



## 让金融创新更有味道

亦不凡

马云几年前曾表示：“如果银行不改变，我们就改变银行！”如今，一场来自阿里金融的冲击波正在不断搅动着我国的金融版图，2013年，互联网金融“来势汹汹”。

不可回避的是，互联网新锐“傲慢挑衅”与传统金融家们“偏见与不屑”的交锋，正在影响和改变着我国金融业，互联网正在推动金融创新。

金融包括金融互联网和互联网金融两种模式。传统金融机构以互联网科技为工具实施金融模式再造，后者则是按照互联网理念和精神去经营金融，而非只是技术层面。观察人士认为：“如果把金属货币替代贝壳货币看作是第一次金融革命，把纸币替代金属货币看作是第二次金融革命，那么互联网金融就是第三次金融革命。”

可以看到，2013年当“新金融”来临之时，的确让被踩了场子的传统金融大佬们震惊，但同时也令发挥余热的中小投资者惊喜，就连众筹平台界也欢呼雀跃。此外，还有“一元就可理财”的互联网理财产品，让赚到钱的小伙伴们倍感“喜大普奔”。互联网的的确给金融领域带来了活力。

2013年的互联网金融成为“暴发户”，互联网金融新锐们的“傲慢”也触动着全行业。一些电商、搜索引擎等互联网企业，通过自己的互联网渠道，可以轻而易举地募集到传统金融机构可能需要几年才能募集到的资金。如“余额宝”在推出短短5个月的时间内，积累的余额已经突破千亿元，而当前我国资产规模超过千亿元的金融机构也不到100家而已。

作为“高富帅”的传统金融，也在积极拥抱互联网。比如，当您到银行买理财产品，银行的理财经理们通常会都会问一句：“您有网银吗？”而面对互联网金融的竞争，金融家们则表示，互联网金融只是渠道商的创新，改变的只是金融的营销服务模式，从传统网点服务模式改变成为电子商务模式，其金融的本质没有改变。互联网金融之所以如此生长，根本原因是我国利率市场化没有完全实现，大量的资金看似是流入了互联网金融，实际上则是通过互联网渠道流入了可市场化定价的金融产品中。

银行也好，互联网巨头也好，不论是“高大上”还是“草根”，最终的目的都是要服务于大众。而互联网的确给行业带来了一股新风。“各司其职”的银行与互联网金融应形成互补，补齐木桶短板的不足。只有线上线下金融服务融合创新，才能推动整个金融行业和市场效率提升。具有远见卓识的互联网企业家和金融企业家借助互联网走向市场，由此2013年兴起的这股互联网金融，其创新和服务才更有味道。

## 互联网金融元年

余额宝以最快的方式  
向大众普及了T+0货币基金  
上线以来累计申购金额4294亿元



众安在线于2013年11月6日开业，首家互联网财产保险公司

“三马聚首”

马云的阿里巴巴持股19.9%  
马明哲的平安集团持股15%  
马化腾的腾讯公司持股15%

制图：徐红

# 2014—— 互联网金融需规范有序发展

本报记者 谭辛

“互联网金融经过近几年发展，可以归纳为6种模式：第三方支付、P2P（点对点）网贷、众筹、大数据金融、信息化金融机构以及互联网金

融门户。”互联网金融研究者、北京软件和信息服务业交易所副总裁罗明雄总结说。

以货币基金为代表的网络理财仅是

互联网金融的产品之一。

2014年互联网金融行业发展将更加火爆，并呈现出大平台发展趋势和规范有序的局面。

## 大平台趋势明显

据网贷之家统计，2013年，有74家P2P网贷平台出现问题。P2P网贷行业正在面临洗牌。1月8日和9日，爱投资、人人贷两家P2P业内企业分别获得前者达千万人民币，后者达1.3亿美元的融资。在投资者经历惨痛教训，趋于理性之后，一些盲目给投资者过高收益率的平台将被淘汰出局，生存下来的是大部分收益率较为稳健的平台，网贷平台市场集中度会更高。

在日前举行的2014中国互联网产

业年会上，百度公司百付宝总经理章华表示，百度未来会致力于打造互联网金融服务云平台，为产业链上下游的合作伙伴提供互联网金融服务的各种中间件。目前，百度平台上已设立了百度钱包、百度金融中心、百度理财等面对个人用户的金融产品和服务。2013年，阿里巴巴的余额宝、阿里小贷、支付宝已经间接实现了银行三大核心业务“存、贷、汇”的功能。1月6日，阿里继续把余额宝与定期保险理财产品相对接。

