

消费金融

市场与价值

宋传胜

1

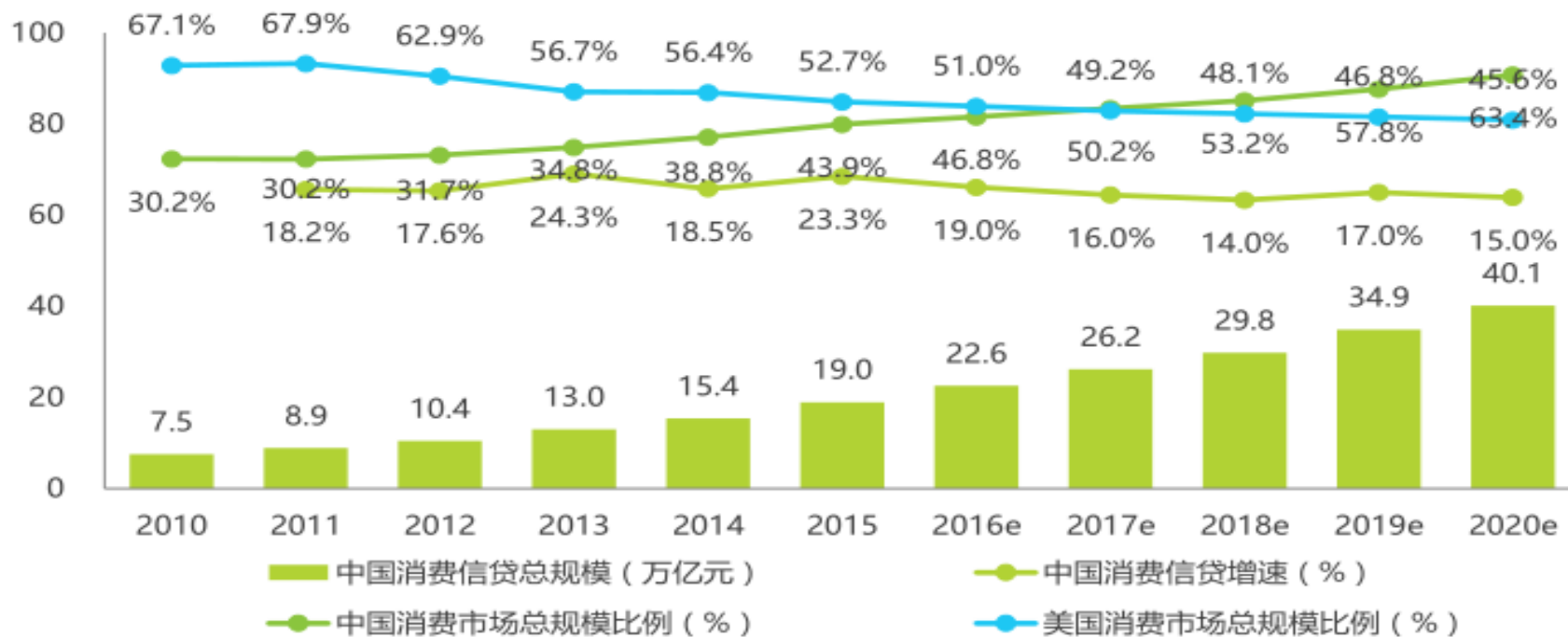
PART ONE

消费金融的宏观环境

中国消费金融总规模

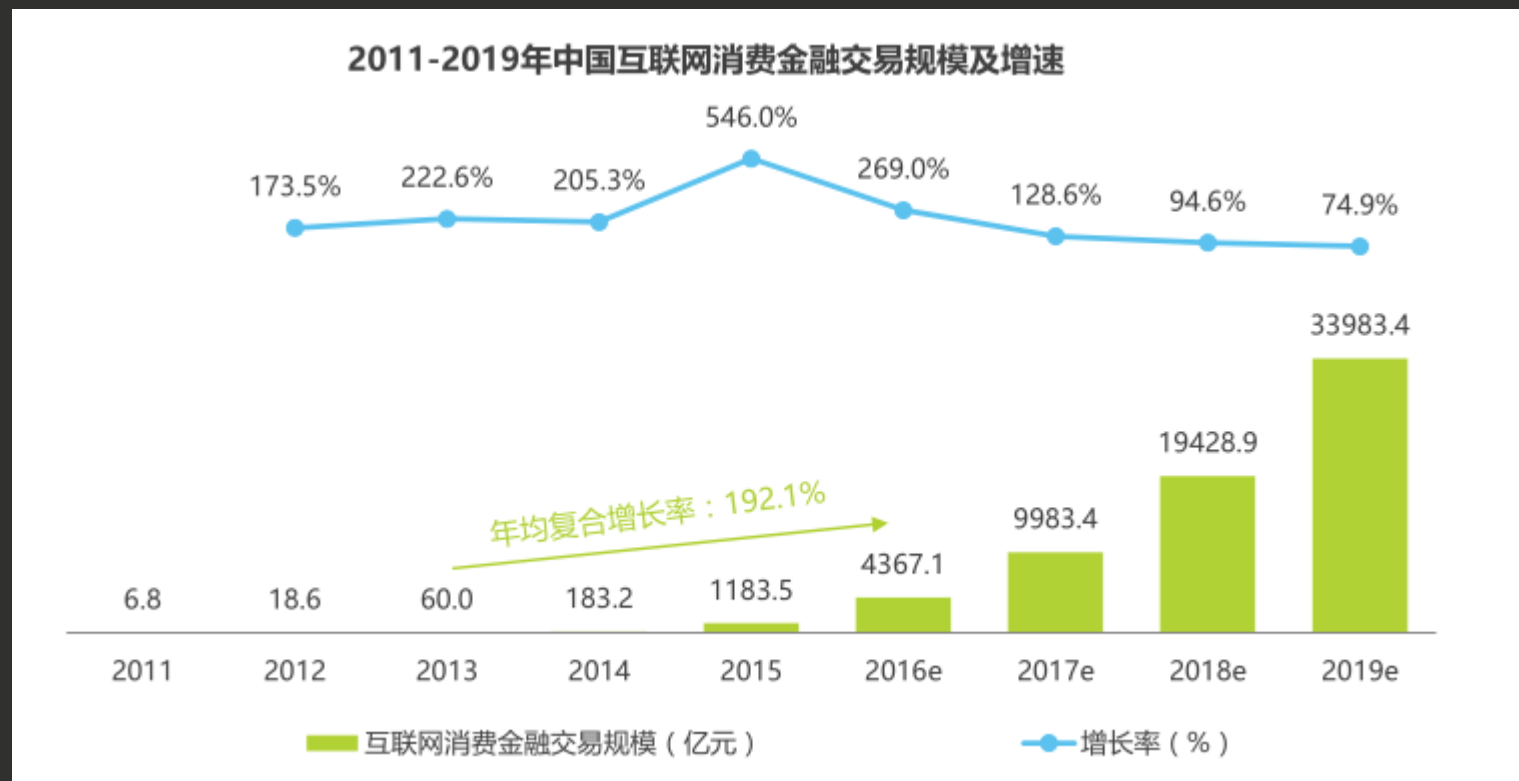
万亿级消费信贷规模

2010-2020年中国消费信贷规模及占消费的比重



互联网消费金融规模

- ◆ 互联网消费金融从2013年开始爆发到2016年，其交易规模从**60亿**增长到了**4367.1亿**，年均符合增长率达到了**192.1%**。



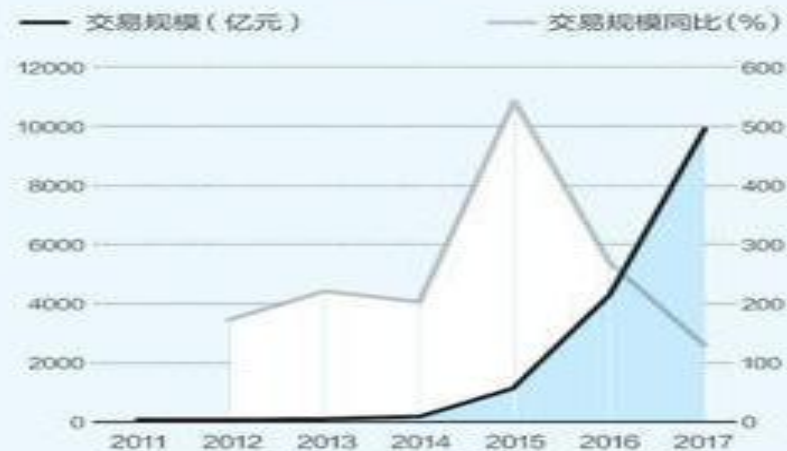
中国人民银行消费金融规模

- ◆ 防范化解重大风险，是全面建成小康社会决胜期的三大攻坚战之一
- ◆ 消费贷先稳才能跑的快

居民短期消费贷款余额（亿元）



互联网消费金融规模



