实现了进件审批、额度管理、差异化定价、反欺诈管理、贷后管理、风险监测的精准高效应用,形成了更精准、更灵活、多维度、分层次的风控管理体系。

第三方面,中邮消费金融进一步巩固互联网渠道建设,建立以自营渠道为主、合作渠道为辅的营销网络。通过重构“中邮钱包”APP,不断优化业务办理流程,建成集消费贷款、综合服务于一体的“一站式”金融服务平台,为客户带来优质线上体验。

科技赋能数据引领

近年来,以人工智能、大数据、云计算、区块链为代表的技术不断成熟,并被广泛应用于消费

金融领域,数字科技不断加大赋能银行、消费金融公司及其他服务机构,促成金融产品与开放场景、海量数据深度融合,在提升服务效率、防范金融风险等领域展开了积极探索与有益实践。

中邮消费金融相关负责人表示,对于消费金融来说,有三个技术非常关键。一是大数据人工智能技术,经过几十年的信息化建设,数据积累有了一定基础,利用技术来提高获客能力、风控能力是一个永恒的主题,在这方面中邮消费金融在大力推行,包括智能化风控等。目前依靠大数据技术能力,中邮消费金融主要业务以线上业务为主,占比90%,且贷款约97%是自动审批。

二是区块链,包括多方安全计算等技术对于金融行业来说很关键。“随着国家包括监管部门、行业

主管部门对客户隐私保护越来越严格,对于信用消费的挑战加大,如何能充分利用技术让每个人的信息不泄露的同时准确判断信息很关键。”该负责人补充道。

三是5G技术。5G的出现真正可以实现万物互联,它所具有的高传输速率、终端密度大、输入性强等特点,使消费场景真正以人为中心,让消费场景建设、扩展成为可能。

目前中邮消费金融加大技术投入,并坚持以科技引领、数据驱动提升市场竞争力。自主研发团队运用移动互联网、大数据、云平台等先进IT技术,建立了快速响应前端业务需求与中后台管理需求的现代化运营系统,通过决策中心打通业务中台,实现了利用数据驱动营销获客、风险控制和营运管理领域的创新。

情系“三农”践行社会责任 翼龙贷助力乡村振兴新征程

■ 刘颖

去年12月初,“光华翼龙爱心书屋”公益捐赠活动来到位于太行山西麓的山西省榆社县小杜余沟中心小学。在这里,翼龙贷向山西省希望工程捐赠价值43万元的图书。这只是翼龙贷联合团中央直属中国光华科技基金会向全国农村地区捐赠爱心图书的一个缩影。

2019年以来,翼龙贷通过“翼益生辉”主题公益活动,陆续向广大农村地区捐赠图书价值总计100万元。主要用于建设与充实基层中小学校图书馆、公共图书馆、乡镇文化站、社区书屋、农家书屋等,支持基层文化建设和教育事业发展。

翼龙贷董事长张璇表示,作

为一家专注“三农”的企业,自成立以来,翼龙贷始终坚持扎根农村、心系农民、服务农业,全力助推“三农”事业发展。在创造商业价值的同时,积极承担社会责任,为农村地区需要帮助的群体送上关爱,实现经营发展、企业责任与社会形象的同步提升。

深耕“三农” 精准扶贫

扎根服务“三农”已有十三载的翼龙贷,始终致力于借助互联网技术优化“三农”融资渠道,进而帮助农民实现脱贫减贫、增收致富、创业创新。当前,翼龙贷将超过644亿元社会富余资金通过互联网技术引向田间地头,支持农村特色种植业、养殖业及便利

农民生活的服务业等发展。

这些流入田间地头的资金“活水”,帮助了超过94万人次的“三农”群体。不仅解决他们自身发展资金问题,促进当地经济发展,还有不少借款户辐射周围贫困户实现就业,进而带动其发展产业脱贫,实现了商业发展与社会责任的有机结合。

北京工商大学教授郭毅对此表示,这种运用现代技术构建信贷信息平台,有效对接城市与农村、金融与实体、供求与平台,有助于将发展农村经济、带动贫困人口就业、增加农民收入的“三农”经济和小微企业识别出来,将金融资源引向经济社会发展的薄弱环节,服务于实体经济发展,并将经济发展和扶贫助困的社会价值目标有机融合在一起。

爱洒乡村 公益助学

“乡村振兴,文化是一个重点。文化振兴,阵地建设是基础。”翼龙贷在日常经营中深切感受到部分农村文化建设薄弱的困境。

为此,翼龙贷通过向乡村中小学和农村地区捐赠图书及建设爱心书屋的形式,帮他们改善阅读环境,营造阅读氛围。希望通过阅读提升基层文化“软实力”,进而构建其实现乡村振兴的“硬支撑”,为美丽乡村的建设添砖加瓦。

