



互联网金融3.0 谁来守住风控大门

本报记者 杨纯

“每次有台湾朋友来北京,我都会告诉他,下载个微信,顺便再转发个红包。”8月24日在北京举办的2018京台金融合作论坛上,北京大学光华管理学院金融系教授、北京大学金融发展研究中心主任刘玉珍直言,目前我们已经进入一个科技与

金融深度融合时期,中国“四大”银行被互联网公司抢走风头,互联网金融准银行支付、汇款、贷款和理财业务。当天以“聚焦金融科技 拓展合作空间”为主题的论坛,邀请到了京、台两地金融业界精英代表,围绕金融业扩大开放背景下如何推进深入合作,以及金融科技如何服务实体经济等问题进行了研讨。

渐模糊,中小银行在AI的投入加大,大数据与人工智能未来潜力巨大。“未来金融一定要充分利用大数据更好地服务客户,在金融服务中,最有价值的还是数据。”台湾企业要想来大陆发展,前提是要有数据,透过合作才能实现双赢。用数据做研究的时候,该怎么解读?刘玉珍透露,

通常我们获得有效数据后,会用数据来建模,进行数据分析。比如“我们做一个金融科技课题就是一个家庭金融数据来分析,进行建模。对于一个散户市场,如何提高他的财富服务中多样化的需求,利用便宜的成本,对未来散户智能投顾发展有很重要的作用”。

全球金融科技投资最活跃的地区

回顾金融科技迅猛发展的这些年,刘玉珍指出:2004年以前是金融科技1.0时代,传统金融机构所做的是进行基础金融升级;2007年左右,科技推动金融创新,驱动政策完善,进入2.0时代;2016年之后进入科技与金融深度融合的3.0时代,这个时期大数据分析、人工智能和区块链技术运用在金融行业各个方面。在财富管理方面,中国即将成为仅次于美国的全球第二大基金市场,2025年财富管理资产规模增长4倍,年管理费达420亿美元。

区之一,市场规模位居前列,发展前景令人鼓舞,但他同时也指出,先进技术的应用并没有改变金融的本质,是要更好地为实体经济服务。

度小满金融,天然带着百度的AI基因,伴随技术不断进步,智能金融在认知、交互方面,提升效率。以前服务于银行,大数据技术发展后,金融服务门槛下移。度小满金融副总裁张旭阳说,百度金融做了很多实践,通过大数据和图谱,更好定位一个人及企业主,能更好地为中小微企业服务。“百度金融,人工智能的重要特征是软硬结合,在新的阶段金融科技主要体现在运用大数据、人工智能,提升金融行业效率。”

金融监管呼唤技术升级

姚前在论坛中谈到,当前,互联网金融风险不断暴露,金融科技如何服务实体经济意义重大。金融监管科技是随着信息化技术不断发展的必然产物,随着科技的发展,高效的监管与行业合规,成为可能。

网联清算有限公司首席技术专家强群力在接受采访时表示,综合来看,金融科技在促进资金供求之间的精准匹配和快速转移方面发挥了极大的作用。但在实现高效率低成本的同时,金融风险隐蔽性、突发性、传染性等负外部性特征依然存在。同时金融、技术和网络风险更易产生叠加与聚合效应,使风险传递得更快、波及面更广。在此环境下,监管反应窗口变短,需要新技术支撑,以更实时的方式落地监管。

此外,数据资源已成为新业态核心竞争力,市场主体对数据采集近乎狂热,通过汇聚信息和资金流,形成数据寡头和监管难以触及的数据孤岛,信息集中泄露风险提升。

“金融科技发展到一定阶段产生的这些问题,如何通过发展金融监管科技去解决?”强群力认为,借助金融基础设施分布式技术架构,能够助力监管驾驭新形势。运用先进的分布式云架构体系,并采用组件模块化、一体化以及敏捷迭代、灰度升级的前沿开发模式,能够实现高性能、高可用、高安全、高扩展等高标准特性。网联平台作为典型的新架构清算基础设施,是国家金融科技体系架构转型的积极实践试点,具备应对金融科技

