



十二届全国人大三次会议
全国政协十二届三次会议

两会

2015

特别策划

LIANGHUITEBIECEHUA

科技日报

9

2015年3月4日 星期三

“互联网”这个已并不太新的词汇，突然焕发生机，进入“第二春”。以往，大家说要用互联网技术来升级传统产业，最多会说以新的模式改造传统产业，而现在听起来互联网要重新定义和塑造那些传统产业。

今年两会期间，我们推出“互联网+”系列报道，选取教育、金融、健康、交通、能源、环保、建筑、制造、科技服务等十个行业，来探讨应用互联网思维的创新实践和未来，敬请关注。

——编者

人人可以享用资本盛宴

互联网+金融

最近五年来中国金融业有两个让世界瞩目的发展，其一是多家银行进入全球十大银行，其二便是互联网金融的快速发展。高盛的报告称，目前中国互联网金融的增长速度超过美国，互联网金融的兴起将重塑中国信贷市场格局。

专家怎么看

十年后，金融还需要“互联网”这个定语吗

文·罗明雄



文·本报记者 姜晨怡

当金融遇到互联网，资金的融通及相关交易行为会发生怎样的改变？

春节的“红包”会告诉你答案。据中国移动互联网公布的红包数据，在除夕当天，共有6.83亿人参与了支付宝红包游戏，支付宝红包收发总量超过2.4亿个，总金额40亿元；微信红包收发总量达10.1亿次，是去年除夕的200倍。“红包”不是目的，巨头们想改变的，是人们多年来形成的现金、刷卡的支付习惯，没错，让你的钱不再存在银行卡里，而是放在第三方支付账户中。在金融行业，支付从来都是主战场。

这样的场景能否解释互联网与金融结合下带来的新形势呢？又能否让你看到互联网金融有多“火”呢？

在政策层面，互联网金融首次进入政府工作报告范畴，明确并入央行、银监会的监管版图；在实践领域，传统金融业借力互联网变革创新，移动金融日新月异，线上线下融为一体。与此同时，互联网巨头重拳出击金融领域，O2O电商模式快速扩张，众筹平台频繁涌现，阿里成立蚂蚁金服集团，京东推进消费金融战略，腾讯获批开业前海微众银行……

非主流模式“搅局”金融业

在传统的概念中，由于涉及巨额资金和大量专业知识，金融一直不是普通人能玩得起的游戏。但是，借着互联网带来的技术变革和人们消费生活方式的改变，很多二三十岁的年轻人却成为金融行业创业的新星，建立了自己的金融事业。金融行业把这些非主流的创业称为“搅局者”。

2010年，北京万达广场的一间小办公室里，毕业于清华大学经济管理学院金融系的张适时与两个合伙人——毕业于北京大学的杨一夫、李欣贺，一起开始了创业之旅。这3个当时只有二十五六岁的年轻人拥有一个听起来宏大的想法“让十亿人借钱给十亿人”。他们所参考的，是国外P2P公司Lending Club(借款俱乐部)。由具有资质的网站作为中介平台，借款人在平台上发放贷款，投资者进行竞标向借款人放贷，在这个过程中，所有资料与资金、合同、支付等都通过网络实现。这种现在已经被很多人所熟知的模式，在4年前几乎没有进入人们的视线。

创业的辛苦与拼搏不用多说。4年以后，三个年轻人这间名为人人贷的网贷平台发布了2014年年报，数据显示2014年全年成交金额超过37亿元，较2013年同比增长138%，目前该平台累计成交金额突破60亿元。交

易双方看不见、摸不着，互联网上的资金交易靠谱吗？与众多互联网金融公司宣扬自己的互联网属性不同，“我们认为自己更多是一家金融机构，作为一家金融机构，最重要的是控制风险和不过红线。”根据人人贷自己发布的数据，截至去年末，网站坏账率(即逾期超过30天的贷款余额占历史成交额的百分比)为0.34%，这是一个令人瞩目的好成绩。

像人人贷一样的网络贷款平台不在少数。根据上海盈灿商务咨询与清华大学中国金融研究中心、网贷之家联合发布的《2014年中国网络借贷行业年报》的数据显示，网贷行业2014年全年累计成交量突破2000亿元，而平台数也已经超过1500家。

P2P仅仅是互联网时代下，金融行业中的一个亮点，这种模式为普通人提供了更多的金融服务，而金融业务的主体、产品、渠道及客户关系，也因此而悄悄发生着改变。从网络众筹融资，阿里、京东带来的电商贷款，到网络信息对征信系统的有效补充，第三方支付捆绑上的银行卡，甚至曾一度达5000亿资金量规模、超过1亿用户的“余额宝”，这些典型的“互联网金融”变化中，全部都有着技术的深深烙印。

传统金融机构加速“触网”脚步

“许多金融服务其实早已通过互联网而展开。网上银行服务其实在十年前早已展开和推行，如今个人网银已经成为非常普及和成熟的网络金融服务。第三方支付企业平台也早已开始搭建，并成为互联网商务的重要基础设施，否则网络购物也无从开展。”谈到传统金融机构“触网”，光大控股执行董事兼首席执行官陈爽这样说。

