

# 汽车金融公司转型升级:大数据驱动精细化运营

本报记者 刘颖 张荣旺 北京报道

随着人工智能、区块链、云计算、大数据等技术的推广应用,汽车金融行业的数字化得到了大幅提升。如今,诸如平安国际融资租赁有限公司、易鑫集团(2858.HK)、北

## AI技术降低欺诈风险

汽车金融业务欺诈风险主要涉及个人欺诈、团伙欺诈、车辆欺诈和渠道欺诈。

近两年来,汽车金融领域的风险、欺诈事件频发。

2018年5月,浙江省杭州市余杭区人民法院受理了一起融资租赁有限公司诉讼案件。被告刘某购买了一辆车后,第一年租赁期内逾期三次未支付租金,还因为交通违章被扣27分。被起诉后,刘某称自己是挂名签订合同,替张某某买车,与自己无关。法院调查后发现这实际是一起顶名租赁,张某某骗刘某替其“租车”,实际将到手车辆据为己有属于诈骗,而刘某从中赚取了好处费,间接帮助了别人诈骗。

这仅是众多汽车金融诈骗中的一种。邓江指出,汽车金融业务欺诈风险主要涉及个人欺诈、团伙欺诈、车辆欺诈和渠道欺诈。如何通过科技手段防范欺诈风险和管理信用风险成为汽车金融机构关注的焦点话题。

李鹏表示,在传统的汽车金融销售模式下,汽车金融机构主要通过4S店、渠道“四见三真”等线下

京曲速科技发展有限公司(以下简称“卡尔数科”)等众多汽车金融公司均实现了在线选择金融产品、远程申请、远程面签、自动化审批、实时放款等,消费者可以享受到从申请到放款以秒来计算的极速服务。

中关村科金副总裁邓江对《中

方式来防范欺诈风险和管理信用风险,风控主要依赖于人工审核,搭建的风控体系依赖于烦琐的线下流程和审核人员的从业经验、职业操守等。得益于科技的发展,汽车金融业务在防范欺诈风险上也得到了便利,比如在核验客户身份、确认客户亲签等方面,科技也给出了高效的解决方案。

邓江认为,可基于业务风险点通过AI技术辅助业务决策,精准防范欺诈风险。像贷款资料造假等个人欺诈行为可通过OCR、声纹识别、人脸识别等技术进行识别。针对连桥交易、一车多贷、代购、组团骗贷等各类团伙欺诈行为,则可通过知识图谱技术构建关联关系,基于AI模型精准识别异常关系并及时预警提示。而车价虚高、残值造假等车辆欺诈风险可通过接入外部数据,获取相应车型在当地的新车指导价格、二手车交易价格范围、二手车维保记录等多维数据,通过设置AI规则模型对车贷申请进行分析识别,保障汽车交

国经营报》记者表示,在汽车金融的发展过程中,大数据被广泛应用于贷前、贷中、贷后各个风控环节。此外,大数据被广泛应用于汽车后市场数字化营销环节。大数据的成熟应用是汽车金融科技渗透发展的坚实基础。

易的真实性及安全性。

针对汽车金融业务涉及的信用风险,邓江认为,可通过AI技术引入多元变量来对业务风险性进行判断。例如,基于客户个人基础信息、贷款方案信息、人行征信信息、行业宏观概括、地理位置信息、地区性整体经济状况等多维特征指标,利用特征工程技术应用实现数据的整合分析,计算出客户风险等级及对应特征情况。在新增业务中根据客户风险等级,对高风险业务实现自动拒绝、低风险业务自动通过,通过客户信用风险可视化辅助业务人员决策,减少人工成本投入。此外,客户风险等级还可作为衡量客户资产质量的标准,基于客户每月资产质量变化情况,实现贷后信用风险监测及管理,针对异常情况自动预警,最大化保障资产质量。

值得肯定的是,汽车金融行业在反欺诈领域已经取得了突破性进展。

2017年,易鑫集团在风控核查

不过,卡尔数科CEO李鹏指出,汽车金融行业的数字化转型不是简单地将业务从线下转移到线上,而是对整个汽车金融行业的营销触达、业务流程、系统架构、数据决策、客户服务等全方位的重构。道阻且长,行则将之。

中发现吉林白城汽车融资业务数据异常,出现客户逾期率不正常上升现象。公司安全监察部门随即进行现场核查,并将相关数据进一步分析、汇总后,判断该区域存在汽车诈骗行为,背后可能隐藏着一个找人头、骗车、销赃、分赃的完整非法“产业链”。掌握情况后,易鑫集团向白城当地公安部门报案,并提交了前期调查结果。