新挑战的技术匹配条件,是兼具服务金融科技和监管科技一体两面的优选平台。

强群力表示,借助可信金融云,能够为监管科技落地提供新载体。特别在金融云领域,因行业特殊性,云平台的中立性、安全性和可信性一直是业界关注焦点,市场需求已从技术视角的金融云需求演化升级为金融服务安全与监管合规视角的可信金融云。

金融基础设施的特殊定位和高标准安全体系,具备更高信用级别与更清晰的角色定位,更加契合可信金融云的定义和需求,通过发展可信金融云服务,有望成为支撑未来更多监管科技职能的重要载体。

“借助大数据应用,能够激发监管科技新潜能。信息化和数据化监管,以及基于海量数据的深度智能化监管分析决策,是监管科技区别于传统监管手段的重要优势特性,也是监管科技有效把控金融科技发展,最大化自身价值潜能的关键。”谈到金融监管科技如何更好地服务实体经济时,强群力表示,任何一个国家的金融监管,都是要守住监管的底线,金融监管科技能够实现穿透式监管,提高监管效率,对整个行业进行无死角监控。他解释道:无论从金融监管机构还是被监管的平台来看,金融监管科技都可以帮助它们实现高效率低成本。双方结合起来看,可以让实体经济降低遭遇风险的可能性,市场更加健康有序发展。

科技对传统金融颠覆正在加速

互联网行业强势崛起正影响和改变人们的消费与生活,阿里巴巴和腾讯作为互联网行业的龙头企业,已成为两个最大的赢家,占据举足轻重的地位。刘玉珍举例说,例如蚂蚁金服已经渗透到日常生活中的许多消费场景,包括校园金融、金融服务、公共福利、餐饮、游戏、网上购物、交通、手机充值、信用、红包转账、日常家庭服务、零售商店以及医疗服务等。蚂蚁金服不仅构建了金融智能平台,同时还把业务拓展到为银行和其他金融机构

提供管理服务。此外,银行与互联网并肩作战,比如京东金融与工行合作共同推出的“工银小白”,嵌入场景化金融服务。

在刘玉珍看来,未来国内金融市场发展的机遇在金融科技结合财富管理的相关领域。不仅如此,尤其对于散户的智能投顾,怎么提高他们的财富管理范围,满足其多样化的需求,用低成本击中尾端人群的痛点等领域都大有前景。她认为,未来科技公司与传统金融机构的界限逐

社交电商,靠“杀熟”没有未来

第二看台

实习记者 代小佩

微商倒下,曾让“社交电商不会有春天”仿佛成为共识。然而,到了2017年,不被看好的社交电商却异军突起:拼多多、云集、有赞、蜜芽、贝贝网、有好东西……近日,又有文章称:中国所有的生意都值得用社交电商再做一遍。社交电商是“杀熟”还是风口?众声喧哗之下,该如何

理性看待社交电商?

社交电商前景没想象中那么大

据今年7月发布的《2018中国社交电商行业发展报告》,2018年社交电商市场规模预计达到11397.78亿元,较2017年增长66.73%;从业者规模预计达到3032.6万人,增长率为50.22%。根据商务部统计,2020年预计中国网络零售市场规模为9.6万亿元。《报告》则预估社交电商市场规模将达3万亿元,占到网络零售交易规模的31.3%。

中国电子商务协会政策法律委员会副主任阿拉木斯对科技日报记者表示,尽管社交电商发展速度迅猛,但主要是起辅助性作用。“社交电商很分散,仅在小范围的社群内存在,而且没有固定统一的人口,因而无法体现出其生态的整体性。由于社交电商的隐性成分高,对社会的冲击并没那么大。”

