

蚂蚁金服向印度输出技术 “一带一路”沿线多国 “拷贝”中国模式

在中国不少大城市,年轻人已经习惯了出门不带钱包,带个手机就有安全感。因为不管你走到哪里,超市、餐厅或者是路边小摊,都能够通过扫二维码购买到自己需要的东西。

在印度街头,你也可以看到同样的场景。当地人用手机打车,在餐厅结账,在加油站买单,甚至是路边的飞饼摊,都有人在用手机扫描二维码。

然而就在几年前,不要说手机扫码支付,大多数印度人,连银行借记卡或信用卡都没有,只能使用现金支付。印度近13亿人口,却只有3亿张银行借记卡和2300万张信用卡,许多普通印度人一辈子都没有进过银行。

从“现金时代”跨过“信用卡时代”,直接进入“移动支付时代”的印度,凭借的就是印度版支付宝Paytm的努力。用户数从不到3000万升至超过2.2亿,并在2017年跃升为全球第三大电子钱包,Paytm让移动支付在印度成为一种潮流。而成就这家印度版支付宝的,正是中国支付宝母公司蚂蚁金服。

印度移动支付 刚起步时被泼冷水

近日,在接受记者采访的时候,Paytm创始人ViJay回忆,“2012年,在香港在一个活动上,马老师讲到淘宝和支付宝是怎么做的,当时我觉得这个模式非常棒,在中国起到这么大的效应。所以我回去决定做印度的支付宝,做印度的淘宝。”

三年前,ViJay已经是印度出名的创业者,也是当时印度最大的移动互联网公司的老板。他跑到杭州,想找马云聊聊,因为那时候,他已经推出了电子钱包业务Paytm,进军移动支付领域。ViJay希望学习蚂蚁的,“被证明成功了的模式”,从支付到理财、到银行到保险,信用。

然而回到印度之后,ViJay和他的Paytm还是遭遇了当头一棒。因为无论是智能手机还是移动互联网,在印度的渗透率并没有那么高,所以有很多人用到Paytm的时候,可能是他们第一次用到移动互联网或者是智能手机。ViJay说:“我们最大的困难,在于他们对于科技的不习惯,还有就是印度的基建相对来说并没有那么发达。”

2015年2月,Paytm的用户数不足3000万,合作之后,蚂蚁金服方面很快发现,发展缓慢的原因在于技术上的薄弱。Paytm的应用架构、扩展性和稳定性都很脆弱,由于缺乏技术积累,产品和功能升级往往容易遇到瓶颈。

比如,Paytm为推广用户之间转账功能,曾设立奖励金,随即就有人琢磨出一个捞偏门的办法:双方不断注册不同的手机号码,相互赚钱,甚至一个人同时用好几个账户,以套取数笔奖励金。为此Paytm一度关闭用户之间转账的功能。此外,Paytm也没法支撑像双11这样的商业大促,因为承受不起猛然激增的交易峰值。这样的情况,后面想发展其他业务场景,很难。



印度德里街头的菜摊如今也挂起了二维码。

从“信用卡时代” 直接跨越到“移动支付时代”

之后,蚂蚁金服和Paytm的合作就进入到重要的技术输出阶段。以电子钱包的底层技术,风控安全为例,从2015年8月开始,蚂蚁国际风控头狼团队就频繁飞到德里,和Paytm的技术员一起深入交流。

两年多下来,双方之间已经达成牢固的信任关系,当用户量和交易量不断呈现数量级式的增长时,从百万级到千万级,甚至到亿级,既要保证系统的稳定性和安全性,又要实现风险控制 and 功能的平稳迭代——这是一个巨大的挑战。但蚂蚁金服输出经验技术之后,Paytm做到了,不仅业务发展一日千里,系统更是经历了无数次迭代和优化,印度同事比喻这个过程“就是开着飞机换引擎”。

之所以当时Paytm的风险还比较低,是因为印度银行卡要进行比较严格的身份验证流程。而根据蚂蚁的经验,随着用户数飙升,业务场景越来越多,支付风险的种类会增多。

“我们带给Paytm风控团队的,一个是提供咨询服务,一个是给他们做产品技术分享。”蚂蚁工作人员告诉记者,“Paytm的作弊风险率一度很高,我们风险政策的同学和我们自己的反作弊团队、模型团队和算法团队的同学一起,对他们现有的算法和规则做了优化建议,他们采纳并应用后,效果非常明显。”

