

金融科技为消费注入新动力

——“金融如何促消费”系列报道(中)

经济日报·中国经济网记者 钱箐旎

聚焦

移动互联、云计算、大数据、区块链、生物识别以及人工智能等新技术在消费金融方面均有极大应用空间。目前,一些互联网金融机构在运用金融科技,通过电商平台、社交平台、供应链平台进入消费金融领域的同时,还帮助传统金融机构提高消费金融服务效率和质量。同时,借助金融科技手段反欺诈,可有效识别和排除欺诈行为,风控效率和成本明显改善——



近日,位于江西省新余市渝水区的新余农商银行内,智能机器人“小新新”在引导市民办理业务。“小新新”能自动识别客户,高效地记录与管理交互数据。机器人的入职是“互联网+”银行依靠科技创新在金融服务智能化进程中重要的一步。

赵春亮摄
(中经视觉)

刚刚过去的国庆黄金周,人们的消费热情被点燃。手机购物、智慧点餐……消费智能化、个性化方兴未艾。国庆黄金周前三天,天猫国际成交额比去年同期增长34%;饿了么数据也显示,在酒店叫外卖成为在外旅游“随心吃”的好办法。上海生煎、武汉热干面、西安肉夹馍销量最高,其中上海生煎黄金周前三天内有超过11万人次下单。

面对消费快速发展,金融科技跟上了吗?还有哪些新技术正在路上?

科技为金融业带来新机遇

“金融科技在消费金融领域的应用非常广。”国家金融与发展实验室副主任曾刚在接受经济日报记者时表示,不同于其他国家,我国消费金融发展与互联网经济的兴起密切关联,这是我国消费金融的重要特征,也意味着互联网消费金融是我国消费金融非常重要的部分。在曾刚看来,这对金融科技提出了很高要求,也进一步倒逼金融科技的快速发展。

不少业内人士表示,目前数字技术快速发展的领域包括移动互联、云计算、大数据、区块链、生物识别以及人工智能等,这些在消费金融方面均有极大应用空间。“其中应用较为成熟的是大数据和人工智能。从应用的环节上看,无论是在贷前获客、贷中审批,还是贷后催收等环节,大数据、人工智能等技术都有很多成熟应用,大大提升了消费金融的效率。”中关村互联网金融研究院首席研究员、国家金融与发展实验室特聘研究员董希淼说。

金融科技领域,目前已涌现出一批各具所长的公司。成立于2015年6月的马上金融,是我国家20余家持牌消费金融公司的一员,其在人工智能、机器学习等领域已报批专利177项。

“在风控方面,马上金融已构建上百个风险模型,用于自动化审批流程,精确评估客户的信用风险和欺诈风险。

最终,基于数据的‘智能+高效’审批,实现了千人千面的差异化风险定价,提高金融服务的效率和精度。”马上金融创始人兼CEO赵国庆说。

在机器视觉方面,马上金融自研的活体人脸识别系统准确度达到99%,唇语识别技术也达到接近90%的准确度,能够有效配合人脸识别的技术实现身份自动审核。

马上金融在金融科技上的投入和取得的成果,正是当下我国消费金融领域中,众多参与者不断努力的一个缩影。赵国庆表示,在科技的推动及强监管、严监管的背景下,消费金融也将优胜劣汰,回归有序,推动普惠金融发展。

合作成为发展的重要趋势

值得注意的是,合作已经成为当下科技支持消费金融的趋势之一。

就在上个月,中国建设银行与小米金融达成战略合作,表示将围绕服务民生、发展普惠金融建立战略合作伙伴关系,共同推动多维度、多层次的全方位金融合作,包括结算、支付、消费金融、理财与基金、电子账户、信用卡、保险等多个业务领域。

曾刚指出,金融科技在消费金融服

务更为广泛使用方面正发挥着越来越重要的作用。一些互联网金融机构在运用金融科技,通过电商平台、社交平台、供应链平台进入消费金融领域的同时,还赋能传统金融机构,帮助其提高消费金融服务的效率和质量,达成合作实现共赢。