对此,易鑫集团方面表示,针对汽车金融的独立场景开发了多级漏斗风控模型,客户如果触及模型中的欺诈标签,会直接导入反欺诈人工审核流程。这些“欺诈标签”是业务和技术团队在长期实践经验中一点一滴积累而成的。易鑫集团系统对标签的识别不仅包含客户信息和产品匹配度,还更深层地接入对市场、对渠道商的洞察。比如“某地某车型异常上涨”或者“报单售价与市场价格偏离10%”以上,这类标签都可能成为系统监测的目标。

## 数字化转型加速

大数据的成熟应用是汽车金融科技渗透发展的坚实基础。

目前在汽车产业“新四化”的变革趋势下,线上化的汽车金融服务体系已逐渐普及,大量数字化创新理念及实践顺利落地。基于人工智能等创新科技赋能汽车金融业务实现全流程线上化、智能化运营管理,支撑从业务申请、业务审核、业务审批、业务发放到贷后管理的业务流程数字化转型。

在业内看来,大数据的成熟应用是汽车金融科技渗透发展的坚实基础。大数据技术应用已渗透在汽车金融贷前、贷中、贷后全流程业务环节中,在客户画像、车辆评估、违约概率预测、风险识别、贷中预警等环节提供数据支撑。

邓江指出,一方面大数据被广泛应用于风控环节,在贷前环节基于客户信息、人行征信、社会征信等公开信息可有效识别个人欺诈、车辆欺诈等欺诈风险。在贷中、贷后环节,基于多维数据可构建客户职业画像、行驶习惯画像与行驶区域画像,通过结合GPS数据实时监测车辆行驶轨迹,再针对异常风险信号加工后生成预警信息,实现风险快速识别,最大程度规避人车失联等风险,保障贷后资产质量。另一方面大数据被广泛应用于汽车后市场数字化营销环节。基于客户属性、购买

偏好、经济状况、维修保养等多维数据,提供差异化个性化产品、配置及服务,用于满足不同市场的业务需求及客户体验。

李鹏指出,随着我国个人信用体系的不断完善,人行征信数据不断丰富,客户申请、授权等合规采集的第三方数据也得到进一步积累,这些都为汽车金融科技以及数字化转型的发展提供了丰富的大数据基础。

不过,目前汽车金融业务仍有科技无法触达的部分。

邓江指出,汽车金融业务目前还是需要去车管所做相应的车辆所有权转移登记、车辆抵押登记,这些暂时还不能通过科技实现全流程线上交易。事实上,抵押、解抵押业务普遍存在较高的风险隐患,不少犯罪分子利用虚假材料转卖车辆造成资金损失。目前,各地抵押和解抵押业务线上化程度不高,车管所及金融机构之间缺乏数据互通的数字化平台。

邓江建议各类金融机构通过与车管所、经销商等机构合作搭建互联互通的数字化平台,借助人工智能技术实现“零接触、无纸化、零跑腿”业务办理,促进汽车金融行业实现高质量的数字化转型发展。

## 全方位助推乡村产业振兴

为提升普惠金融服务水平,助推京郊农业产业发展,加大对农户的信贷支持力度,北京农商银行持续开展涉农专项调研,不断推陈创新涉农特色产品。

记者了解到,截至目前北京农商银行已研发5大类20款涉农特

色融资产品,全面满足新型城镇化建设、乡村经济发展、农村土地制度改革、新型农业经营主体发展需要,为首都城乡一体化和乡村振兴战略实施提供精准支持。

从具体的产业支持来看,北京农商银行在支持板栗行业的同时,针对大兴西瓜、平谷大桃等区域特色农业产业,搭建覆盖产、购、销一

体化的业务场景,探索创新种植、采购、加工、流通、融资一体化的供应链平台,实现对专业大户、家庭农场、农民专业合作社以及农业产业化龙头企业的链式营销拓展,将金融服务嵌入特色产业的全链条。

对于通过金融支持特色农业产业发展,实现农民增收,进而助力乡村振兴方面,北京农商银行

有深刻理解。

北京农商银行乡村振兴部负责人认为,金融机构要开创服务乡村振兴新局面,一是要以组织体系为保障,强化制度建设,为金融服务乡村振兴提供系统性、差异化的体制机制保障;二是以重点领域服务为根本,找准金融服务的着力点,加大资源倾斜力度;三是以产