“此外,我们把蚂蚁自研的风控产品带到印度本地,就地对他们做产品使用的实战训练,让Paytm的同学能够使用我们的产品进行自由灵活的复杂规则的配置,实时做风险识别和决策,不再完全依赖纯人肉,一方面能更好控制风险,另一方面也降低了运营成本。”工作人员说。

从两年过去可以发现,这种技术出海方式让印度的互联网金融走向了一条不同于世界绝大多数国家的发展路径——一种跨越式的发展:许多人可能从来没有信用卡、银

行账户,却先通过智能手机,学会了使用Paytm,有了虚拟的个人账户——这种金融的跨越式发展在印度已经成为现实。

眼下,在印度街头,随处可见一幕幕熟悉的场景:当地人用手机打TukTuk、在餐馆买单、在加油站加油、街头随便一个小摊贩都挂着一个二维码……目前,Paytm用户数从不到3000万升至2.2亿,2017年4月跃升为全球第三大电子钱包。”

在印度以外的东盟和众多国家,智能手机的覆盖率正在大面积的提高,特别是中国VIVO、OPPO这些企业把智能手机做到几百元一台人民币,老百姓都用智能手机。当他们看到基于智能手机既能支付又能够理财,又能够打车,又能够人对人转账,而且成本还很低,但为什么不做呢?这几年,到蚂蚁上门来做取经的各国机构、企业越来越多。

“一带一路”沿线各国 拷贝中国模式影响了蚂蚁金服

不去海外开分公司,而是去当地寻找合适的合作伙伴的原因。这样彼此拿出各自擅长来进行合作,也就是“技术出海+当地合作伙伴”模式。

纵观自汉代以来开辟的丝绸之路到今天的“一带一路”,中国向沿线国家输出的,基本都还以物、以硬实力为主,从最早期的丝绸、茶叶,到现在的铁路、公路和高铁。

很长一段时间,“世界时间”这一代表特定时代人类发展最高水平的基准线基本等同于“美国时间”,世界其他地方无非是对美国式创新与美国式高度的追随。十几年来,中国互联网发展初期,无不是在做C2C(Copy to China)。随着中国整体实力的崛起和移动互联网的井喷式发展与弯道超车,“世界时间”已然慢慢调整为“中国时间”。中国互联网公司开始成为KFC

(Kaobei From China)。

如今,中国也开始具备向周边国家、乃至全球输出技术、以及软实力的能力。蚂蚁模式就是顺着一带一路的沿线发展中国家,通过技术出海,让它们搭上移动互联网时代的“中国快车”和“中国便车”,让小微企业和普通人都能享受到方便、平等的金融服务。

目前,蚂蚁金服出海输出技术的国家遍布“一带一路”沿线国家:印度、泰国、菲律宾、印尼等,通过技术出海的方式,与当地合作伙伴共同打造本地版支付宝,促进跨境贸易,帮助建立面向本地的普惠金融基础设施。此外,蚂蚁今年还将陆续宣布数个“一带一路”沿线国家的技术出海计划。

华西都市报-封面新闻记者 艾晓鸣

白杰品股

市场已重新转强

问:周二沪指低开,盘中探底回升,收盘上涨,你怎么看?

答:早盘银行板块集体打压使得指数很难看,不过这是刻意打压,因为消息面央行继续净投放,这显然满足笔者之前提到“市场仍需资金面进一步宽松的消息刺激”,因此午后的回升也在情理之中。截至收盘两市最终涨停近70家,跌停个股仅1只。技术上看,收盘时沪深股指均收复了5日、10日均线,沪指不仅收复了年线,日线MACD指标还出现零轴之下的金叉;60分钟图显示,沪深股指连续4个交易日收盘站稳5小时均线,显示反弹仍在进行,值得注意的是,沪深股指尾盘一小时还收复了60小时均线,这标志着短期市场已经重新转强。期指市场,各合约累计成交、持仓均略增,各期指合约负

追涨杀跌

市场活跃

首创股份(600008):5月16日涨停。首创股份,流通盘48.2亿股,实际流通盘也有21.7亿股,实在是个大家伙。但即便如此,5月16日,它流畅的涨停了。如此大有助于雄安概念。于是,到收盘,雄安概念多达14只个股涨停。值得注意的是,在过去的一个半月里,雄安和其他板块呈跷跷板状态,但5月16日这种状况完全逆转,成了大家一起涨,说明市场非常活跃。