自2017年以来,阿里巴巴、腾讯、百度、京东、360金融等金融科技机构都相继推出了科技输出解决方案,涵盖金融云、人工智能、区块链、大数据风控、智能运营、流量互通等核心环节,连接的合作伙伴均数以百计。如蚂蚁金服的金融云解决方案、百度金融基于区块链的ABS解决方案、360金融的基于大数据推出的360金融大脑、苏宁金融基于区块链的黑名单共享平台等。

除了与金融机构的合作外,中国银行研究院日前发布的《2019年四季度经济金融展望报告》(以下简称《报告》)指出,随着线上市场的逐渐饱和及增速放缓,互联网巨头的零售业务逐渐向线下拓展,新零售使线下消费场景重新焕发活力。

金融机构可与美团等消费推广公司合作,开展特定线下商户的营销活动和会员激励活动,提升信用卡客户活跃度和交易量;还可通过增加数据维度,完善对信用卡客户的风险管理;消费信贷服务可以进一步与增值服务相融合,配合商户形成多层次的客户权益体系,提升客户消费体验。

5G带来更多想象空间

在不少业内人士看来,消费智能化

和信息化趋势将改变消费场景,提升便捷度。特别是随着5G大规模商用的临近,以及人工智能和大数据普遍应用,5G和人工智能等浪潮,将再度为消费体验带来巨大变革。同时,低时延、全天候、高速检索等服务将使消费体验焕然一新。受此影响,消费金融也会发生相应改变。

董希淼表示,对消费金融而言,在我国征信体系尚待完善的情况下,重点需要防范欺诈风险。借助金融科技手段反欺诈,可有效识别和排除欺诈行为,风控效率和成本明显改善。

上述《报告》也同时指出,金融机构可以加强与电商平台的合作,从互联网消费场景获取客户,根据具体的消费场景设计消费金融产品。阿里巴巴、京东等电商平台具有海量的消费者,积累了大量消费数据。金融机构与这些互联网平台合作,一方面可以获取真实消费信息,直接将信贷产品嵌入消费场景,满足借款人消费需求;另一方面,电商平台通过对客户历史交易数据的分析,可为消费金融业务的开展提供大数据征信,减少欺诈行为和信用风险,降低坏账风险。

此外,专家指出,未来对于无监督学习算法和AI(人工智能)因子库的深入挖掘,仍是行业技术的重要发力方向。“从2019年开始,金融科技已经进入下半场,对消费金融市场参与者的的数据、AI技术和人才实力将提出更高的要求。”360金融有关人士认为,消费金融行业的发展与技术进步是耦合的,目前来看,在线化、去人工化和智能化是消费金融行业发展趋势。

新规下月起执行——

企业债发行将更有“弹性”

本报记者 顾阳

近日,国家发展改革委修订了企业债券发行业务指引,《企业债券簿记建档发行业务指引》《企业债券招标发行业务指引》将于今年11月1日起正式执行。

作为我国历史最悠久、法律地位最明确、唯一跨市场发行的信用类债券品种,企业债券在其30多年的发展历程中,一直坚持引导债券资金用于实体经济项目,为国家重大战略、重大工程、重大项目和重大改革举措的落地实施,提供了稳定且低成本的资金来源。

国家发展改革委财金司副巡视员田原表示,2018年国家发展改革委共核准企业债券225只,合计8386.68亿元,为推进供给侧结构性改革、实施创新驱动发展战略、构建开放型经济提供了支撑。今年上半年,国家发改委共核准企业债券112只3647.2亿元,同比增长131%,其中优质企业债券核准规模出现了较快增长。

企业债发行规模较快增长,也被视为“稳投资”的重要信号之一。在此背景下,如何进一步提升企业债券发行业务效率、优化发行业务规则、完善发行参与各方的内控制度、强化信用建设管理,成为市场各方普遍关注的问题。

2018年12月份,国家发展改革委发布了《关于支持优质企业直接融资进一步增强企业债券服务实体经济能力的通知》,支持信用优良、经营稳健、对产业结构转型升级或区域经济发展具有引领作用的优质企业融资发展,强调在严格防范风险的同时,提升审核效率和债券资金使用灵活度,进一步打通优质企业投融资环节。

