

互联网金融倒逼金融创新 传统金融机构发力智能化

■ 本报记者 崔敏

10月27日,第十二届北京国际金融博览会在北京开幕,智能机器人、VR体验成为吸引眼球的热点,而本届金博会对普惠金融的重视程度更高,金融服务智能化也成为一大趋势。

金融智能化趋势发展

从本届金融博览会的展区设置上就可以看出科技驱动金融的创新成果和服务实体经济的重视程度。博览会共设“金融改革与创新”展区、“金融服务实体经济和小微企业”展区、“金融支持首都经济”展区、“产业金融”展区、“科技金融与互联网金融”展区、“未来金融”展区、“百姓理财”展区等。

最为明显的改观是往年并不活跃的传统金融机构也在智能化方面有所突破。中国建设银行北京市分行展示了智慧银行、未来银行的新概念以及创新金融科技技术智慧柜员

机、建行支付、“云闪付”等;中国工商银行主推VR体验,在VR体验区,人们可以通过VR设备,现场体验在虚拟工行营业厅中进行融e购网络购物的过程。

业内人士表示,传统银行越来越重视金融服务的体验和智能化,也更重视线上服务和场景化,很大一部分原因是源于互联网金融机构带来的冲击和挑战。

新技术助力金融创新

自从互联网金融、区块链金融等新的金融形式出现后,传统服务商跟金融服务商边界逐渐变模糊。中国社会科学院金融研究所所长助理杨涛表示,随着大数据的广泛运用,金融机构在重构一些专有数据的处理方式上,会广泛地涉及非专有的数据,比如说社交数据、非结构化数据,来辅助它的主干业务。

科技金融、科技风控、机器人理财、智能投顾逐渐成为互联网金融的热点,在提升效率、提高用户体验的

同时很大程度上也倒逼了传统金融的创新。

对此,中国民生银行行长郑万春在演讲中表示,银行的生态环境确实面临着剧变,互联网的时代消费者与商业资源联系方式、消费者的资源获取方式都发生了变化,这在很大程度上改变了客户,同时代表新锐的互联网企业和产业巨头也纷纷依托自身的优势,以不同的方式向金融领域渗透,他们带来的效应就像冲击波加速了金融的市场化,也加剧了金融的脱媒,给银行带来了紧迫感。

中国互联网金融研究院院长贾康在主题演讲中表示,传统概念的金融,在直观的形式上必然要经历一个调整和衰落。“传统银行也在不断地升级,传统银行在升级的过程中一定要适应社会需要,它要不断地把传统概念里边的内容做扬弃。移动金融绝对不是否定传统金融,它是在原来传统金融基础上,插上互联网的翅膀再升级,要有创新并符合用户体验的特点。”贾康强调。

回归金融服务 实体经济本质

不论是传统金融机构的创新,还是互联网金融的创新,其服务实体经济的本质都没有改变。

中国人民大学副校长吴晓求说:“实际上金融为实体经济服务更多的是要满足融资者对融资公平多元化选择的需求。也就是说在基于自己风险的考虑,基于自己优化资本结构的条件,整个金融体系要提供一套有效的市场化的融资工具,中国金融还没有做到这一点,所以我们要进行创新,这就是工具创新。”

事实上,中国的货币在整体供应量上并不低,但是实体经济却严重缺血,导致金融机构与实体经济的信贷供给严重不对称。对此,中国华融管理股份有限公司董事长赖小民提出,如何引导信贷资金有效投向实体经济是当前一个重要课题,而让更多的实体经济享受到银行信贷资金的“活水”,也是金融深化改革的一个重要方面。

91金融宋传胜: 区块链技术颠覆货币体系是无稽之谈



■ 陈江铃

2016年,区块链无疑是金融界的“香饽饽”。拥有去中心化、无需中心信任、不可篡改和加密安全等特点的区块链技术正在走进政府决策、金融机构、大型企业的视野,甚至在数字货币、支付清算、信贷融资、金融交易、证券、保险、租赁等七个领域已从理论探讨走向实践应用,以至于有观点认为“区块链技术将颠覆现有货币体系”。

针对此类观点,91金融CTO宋传胜表示,区块链技术虽然拥有诸多优势,但从其目前技术上看,完全不具备“颠覆”这样的可能性。宋传胜分析,区块链技术的发展,目前还存在许多瓶颈。例如,由于区块链采用的是分布式记账体系,其共识算法存在着较大的局限性,表现在交易的并发性较低,交易速度也比较慢,其需求并不能像货币体系那样高频、实时。这使得区块链只能够充当现有货币体系的有效补充,可以去做一些比

