

## 大数据时代的消费升级②

用数据代替抵押,授信由考察收入变为考察支出

# 大数据将消费金融推上风口

本报记者 北梦原

1月27日,正在宿舍收拾回家行李的梁小辉,小心翼翼地将自己的新吉他装进琴袋。这把3000多元的进口吉他,对于今年刚来北京读研究生一年级的梁小辉而言价格不菲。去年“双十一”期间,梁小辉通过蚂蚁花呗提供的分期服务,在网上买回了他心仪已久的宝贝,“分三期还清,每期只需要还1000多元,还免利息。”

如今,随着互联网信用消费的兴起,越来越多的人和梁小辉一样,开始借助金融信贷手段,实现自己的消费愿望,而将千万普通消费者与消费金融连接起来的,正是大数据。

### 大数据撬动消费金融

“花明天的钱,办今天的事”,我国从1999年开始全面推广消费信贷,但消费市场发展十分缓慢;消费信贷规模在银行贷款总额中占比很小;各类消费贷款中,房贷等中长期贷款占比远高于短期消费贷款。许多普通消费者,尤其是中低收入人群,常常因为

缺乏抵押物或担保,缺乏征信记录,而被金融机构拒之门外。

而大数据的出现,拉近了普通人与消费金融的距离。“通过对数据进行分析,大数据解决了过去信息不对称的问题。”中国互联网金融行业协会会长宏皓向记者介绍说,“原来信贷的基础在于抵押,这只是入门层次,现在更进了一步,有了数据就不再单纯依赖抵押。”

大数据在扮演抵押的替代角色的同时,也改变了消费金融的供给方式,各类金融产品获得了能直接与消费者的需求产生联系的机会。“过去银行放贷主要考察用户的收入状况,而大数据则考察用户的消费支出。”中央财经大学应用金融系主任韩复龄对记者说,通过对消费者的消费记录、支付记录的分析,大数据可以考察出消费者的诚信度和财务状况。“这种考察更精确,效率也更高。”

在大数据的支撑下,消费金融正在覆盖更广阔的人群,有专家预测,“消费金融已经到了爆发的风口。”

### 消费金融呈井喷之势

2015年以来,国家多次出台相关文件,鼓励消费金融的发展。2015年6月,国务院总理李克强主持召开国务院常务会议,决定将消费金融公司试点扩至全国,增强消费对经济的拉动力。2015年11月,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》,支持互联网金融创新发展,支持发展消费信贷。

在一系列政策红利和积极信号的支持下,消费金融迅速崛起。除了传统金融机构以外,一些掌握着雄厚数据基础的互联网公司、电商平台,甚至零售商和制造企业都跨界向消费金融进军。线上线下,各类消费金融产品层出不穷,从购物到旅游,从教育到医疗,从租房到装修,场景不断拓展,发展呈井喷态势。

在去年“双十一”当天,蚂蚁花呗创下一天内发放6048万笔消费信贷的记录,占支付宝交易总量的8.5%;京东白条单日用户激增800%,在商城交易额比例中增长500%。而京

东商城的测试表明,京东白条可以促进用户的消费上升30%~50%;在月均消费1000元以下的中低消费人群中,使用蚂蚁花呗后,消费力提升了50%。

据银监会预测,2016~2019年,我国的消费信贷规模将会保持19.5%的复合增长率。而艾瑞咨询报告显示,2014~2017年中国消费信贷规模将维持20%以上的复合增长率,预计2017年消费信贷规模将超过27万亿元。