消费金融发展动力

超前消费
意愿强烈

传统方式
难以满足

科技改造
传统风控

政策支持

国务院发布《关于积极发挥新消费引领作用加快培育形成新供给新动力的指导意见》意见指出将消费金融公司试点范围推广至全国。

大数据、机器学习等技术的运用使得互联网金融机构实现多渠道数据获取、高效数据流转与自动化决策。

年轻群体可支配收入少、超前消费意愿强烈。

信贷人口渗透率不足三成，传统金融机构服务能力有限。

2

PART TWO

消费金融几种主要的技术手段

消费金融几种主要的技术手段



1. 风控始终是消费金融公司的核心竞争力
2. 多维度来识别借款人风险。参照借款人以往借贷记录、购物记录、生活轨迹、日常生活消费记录等。参考航空记录、手机话费、特殊会员消费等方式
3. 理论上讲，互联网金融风控和消费金融风控是相同的，只是消费金融会进一步丰富数据的维度

征信技术

风控技术——
消费金融的核心
竞争力

大数据技术

消费金融几种主要的技术手段



- 1.对于银行和已经建立起大消费生态的电商巨头，通常由其风控部门基于自身生态提取真实数据完成征信
- 2.对于自身缺乏数据积累，识别风险能力较弱的平台，通常会选择与第三方增信机构合作或者加入征信联盟的方式
- 3.企业要与整个信用体系建设融合起来，使其能够有效利用各类信用数据库，同时提供更多的消费信用信息积累

风控技术

征信技术—
有效降低消费金融
的风险

大数据技术

消费金融几种主要的技术手段



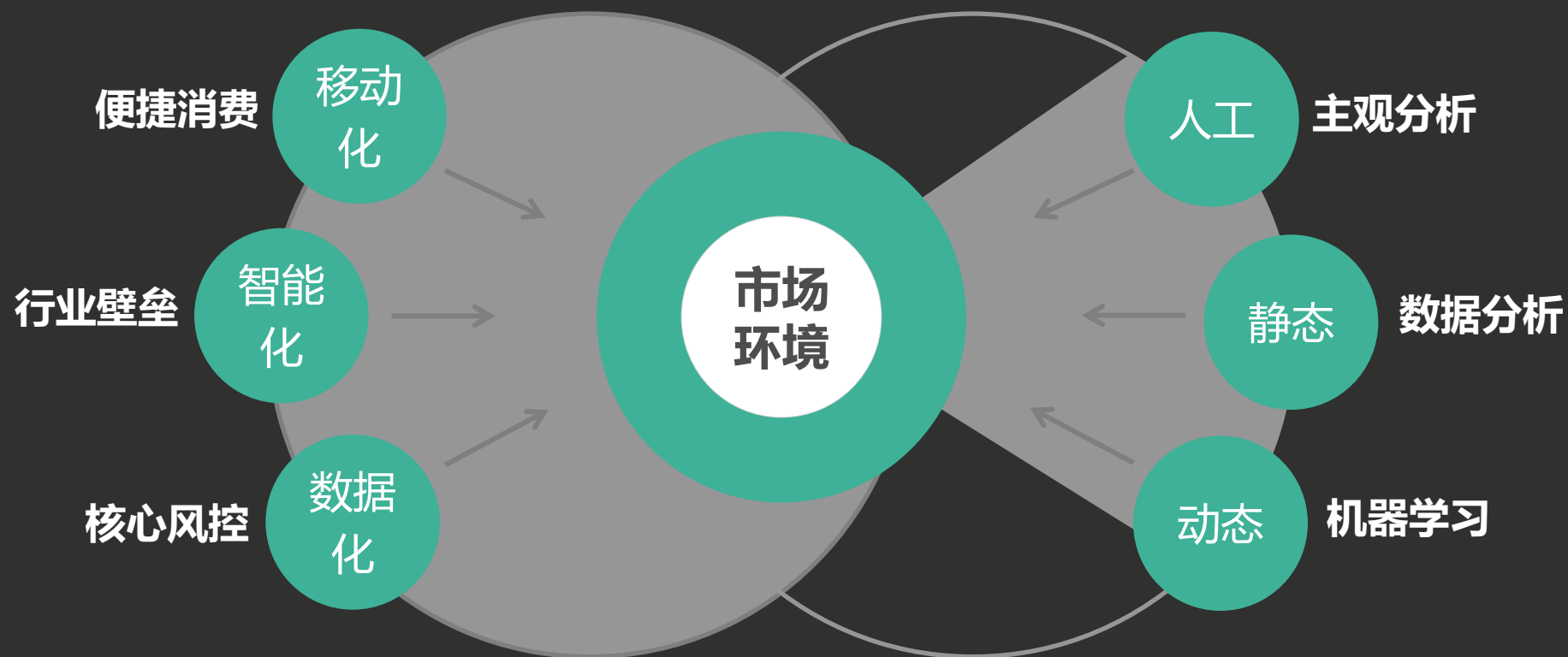
- 1.对于消费金融来说，大数据、IT技术的作用在于通过非传统金融数据为他们获得金融服务提供支持
- 2.通过建立大数据中心，不断提高放款效率、优化贷款质量
- 3.充分利用大数据技术，积累有效的个人信用评价机制，与央行征信体系形成有效互补

