

重点

一边做着小微小贷、懒人理财,一边引发颠覆传统金融的热议

草根阿里金融,冲击有多大

本报记者 马绍栋

1块钱就可理财 余额宝竞争力明显

“自从有了余额宝,伙食得到了明显改善,每天拉面里面可以加一块2元的素鸡或者自豪地叫一声‘大碗拉面一碗’;以前抽的是7元的软盒双喜,现在改为8元的硬盒双喜了。”网友们如此来形容余额宝给自己生活带来的改变,也让“屌丝金融”的概念一时风头无二。

“我们自己还在一个思考的过程中。作为企业,我们主要还是立足客户需求,把基本业务做好。”提到外界对余额宝高频度的关注,阿里金融内部人士告诉记者,余额宝的推出只是发现了支付宝用户的一些资金需求。

的确,最低起步门槛只需要1块钱,随时可以消费,而且转换过程非常简

单快捷,相对于银行理财产品动辄几十万、上百万,甚至最低也需要5万元的门槛,余额宝的竞争力十分明显,尤其对那些收入不高的“屌丝群体”,无疑打破了理财产品是“高富帅”专享的惯例。

金融大佬们的表态让业界也在担心,快捷操作和相对优势的收益很可能吸引更多闲散资金涌向支付宝,如此一来银行业务不可避免地会面临冲击。

对此资深金融人士表示,和传统银行庞大体量相比,余额宝的冲击力有限。由于基金公司抵御流动性风险能力较弱,一旦基金出现大幅缩水,而基金手中所持流动性资产又不敷支出时,货币市场基金必将面临严重的被动局面。

1秒钟反馈申请 贷款零人工参与

“整个贷款申请反馈的过程大概也就是1秒钟的时间。”在位于杭州的支付宝(中国)网络科技有限公司,阿里金融内部人士告诉记者,如果一家淘宝店的店主主要申请贷款,可以在卖家管理的页面通过在线递交申请的方式来完成,整个填写过程大概3分钟左右就可以完成,点击“提交”后,后台的数据处理中心会迅速地调取该店主的交易状况,通过快速的数据筛选确定该店的信用等级,反馈时间仅1秒钟左右。

与到银行申请贷款需要的繁琐手续不同,阿里小贷整个申请过程都是“零人工参与”,是申请人与后台机器之间的对话互动。“这就像我们去银行ATM机上取钱一样,ATM机会查询你卡上的余额,确定有多少钱可以取;我们的贷款系统也一样,根据你的信用等级决

定你的贷款上限。”

与传统银行方式相比,阿里小贷的所有贷款办理过程中都是无抵押无担保的。“银行为什么需要抵押担保,就是因为无法准确获知小微企业的经营情况,而这些有了互联网数据分析的支持后,成本就可大为降低。”

一个店主拿到贷款后,阿里小贷的后台会实时监控他店铺所有的数据,包括他店铺的访问量、下单量、待收货款等,只要有一点数据的波动或异常的变化,后台马上就能监控到。这些都是通过数据分析系统来做,要知道小微企业客户有几十万甚至上百万家,这个优势传统的银行信贷经理是不能比的。“就好比一个人挑水灌溉一棵大树还可以完成,但让你一个人挑水去灌溉整个草原,那不是疯了?”

200元的贷款也做 服务草根企业

“阿里小微信贷和银行的小微信贷根本上不是对立的。因为和银行相比,我们关注的是企业发展的不同阶段。”阿里金融内部人士介绍,你让银行去处理年产值200万的客户是不现实的,因为它的需求可能只有10万,而像阿里很多客户资金需求就是200块钱,有很多大学生创业就是拿200块钱跑到批发市场买点货放到网上去,周转得非常快。

根据阿里小贷的调研,小微企业需要的资金都是在50万以下,他们融资的特点是“短平快”,它不像一个大企业,拿2亿资金去买地、建厂房、安装设备,一下子两三年过去了。“小微企业是我今天来了一笔单子,要去买原材料,

