

互联网金融背景下的消费金融发展研究

李高勇 谢凌峰

摘要: 互联网金融给金融行业诸多细分行业带来了全新的挑战。作为金融行业细分领域的消费金融也具有了许多新的变革。一方面,互联网公司正在大力拓展互联网消费金融市场;另一方面,传统金融机构也在积极应对来在互联网金融公司的挑战,纷纷推出自己的互联网消费金融全新服务方式。在当前的形式下,研究互联网消费金融模式将很有必要,本文将主要研究总结互联网金融背景下的消费金融发展模式。

关键词: 互联网金融; 消费金融; 互联网消费金融

一、引言

2016 年政府工作报告指出“在全国开展消费金融公司试点,鼓励金融机构创新消费信贷产品”。在当前的背景下,国家在大力提倡供给侧改革,消费金融能够扩大内需,调整供给结构。中国经济正在逐步从投资拉动经济增长,转型到以消费拉动经济。当经济增长主要动力转向消费的时候,消费金融崛起将是大概率事件。

传统的金融机构体制官僚化严重,不能很好的服务中小微企业客户,也不能满足普通群众的金融服务需求。而当前以互联网为核心的产业革命深刻的改变了金融行业,互联网金融是互联网技术在金融领域的应用体现。

互联网金融与消费金融的结合产生了巨大的能量,给消费金融领域带来一次新的革命。在当前互联网金融的大背景下,研究消费金融的最新发展非常有必要。

二、互联网金融背景下的消费金融商业模式

目前消费金融业务不同的学者有不同的看法,总结起来可分为三类。第一类主要是以商业银行为代表的传统金融机构的消费贷业务互联网化;第二类是具有牌照的消费金融公司;第三类是互联网消费金融公司,他们是由电商平台或者 P2P 平台发起的消费金融公司。

(一) 传统银行消费金融模式

传统商业银行的消费金融,主要是为他们的客户提供信用卡和消费贷服务。通过信用卡是最常见的类型,能够快速支取现金,客户受众也多,选择分期方式也比较灵活,能够最大限度的满足客户的需要。消费贷则需要消费者去申请,通过银行的客户经理,贷款金额需要根据客户的情况决定,一般来说额度比较大,期限可以几个月到几年不等,但是费用也相对较高,整个流程稍微有点复杂,放款周期相对于信用卡来说比较慢。

传统银行具有丰富的经营经验,他们具有许多其他机构不具备的核心能力。首先是银行的网点众多,信誉良好,能够覆盖到全国大部分地区的客户。其次是商业银行在风险控制方面具有很多先进的经验,具有严谨的风险控制模型与系统,能够大幅度地降低金融风险。最后是银行的产品线丰富,能够提供多种多样的消费金融产品,并且还可以提供综合的个人金融业务。这些优势成为传统银行发展消费金融的核心竞争力。

在面对互联网金融公司的挑战之下,传统银行也意识到单纯的依赖于原来的线下渠道已经不能满足客户的所有金融服务诉求,于是纷纷开始发展自己的线上金融服务平台。通过软硬件加大投入,传统银行业正在逐步的缩小与互联网金融公司之间的差距。

(二) 具有牌照消费金融公司模式

从持有牌照的消费金融类公司的背景来看,大致上可以分为两类。第一类是银行类消费金融公司,银行类消费金融主要是为了满足客户的消费贷需求,扩大自己的贷款市场;银行类的消费金融公司比较多,占据了市场的主流,比如说中国银行的中银消费金融、北京银行的北银消费金融、兴业银行的兴业消费金融等。银行借助于这些市场化的消费金融公司能够灵活开展业务,增大自己的市场份额。另外一类是企业类的消费金融公司,企业类的消费金融公司能够整合自己的上下游供应链加速资金流通,从而增强自己产品的竞争力;从他们的目标客户角度来讲,能够用更少的现金享受更优质的产品和服务。企业类的消费金融公司能够对母公司的持续发展提供强有力的支持。

