

2 大趋势 Major Trends

吴文雄:互联网金融基础和安全服务将成核心竞争力

■ 陈江铃 报道

金融创新是一把“双刃剑”,引领行业风口,提升资源配置,丰富金融产品的同时,创新也会带来很多潜在的金融风险。在金融创新过程中,如果忽视监管、经营导致风控不到位,会造成不可挽回的后果。

目前,我国金融行业的创新依然不足,更多的是金融服务的伪创新,没有深入到基础服务领域和安全领域。91 金融联合创始人吴文雄近日在接受记者采访时表示,推动创新是互联网金融的必经之路,我们必须要在创新之前重视风控。未来互联网金融的基础和安全服务仍有创新空间,有可能成为企业新业务的增长点。

金融创新的前提离不开风控

创新是一种试错。如果一个互联网企业,想要向金融化去迈进的时候,离开了数据信息和风控,走银行的模式就会遇到很多的瓶颈。目前有一些股权投资基金公司,让互联网金融作为一个募资通道,这个方向面临的风险就比较大。从投资者的角度,金融的普及率在中国还是比较低。吴文雄表示,很多人还是不太懂金融,如果把普通大众的积蓄或者财富都引到风险池里,这样的业务发展速度越快,整个社会就越不稳定,这是很可怕的。所以,互联网金融的创新一定不能超越风险这个层面,金融以安全为主题而不是以暴利为主题。

吴文雄强调,从监管层面来分析,侧重是事前引导,事中监控。但是,我们希望每一位从业者要重视风控,控制规模和速度。同时,监管细则即将出台,行业准入门槛增加,进一步净化发展环境。另外,在企业营销上,部分企业靠炒作吸引大家关注,这对行业的创新是扼杀性的,互联网金融帮助企业融资不能

成为野蛮生长的助推器。

如何进行互联网金融创新呢? 91 金融吴文雄表示,如果一个公司像小贷公司一样,不断的把银行认为有风险的资产放到网上,这种简单粗暴的方式有很大隐患。资产质量不能保证、杠杆比例在放大,这个业务模式的创新很难维持,甚至衍生出来所有的业务,或许也沦为不良资产的交易平台。

互联网金融基础服务将成核心竞争力

行业创新应该由行业自己做,在监管的范围内做创新,这是市场化创新的必然之路。吴文雄表示,互联网金融发展到今天,已经具有较大的规模和量级,将来会有两条途径,可以有机会进一步持续发展。

一个机会是互联网金融基础服务,例如支付体系等。支付体系的服务规避了资产端的风险问题,又作为中介通道,可以利用移动互联网的应用场景。资金在第三方平台高速运转,基础服务平台作为第三方中介收取交易佣金,这是一个发展方向。

中国正在迈入一个新时代,线下生活向线上迁移,在线上会形成无数个应用场景。那么,提供基础服务的互联网金融公司,比如验证式支付、便捷支付、第三方支付等等,都有发展的前景。

另一个机会是互联网金融安全服务。互联网金融的安全,比如防欺诈、防攻击等,互联网金融的后台系统,安全验证都很薄弱,提供这些领域的安全服务,会是互联网金融行业的一个发展机会。

安全是一个大市场,除了技术上的安全,还包括云端服务、征信服务、风控服务等。企业不仅能提供数据,还能运用企业数据征信报告,第三方平台的数据来开发产品,进行授信、贷款等也是未来行业的发展机会。

不能让无序互联网金融再祸害民众

■ 莫开伟

12 月 12 日,新华社发布消息称,公安机关会同有关部门,正对 e 租宝网络金融平台及其关联公司涉嫌违法犯罪问题进行调查。12 月 16 日晚,广东省公安厅宣布各地公安机关已对“e 租宝”网络金融平台及其关联公司涉嫌犯罪问题依法立案侦查,对相关犯罪嫌疑人采取了强制措施,对涉案资产实施了查封、冻结、扣押。这一系列消息预着 e 租宝这个“庞然大物”即将土崩瓦解。(12 月 17 日腾讯财经“棱镜”)

e 租宝这家互联网金融公司连同其创造人丁宁,近段时间火了,成为各大媒体及社会民众高度关注的焦点。所不幸的是,这是又一起互联网金融无序扩张、刺痛民众神经痛感的非法集资惊天大案。让人迷惑不解的是,一个名不见经传、出身农家的人何以有如此能能量、在短短一年多时间内建造交易额超过 700 亿元的“金融帝国”? 个中缘由依然不落俗套:一是利用当地政府高官站台及授予的