是，银行、证券、保险，金融体系中这传统的巨头并没有放慢自己互联网化的脚步。平安集团、招商银行和工商银行这三家大型金融企业在这场战役中处于最有利的地位，他们拥有超强的IT能力及早早布局的互联网金融发展战略。

传统金融机构拥抱互联网浪潮的举动不胜枚举。

除了传统银行、保险公司外，证券公司也在加紧部署。年初，“证券版银联”之称的证通股份有限公司已正式落户上海自贸区。被誉为“银联之父”的中国银联第一任董事长兼总裁，现国泰君安党委书记、董事长万建华出任证通公司的首任董事长。万建华的逻辑是，人们一个账户即可解决所有的金融问题，其他账户全部隐藏在其后成为附属，而建立跨越多个金融领域的“超级账户”则成为各大机构主要的竞争战场之一。

互联网时代，每个机构都有着自己的逻辑。不管怎么说，金融业务的实质，也就是资金的融通，以及此中产生的所有交易行为，未曾改变。传统金融企业的行动，都在印证着这一点。而在互联网时代下的创新，如何各显神通，也都基于此而判定。

支持创新创业的“活水”

我国互联网金融的发展速度让人咋舌。高盛的报告称，目前中国互联网金融的增长速度超过美国，互联网金融的兴起将重塑中国信贷市场格局。2013年，利用第三方支付工具(支付宝和理财通等)完成的结算占中国网购交易的76%，而美国的这一比例仅为15%。王兆星说，最近五年来中国金融业有两个让世界瞩目的发展，其一是多家银行进入全球十大银行，其二便是互联网金融的快速发展。

“中国互联网金融的发展，表明中国当前的经济发展有很大的金融服务的需求，而我们的传统银行业还不能完全满足这些需求。在金融改革放松管制、市场化的过程中，互联网金融提供了更加便捷、更加快速的服务，普通百姓对此都有切身感受。这也推动传统银行业要加快创新，改善服务的手段、方式，更好地满足老百姓的需要。”银监会副主席王兆星说。

成本的降低，数据的精准，使得原本高大上的金融产品和金融服务向越来越多的百姓打开，向越来越多的小微企业伸出橄榄枝。“借助互联网金融，银行一方面可实现低成本、高效率、广覆盖的深耕零售客户需求，提升客户体验；另一方面可撬动零售信贷线上、线下O2O联动模式，实现客户场景整合，最大限度实现低信贷成本，服务实体经济。”招商银行零售银行部小微业务负责人这样说。

然而，服务于创新创业并不是传统银行的专利。众筹模式使得创业者在增加资金渠道的同时也获得了产品服务的推广机会；低成本的信贷减少了创业的资金使用成本；针对小微企业的债券及一系列创新金融产品，也给了创业者加速发展的机会。

“更好地用金融活水浇灌小微企业等实体经济之木，更好地用金融创新支持大众创业、万众创新。”这样的愿景应该是互联网时代下，金融业的更美好的使命。

从我开始研究互联网金融开始，我就一直坚定的认为互联网金融本质是金融，互联网是方式、工具、手段。尽管较难涉及金融本质的创新，但是因为有了互联网这样的工具及相应的互联网思维，可以实现之前很多无法实现或者非常难实现的金融服务，实质性在渠道、获客方式、用户体验、服务效率、缩短中间环节多方面进行创新，对于银行、证券、保险几大行业也将极大推动相关创新。

在银行为代表的信贷领域，以P2P网贷为例，金融换媒的模式更加明显。P2P网贷出现之前，小微企业融资难的问题多年未能得到有效解决。以地下金融、高利贷等为代表的民间借贷虽然活跃，但一直处于法律的灰色地带，相关成本也居高不下。

P2P网贷的出现后，为众多无法从传统银行获得信贷服务的中小微企业提供了及时的金融服务，并且因为减少了中间环节等原因，相比民间借贷，企业融资成本也在逐年降低，尽管暂时无法与银行竞争，但是我期待着P2P网贷行业进一步发展，企业融资成本继续降低，未来P2P网贷行业将在为银行业提供补充的基础产生一定区域、部分产品的直接竞争，进一步促进银行业改革及发展。

由此带来的好处不仅仅是金融行业和普通投资者，扩大来看，这份红利如果释放到占我国企业总数近80%的小微企业中，那么对于经济和社会的影响是不可估量的。

创新创业需要资金，企业的经营和发展更需要资金。而对于刚刚起步的创业者和小微企业来说，往往缺乏可以抵押或担保的资产，无法从银行等传统金融机构中获取贷款，转而投向融资成本超高的民间借贷渠道，资金的使用成本的增加，又进一步制约了他们的成长。从这个角度看，互联网金融降低了企业融资的成本。而对于创新创业很重要的另一种融资模式——股权融资来说，也将随着互联网金融的普及、合格投资人