较低频的交易系统能够做的事情。

众所周知,区块链是比特币的底层技术。而据宋传胜介绍,比特币的区块链比较安全的确认时间为60分钟,相当于一笔交易要在1个小时之后才能完全确认交易成功,吞吐量非常的低,根本无法承载现有货币系统的交易速度。“数量差好几个等级,所以说不大可能去颠覆现有货币体系”。

此外,宋传胜还表示,所有标准区块链都有一个本质的缺陷:为了保持可靠性和一致性,整个区块链上的全部历史数据都要复制到维护网络的所有设备上。举个例子,比特币的区块链记录了每一笔比特币交易。其历史数据大小将近80G,并且每一个维护比特币网络的“矿工”都要在本地复制一份,要知道一共有数以万计的“矿工”。这种浪费和不可持续的方式,使系统不能有任何更复杂的应用。

“区块链技术在金融行业的大规模运用还面临诸多挑战。首先是现行法律和监管的制约。区块链技术不断变化,司法及监管机构仍处于研究状态,金融区块链技术应用必将面临不同程度的合规问题。其次,目前还没有成熟的底层区块链技术平台方案。区块链仍面临诸多技术难题,比如容量的可扩展性、隐私保护、无法以净头寸结算、事后不可追索等。”宋传胜说。

“区块链技术整合到现有金融系统的成本高,大规模使用区块链技术不仅要重塑IT架构和业务流程,还要克服来自内部文化理念的冲突。”宋传胜强调,区块链技术需要全体金融行业的协同一致才能真正落地。

宋传胜

毕业于清华大学自动化系,目前担任91金融CTO。在此前,他先后担任北京威速科技有限公司首席架构师、海报网Co-CTO、浪淘金(北京)科技有限责任公司首席科学家等职务。在线上金融服务、互联网电子商务、软件、高科技、区块链等行业及领域积累了丰富的实战经验和全面的服务能力。

资讯

3D打印服装文创会引资本聚焦

当3D打印成为全球投资热点之际,十一届中国北京国际文化创意产业博览会上,全球首款3D打印服装以“绽放”和“蝶恋”为主题两套旗袍在“时尚北京”主题展惊艳亮相。据介绍,该产品是在北京时尚控股主导下,由一支以北京服装纺织行业协会及清华大学艺术与科学中心为核心,联合北京雪莲集团等多家企业设计师团队跨行业、跨专业集服装、建筑、3D建模等领域的项目团队共同负责研发。据悉,潮流科技将成为时尚控股投资的重要方向之一。

(韩惠)

瑞昌地税向企业释放红利

近年来,江西瑞昌市地税局致力于提高纳税人诚信纳税的意识,联合国税开展纳税人信用等级评定,为A级诚信纳税人开辟“绿色通道”,设专门受理窗口。“六贷一透”就是通过地税部门定期把A、B类信用等级纳税人名单传递给建行,以获得银行部门的信贷资金扶持。对企业来说,可以解决企业融资难问题;对银行而言,能有效化解贷款风险;对税务部门而言,可扶持信用企业的发展壮大,大力培植地方税源。通过“六贷一透”向诚信纳税人释放红利,为诚信纳税人提供更多的资金扶持,助企业做大做强。

(邓华)

兴业银行向贫困学生献爱心

近日,兴业银行北京东单支行的员工代表们又一次来到密云县西田各庄中心小学,为那些家庭收入微薄,但成绩优秀的小学生献出绵薄之力。据兴业银行北京相关负责人表示,此次活动在兴业银行北京分行相关领导的带动下已经坚持了7年,累计举行十四次的献爱心捐助活动,截至目前,捐助金额达到4万多元,使上百名小学生得到了资助。此次爱心捐助活动目的是使每一个孩子不仅上得起学,还要让他们上好学,帮助他们减少心理负担,缓解家庭压力,获得更好的求学条件,得到更好的成长,让他们从小感受到社会的关爱。



别让实体经济 成为“尸体经济”

■ 张艳蕊

我的好朋友夫妻两人都是做实体企业的。

去年底,老公投资近千万元建立了一个环保咨询公司,引进德国和荷兰的环保设备,为农牧养殖业提供污水排放的环保解决方案,一年时间,产值已超过2000万元。妻子则用600多万元投资建立了一个养生薏米酒厂,不到一年时间,其产品供不应求。