品服务创新为驱动,紧跟政策变化 and 市场需求,加大特色产品和服务模式的创新力度,提高适配性;四是以金融科技为支撑,推动线上线下一体融合,构建新型服务渠道、推动精准授信、完善信用体系,全力推进农村数字普惠金融。

作为农村金融体系改革的产物,农村商业银行天然农村金融

发展的主力军。

据悉,北京农商银行作为支农特色银行,始终积极践行支农初心,以兴农、助农、惠农为使命。近十余年累计投放涉农贷款5000亿元,涉农贷款余额稳居全市前列,破解“融资难”问题。完成1000余个金融空白行政村服务覆盖,打通金融服务“最后一公里”。

# 以数字化转型为抓手 齐鲁银行普惠金融换挡提速

国家市场监督管理总局数据显示,我国市场主体已超过1.5亿户,其中小微企业和个体工商户超过1.2亿户。在当前,如何更好地为广大小微企业纾困解难,帮助小微企业度过困难时刻,是我国经济实现稳中求进的关键一环。

然而,小微企业和社会低收入群体融资难是一项金融难题。

为了解决这一难题,近年来,商业银行不断探索针对上述群体的全方位金融服务方案,齐鲁银行便是实践中的一员。

针对当前普惠金融的供需特点,齐鲁银行构建了行之有效的普惠金融体系,形成了以数字化转型为抓手,小微金融、县域金融和科创金融多轮驱动的发展模式,不断推进普惠业务高质量发展换挡挡。



## 暖心:提升新市民金融可得性和便利性

随着我国工业化、城镇化和农业现代化进程的深入推进,许多农村人口通过就业、就学等方式转入城镇,融入当地成为新市民。根据国家统计局部门数据,2021年全国有约2.9亿农民工,再加上非务工性进城的人员,这一数据还要庞大。

新市民群体对我国经济发展尤其是城市发展做出了特有的贡献,为进一步保障新市民的生活和福利,今年3月4日,《关于加强新市民金融服务工作的通知》发布,要求金融机构针对新市民在创业、就业、住房、教育、医疗、养老等重点领域的金融需求,因地制宜强化产品和服务创新,高质量扩大金融供给,提升金融服务的均等性和便利度。

新市民的特点决定了其金融需求与金融机构现有产品供给之间存在不匹配的情况。新市民群体的就业范围覆盖制造业、建筑业、批发零售业、住宿餐饮业等多个行业,金融需求呈现出多样性,涉及就业创业、生活消费、住房、子

女教育等多个方面,个性化要求高。构建适配性的产品,是解决新市民金融服务约束的关键。

为深入了解新市民在居住、生活和生产经营方面存在的金融服务需求,齐鲁银行深入市场商圈,对本地新市民群体进行了深入走访和调研。调研结果显示,山东地区新市民群体的金融需求主要有以下问题,即住房需求迫切、创业资金申请难度大、教育医疗保障需求大等等。

## 精准:拓展县域金融的深度和广度

2022年是实施“十四五”规划承上启下之年,也是乡村振兴全面展开的关键之年。县域经济是国民经济良性运行的基础,是乡村振兴战略的主要载体和表现,也是普惠金融发展的重要前提。

为找寻解决县域金融困境,助力乡村振兴的有效途径,齐鲁银行以“县域科技普惠”为主题,从群众反映强烈的金融服务问题入手,通过强化顶层设计、构建金融平台、加强金融供给、推动数字普惠、多方联动合作、赋能金融教育等措施入手,形成了别具特色的数字化县域金融发展模式。该行在金融供给不足、供需不匹配、数字金融水平低等方面进行了有效探索,不断提升县域金融服务的覆盖面、可得性和满意度,为实施乡村振兴战略提供了有力支撑。

为了更有效地拓展县域金融业务,齐鲁银行在总行成立了普惠金融部,并下设县域金融管理部,统筹全行县域金融推动工作。2017年开始启动县域机构改革,探索在县域支行成立普惠金融中心,专门负责小额经营性贷款、消费贷款、房产按揭、信用卡等综合信贷业务。多年来,该行持续践行机构服务重点下沉县域的理念,总行所在地以外地区分行县域机构占比达62%。