立马需要一笔钱,材料备好,货发出去,然后货款回来立刻就把钱填平了。”该人士举例说。

因此银行金融服务的特点就决定了它优先选择去服务规模较大的企业,就是前面说的“大树”,而浇灌草原的方式则更适合阿里小贷。“我们只做100万贷款以下的客户,我们接触更多的小微企业都是家庭作坊以及夫妻店等,他们没有详细的账目记录,管理也不规范,这些天然的缺点决定了他们在传统的金融体系里处于极度弱势的地位。”该人士表示,等他们年产值做到了三四千万,资金需求也水涨船高,达到200万、300万,这时就让他们去找银行了。



“如果银行不改变,那我们改变银行。”自2008年马云发出上述豪言壮语后,阿里金融每一次动作都引人关注。从小贷公司的崛起到支付宝正式获得《支付业务许可证》,从“三马卖保险”到推出“虚拟信用卡”,再到最近火爆异常的余额宝,小微、小贷、懒人理财,阿里一边做着在传统金融业界看来都是贴满“屌丝”标签的金融业务,另一边却引发了有关阿里金融将冲击甚至颠覆整个传统金融体系的热议。

阿里金融对传统金融的冲击到底有多大?目前各界争论不一。然而有一点明确的是,以阿里金融为代表的互联网金融正成为推动金融业变革的“鲑鱼”,其背后是互联网大数据不可阻挡的发展趋势,阿里金融只是这庞大版图中的一颗棋子,未来互联网对社会生活各方面的改变将轮番上演。

记者观察

互联网大数据 才是逆袭“神器”

受宏观经济增长放缓及资本市场低迷的大环境影响,传统的基金业务无疑正处于不景气的通道中,在强调投资回报率这一硬性指标的重压下,如何降低运营成本让各家基金公司穷尽心思,而此时不需要证券开户、购买门槛低、操作简单的余额宝横空出世就不难理解了。

近些年我们不得不面对的现实就是:金融支持小微企业的口号喊破嗓子,小微企业融资难的现状甩开膀子。此时阿里小贷凭借互联网数据挖掘的优势,为阿里巴巴、淘宝、天猫平台上的众多中小微商户提供了开展生意所必需的资金,这无疑也是用一种更加市场化的手段来改变当前市场程度并不高的传统金融市场。

阿里小贷开创性的模式让人不禁想到马蔚华在带领招商银行“逆袭”时所采取的方式。在马蔚华看来,通过比拼线下网点数量、存贷款服务等传统银行业务模式已经无法赶超“工农中建们”,只能另辟蹊径,通过信用卡、电子银行等更加贴近用户需求的市场化方式来操作。

其实,阿里小贷的成功本质上还是借助互联网数据挖掘的优势来探索一种最优分配资源的方式。什么是好产品?占用社会资源少、快捷方便的体验无疑是最重要的特征,而与传统银行依靠实体网点、信贷经理以及抵押担保等获取企业信用的高成本方式相比,互联网可以通过技术监控每一家小商户实时的订单状况、现金流、信用等级,再辅以精密的数据模型做出守信情况的可行性分析,整个过程只需要键盘鼠标就能完成,互联网大数据再次展现出改变一个行业的威力。

本报记者 马绍栋

鞋面透气、鞋垫透气,全立体透气设计 透气“四超”凉快过夏天



抗菌透气面料,鞋里有小风

好鞋会让脚自由“呼吸”,整个网面由大网,中网,小网三层,采用超对流透气技术混编,面料采用马拉松鞋的透气抗菌速干专业面料,透气性一流,而且有效防止沙石进入。

无论是室内室外,遛弯,跳舞,买菜,都是干爽凉快,即使爬山远行,每一次抬脚时,都有一阵凉风吸入的感觉,脚面清凉,脚底清爽。脚凉快,全身凉爽,中老年人穿上就不愿意脱。

排汗排湿,双脚整天干爽

四超鞋,做足内部功夫。鞋内衬,超快速干网布,贴脚不粘脚,光着脚穿都舒爽,就像踩在细沙里的感觉。鞋垫更是采用8mm间距透气网设计,脚底保持透气,快速排湿,脚心再也不潮湿,脚掌再也不闷热。彻底把脚从“蒸笼”中释放出来。立体透气,清爽四超鞋,带给中老年人凉快的夏天!

新一代 臂式语音王
全自动电子血压计
全国抄底价 199元
市场价:368元
大屏幕会说话的血压计
中老年专用血压计
超大液晶屏幕 看得见
清晰语音播报 听得清
智能判断血压值 知高低