然而,两人无奈地算了一笔账:他们投资的1000多万元,如果去年底直接买两套房子,那么现在可以毫不费力地赚钱,总资产也高于创办的这两个企业。而且,更让他们烦心的是:他们至今在北京没买房,原想投资实体企业挣些钱再买房,但是目前除了拥有两个固定资产并不多的企业外,还有负债,公司还面临融资难的问题。他们表示,想放弃实体公司做金融投资。

“尸体经济”,这原是一位企业家在微信群聊天时误输拼音的一个错误,但却被很多企业家所认同:在当下的资本市场,从事实体企业的企业家们为了自救都想方设法地攀附虚拟经济,将会让越来越多的实体企业被抛弃,成为“尸体企业”。

实体经济和虚拟经济的冰火两重天,似乎从来没有这么严重过:上市公司大面积炒房,引发更多的资金脱实入虚,资本市场虚火继续过旺。

近日发布的上市公司三季报披露,2016年前三季度,A股实现盈利的上市公司共计2596家。数据显示,截至2015年第三季度,沪深两市有1199家上市公司合计持有投资性房地产4984亿元,而到了2016年第三季度,沪深两市则有1321家上市公司合计持有投资性房地产6254亿元,同比增幅高达25.5%。其中沪深两市房地产、商业贸易和非银金融三大行业持有的投资性房地产规模最大,分别为2878亿元、608亿元、530亿元。

也就是说,超过1300家上市公司“炒房”达6254亿元。

据分析,除了可增加实际业绩之外,企业热衷炒房还因为企业买房不仅能绕过“限购令”,还可以避税。个人缴纳契税是根据房间面积分别缴纳1%到3%不等,而公司购房都是3%。在持有期间,个人自用房产没有税费,而公司购房每年有土地增值税。以一套1000万元的房子为例,每年要缴纳8万元增值税。个人持有物业可以通过出售、赠与及继承三种方式过户,而公司一般只能通过出售。从表面上看,以公司名义购房总体税负比个人购房高。

那么,上市公司为什么依然热衷炒房?

近日,万达集团董事长王健林的一段讲话引来实体企业官微“群怼”,成为热门话题。

在万达学院开学典礼上,王健林讲述了沈阳太原街万达广场的建设往事:“我在当年总结会上讲过,我们这个事例,比海尔砸冰箱的那个事例伟大多了,砸20多台冰箱才几个钱啊,我们砸了350多个商铺,砸了6亿多元,而且赔的不是6亿多,赔的是10亿多元。”

有好事者在微博上直接转给海尔,海尔官微毫不示弱:“还真没有好好算过在车间工人三年工资还买不来一台冰箱的1985年,张瑞敏砸的76台冰箱对当初几乎发不出工资的海尔意味着什么。但我知道现在身为官博君的我为什么买不起房了。”

实体企业官微共同调侃“买不起房”,又一次印证了实体经济被虚拟经济“攻陷”的现实,再如此下去,可能有更多的实体企业被抛弃,成为“尸体企业”。

再看投资市场的虚火依旧。

“一场宏大的发布会,用精心制作的PPT讲个好故事,融资几十个亿,市场也借机炒作一把。”这是一些业内人士对乐视生态体系布局新业务、新产品时的印象。甚至有人批评乐视是靠发布会驱动的公司,不断在讲故事,不断在融资,但现金流严峻。且恰逢此次乐视金融百人会当天,乐视网股份跌幅达7.49%,位居深市跌幅榜前列。

对此,中企资本汇认为,乐视的大型发布会已不同于当年:一个精心制作的PPT讲了个好故事,能融到几个亿甚至几十个亿,一场宏大的发布会,其实也能微弱地带动上下游相关产业:会展服务业、传媒业及相关用品的生产制造业等。

当然,如果实体经济只能成为资本泡沫这场盛宴中的“外围”,那也真的没有什么可值得庆幸的了。到底是发展实体经济来支撑资本市场,还是靠资本市场虚火来烤热实体经济,这本身就是国家战略层面考虑的问题。企业如何尽早低点布局实体产业,这才是经历了资本泡沫洗礼后中国企业家们应该学到的资本思维。

总策划:左振乾 主编:李海权

副主编:何芳 执行主编:张艳蕊