国家发展改革委财金司有关负责人表示,此次对企业债券发行指引的修订遵循三方面要求:一是强化内控制度要求,严控发行环节相关风险。修订后的发行指引为内控制度设置独立章节,进一步凸显内控制度重要性,充分体现健全发行业务内外部监管要求,强化报告制度。二是强化企业债券发行环节社会信用管理。实施失信联合惩戒是本次指引修订的重点之一,要求发行参与人按规定或协议约定履行相关义务,未履行规定或协议约定的相关行为记入信用记录,并实施失信联合惩戒。三是适应债券市场发行新形势的要求,提高债券发行效率。根据市场参与各方需求,一方面,赋予企业债券灵活的发行定价权利,发行人可自主选择设置弹性配售选择权或当期追加发行选择权;另一方面,调整直接投资人申请标准,充分发挥直接投资人在企业债券发行过程中的重要作用。

值得关注的是,新修订指引设立了直接投资人制度,调整了直接投资人申请的标准,即直接投资人的申请范围变更为“上一年度末AA+级(含)以上的企业债券持有量排名前30名的投资人和全部企业债券持有量排名前50名的投资人”。这一制度更加注重投资者对高信用等级企业债券投资和企业债券持券总量的考察,一定程度上推动了企业债券发行工作的透明化和市场化,既降低了发行人融资成本,又提升了优质投资者的盈利水平。

此外,修订后的指引还增加了“弹性配售选择权和当期追加选择权等定价方式”,此举给予发债企业一定自主选择权,增加发行额度和公告日期安排弹性,有利于提升企业债券的发行效率,有利于降低企业债券的发行利率和扩大直接融资规模。

一线传真

长城汽车徐水分公司:

减税“红利”变成发展动力

本报讯 记者宋美倩、通讯员刘玉洁报道:“今年国家减税降费力度空前加大,企业发展动力更足了。”长城汽车股份有限公司徐水分公司总经理张利告诉记者,2019年全年企业预计能节约税费成本16526.43万元,此外个人所得税新政实施后,公司代扣代缴的个人所得税享受减税达558.21万元,人均减税429.23元。

长城汽车股份有限公司徐水分公司成立于2011年11月18日,主要产品为长城SUV,年产整车超50万辆。而随着我国乘用车市场趋于饱和、汽车产业调整步伐日益加快,2019年国内汽车行业整体产销持续遇冷。针对企业面临的困难,河北保定市徐水区税务局认真落实国家减税降费政策,精挑细选业务骨干组成专家团队,通过建立税企联络互动机制,制定精准辅导指南、定期主动上门为企业提供个性化服务,举行专场税收政策培训,围绕税收优惠政策逐项分析,为企业量身定制受惠良方。

让企业得到真金白银的“实惠”,是缓解企业经营压力的最直接的方式。据长城汽车股份有限公司徐水分公司财务主管张倩介绍,“近年来,国家在税收政策上不断加大对实体企业的支持力度,2016年至2018年,徐水分公司累计享受研发费用加计扣除2252.82万元,节约企业所得税337.92万元。进入2019年以来,国家进一步加大了减税降费力度,全公司1月份至8月份累计享受增值税142370.19万元,累计享受减税13627.55万元,降幅达34.78%;2019年享受不动产在建工程进项税抵扣2196.16万元,较新政策实施前增加598.88万元,增长37.49%;另外,今年社会保险费率下调后,公司每月能够减少费用支出2300万元左右。目前公司将通过减税降费得来的‘红利’,全部投入到了企业技术进步和新品研发等方面,使得公司的竞争能力直线上升,主要产品销售总量始终保持国内市场领先地位”。

账户复用、异地放款,为上游供应商提供低成本、便捷化融资——

广东农行:“链捷贷”辐射带动小微企业

本报记者 张建军

通讯员 谭琼

“没想到,作为TCL集团的供货商,还能享受到这种融资福利。”惠州市普安电子有限公司(简称“普安电子”)负责人张荷青面对记者的到访由衷地感叹。张荷青所说的融资福利是什么?为什么TCL集团的合作伙伴会有这种福利?