张璇表示,在翼龙贷的万千借款户中,有很多面朝黄土背朝天的普通农民,他们从不畏惧艰辛,始终保持坚韧。这种精神既鼓舞着翼龙贷坚定前行,也感染着每一位员工牢记使命、不忘初心。因此我

们要将感动转化为实际行动,用自己的微薄力量去帮助他们。

此外,今年初新冠肺炎疫情一度肆虐,翼龙贷在疫情防控关键期,联合同业定向捐赠湖北省黄冈市价值70万元医疗物资,用于缓解医疗资源紧张状况。还通过共青团中央发起“同舟共济 青春偕进”关爱帮扶受新冠肺炎疫情影响的青少年特别行动,向湖北感染疫病的青少年学生送上“阳光自强学业爱心包”,帮助他们克服疫病影响,激励他们战胜困难、更好地学习成长。

立鸿志于新时代,助“三农”于新征程。在未来日子里,“三农”领域需要更多以翼龙贷为代表的企业积极履行企业社会责任,深耕“三农”沃土,织梦乡村未来,全力投身乡村振兴之中。

开鑫金服周治翰:

以科技为引擎 助推供应链金融进入“黄金赛道”

■ 梁洁

为应对疫情带来的经济下行压力,4月17日召开的中共中央政治局会议在重申“六稳”的同时首提“六保”,其中特别提出保产业链供应链稳定,这意味着要保企业生产,稳中国制造。

保产业链供应链稳定 输血中小微企业

“如果说企业是肌体,供应链产业链就是血管,血管畅通才可以保障血液到达每个细胞。疫情发生以来,各行各业承压,上下游供应链通畅成为复工复产的关键。”开鑫金服总经理周治翰表示。“疫情期间,不少企业停工,导致其所处产业链运行不畅甚至停摆。”企业“痛”在何处?统计数据显示,单个企业的财务成本中,应收账款、

存货和固定资产等占比超过40%。不久前召开的国务院常务会议也提出,鼓励发展订单、仓单、应收账款融资等供应链金融产品。

“一家中小微企业贷款需求量往往不大,有的可能只需几十万元。上述政策能让不少中小微企业受益。”周治翰说。调查显示,受疫情的影响,超过七成的中小微企业和个体工商户存在资金紧张和经营成本上升压力。“中小企业是就业的主力军,其发展状况事关大局。而在市场竞争中,中小企业的抗风险能力较弱,特别是在疫情冲击下,面临着重大的考验。”

供应链金融已成为破解中小企业融资难的重要手段。

科技赋能 供应链金融价值凸显

随着金融科技的应用,如今

的供应链金融已旧貌换新颜。云计算、大数据、区块链等新兴技术能解决许多传统供应链金融业务场景下的痛点,从而实现全线上化操作、数据化交互、自动化管理和平台化生态。如今,供应链金融可以搭建多级别供应商、经销商,供应链多个核心企业、资金渠道等互联互通的大金融生态平台。

对核心企业而言,新供应链金融可以帮助它们更好地对接多渠道、多层次的资金;通过系统积累数据,可将票据证券化,设计更符合市场需求的产品,满足更多供应链主体的需求;通过连接业务系统,还可以实时跟踪上游企业真实经营情况,大大提升贷后管理效率;同时,全线上系统还可以解决面签等线下业务内容,大大降低企业经营的成本。

“供应链金融能够帮助核心企业提高整个供应链竞争力。通过供应链金融,引入丰富的资金方,最大程度降低整个供应链融资成本。供应商强了,采购成本下降了,终端产品才能有竞争力。”周治翰如是说。

后疫情时代 “数字化”转型成共识

经济全球化的时代背景下,企业不是孤立存在的。未来,市场竞争一定是产业链体系之间的竞争,是快速响应、维护上下游企业、提高合作伙伴黏性、资金融通速度、降低产业链成本等方面的全面竞争。供应链金融是产业互联网的必备功能,是下一阶段整合供应链资源、提升竞争力的关键之举。

后疫情时代,也是产业链转

型升级的好时机。“这次疫情会倒逼企业调整供应链模式,由原来的单一供应链变成多维供应链。”周治翰分析到,“此外,供应链‘数字化’转型会进一步加速,应加快供应链数字化升级步伐。这次疫情就充分体现出数字化供应链响应快、效果好,能在紧急情况下第一时间找到货源、及时采购、及时供应的优势。”

供应链数字化转型加快,越来越多的供应链将实现端到端的可视化、自动化和智能化,在提高响应速度和运作效率的同时降低对人工的依赖。未来,开鑫金服将持续提高供应链核心企业以及供应链平台的数字化水平,增加产业供应链弹性,促进供应链快速恢复和调整。相信被新供应链金融赋能的产业链,将拥有未来竞争的“黄金赛道”。