新宏泽(002836):5月16日涨停,创出历史新高。该股和雄帝科技,是5月16日高送转板块大涨的功

掘金龙虎榜

环保工程获机构净买入

行业资金流向方面,44个行业资金净流入,其中环保工程、电子元件、公用事业等行业资金净流入居前。17个行业资金净流出,其中工程建设、银行、保险等行业资金净流出。龙虎榜显示,7只个股获机构净买入。

个股提示

星云股份(300648)公司是国内领先的锂电池检测系统供应商。公司产品主要应用于锂电池检测系

上演抢权行情 次新高送人气爆棚

5月16日,指数触底回升,创业板指大涨超过2%;两市有交易的近3000只个股里,仅170只个股下跌。但值得注意的是,有过半个股的上涨,属于跟随指数而动,无量反弹。

在这种情况下,高送转板块人气爆棚,个股普涨。到收盘,新宏泽、雄帝科技、英维克等14只个股涨停,多达47只个股涨幅超过5%,仅3只个股跌幅超过3%。

跌了近一个月,又筑底了近一个月,高送转板块终于摆脱了魔咒的阴影,出现人气爆棚。市场人士认为,现在进入权益分派实施密集期,抢权行情与填权行情并行,都值得投资者关注。

高送转调整充分

3月中上旬,高送转曾走出一波行情。3月1日到17日,易事特连收出13根阳线,累积涨幅53.5%。3月10日到22日,新宏泽在9个交易日内收了4个涨停板,累积涨幅70%。飞凯材料、云意电气等上涨时间更长,累积涨幅更大。

然而,3月23日起,随着新宏泽的见顶,高送转成为一个“魔咒”,一旦“沾边”,便开始下挫,不少个股甚至腰斩。易事特从16元(前复权价)一路跌到8元,云意电气更是从20元(前复权价)跌到9元多。

4月中旬,有个股开始艰难的筑底。4月14日,从167元一路跌到100元的乐心医疗尝试着涨停,却在收盘前最后一分钟被砸开,其后又跌了15%,到4月20日,终于见

溢价水平整体显著缩减。综合来看,沪指已上摸上一个中枢,由于成交重新放大,使得行情反转的概率在增大,短期沪指仍将向3147点努力。

资产:周二按计划以16.5元买入尖峰集团5万股,之后以17.02元卖出5万股;另以40元买入多伦科技1.2万股,之后以41.71元卖出1.2万股。目前持有广东鸿图(002101)3万股,多伦科技(603528)1.2万股,山东黄金(600547)1.6万股,尖峰集团(600668)5万股,中科曙光(603019)1.38万股,东方园林(002310)2.3万股。资金余额2701047.85元,总净值6072663.85元,盈利2936.33%。

周三操作计划:山东黄金复牌若不涨停则择机高抛,广东鸿图、东方园林、中科曙光拟持待涨,尖峰集团、多伦科技拟先买后卖做差价,另拟不高于15.31元买入低估白马股王府井(600859)不超10%仓位,该股近期复牌表现落后于大盘,预期会有不低于10%收益。 胡佳杰

臣。然而,这一天市场太火爆了,于是,换手率高达43%的雄帝科技,都没能现身龙虎榜。新宏泽创出历史新高,雄帝科技后复权价也超过110元,如此都说明高送转板块走的不是反弹行情了。

赣锋锂业(002460):5月16日涨停。5月15日国内电池级高端碳酸锂价格报每吨13.5万元,且多数生产企业库存偏少。随着新能源汽车推广目录和购置税减免目录陆续出台,锂电板块又出现上涨。赣锋锂业主营锂深加工系列产品,锂系列产品品种齐全,产品加工链长,工艺技术全面。去年下半年,锂电板块出现深幅调整,但今年又开始上涨,目前,赣锋锂业、天齐锂业等股价又接近历史新高了。

华西都市报-封面新闻记者 朱雷

统这一细分领域。16日获机构净买入3481万元。

恺英网络(002517)公司完成重大资产重组后,现已是一家拥有移动互联网流量入口、集平台运营与产品研发于一体的互联网平台型企业。16日获机构净买入1420万元。

顺丰控股(002352)公司是国内领先的快递物流综合服务提供商。经过多年发展,顺丰控股已初步建立为客户提供一体化综合物流解决方案的能力,不仅提供配送端高质量物流服务,还延伸至产业链前端的产供销配等环节。16日获机构净买入1330万元。

华西都市报-封面新闻记者 赵雅儒



Paytm 创始人 ViJay



下载封面新闻APP
浏览最潮最新资讯

封面 本稿全新闻
浏览封面新闻APP
www.thecover.cn