业内预计,在政策支持与现实需求面前,我国消费金融的市场规模有望迅速从千亿向万亿级别挺进。

### 大数据基础仍存软肋

根据摩根士丹利发布的《亚洲蓝皮书》,到2020年,中国消费信贷将占总消费额的40%,消费者的消费能力也会因此提升30%。

在经济新常态下,消费已逐渐成为经济发展的主要引擎,消费金融也因此被各方寄予厚望。但作为消费金融基石的大数据,仍然存在软肋。

“目前大数据应用在消费金融领域还处于初级阶段。”宏皓向记者表示,新兴的互联网信用消费仍然缺乏一套完整、成熟的交易制度,各家机构在专业化程度上还有待提高。有业内人士表示,互联网上信用消费的兴起,是一个标准的跨界现象,涉及电商和金融供应链的交叉点,目前各企业在金融专业化上的用力,仍滞后于应用场景的发展。

与此同时,大数据自身的可靠性也存在不足,“一个主要的问题在于数据的整合。”韩复龄表示,目前各家的大数据主要来自于搜索、消费和支付记录,但“各家各占一个山头”,数据仍散布于一个个“孤岛”之中。

此外,由于缺乏统一标准,大数据的采集缺少规范,相关的数据算法也五花八门。一家征信机构的工作人员向记者表示:“即便各家能够开放各自的数据库,能共享通用的数据也很有限。”

有评论认为,在消费金融方面,大数据的作用不可替代,但目前大数据发展处于起步阶段,建立一套成熟的大数据征信体系仍有一段路程要走。

## 5家公司协议垄断廉价药被处罚

本报北京1月28日电(记者车辉)记者今天从国家发改委获悉,国家发改委近日对重庆青阳、重庆大同、江苏世贸天阶、上海信谊联合、商丘华杰5家公司达成并实施别嘌醇片垄断协议案依法作出处罚,合计罚款399.54万元。

发改委表示,2014年4月至2015年9月,重庆青阳及其关联销售公司重庆大同、江苏世贸天阶、上海信谊联合及其别嘌醇片独家经销商商丘华杰,作为生产销售青阳、世贸天阶、信谊品牌别嘌醇片的三方经营主体,先后4次召开会议,达成并实施垄断协议。协议内容包括:协商统一上涨别嘌醇片价格;分割销售市场;约定招投标工作。

发改委称,垄断协议违反了《反垄断法》第十三条的规定,严重排除、限制了别嘌醇片市场的竞争,对2014年4月以来别嘌醇片价格上涨具有重要推动作用,增加了广大高尿酸血症和痛风患者的药费负担,损害了消费者利益。根据垄断行为的性质、程度、持续时间,以及当事人在垄断协议中的不同作用,国家发改委依法责令当事人立即停止实施垄断协议,并处罚款。

### 呼和浩特火车站温暖回家路

本报讯(通讯员李红红 昌庆宇)1月28日,108名身着黄色马甲、佩戴胸牌的呼和浩特火车站青年志愿者,开展了主题为“青春志愿温暖回家路”的志愿活动,为旅客送去暖心服务。

据了解,今年春运期间,呼和浩特火车站的“爱心服务,温暖回家路”推出了“亲情预约”服务、重点旅客“温馨驿站”等草原特色服务。呼和浩特车站官方“双微”平台也推出了“互联网+”春运服务模式,集合服务预约、列车正晚点、旅客遗失物品招领等多重功能于一体,为百姓打通了360度无忧出行通道。

全监管和救助系统布局方案调整(2016~2020年))等的实施,继续扶持海上搜救志愿者发展,加强对志愿者队伍的技能培训与装备支持;将海上搜救纳入《武警部队抢险救灾实施办法》,切实发挥武警部队在海上搜救中的作用;会同气象、海洋部门加强极端天气预报预警预防工作,建立气象、海洋信息共享机制,提高预警水平和预防能力;推进北斗卫星通信、海上漂移推算、卫星遥感、无人机巡查等技术设施装备在海上搜救实践中的应用。

## 审计发现 391 宗矿业权有损害国有资源资产和生态环境等问题

据新华社北京1月28日电(记者董峻)审计署28日发布了关于1724宗矿业权的审计结果。审计发现,有391宗矿业权在审批、出(转)让和开发管理中,存在违法违规损害国有资源资产和生态环境等问题。