据了解,这是一个以一项创新产品“链捷贷”辐射带动千万小微企业的故事。以互联网思维为核心,“链捷贷”创造了一个极具复制价值的高效批量服务模式;在大数据、区块链等新兴科技加速发展的形势下,通过线上供应链融资解决一家核心企业和其上下游小微集群的资金周转难题。

“链捷贷”几乎是秒放款,省去了很多麻烦,而且利率低,操作灵活简便,如果融资数额不大,我们也可以根据实际需要拆融。”张荷青告诉记者,通过这个简便快捷的融资工具,他们已经融资1亿多元。

创立于上世纪80年代的TCL集团,经过近40年的发展,已成为布局全球的国内知名大型综合性企业集团,专注于半导体显示及材料、家电制造和消费电子领域,并延伸至物联网、人工智能、环保、金融及创投等配套产业领域,是中国500强企业(2018年排名第71位),也是首批国家级技术创新示范企业和广东省战略性新兴产业骨干企业。

对于TCL集团来说,像普安电子这样的供应商多达几千家,业务范围涵盖电

子设备制造、家用电器制造、社会服务等

多个行业,形成了一个庞大的客户集群。而对于银行来说,解决一个供应商的融资难题相对容易,但想要为TCL集团所有符合条件的上游客户纾困,却是一个不好解决的难题。

为此,立足TCL集团的现有资源,广东农行为其上游供货商创新定制了“链捷贷”特色产品。这是一款面向TCL集团上游供应商的普惠融资产品,成本低、到账快、体验好,一经推出便备受青睐。据统计,仅一年时间,TCL集团上游已有440多家供应商申请办理“链捷贷”。

“链捷贷”几乎是秒放款,省去了很多麻烦,而且利率低,操作灵活简便,如果融资数额不大,我们也可以根据实际需要拆融。”张荷青告诉记者,通过这个简便快捷的融资工具,他们已经融资1亿多元。

“链捷贷”推广首月,投放规模只有2000万元,“针对这种情况,农行和我们企业的工作人员一起逐家拜访了相关小微企业,打消经营者的顾虑并提供贴心服务。”向晓丹表示,“到今年9月上旬,‘链捷贷’的投放规模已达42亿元,共惠及我们400多家供应商,大大超出了预期目标。”

率先应用于TCL集团的“链捷贷”具有良好的示范效应和推广价值。对于广大上游企业来说,最大的好处是融资成本降低了,线上办理贷款更加方便快捷;对于聚集着很多上游伙伴的核心企业而言,在深化与上游伙伴合作的同时,提升了整

个供应链管理效能,优化了圈内融资生态。

TCL简单汇信息科技有限公司全程参与推进了“链捷贷”的上线。向晓丹在采访中说,“农行为上线‘链捷贷’突破了许多机制和技术壁垒,也做了很多创新尝试。”

在融资模式上,“链捷贷”的设计理念是以用核心企业授信的方式,将核心企业信贷资源传递至上游供应商,为其上游供应商提供低成本、便捷化保理融资服务;在服务功能上,实现了“账户复用、异地放款”的功能,即使TCL集团的上游供应商和账户遍布全国各地,都可以依托现有农行账户线上获批融资;在流程操作上,供应商仅需一键登录“简单汇”平台即可,极大改善了用户体验。

一项项创新、一个个突破,展现的不仅仅是“链捷贷”的成效,更折射出支持民营和小微企业、助力实体经济的决心。

据统计,截至今年8月末,广东农行小微企业贷款余额301.6亿元,比年初增加127.4亿元,其中民营企业贷款余额297.4亿元,比年初增加126.8亿元。

“凡是符合农行信贷政策并在农行有授信的产业链核心企业,都可以运用‘链捷贷’产品。未来,我们将为更多的大型核心企业提供‘链捷贷’,使这款创新实用的产品惠及更多的小微企业。”广东农行公司业务部相关负责人表示。