

# 互联网金融的风险管理研究 ——以“蚂蚁花呗”为例

缪逸帆 王璐炜

(宁波大红鹰学院 浙江 宁波 315000)

【摘要】互联网金融是消费金融和互联网技术结合的一种新型金融服务创新模式。本文以互联网金融的典型代表蚂蚁花呗为例,对蚂蚁花呗风险管控的相关问题进行分析,并给出适合的解决建议。

【关键词】互联网金融 蚂蚁花呗 信用贷款

随着互联网技术的高速发展,用互联网思维重塑传统的消费贷款业务,也为消费金融打开了另一扇窗。蚂蚁花呗是一种新型的服务金融模式,2015年4月正式上线,主要用于在天猫、淘宝、12306等消费平台进行小额微贷服务。

## 一、蚂蚁花呗的市场影响和发展趋势

### (一)蚂蚁花呗的市场影响

随着如今人们消费观念的改变,网购的意识已经从萌芽期逐步走向了成长期,年轻人对互联网金融的认知度更高,接受度也更强。根据蚂蚁花呗平台的数据,蚂蚁花呗的90后用户占33%,80后用户占48.5%,用户在使用了蚂蚁花呗之后,消费能力较此前有了将近10%的提升,蚂蚁花呗的出现使得消费金融服务更具有普惠性,对于更多的中低收入人群的消费刺激尤为显著。

### (二)蚂蚁花呗的发展趋势

在未来几年内,蚂蚁花呗在消费金融市场规模将会不断扩大,覆盖面和以往相比更加广泛,几乎包括收入等级不同的所有网络人群,从而使得发达地区和不发达地区或者是城市和农村消费金融不平衡的发展格局得到相应改善,同时,以蚂蚁花呗为代表的互联网消费信贷产品更是打破了消费者收入限制的门槛,原来被忽视但数量庞大的客户群体将受到关注,许多潜在的市场将被打开,中低收入人群以及大学生这样几乎没有收入来源的群体得到了消费解放,从一定程度上刺激了消费经济的增长,使得消费金融更加大众化。

## 二、蚂蚁花呗的风险管理问题分析

### (一)网络征信体系和互联网金融风险

目前,网络征信体系尚不完善,产品大多是无抵押担保,面临的的风险远远大于传统消费金融风险。在信用数据方面,当前很难得到较为统一的信用数据应用和互传。而且,蚂蚁花呗本质上仍然属于互联网金融,没有改变互联网金融风险的隐蔽性、传染性、突发性和较强的负外部特性,而且由于互联网属性,其风险的波及面更广、扩散速度更快、溢出效应更强。

### (二)蚂蚁花呗平台的内部风险

1.用户的信用等级评级模糊问题。蚂蚁花呗对用户正真的信用状况并不了解,只是单方面的依据了用户在蚂蚁花呗所允许运用的几个消费平台上的消费记录来确定,因此数据就显得有一定的局限性,造成了以偏概全的现象,从自身平台的数据来判断用户的信用等级并进行相应额度的授信,而不是像商业银行那样获取消费者的个人收入、住房购车等财产及工作信息,进行较为全面的个人支付能力分析,以确定对该客户所能授信的额度范围。

2.恶意透支现象的追回问题。互联网金融已经打破了地域范围的限制,蚂蚁花呗平台的借贷分布广,且非常分散,可以说是遍布全国,如果一旦出现恶意透支现象,追查消费者信用违约的成本将会很高,对于一些较低额度的贷款,如果用户执意违约恶意透支,那蚂蚁花呗如果要追回欠款,要如何追回,该怎么低成本地追

回,追回一笔小额贷款从人力成本或者打官司的成本来说将会不小于该笔贷款的总价值,这同样也是一个值得思考的问题。

### (三)蚂蚁花呗的外部风险

1.监管体系不完善导致的失信问题。现阶段我国互联网金融属于监管的模糊地带,且法律法规不健全,很多互联网金融问题都无法在法律体系中得到支撑,在一些纠纷问题的处理上也难以做到全面化和公平性,一旦蚂蚁花呗这种新产品出现了问题,带给电商或消费者的损失将会是巨大的,不说,还会造成消费者对互联网金融服务的信任危机。