2015年,审计署对辽宁、山东、四川、甘

肃、青海和新疆的煤炭、有色金属等矿业权及矿产资源相关资金管理情况进行了审计,重点抽查了6省区29970宗有效探矿权、采矿权中的1724宗,以及这些地区2013年至2014年矿业权价款和使用费等矿产资源资金收支情况。

本报北京1月28日电(记者杨召奎)由中国消费者协会、国际铜业协会(中国)联合主办的家电材质与科学消费公益活动今天在京举行。活动期间,主办双方共同发布了《品质家电消费与服务大数据研究报告》。报告显示,半数以上消费者关注家电核心部件的材质问题,但是,消费者个体多缺乏相关专业鉴别知识,呼唤商家明示家电材质信息,以利于消费选择。

报告显示,57%的消费者会关注所选家电的核心零部件的材质,说明消费者十分在意家电的核心零部件品质。消费者对家电

本报北京1月28日电(记者杜鑫)记者今天从交通运输部2015年度中国海上搜救和重大海上溢油应急处置新闻发布会上获悉,去年我国共组织协调海上搜救行动1884次,协调各类船舶6619艘次、飞机318架次,在我国搜救责任区成功搜救遇险人员13727名。

中国海上搜救中心副主任卓立介绍说,2015年,交通运输部妥善处置了各类海上突发事件,积极推进《海安法》修订及《海上人

## 报告称多半消费者关注家电核心部件的材质问题

产品中关键零部件使用铜制品认知情况方面,比如在铜制家电零部件的选择上,“导线”的占比最高,达66%。其次是“变压器”,占比22%。“电线”占9%,这三类都是直接影响家电使用安全的关键零部件,可以看出消费者在家电消费时比较注重家电的关键材质。

报告还显示,有85%的消费者赞成“在家

## 2015 年我国海上搜救成功救助 1.3 万人

搜救救助条例》制订工作,《国家重大海上溢油应急能力建设规划》目前已获国务院批准。此外,联合山东省人民政府在烟台举行了主题为“关注客运安全、共建平安海区”的大型客船遇险联合搜救演习,与印尼国家搜救局签订了海上搜救合作谅解备忘录,举办

了中国—印尼国家海上搜救沙盘演习,组织相关单位船舶赴马来西亚参加了东盟地区论坛第四次救灾演习。

据悉,2016年,我国海上搜救和重大海上溢油应急处置工作将重点推进《国家重大海上溢油应急能力建设规划》、《国家水上交通安

# 践行“两个信赖” 着力打造标杆工会

## ——中建七局有限公司工会“全国模范职工之家红旗单位”创建纪实

日前,中华全国总工会表彰了30个“全国模范职工之家红旗单位”和30名“全国优秀工会工作者标兵”,中国建筑第七工程有限公司工会委员会位列其中,成为一面红旗和标杆。

近年来,中建七局有限公司工会按照“会家合一”的总体思路和“建好职工家,当好娘家人”的要求,以组织为保障、以维权为手段、以服务为主线、以创新为动力,突出“两个维护”,努力构建和谐企业,着力打造党政满意、职工信赖的职工之家建设升级版,创全国劳动模范、全国五一劳动奖状(奖章)、全国安康杯竞赛示范单位、全国工人先锋号等“国”字号大奖50余项。在职工之家创建方面,他们重点做到以下“四个三”:

### 筑牢建家基础 组织建设做到“三个到位”

一是工会组织覆盖到位。全局现有在册职工1.5万余人,工会会员会率100%,同时发展农民工工会5万余人。全局共建立直属工会27个,三级工会97个,项目工会联合会323个,工会组织覆盖所有单位和项目;在中建系统率先开展农民工工会集中行动,为农民工提供贴心服务,受到河南省总工会和省建设厅的肯定;成功召开了局工会第二次会员代表大会,圆满完成了三级工会换届选举工作;实行标准化管理和目标考核,促进了工会工作规范化、科学化建设。