互联网分析师葛甲对记者称,电商发展如同开荒荒地,好地方都被传统的通用电商占据,社交电商成了

市场的必然选择。但他认为,社交电商的商业前景没有想象中那么大。尽管在流量成本、获客渠道和运营方式上存在优势,“但由于覆盖的用户有限,这些优势很难放大”。为此,葛甲认为,社交电商要更加注重深耕细作。

“社交电商经营好自己的一亩三分地,再抓住科技进步、市场需求变化和竞争格局调整带来的机遇,也不是没有逆袭的可能。”葛甲指出。

“缺乏统一人口,所以在规范上比较难。”阿拉木斯认为社交电商已进入比较平稳的阶段,下一步的工作重点应该是注重规范性、治理假冒伪劣、侵权、欺诈、传销等。他强调,在规范管理过程中,一方面要保护消费者权益,另一方面也要提升商家的社会地位。

信任关系是社交电商的灵魂

与传统的通用电商相比,社交电商是依托于微博、微信、QQ等社交网络的交易行为,具有黏性大、互动强、用户细分精确等特点。阿拉木斯表示,通过社交网络进行买卖,并不是基于简单的社交关系,而是发生在朋友之间的、具有偶发性的交易行为。

在此过程中,“朋友”或“社群”是核心,因为消费新生代80、90后喜欢固定的圈子。“如果利用好这种关系,就能起到推荐和传播产品、服务的作用。如果存有不正当的目的和手段,就会变成‘杀熟’。”阿拉木斯称,基于社交的买卖即便没有主观恶意,但若造成了实质性伤害,良心亦会受到谴责。

“信任是社交电商的灵魂。”在电子商务交易技术国家工程实验室研究员赵振营看来,社交电商的用户之所以能作为资产存在,就是基于信任。如果利用这种信任关系“杀熟”,是不懂社交电商本质的体现,“杀熟”最后都是“杀了自己”。“逻辑思维”的粉丝知道惊喜书香印刷成本一定不值499元,但为什么还愿意购买呢?赵振营认为,就是出于粉丝对罗振宇的信任,一旦信任被破坏,社交电商就不存在了。

真实体验、用心分享,不是基于利益而是基于情怀。在赵振营看来,获利不是社交电商的初心,其初心一定是把好的东西分享给最爱的人。“就像在餐馆吃到美味,然后带着家人朋友去品尝。”然而,“杀熟”的社交电商遭人诟病。在利益驱动下,保持初心并不容易。赵振营比较看好社交电商,“但滥用信任关系的‘杀熟’无异于饮鸩止渴”。

葛甲认为,不管社交电商的模式如何,创造价值和利润都会被市场认可。“在哪里卖并不重要,重要的是提高自主可控能力,做好用户维护和供应链管理。”在他看来,发展社群化的经营比较有前景。

中国互联网协会微商工作组秘书长于立娟曾指出,社交电商的规模化发展其实是长尾效应在电商领域里的体现。这一结构性变革有望为中小企业抗衡大企业,必将深度影响大型电子商务平台的格局。

社交电商未来如何?赵振营表示,众说纷纭之下,对社交电商“不可神话,不可忽视”。

数说

6120亿元

2018中国国际智能产业博览会8月25日在重庆闭幕。智博会期间,500多家企业展示了各自的前沿技术和智慧产品,400多位嘉宾就智能产业发展进行了深入探讨,501个、投资6120亿元的智能产业项目签约。

据新华社报道,仅重庆两江新区在智博会上就签约60多个项目,协议投资额超过1000亿元,其中接近一半为智能制造项目,如北京车和家信息技术有限公司拟投资110亿元建设40万辆产能的智能汽车制造基地,量产年后年产值将超过400亿元;长安汽车将投资102亿元建设新能源产业园,预计年产值超过400亿元;中国航天科技集团将投资约200亿元建设全球低轨卫星移动通信与空间互联网系统。