征信技术

大数据技术——
消费金融的基础
和命脉

风控技术

消费金融市场技术环境



3

PART THREE

用技术手段提高客户体验、
效率的应用案例

用技术手段提高客户体验、效率的应用案例

2016

技术案例

11月22日，在2016年首都非公经济金融服务推进会暨
城市副中心建设项目推介会上，北京市工商联、市金融
局和91金融联合发布“金融服务小助手”

11月22日



用技术手段提高客户体验、效率的应用案例

客户体验 金融小助手四大功能

功能一

发布行业最新政策法规、权威专家解读，行业最新政策实时掌握

功能二

中小微企业、金融机构信息发布，帮助中小企业对接金融机构，快速获得所需金融服务

功能三

金融行业新闻热点、技术热点及时追踪；发布权威机构研究报告，报告深度解读

功能四

发布行业内最新投融资活动信息，活动信息随时知晓



用技术手段提高客户体验、效率的应用案例

技术优势 金融小助手核心优势

服务场景优势

解决中小企业贷款难、融资难等问题，拓展中小企业与金融机构的对接场景

应用大数据优势

依托北京市工商联，精准覆盖北京市中小微企业，使信息撮合的效率大幅度提高

综合技术优势

将整合各类融资服务资源，促进“政、银、企、担、投、贷”等多方面信息沟通对接，为创业者和中小微企业提供一站式优质服务



消费金融技术发展有三大主要特点

移动化、平台化、生态化是消费金融未来技术发展的三大主要特点



移动化是指消费金融移动端的战略创新，消费金融的发展离不开移动端的快捷高效



平台化即服务平台模式，消费金融应定位于信息中介模式，通过风控确保资金只用于消费



生态化是指消费金融需要全方位布局，助力消费金融公司向混业方向发展



用技术手段提高客户体验、效率的应用案例

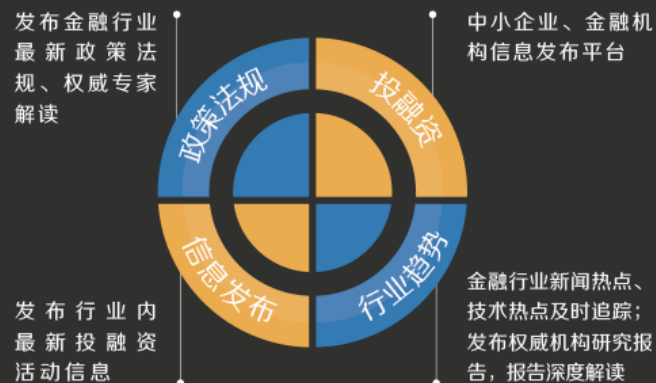
金融小助手——中小企业投融资信息平台

中小企业是我国国民经济和社会发展的力量，促进中小企业发展，是保持国民经济平稳较快发展的重要基础。近年来国家连续出台了一系列措施，缓解中小企业融资难融资贵的问题。为响应国家号召，北京市工商联以“普惠金融”为主题，以“搭平台、促发展”为主要目标，联合国内领先的创新金融公司91金融推出中小企业投融资信息交流平台——金融小助手，帮助中小企业与资本市场对接，快速获得所需的金融服务。

• 使用者



• 特色功能



• 愿景

在“大众创业、万众创新”的时代背景下，“金融小助手”希望通过聚集更多的优质项目和投资机构，能够为投资机构提供更多选择的优质项目展示平台，中小微企业可以依靠的资讯和资源平台，为创业者、中小微企业和投资人提供最好的投融资服务。



THANKS