二是工会干部配备到位。坚持哪里有职工群众哪里就有工会干部的原则,局工会系统配有专职工会干部39名,兼职工会干部257名。工会主席享受同级党政副职待遇,副主席享受同级三副总师待遇。

三是工会经费保障到位。局和公司两级工会均建立工会单独账户,工会经费按照工资总额2%足额计提,各级劳动竞赛、职工教育培训费用均按照要求计提使用,保障了各项活动的正常进行,保障了职工活动室、漂流书屋、农民工夜校和道德大讲堂等硬件设施建设。



### 突出建家重点 维护权益做到“三个着力”

一是着力维护职工健康安全。2015年14个单位207个项目5.6万人次参加了“安康杯”竞赛活动,建立“安全体验馆”20个,对新进场的农民工进行体验式安全教育;坚持全员年度健康体检,为农民工开展免费义诊、体检,共组织包含农民工在内的1.83万人进行了健康体检。

二是着力解决工资发放问题。建立了“工资拖欠月报制度”,将工会主席列为第一责任人;项目工会联合会对于农民工工资发放实行全程监督、终端发放;2015年实现了全局职工工资局总部统一发放,保证了全体职工尤其是基层一线职工工资及时、足额发放到位。

三是着力保障职工民主权利。加强和完善职代会、厂务公开、民主评议、集体合同等民主管理制度;对职工所关注的重点、热点、难点问题从顶层设计开始进行源头参与,保障职工的知情权、参与权和监督权,连续获得河南省模范劳动关系和谐企业和厂务公开民主管理示范单位称号。

### 凝聚职工力量 服务职工做到“三个倾心”

一是倾心为职工办实事解难事。建立健全困难职工档案和帮扶解困基金,持续开展帮扶慰问活动;2015年,送温暖投入资金159万元,慰问1.9万余人次(含农民工、下同),送清凉投入资金218万元、慰问3.2万余人次,金秋助学投入资金31.9万元、助学131人次;为570名困难职工家属安排了保安、保洁、帮厨等工作岗位;坚持为职工婚育、丧葬、嫁娶发放慰问津贴;为职工举办集体婚礼,过集体生日,为单身职工交友举办联谊活动等;完善职工社保,建立企业年金等,切实保障和维护了职工的合法权益。

二是倾心改善职工居住环境。从局、公司总部到分公司、项目部均为职工提供良好的工作生活条件;施工一线项目部办公室、职工(含农民工)宿舍配备有空调、电扇、电视;生活区建有为职

工提供便利服务的淋浴间、洗衣房等,建立农民工夫妻房和探亲房,为农民工夫妻团聚提供便利;食堂为职工提供免费工作餐,统一配备冰柜、消毒柜等设施;安排专人负责清洁卫生,维护良好的工作生活环境。

三是倾心丰富职工文化生活。利用节假日开展系列职工喜闻乐见的文体郊游活动;组建了局“共赢艺术团”,先后赴兰州、温州、西安、福州、厦门、上海以及河南的郑州、南阳、洛阳、濮阳、新乡等地巡回演出20场次,为4万余名一线员工送去了文化大餐;成功举办了两届职工运动会,参加濮阳市直职工运动会,在102个代表团中勇夺团体总分第一,成功举办“中国梦·劳动美”法律知识竞赛,荣获河南省一等奖。

### 突出作用发挥 服务企业做到“三个助力”

一是劳动竞赛助力项目快速建造。2015年,组织开展重点工程劳动竞赛60余场次,参加竞赛总人数2.3万余人,发放竞赛奖金3500多万元,促进了项目快速建造和履约水平大幅提升,劳动竞赛经验在《中国职工科技报》进行了推广交流。