拥有第三方支付平台财付通，手握电商平台易迅网，并正在发力微信支付的腾讯，未来必定将涉足网上理财、保险、小贷等业务。此外，门户网站新浪、网易，电商平台京东、苏宁也在去年底、今年初陆续公布和推出了与互联网金融相关的规划和业务。

从2013年互联网金融巨头们跑马圈地可以看出，在2014年，无论是网络理财，还是P2P网贷领域，互联网金融的市场集中度会更高，呈现出大平台发展趋势。不过，宏源证券研究所副所长易欢欢认为，要想成为互联网金融巨头，一要懂消费者，二要有足够多的访问、流量，三要有金融理财需求，四要深谙金融产品。

## 行业逐渐走向规范

2013年12月3日，中国人民银行下属中国支付清算协会牵头发起成立互联网金融专业委员会。其中不仅包括中国人民银行清算总中心和征信中心，还有18家商业银行，28家支付机构，10家P2P网贷平台等75家单位。同时发布了《互联网金融专业委员会章程》与《互联网金融自律公约》。这标志着互联网金融正在逐渐走向规范。“互联网金融要健康发展就要自律，踏入红线就会出问题。”易欢欢说。

罗明雄认为要促使行业健康发展，光靠市场的力量远远不够，政府的监管迫在眉睫。目前，互联网金融6种模式发展的进程并不统一，如何不让P2P涉及非法吸储，避免众筹踩上非法集资的红线，不仅需要行业自律，更需要加强监管。中央民族大学教授邓建鹏建议，在P2P网贷领域，建立网贷平台

对恶意欠款人名单公示机制和共享机制，以及对网贷公司建立评级机制。

互联网金融更好地发展下去，需要加强监管、并推动我国征信系统建设，同时提高投资者的风险意识。目前，互联网金融面临难得的发展机遇，政策利好，监管也相对宽容。党的十八届三中全会提出完善金融市场体系，鼓励金融创新，丰富金融市场层次和产品。互联网金融正体现了这些特点，不但可以为小微企业提供更灵活的融资机会，也是传统金融市场有效的改善和补充，同时蕴含着巨大的创新能力。虽然当前互联网金融工具、产品越来越复杂，给监管提出了很多新的挑战，但专家呼吁，对于互联网金融这一新形态，在建立监管的同时，更多给予互联网创新以包容，促进其健康发展。

## ◇链接

### 网贷投资切忌出现两种心态

业内人士建议，进行网贷投资，投资者切忌出现两种极端心态：储户心态和股民心态。储户心态就是把P2P平台当成了银行，要求平台保本付息，投资就像在银行的存款一样，要求高收益，却不愿意承担相应的借款用户违约风险。股民心态是指把股市上短线投机的心理带到了P2P网贷，一些投资者热衷打新、热衷投资平台发布的秒标，寄望于捞一票就走，哪怕平台因此出现系统性风险也在所不惜。在选择网贷投资时，投资者要考虑平台的背景、业绩及核心团队，同时选择引入担保机制、有退出机制的网贷平台则更为稳妥。例如P2P网贷平台爱投资网推出的“债权转让”服务。爱投资网CEO王博说：“‘债权转让’是在项目未到期之前，用户可以通过将已有债权全部或部分转让，来达到资金回笼的目的。”

# CES“风向标”：让生活更聪明

本报记者 陈静

新一届美国CES消费电子展于2014年1月7日至1月10日在美国拉斯韦加斯举行。作为业界的“风向标”，每年的CES都展现着世界的最新变化。拿今年来说，最大的新闻显然是谷歌联合奥迪、通用、现代、本田等汽车巨头组建开放汽车联盟，将联合开发一个开放的车载系统平台，相当于车联网中的安卓系统。这个平台未来的发布，将彻底改变汽车的面貌。

不过，和这样的大事相比，CES上的诸多新产品，则体现技术与应用的最前沿探索。审视今年CES上出现的各种“神奇玩具”，一个突出的趋势是：智能应用正在让我们的生活变得更聪明。

智能可穿戴设备在今年的CES上依然大放光彩。但和去年集中于智能手表、健康手环等简单初级的智能可穿戴设备不同，今年CES上则能见到包括智能牙刷、防晒手镯、智能首饰、智能手套等百花齐放的新面孔。拿智能牙刷来

说，Kolibree推出的蓝牙智能牙刷产品可以将数据直接发往智能手机，其传感器不但能监测刷牙时间的长短，还能测算出在刷牙时去除了多少牙垢。统计数据显示，可穿戴电子设备的市场规模在未来4年将达到190亿美元，到2018年，在这一领域的消费支出将会急速扩张至1200%。