“这些高投资、高产出、高技术、高附加值的项目不仅将为重庆经济注入强劲的增长动力,也将为传统产业向智能化方向转型发挥重要的示范和引领作用。”两江新区管委会常务副主任汪宗伟说。看准了重庆雄厚的产业基础和传统产业智能化改造的巨大潜力,腾讯、阿里巴巴、百度、科大讯飞等“巨头”纷纷在重庆布局。

3000万元

宁夏回族自治区日前出台《关于促进企业家创业发展 大力激发市场主体发展活力的实施意见》,通过给予科技型中小企业最高3000万元资金补助,构筑创新发展良好生态,推动金融担保体系创新等举措,不断激发企业家创新活力。

据新华社报道,意见规定,对国内外院士在宁夏创办拥有自主知识产权的科技型企业的,给予1000万元至3000万元科研和项目启动资金补助;“长江学者奖励计划”人选、国家“千人计划”人选等高层次人才在宁夏创办拥有自主知识产权的科技型企业的,给予300万元至800万元科研和项目启动资金补助。企业研发平台升级为国家级的,按照自治区已出台的奖励政策给予专项资金补贴。

宁夏着力构筑有利于企业家创新发展的良好生态。为解决科技型企业的融资难题,意见明确提出推动金融担保体系创新。引导金融机构为企业家创新创业提供资金支持,探索建立创业保险、担保和风险自担制度。鼓励银行设立科技金融专业机构,扩大知识产权等质押融资规模;鼓励证券基金期货经营机构为企业家做好上市辅导,提供融资、大宗商品定价和风险管理服务。

20%

日本政府近期正考虑针对引进电子结算的企业给予税收优惠等措施,以推动商品和服务结算电子化。

《日本经济新闻》近日报道,伴随信息技术迅速发展,无现金结算已渐渐在世界范围内流行。日本在无现金结算方面相对落后,根据经济产业省统计,日本2015年无现金结算比例不到20%,远低于韩国的90%和中国的约60%。

据新华社报道,为促进无现金结算普及,对那些新引入二维码等无现金结算方式的零售店、餐饮企业等,政府拟根据结算额给予一定时间的减税优惠。另外,政府还在考虑向使用无现金结算的消费者提供下次结算可用的优惠券或积分。

目前,随着来自韩国、中国等无现金结算普及率较高国家的游客大量访日,日本无现金结算普及率颇受诟病。日本希望通过促进无现金结算,增加消费便利性和店铺经营效率。

根据波士顿咨询集团测算,日本金融机构每年花在ATM机管理、现金运输方面的成本高达2万亿日元(1日元约合0.009美元)。无现金结算如果得到普及,这一负担就能减轻。同时,消费者也省去频繁提取现金的麻烦。

357.5亿元

总投资达357.5亿元,共37个成都市医药健康产业重大项目近日在成都高新区集中开工。

据新华社报道,此次开工的重大项目包括总投资20亿元的北科生物国家生物医学大数据产业园项目;由中国医药工业百强——倍特药业投资7亿元的镇泰集团总部项目;由国家“千人计划”专家陈博领衔投资的康诺亚抗体药物中试生产基地等多个重大项目。

其中,聚焦医疗健康数据的北科生物国家生物医学大数据产业园项目备受关注,该项目由全球干细胞领域领军人才、国家“千人计划”专家胡祥领衔投资的。“成都高新区近年来电子信息产业和生物产业发展迅速,在‘互联网+医疗’方面具有优势和潜力。”北科生物科技有限公司董事长胡祥说,此次开工的一期项目建成后,将以健康大数据平台为纽带,形成以成都为中心,覆盖四川大多数医疗机构的健康网络。成都正大力发展生物医药产业。以成都高新区为例,今年上半年共引进项目27个,总投资超260亿元,同比增加30%。



(本版图片除标注外来源于网络)



扫一扫 欢迎关注 科报金融 微信公众号