二是技能比武助力员工素质提升。连续两年承办河南省5个二类工种、项目的技能比武竞赛活动,5名一线员工获评河南省五一劳动奖章,2人获评中央企业技能大赛优秀选手;2015年,成功举办了局首届职工技术运动会,先后开展同业务技能竞赛和一线员工技术比武活动70余场次,参加竞赛总人数3200余人;另外,项目农民工大讲堂共举办操作技能讲座3500余场次,培训农民工10万余人次。

三是劳模工作室助力企业创新创效。两年来创新工作室共开展技能培训217场次,培训职工7900余人次,技能提升5000余人次,完成创新成果206项,取得经济效益5100万元;召开了劳模(技能人才)创新工作室经验观摩交流推进会,创建省部级示范性劳模工作室3个,河南省建设系统创新工作室21个,公司级创新工作室16个,荣获河南省职工创新成果7项;2015年承担了中建总公司《劳模创新工作室案例选编》的汇编工作,入编案例9篇。

模范职工之家的创建,维护了职工权益,凝聚了职工力量,激发了职工创新活力,助推了企业可持续发展。2015年,企业实现利润21亿元,完成营业收入530亿元,新签合同额1350亿元,企业荣登河南省盈利、纳税“双十佳”企业榜单,昂首挺进河南百强企业前四强,稳坐河南省建筑行业头把交椅。(文/李荣桓 图/赵军芳)



## 春城“金花”绽放在美丽的地方

本报讯 雪花漫天,寒风凛冽。1月24日10时许,湖南省邵阳市洞口县77岁的刘芳素老人刚抵达昆明火车站进口站,早早等候在那里的车站值班站长吴碧勇和客运员宋慧小心翼翼地把老人搀扶上轮椅,盖上毛毯,迅速推着老人前往车站重点旅客候车室。

“老人家,您喝点姜汤,暖暖身子。这是暖

手袋,捂捂手!”来到重点旅客候车室后,宋慧满脸笑容,嘘寒问暖。老人的儿子曾岳青说:“老母亲左膝盖退化,还患有支气管炎,每走几步就会喘。大冷天带老人前往老家湖南邵阳市过春节,开始还很担心老人的出行,没想到如今在互联网上就能私人订制服务。”

3天前,曾岳青的女儿在互联网上帮父

## 春运“铁老大” 免费姜水驱寒送暖

受寒潮影响,今年春运第一天,让人感觉非常寒冷,铁路系统在全力做好安全行车工作的同时,也推出了暖心服务。山东济铁旅行服务公司在值乘的全部(56.5)趟高铁动车上,免费为旅客提供姜片、姜水,为乘车、特别是刚上车的旅客驱寒保暖,受到旅客好评。

(公民 侯庆文)

### 亲 and 奶奶购买火车票时,无意中发现了今年春运铁路“12306”网站推出的重点旅客网上预约服务,即持有铁路有效车票且行动不便的老人、病人等旅客,可以在“12306”网站购票后直接预约,铁路部门将提供优先进站、便利出站,以及轮椅、担架等服务。于是,她立即替奶奶进行了预约。

11时53分,列车缓缓离开昆明火车站,车窗外雪花纷飞,飘落在宋慧佩戴的“金花伴您、温馨旅途”的服务绶带上,格外亮眼。

(张伟明 黄榆)

## 东营供电:雪后特巡保电网安全

自1月21日夜间受强冷空气影响,东营地区普降瑞雪,给电网安全运行带来严峻考验。1月22日上午,国网东营供电公司积极应对,及时组织人员开展隐患排查雪后设备特巡,全力保障电网安全稳定运行。此次特巡以电网设备防寒、防冻、覆冰数雪以及设备基础积水结冰情况为重点,对设备开关、刀闸等连接部位开展红外测温,防止因积雪覆冰引发设备故障异常。同时,彩虹共产党员服务队及时走进居民小区,对变压器、落地箱等进行集中检查,及时排除安全隐患,保障居民用电。

截至目前,该公司管辖线路设备未发生因降雪引发的故障停电,所有设备均运行正常。

(公民 任海涛)