四川万源九项工作 激发企业科技创新动力

近日,四川达州万源市出台《培育企业创新主体激励科技人员创新创业专项改革方案》。

根据方案,该市将扎实开展九项重点工作。包括:加强对科技型中小微企业科技创新的财政和金融支持;鼓励企业引进科技成果、吸纳科技成果入股;改革科技项目组织方式,以市场和企业需求为导向,以企业为创新主体,加大科技项目专项支持力度;建立公开提名、科学评议、实践检验、公信度高的科技奖励机制;积极进行企业股权激励、专项产品利润分成、项目承包责任等激励机制试点,鼓励科技人员领办创办科技型企业;探索建立不同类型科技活动的评价机制;围绕重点产业,支持企业牵头联合院所高校组建产业创新联盟,建设企业技术中心、工程技术中心、重点实验室等科技创新平台,开展技术联合攻关;落实科研成果转化的利益分配政策;落实强化科技人员服务经济社会发展的激励机制,鼓励社会力量设奖等奖项。

通过今年到 2017 年以上九项工作的开展,该市 2015 年底,初步确立企业技术创新主体地位,企业研发投入占全社会研发投入比例达到 60%。创新型企业超过 4 户,高新技术企业 1 户,科技型中小微企业 12 户,新建达州市级以上企业技术中心 3 个以上,80% 重大科技项目由企业牵头实施;调动科技人员从事研发、转化、创业的积极性和主动性,不断创造新的优秀科技创新成果并转化为经济社会效益。到 2017 年,企业成为科技创新、成果应用主体,企业研发投入占全社会研发投入比例达到 70%。企业建立完善的科技创新体制机制,创新能力大幅提升,形成一批创新型领军企业和科技型创业人才,带动经济发展方式转变实现重大进展。(蒋德敏)

各种荣誉,夯实非法集资基础。据披露,e 租宝所在钰诚集团采取校企合作、合办研究中心、密集考察、各种仪式站台、授予示范称号等方式,充分展示自身社会“形象”;且 e 租宝成立运行一年多时间里,蚌埠当地政府官员身影,也通过各种方式闪现其中。二是利用舆论媒体宣传,为非法集资活动鸣锣开道。据披露,该公司不惜成本,通过央视广告及其他广告渠道和形式为 e 租宝进行大肆宣传,一年保守估计花费数亿元。

很明显,当地政府及媒体宣传部门的背书,为 e 租宝无序野蛮扩张起到了推波助澜作用,应承担相应责任,但更应该追问的是金融监管为何总是滞后:政府监管部门早干嘛去了,非要等到“大祸来临”祸害民众才介入调查和监管? 互联网金融监管法规为何千呼万唤不出面,非要任由互联网金融野蛮生长、屡屡上演非法集资诈骗悲剧? 因此,现在需弄清的是,e 租宝进行互联网金融运作,有否经过相关部门审批,这些负责审批的部门是否认真履行了监管职责? 其

韦桂华独家解读深化国企改革之九 国企“混改”不设时间表绝非可以无期限

■ 特约撰稿 韦桂华

30 多年来,随着国企改革不断推进,国企规模和质量已今非昔比。根据财政部公布的数据显示,2003 年国有企业净利润仅 3202.3 亿元,到 2014 年国有企业利润总额达 24765.4 亿元,其中,中央企业 17280.2 亿元,地方国有企业 7485.2 亿元。

财政部公布的数据显示,2013 年,全国独立核算的国有法人企业 15.5 万户。其中,中央企业及其下属企业 5.2 万户,地方国有企业 10.4 万户。中央企业中,中央部门企业 9988 户;国资委监管企业 3.8 万户;财政部监管企业 3614 户。到 2013 年年末,全国企业职工人数 3698.4 万人。

15.5 万户国有企业,100 多万亿资产,3600 多万名职工,《指导意见》明确指出:“以促进国有企业转换经营机制,放大国有资本功能,提高国有资本配置和运行效率,实现各种所有制资本取长补短、相互促进、共同发展为目标,稳妥推动国有企业发展混合所有制经济。”

但国企“混改”涉及国有资本进退,哪些企业可以混改以及参与主体、混改主导权等诸多问题,内容比较复杂,需要正确区分“已经混合”和“适宜混合”的国有企业,适合独资的就独资,适合控股的就控股,适合参股的就参股。

对“已经混合”的国企,《指导意见》要求“对通过实行股份制、上市等途径已经实行混合所有制的国有企业,要着力在完善现代企业制度、提高资本运行效率上下功夫。”