另一“聪明”领域是智能家居，越来越多的家用工具和设备开始与移动互联网无缝连接，如可用智能手机远程操控烹饪的贝尔金智能慢炖锅。还有家庭监测套件“Mother”，它能够监测四个可黏贴在任何移动物体上的传感器，你可以把传感器黏贴在放药箱的抽屉，它会通过抽屉开关知道你吃药规律，如果某天忘记了，就会自动提醒你。甚至有些发明听起来有些超前，比如Okido-keys开发的智能锁系统，它甚至可以用手机应用程序来开门，不过，如果手机丢了怎么办呢？



## 搜索引擎 当心使用

安之

尽管奇虎360标注百度恶意网址案已作出二审判决，认定奇虎360标注行为属于不正当竞争，但由此互联网搜索引擎搜索结果中的不良信息再次成为人们关注的焦点。根据中国互联网协会近期发布的《中国网民权益保护调查报告》，超过50%的网民曾经遭遇过权益被侵害的情况。搜索引擎、网络购物和聊天工具是网民遭遇欺诈的热点领域，更有数据显示，医药购销、家电维修、职业中介、机票买卖等欺诈信息有80%来自搜索引擎。

来自搜索引擎的欺诈信息如此之多，一个很重要原因是欺诈钓鱼网站通过竞价排名方式购买关键词，从而让自己的网站被显示在搜索结果的前列。网民如果不加以仔细甄别，直接点击，就有可能“中招”。

那么应该如何使用搜索引擎，以保护自己的财产安全呢？记者采访了多位互联网安全专家。他们表示，一方面，消费者要端正心态，天上不会掉馅饼。如果网络购物中的商品或机票价格过于便宜，或者医疗药品广告将效果吹嘘得神乎其神，就要格外警惕，避免上当受骗。同时尽量在专业网站上直接搜索商品信息，而不要通过搜索引擎进行。另一方面，一旦涉及到消费，尽可能地在多个搜索引擎上进行搜索，谨慎对比网址，减少误入钓鱼网站的可能。此外，网友还要尽可能地安装安全软件并及时更新到最新版本，并打开实时防护功能。目前市场上主流厂商的互联网安全软件，都有基于云端的恶意网址数据库，可以对网友进行提示。此外，如果搜索引擎可以注册会员，尽量保持会员登录状态进行搜索。这样万一遇到欺诈事件，还可以向搜索引擎官方进行投诉。

## “和阅读”推动新媒体发展

本报讯 记者艾芳报道：2014中国数字传媒和阅读产业创新大会日前举行，中国移动“和阅读”品牌正式亮相，并发布2014年和阅读产业合作与产品发展新战略。中国移动公司负责人透露说，目前中国移动手机阅读基地已打造成为开放、合作、共赢的数字阅读产业平台，月访问用户突破1.3亿，日均点击量超过6亿次，产业合作伙伴近600家。未来将加强内容、4G阅读、一省一报等5大领域的创新，持续推动手机阅读规模发展。“和阅读榜中榜”同时发布，吴晓波《历代经济变革得失》获年度最佳出版新书奖，苏童的《黄雀记》获年度最佳出版小说奖，网络作家天蚕土豆的《大主宰》获得年度最佳网络文学奖。

【我财经】

中国经济网评论员艾学蛟：

## 退休金应随 “通胀”同步增长

“今年全国7400余万退休人员养老金提高10%。”这条消息成为近几天来各方关注的焦点。中国经济网评论员艾学蛟表示，这是国家改革成果的惠民之举，是党中央对退休人员发的一个大红包。今后养老金的调整应该和经济发展以及物价上涨同步增长。

国务院近日召开的常务会议决定，从今年1月1日起，将企业退休人员基本养老金水平再提高10%，并向其中有特殊困难的群体适当倾斜。据了解，这已是我国从2005年以来至今，企业退休人员养老金待遇连续10年增加10%。企业退休人员的月平均养老金已从2005年的714元提高到2014年的2000元左右，增加了两倍左右。

艾学蛟分析说，近些年我国物价每年都在上涨，特别是一些与日常生活密切相关的生活必需品价格在连续上涨，过快的物价上涨部分抵消了养老金待遇的提高。“因此，退休金应该随着经济发展和通货膨胀同步增长，并应长期坚持下去。”（中国经济网记者 王亚群）

更多信息请扫描二维码



本版编辑 徐红



1月8日，在2014年美国拉斯韦加斯国际消费电子展上，一名观展者使用遥控器控制奔驰汽车内部屏幕。  
新华社记者 杨磊摄