2.年轻人群体的信用问题。蚂蚁花呗作为针对年轻人的金融服务模式,主要针对的是当代大学生群体,从授信群体分析,大学生群体没有稳定收入,素质和道德水平的不确定,这使得平台在坏账率和客户群体延续性等方面面临巨大挑战。此外,借款人和蚂蚁花呗平台之间存在信息不对称情况,部分大学生等年轻人对还款的利息、时间、方式、渠道、程序了解不到位,最终导致年轻人群体难以按时偿还,失信现象比较突出。

## 三、加强蚂蚁花呗风险管理的对策建议

### (一)平台风险管控

1.加强风险管理体系的建设。蚂蚁花呗应该充分的利用其本身大数据的优势和先进的技术手段,建立有效的个人信用评级系统,完善风险控制系统和建立独立的风险评估部门,与央行的征信体系形成有效互补,使消费者的部分信用数据公开化,比如信用违约,加强了消费者信用信息的透明度,每个人的消费信用信息也能得到有效积累,如此一来,蚂蚁花呗就能有效的利用政府或银行的信用数据库对消费者进行授信。

2.建立恶意透支追讨机制。蚂蚁花呗可以全方位做好大数据的收集、整理与分析,密切跟踪使用蚂蚁花呗的每个消费者各方面的情况,通过网络购买信息、物流的地理信息进行追查。网络消费平台和蚂蚁花呗应尽快建立一个实体的追讨机制,最好根据蚂蚁花呗的平台数据,专人负责电商的消费地区,一旦某地区出现恶意透支问题,立刻派当地工作人员进行追讨。

### (二)客户风险管控

1.加强消费者实名认证工作。蚂蚁花呗的实名认证机制仍不健全,需要进一步完善。例如,在申请开通蚂蚁花呗的时候需要像银行申请信用卡一样,提供本人的身份证件的照片,进行视频回答认证并拍照取样,等待蚂蚁花呗的工作人员进行核对客户的身份是否属实,确保是本人操作,避免证件被盗用,保证消费者信用的安全。

2.利用大数据进行客户的信用评估。互联网金融最重要的特征就是网络化和信息化,蚂蚁花呗可以利用大数据这一互联网的优势,在进行客户数据分析时,综合别的平台的数据并与传统征信手段结合,进行多维度分析,通过网络数据和传统征信数据对客户进行信用评估和分级,并按照客户的资信等级给予其不同的授信额

(下转第33页)

全流程金融服务、中银置业通、家族信托等产品。

第五、围绕大企业大客户推出综合性金融服务方案。我行把握财政、社保等改革机遇,推进一点接入、多方协同,创新推出河南省高级人民法院资金金融服务方案、河南省监狱管理局资金管理金融服务方案等项目。中国银行针对郑州国际陆港开发建设有限公司提供一揽子金融服务。

第六、围绕河南省国家级战略开展创新工作。各分行抢抓中原经济区、粮食生产核心区、“一带一路”、郑州航空港等国家级战略发展机遇,积极开展产品创新工作。

#### 四、对国有银行竞争力发展建议

##### (一)要制定契合自己的转型创新的产品发展战略

一是巩固优势产品,保持绝对领先。提升结算、银行卡、电子银行等产品支撑能力,保持造价咨询、银团贷款、保函、现金管理、房改金融等产品稳定增长。二是关注市场机遇,加大投行、金融市场业务发展力度。做好理财池、债券承销、融资租赁、产业基金、股权投资、贵金属等业务,不断提升贡献占比。三是持续培育潜力产品。充分利用客户消费和资产保值增值需求旺盛契机,大力发展信用卡分期、商户收单、理财产品、托管业务、保险、基金等业务,强中间业务发展后劲。

##### (二)制定差异化产品创新和管理策略,巩固领先优势

针对重大差距产品,相关部门根据业务需要,在综合考虑业务发展需要、客户需求、市场可拓展性等几方面因素基础上,研究跟进措施,快速复制同业优势产品,不断丰富我行产品线。

重点关注国家针对这些领域的新政策和新动向,及早做好产品储备,加强对传统产品的迭代优化,完善提高产品的综合服务能力,不断扩大领先优势。所谓感知迭代,就是1234,由微博营销名人杜子建提出。三星为什么打不过苹果?苹果的迭代从苹果3、苹果4、苹果5,而三星却是从ABCD到WXZ奇怪的系列,从A系列的A188到A809到F系列的700、870、7100,乱七八糟,纷繁复杂。