目前持有牌照类的消费金融公司开展业务方式,主要的方式是与商户合作,设计具体的消费场景,让商户的客户能够在消费时就能够享受到消费贷款业务或者现金分期业务。另外的方式是消费金融公司直接受

理客户的申请,通过内部审核以后将消费贷直接打入客户的银行账户中,该方式一般是在无法与商户合作的情况下,提供的更具一般性的消费金融服务。

消费金融公司为了能够扩大自己的市场,与银行展开了错位竞争。消费金融公司主要是面向具有小额、快速、申请方便等需求的目标客户,这类客户的资金需求从几十元到几万元不等,在提供很少的证明材料的情况下,就可以给客户放款,业务非常具有竞争力。

消费金融公司在面临互联网消费金融公司的竞争中采用了合作的姿态,通过签订战略合作等方式,消费金融公司从线下开始往线上渗透,未来前景可观。

(三) 互联网金融公司的消费金融模式

互联网金融公司提供的消费金融主要有两种形式,第一种是电子商务平台自身发起的消费金融服务,比如说京东商城提供的京东白条,淘宝网提供的花呗,他们主要是给在自己平台购物的客户提供服务,所提供的资金也只能购买自己平台的产品。第二种是第三方平台发起的消费金融服务,比如说分期乐、趣分期等,他们的消费场景更多的是面向特定的群里,比如说针对大学生提供分期购物或者取现等服务,他们提供的资金可以在多个电子商务平台使用,也可以取现消费。

在电子商务平台发起的消费金融服务中,用户首先应开通消费金融服务,电子商务平台根据用户以前的消费数据,依托自有的授信模型计算出可以给用户提供的授信金额。在用户购买商品的时候,就可以直接选择使用消费金融服务。

第三方平台发起的消费金融服务,借鉴了 P2P 平台的运作模式,将用户的消费贷款转为 P2P 借贷平台的债券,在一定程度上避免了资金不足的情况。而对用户来说,能够在第三方平台上享受包括在线分期和预借现金基础金融业务等多种金融服务,通过第三方平台提供的针对各种消费场景的金融服务,极大地满足了用户的金融服务便利性需求。

第三方平台的消费金融服务不但自己开发消费金融服务场景,同时也与其他商户或者在线购物网站合作开展业务,由于不需要考虑实际产品供应问题,第三方平台能够专注与消费金融产品的研发,通过提供更广泛、更丰富的产品来满足用户需求,增加用户粘性,抢占消费金融服务市场。

三、结语

通过系统的研究,在互联网金融这个大背景下,消费金融服务正在快速发展。传统银行模式、持有牌照的消费金融公司模式以及互联网消费金融公司模式都根据自身的优缺点,制定了自己的发展战略。传统银行的金融业务优势很大,但是需要加强互联网渠道建设;持有牌照的消费金融公司开展业务灵活,目前纷纷与互联网金融公司展开合作,从线下加速转型线上线下一体服务;互联网消费金融公司具有强大的技术优势,但仍需要加强自身的金融产品设计能力。总体来说,任何一种模式的发展都有利于客户能更好的享受金融服务。(作者单位:中央财经大学)

参考文献:

- [1] 张韶恒. 我国发展消费金融公司初探 [J]. 当代经济管理, 2010 (12).
- [2] 王旭霞. 互联网金融对传统金融的影响 [J]. 现代经济信息, 2014 (14).
- [3] 康莉莹. 《消费金融公司试点管理办法》评析及完善 [J]. 金融与经济, 2011 (04): 24-28.
- [4] 张惠. 新型城镇化中的消费金融发展策略研究 [J]. 金融理论与教学, 2013 (05).

作者简介: 李高勇 (1988. 12 -), 男, 汉族, 河南洛阳人, 硕士研究生, 中央财经大学, 研究方向: 互联网金融、普惠金融。
谢凌峰 (1991. 12 -), 男, 汉族, 浙江宁波人, 硕士研究生, 中央财经大学产业经济学硕士, 研究方向: 信息经济。