体系的建立，股权激励、奖励制众筹、经营权制众筹纷纷迅猛发展，将进一步推动包括股权投资基金、二级市场股票的互联网化，促进互联网证券的迅速普及。与此同时，证券、基金、保险等行业也因为互联网的发展给创业者、投资者带来新的机会。

而谈到具体的互联网技术带来的新的金融产品，我认为技术的革新往往带来产品的创新及商业模式的变化，大数据金融时代的到来会对金融产品、业务流程、风险控制及客户服务、客户体验等方面而进行不断的变革。新的技术会产生新的金融产品，金融产品的跨界和混搭也会产生新的金融产品。就目前来看，余额宝等理财产品集中于货币基金领域，未来股票型基金、债券型基金，甚至是股票、债券、保险都是金融创新的新的领域。互联网金融除了渠道创新还有依托于自己的大数据海量用户，新技术的产品创新。

互联网金融对传统金融不是一个简单的修修补补，而是一种彻底的冲击及颠覆，因此传统金融机构必须得顺应互联网金融时代的到来积极应对。

我们在面对迅猛发展的互联网金融，有两句话与大家共享：

当电力时代来临之际，不是电力公司干掉了所有的行业，而是各个行业的先知先觉者运用了电力这种先进的工具；同样，当互联网时代到来之际，也不是互联网公司干掉了所有的行业，而是各个行业的先知先觉者运用了互联网这种先进的工具。

我们不要高估互联网对目前社会的冲击，但是也绝对不要低估互联网对未来社会的影响。

互联网金融本质是金融，互联网是方式、工具、手段。当未来所有金融业务都逐渐互联网化之后，互联网金融就是金融，不用加上“互联网”这个定语了。

(作者系北京北投资管理有限公司总裁，著有畅销书《互联网金融》)

给Ta点个赞

中科柏诚：我们想做一个“苹果”

文·本报记者 姜晨怡

“我们想做一个互联网金融行业的‘苹果’。”在北京东三环的一间办公室里，中科柏诚科技(北京)有限公司CEO王德敬一边说着，一边用双手在空中勾勒出苹果的形象。临近春节，这间办公室里依旧挤满了忙忙碌碌的年轻人，丝毫没有“回家过年”的慵懒气氛。

中科柏诚是一家互联网金融平台服务商，第一款产品于2013年推出，主要通过软件开发、SaaS、咨询、监管支撑等服务，为银行、P2P借贷服务机构等提供互联网金融解决方案。现在，其产品包括P2P平台内部所需的风险管理、债权管理、资产管理、合同管理、签约管理、账务管理、销售管理等解决方案。

互联网行业在基础设施层面涌现出了不少公司，涵盖支付、交易市场、大数据征信、IT系统搭建运维等各个环节。以P2P行业为例，在全民P2P的市场环境中，有这么一类公司，他们给这些想做P2P网贷业务的但又缺乏技术能力的公司提供IT咨询及系统，甚至帮助他们进行运营维护。

中科柏诚是这样的公司。如果说对数据的重视及深度挖掘是互联网金融行业的最大特点之一，那么对数据和模型的信仰则是这个行业发展的风向标。虽然技术的应用日趋成熟，但现实的情况是，信贷行业的业务模式仍然大量基于人海战术，与上世纪八九十年代传统金融企业的业务模式类似，在信用评级和定价定价方面多依赖人的经验。跟国外成熟的信用评级体系相比，国内在这方面还落后，征信数据较为分散，无法形成有效的评级体系供P2P平台进行风险

控制。“金融业务中不能完全依赖人的判断，只有通过系统建立模型进行大数据分析得出的结果才是可信的。评级模型建立之后，系统能实现自动审核放款、快速授信。”王德敬说。

“未来，金融产品不再是传统金融机构的专利。以P2P举例来说，除了传统银行、以及现有的与P2P直接相关小贷、担保、典当公司等，大型企业供应链金融领域、零售消费领域、财务公司、媒体、各类传统产业等各类机构，都有开展P2P业务的可能。”在王德敬的描绘中，市场很大，存在无限想象的可能。

去年，中科柏诚获得启赋资本的千万级风险投资。对于这项投资，启赋资本合伙人龙云霞称：“我们更希望投资一些平台类的项目，有着独特的市场竞争力，带来新模式和新机遇。”

不要以为互联网金融行业的创业机会仅仅存在于P2P、众筹、网络理财平台等等这些普通人看得到的方向，互联网对于传统行业的改造，往往从局部和单点开始，进而延伸至整个生态系统和行业的方方面面。当看到中科柏诚所做事情时，你会想起那个“挖矿的人不一定赚钱”的例子。上世纪美国西部的淘金热中，没日没夜找金矿的投资者没有几个暴富的，可是卖牛仔裤和卖水的却获得了持续不断的丰厚利润。当越来越多藏在背后的、做平台和系统的公司出现时，互联网金融行业则真的成为一个充满机会与魅力的行业。当我们每个人都享受了符合自己需求的金融服务时，互联网技术才真正在金融行业发挥了它的魅力。

主编 赵英淑
责编 胡唯元
王婷婷
林莉君
姜晨怡