对“适宜混合”的国企,《指导意见》要求“对于适宜继续推进混合所有制改革的国有企业,要充分发挥市场机制作用,坚持因地制宜施策、因业施策、因企施策,宜独则独、宜控则



实,e 租宝披着互联网金融“合法”外衣,一直暗地行非法集资之实行径早已露端倪,有四个表象为证:首先,一年多以来,三次变更住所及办公场地,频繁变更注册资本和法人,有违正规互联网金融公司常规。其次,通过大量收购线下公司并成为其代销公司,让代销公司大肆为其招揽业务,短短一年时间内代销公司多达 50 多家,与互联网金融规定的只能进行线上线下撮合交易中中介功能相违背。再次,在售的 6 款产品,预期年化收益率在 9%—14.6%之间,与目前互联网金融理财产品年收益率 4—6%极不相符。最后,发行的理财产品,没有开通债权转让功能,且规定产品均可随时赎回;其资金也没有通过第三方(银行)进行托管,属于明显私设资金池行为。

显然,如果政府相关监管部门提前介入监管,并建立灵敏社会监管及反馈机制,及时对广大投资者给予风险提示和预警,并依据完善的互联网金融法规加大监管力度,则 e 租宝非法集资行为将无法坐大为交易额突破

700 亿元的非法互联网金融公司,更不会让 90 多万投资者上当受骗。因此,每起互联网金融非法集资背后,为其付出惨痛代价的都是广大普通民众,民众实际上成了无序互联网金融的牺牲品。因此,为避免更多民众的“养老钱”和“救命钱”被打“水漂”,加强对互联网金融监管,终结互联网金融野蛮无序生长态势,确实已刻不容缓了!一方面,将互联网金融监管列为重要金融改革内容,尽快出台互联网金融监管法律规范,为推进互联网金融步入法治化轨道奠定坚实基础。另一方面,将互联网金融监管纳入各级政府业绩考核目标,把互联网金融监管置于民生高度,增强危机感和紧迫感,对民众加大识别非法互联网金融宣传力度,避免政府和新闻媒体为非法互联网金融公司背书现象再发生,使其失去忽悠民众的一切资本。再一方面,建立政府多部门与社会共同力量参与、协调联动、反映灵敏的社会立体监管体系,让非法互联网金融公司成为“过街老鼠”,永远丧失社会生存土壤。

紧迫感并不强。但实际上,不设时间表,绝不

代表国企“混改”可以无期限地拖延。

尽管没有时间表,但各地国企的“混改”都在提速。广东省委、省政府在其 2014 年颁布的《关于全面深化国有企业改革的意见》中提出,到 2015 年,广东要全面完成国有企业公司制改造;到 2017 年,混合所有制企业户数比重超过 70%。重庆市也提出,通过 3 年至 5 年的努力使“2/3 左右国有企业发展成为混合所有制企业”。江西省提出,到 2020 年使 70% 左右的国企发展成为混合所有制经济。浙江省提出,通过 3 年至 5 年使“省属企业混合所有制企业户数比重达到 75%”。河南省提出,到 2020 年全省混合所有制企业比重达到 80%以上。

12 月 9 日,李克强总理在国务院常务会议上明确要求,“加快混合所有制等改革,剥离企业办社会职能,2016 年在全国全面推开供水、供电、供热和物业管理分离移交,启动剥离医疗、教育等公共服务机构试点。”“对不符合国家能耗、环保、质量、安全等标准和长期亏损的产能过剩行业企业实行关停并转或剥离重组,对持续亏损三年以上且不符合结构调整方向的企业采取资产重组、产权转让、关闭破产等方式予以“出清”,清理处置“僵尸企业”,到 2017 年末实现经营性亏损企业亏损额显著下降;加快从非主业领域退出,严控产能过剩行业投资,促进国有资本更多地向关系国家安全、国民经济命脉的重点行业和关键领域集中。”

我们必须提醒,绝不可因为中央没设时间表,就错误地认为国企“混改”可以无期限地拖延下去,消极地等待或迟缓国企的“混改”。可以这么说,国企“混改”不设时间表,有着比设时间表更强烈的时代感、使命感和责任感、紧迫感,国企“混改”,刻不容缓!