针对农村金融网点覆盖率低的问题,齐鲁银行线上依托网上银行、手机银行,线下以县域支行、乡

村振兴小微支行、乡村振兴服务站为支点,并针对乡村振兴服务站搭建统一数字化乡村金融服务平台,实现基础金融业务的全覆盖,让农村居民足不出户享受到便捷金融服务。

截至2022年一季度末,该行县域网点占比40%,构建起“县、乡、村”三位一体的综合服务网络,推动“服务下沉、产品下沉、资金下沉”,有效推进物理网点与线上渠道有效结合,实现线上线下融合发展,进一步强化对县域地区的金融服务覆盖度,着力改善农村金融服务环境。

在持续提升县域传统金融服务的同时,齐鲁银行还依托数字化、线上化着力解决县域金融存在的短板和现实问题。在总结农村客户分散地理位置偏远、传统授信手续繁琐、线下操作不便等问题的基础上,搭建大数据风控平台,自主研发农户小额线上贷款产品,创新推出“农户e贷”。

齐鲁银行“农户e贷”实现线上申请、线上审批、线上签约、线上用款还款,农户可以通过手机银行或微信小程序在线申请,方便、快捷;资料采集方面,用户在线提交+系

统自动抓取数据,形成多维立体的客户画像,全面、真实;审查审批方面,构建了在线反欺诈模型、评分模型、额度测算模型等,实现线上智能审批,标准、高效。贷后管理方面,该行通过7×24小时贷后预警系统数据滚动分析,实现预警信号实时推送,做到及时、准确、信息全面。

## 及时:缓解小微企业金融难题

小微企业是经济发展的重要力量,但是融资难、融资贵、融资慢的难题困扰着许多小微企业的发展。针对上述问题,齐鲁银行充分利用各类小微支持政策,创新银担合作模式,着力提升小微金融服务工作质效。

齐鲁银行与省、市政府性融资担保机构合作开发推出“鲁担一助业贷”“鲁担一创业贷”“鲁担一惠农贷”等线上和线下银担贷款产品。2021年,齐鲁银行积极落实人民银行两项货币政策直达工具,累计为普惠小微客户办理贷款延期还本付息42亿元。

创新融合政府平台资源,齐鲁银行推出了线上“科融e贷”产品,将企业技术软实力变现为硬通货,在此基础上,进一步围绕政府采购、供应链陆续开发了“政采e贷”“链融e贷”等产品,逐步形成了“齐鲁普惠微平台”线上微贷家族。

此外,该行还致力于加强与第三方合作。作为国家融资担保基金合作银行,齐鲁银行与国担基金、省投融资担保集团建立了“总对总批量模式”和全面银担合作,实现“见贷即保”和“风险共担”;与济南市财政部门、济南市融资担保集团联合推出面向市内所有中小微企业的“济担-纾困贷”产品,政府担保贴息助力复工复产;基于小微企业为员工缴纳公积金数据,推出“公积金惠企贷”产品,结合多维大数据对客户进行综合评估,直接

实现缴存信用变现等等。

## 深化:支持科技创新企业做大做强

如何让更多的长尾客群也可以享受到充分的金融服务?金融科技是实现这一目标的重要推力。

作为本地法人银行,近年来,齐鲁银行密切围绕“科创济南”建设目标,在全市领先打造科技金融,支持济南争创国家综合性科学中心,金融支持科技创新的力度不断增强。

打造科技金融生态体系方面,该行与相关部门联合发起成立“济南市科技服务业联盟”,聚合政府部门、风投机构、担保机构、中介服务机构以及研究机构等相关要素,构建起科技金融“评、保、贷、投、易”五位一体的科技金融生态体系。

将产品做强才能更好地支持科创企业。围绕企业、人才以及园区三个维度,依托人民银行等部门推出的科技成果转化贷款风险补偿政策、人才贷风险补偿政策等支持措施,齐鲁银行建立起以“科贷宝”为核心品牌,包括科融贷、人才贷等10余款专属特色产品,涵盖科技型企业全生命周期的科技金融产品体系。

针对科创领域,该行建立了单独的授信管理机制,将科技金融业务审批权限下放至科技支行,对科技支行实施特别授权制度,提高审批效率;匹配单独的信贷额度,发放双创金融债,所募集资金惠及企业全部为高新技术企业和科技型小微企业。

展望未来,立足上市新起点,齐鲁银行将坚守初心本源,根植本土,专注主责主业,推进战略升级,持续提升小微金融服务质效。同时,借助济南市获批科创金融改革试验区的有利契机,对标全国先进同业,深化科创金融改革,为所在省市新旧动能转换贡献源源不断的金融力量。 广告