目前金融市场产品花样翻新,快速迭代,客户眼花缭乱,不知所

措。各行可采取“感知迭代”的理念来开发产品,来增强各行的核心竞争力。

##### (三)整合资源,建立联动创新机制

由于银行产品的易复制性,同业间重大和亮点产品复制速度加快,以部门或单个业务条线为创新单位研发的单一产品难以形成较强的市场竞争力。建议加强各行创新资源的整合,按照业务板块,打破部门和业务条线限制,建立联动创新机制,从整个对公和零售板块全局出发,搭建统一平台、统一视角、以客户为中心的对公和零售板块产品研发中心,推动各行重大创新产品的研发,打造和提升各行产品和服务核心竞争力。

##### (四)提高对重大产品创新项目的前期研究力度,提高战略性项目含金量

深入开展产品创新需求研究,从转型战略方向入手,关注创新热点和重点领域,加强对新产业、新技术、新业态客户的研究分析,形成战略性产品研发的基本脉络,选择目标清晰、任务明确、前瞻性与可实施性兼备的需求方案作为各行战略性项目的输入项,有效提升战略性项目内涵和市场竞争能力。

如住房金融业务方面,加快业务创新,探索建立有房客户群体金融生态圈。以有房客户为中心,运用生态系统的思维来审视有房客群体的行为特征,挖掘客户在具体场景中的需求,梳理各行产品和服务与客户需求的匹配度,整合各行内外部资源,利用线下、线上移动互联、大数据、云计算等技术和综合服务平台,形成一个全面服务的有房客群金融服务生态圈。

作者简介:禹志明(1975-),男,河南郑州人,华中科技大学经济学院博士生,现工作于建行河南省分行,高级经济师,研究方向:金融理财;宋彦峰(1982-),男,河南西平人,中国农业科学院农业经济与发展研究所,博士,现工作于建行河南省分行,研究方向:产品创新;董伟(1976-),男,河南柘城人,郑州大学金融本科,现工作于建行河南省分行,会计师、经济师,研究方向:财务管理。

(上接第27页)

度和信贷利率。

3.加强对大学生的网络诚信教育。应着重对大学生进行网络诚信理念的教育和宣传,提醒大学生应负有的权利和义务及可能产生的风险后果。为鼓励大学生诚信交易、按时还款,蚂蚁花呗可以借助阿里平台的大数据告知商家在邮寄商品时可以附加一封诚信理念的倡议书,做好教育宣传,尽可能的避免大学生拖欠欠款甚至恶意不还的现象。

##### (三)政府风险管控

1.完善法律及征信环境。互联网金融目前发展的很快,政府和监管机构要正确的引导和规范,及时对互联网消费金融环境中存在的问题加以制约,制定相关的法律法规,法律监管条例的颁布要有时效性,一旦发现监管不足的问题就由银监会作出规定,不应存在滞后性,同时对风险较大的产品进行严格管理。

2.构建并完善网络征信体系。政府必须要依托大数据和云计算等先进手段对网络征信体系的构建和完善方面进行优化,同时,互联网征信体系建设中还应统一标准,让传统和互联网评估指标、动

态与静态指标、信用使用与信用评估结合起来,促使其能够在各个领域均得到普及和应用,如此也就能较好实现跨领域的征信数据应用。

#### 参考文献

- [1]刘玉.我国互联网消费金融的现状和趋势研究[J].中国集体经济,2015,24:95-97.
- [2]王兵.互联网+消费金融的优势[J].中国金融,2015,22:46-47.
- [3]周阳.互联网消费金融风险管理研究[J].吉林工程技术师范学院学报,2016,06:39-41.
- [4]冯科,何理.互联网消费金融的创新[J].中国金融,2016,11:32-34.

作者简介:缪逸帆(1995-),男,汉族,浙江嘉兴人,就读于宁波大红鹰学院金融贸易学院,研究方向:金融工程;王璐炜(1995-),女,汉族,浙江慈溪人,就读于宁波大红鹰学院金融贸易学院,研究方向:金融工程。