徽商银行启动 “嵌入式”存管新模式 徽金所成为该存管新模式的首批接入运营商

12 月 14 日,徽商银行直销银行联合中金支付、一九付、丰付、银生宝、易宝支付、宝付、新浪支付等全国 7 家第三方支付机构召开“徽商银行直销银行嵌入式资金存管产品发布会”,标志着徽商银行直销银行创新打造的“嵌入式”存管新模式正式启动。徽金所成为该存管新模式的首批接入运营商,与存管银行共同打造 P2P 平台存管新模式。

徽商银行直销银行嵌入式资金存管产品是基于徽商银行直销银行独立开发运营的存管系统,该系统通过为投资人和筹资人开立银行级电子账户,将客户资金转入银行进行存管,从而实现客户资金进客户账户,实现资金风险隔离。第三方支付机构发挥资金通道的传统优势作用,配合存管系统提供支付结算服务。此次合作是徽商银行直销银行嵌入式资金存管系统在第三方支付公司的成功应用。

徽商银行直销银行的“嵌入式资金存管系统”拥有客户在线开户、账户充值、提现,及账户间资金划转等功能。融资方和投资方之间的实体资金转移,均通过徽商银行直销银行电子账户划拨,真正实现了点对点资金存管服务,保护投资人的资金安全。完全符合存管业务的监管要求。

徽商银行直销银行创新打造的嵌入式存管新模式是在新政出台后,在深入研究市场需求的基础上,顺应政策导向,开展普惠金融、网络金融、移动金融、场景金融的具体体现。(黄诚)

▼ 上接 P1

正如付根伟所说,植根于时代趋势和市场需求“的德升模式”,挑战了工厂、商场、代理商、合伙人等组织运作模式和传统形式,不同时代、不同领域的创业者一起碰撞、交流,以极强的包容性推进信息有效交流,为了自己的创业理想大家抱在一起,改变传统的孤独创业状态,共同探讨创业、协同创业,快乐创业的新形式,传递出全新的创业创新理念。

三线城市发展网络经济 更有潜力

快乐创业、帮助他人抱团成长是电商创业的本质,也是付根伟对自己的新定位。对于自己从事的这个新行业,付根伟信心满满,他每天在数个微信群之间切换,从中汲取自己所需的养分。在付根伟看来,移动互联网平台不局限于单一消费环节,而是延伸服务链条,打破盈利模式桎梏,打造合伙人商业概念,并作为一种支付手段和加盟工具,基于社群优势,向商业服务综合化迈进。

在进驻“德升时装商城”前,付根伟的人生轨迹和时装几乎没有半点交集,然而现在他会和前来买车修车的市民侃侃而谈,并主动跑到市场、大学校园拓展新客户,这种交际和成长是付根伟以前在疲于奔命的忙碌中所学不到的。“有一次,一名女顾客慌慌张张来我店里修车,说是要赶去商场买打折的衣服。我就顺势介绍我的德升时装,结果她很快对其中一款有了兴趣,当场加入到我们的队伍中来。我希望进入平台的每一位新朋友都能实现跳跃式发展,之前需要三年才能达成的目标,在这里可能只需要一年。这是完全可能的,随着服务范围不断扩大,最终它将成为一个社会公共服务平台,包括了资金、项目、智库等。”付根伟说虽然自己已经在德升找到了创新创业服务的方向,但仍有很长的路要走。

“我现在关键是理清了思路,以前搞不懂怎么会越努力越赔钱,现在是紧跟时代脉搏面向未来,投资真正具有科技力、品牌力、创新力的品牌项目,挑战传统的商业运营模式。” “金华电商发达,发展互联网基础扎实,地域是三线城市,但网络经济发达程度是一线城市,是赛伯乐选择金华的原因。”赛伯乐浙江互联网创新中心负责人张伟宏说,赛伯乐落户金华,就是要打造赛伯乐的华东总部中心。“中国未来一个阶段的互联网创新中心会在哪里?我认为可能是浙江,而在浙江有一种可能是在杭州发达,发展互联网基础扎实,金华,因为金华拥有信息经济发展的澎湃动力。”互联网实验室董事长方兴东语出惊人。

在金华,如今每天都上演着行业创新、投资创富的激情故事。各级政府、部门也为付根伟这样的“商业创客”提供更多的配套服务。上海财经大学浙江学院创新创业街区自 2015 年 9 月开街,目前入驻企业 13 家,注册资本达到 396 万元,营业面积 735 平米,直接参与创业的学生 48 人,带动学院及外部就业人数 98 人,已经形成集电商、网络科技、贸易、农村电商、会计、人力资源服务等于一体的综合性大学创新创业项目,运营至今销售额超过 200 万元。

金华市侨联、金华市开发区管委会也在今年的圣诞节,推出以“创新创业·放飞梦想”为主题的“金华海归圣诞派对活动”。除了“互联网+时装”,还有“互联网+金融”“互联网+健康”“互联网+教育”“互联网+农业”“互联网+旅游”……互联网不断在各行各业中跨界融合、渗透,带给“付根伟”们翻天覆地的商业变革,也给金华经济缔造了一个接一个的精彩!