

探索商业新模式 构建产业生态圈

互联网保险进入3.0阶段

“杭州共识”价值正在凸显

连俊

在美国当选总统特朗普表现出对扩张性财政政策的青睐之后,欧盟在上周也发出了采取积极财政政策的倡议。

14日,欧洲央行副行长维克多·康斯坦西奥对外表示,世界经济再度面临异常不确定性,保护主义可能损害世界经济前景。

就在康斯坦西奥表态两天后,欧盟委员会16日发表声明,呼吁欧盟、欧元区及成员国实施更加积极的财政政策,以延续欧洲经济复苏的节奏。

需要看到,最近两周欧美等主要经济体先后通过不同方式表达了对财政政策的兴趣。这一方面是形势使然;另一方面则凸显了G20杭州共识的价值。

然而,还是有风险存在,其源头依然在美国。17日,美联储主席耶伦一改一年来的“温吞水”态度,声称“美国经济数据正朝着预期的方向改善,美联储很快接近合适的加息时机”。

甘肃集中推介PPP项目

40个项目总投资1046亿元

本报讯 记者陈发明、通讯员刘汉能报道:11月19日,甘肃省人民政府向社会集中推介近期重点推进的PPP项目,现场签约了华池通用机场、两徽高速、通渭至定西高速等40个PPP项目,总投资1046亿元,拟引进社会投资482亿元。

据了解,甘肃此次签约的PPP项目中,铁路、机场、轨道交通、城市集中供热、旅游基础设施、能源等具有稳定收费基础和经营条件的项目占签约项目总数的一半以上,有33个项目已完成审批(核准、备案)等前期手续,其余项目前期工作正在积极推进。

湖北枣阳市地税局

巧借平台强化涉税信息管理

本报讯 记者冯举高、通讯员赵鸿骏、杜昌斌报道:今年以来,湖北枣阳市地税局强化部门联动、信息共享、互联互通,巧借大数据云平台、财税保障平台、国地税数据交换平台“三个平台”丰富信息采集渠道,强化增值利用,深化涉税信息交换应用。

依托大数据云平台,增强税收信息透明。在工商、招商、水利等部门配合下,该局对纳税人营收、利润、入库税款等数据,以及非地税系统掌握的土地使用、房产价值等数据加以整合,建立模型进行分析,实现了纳税人信息全透明。



近日,在山东德州市地税局德城分局服务大厅,办税人员就小微企业税收优惠政策向前来咨询的纳税人进行讲解。近年来,该局严格落实小微企业税收优惠、下岗再就业等税收扶持优惠政策,今年前9个月共为企业减免税费3000余万元,切实减轻了企业负担。

我国互联网保险保费收入2233.96亿元,同比增长160%。

随着区块链、物联网、人工智能、基因治疗等技术的不断涌现,我国保险业积极顺应新形势、加快运用新技术、大胆探索新模式,互联网保险已经走上迅猛发展的快车道。

“从创新发展的角度看,我国互联网保险经历了以渠道创新为中心的互联网保险1.0阶段、以产品创新为中心的互联网保险2.0阶段,现在正进入以商业模式创新为中心的互联网保险3.0阶段。”

席周延礼表示。

互联网保险3.0,就是基于互联网场景的广泛应用,整合大数据、保险、服务商等多方资源,而构建的多方位跨界融合的互联网保险产业生态圈。

值得关注的是,互联网改变了保险业的产品结构和销售渠道,对整个保险

行业业务发展发挥着越来越重要的作用,但互联网保险快速发展的背后也存在一系列问题。“一是当前互联网与保险业之间的跨界融合主要浮于表层,多数是将线下产品搬到线上销售的简单‘搬运工’,尚未真正深入到商业模式层面;二是互联网保险快速发展吸引了各路资本竞相布局,在扩大了参与范围的同时,相关行业规则尚不健全,容易滋生风险交叉传染、无资质非法经营和经营行为不规范等各类隐患,需要有关各方高度警惕。”

数字普惠金融发展方兴未艾

经济日报·中国经济网记者 常艳军



编者按 随着数字技术在普惠金融领域的应用,数字普惠金融在促进信息共享,降低交易成本和金融服务门槛方面发挥了重要作用。

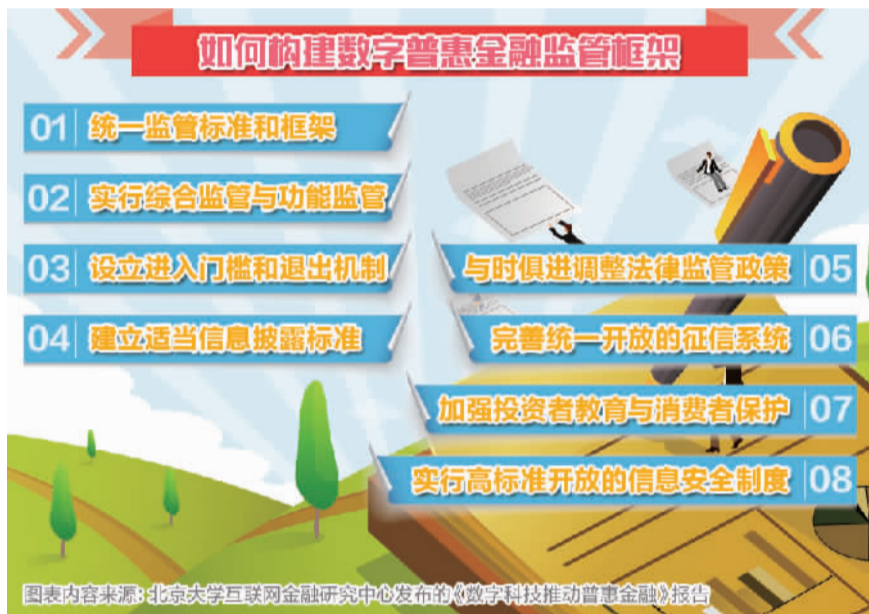
云缴费和云支付是中国光大银行在互联网金融领域的重点产品,截至今年10月末,云缴费交易量已突破1.8亿笔,交易金额超300亿元;云支付方面,今年B2C线上支付客户量突破1500万,网上支付交易金额超4000亿元。

利用数字技术,商业银行在普惠金融领域不断推进业务转型升级。前不久发布的《G20数字普惠金融高级原则》,也将进一步推动数字普惠金融的发展。

降低金融服务门槛

所谓普惠金融,就是加强金融服务的包容性,特别是要让小微企业、农民、城镇低收入人群、贫困人群和残疾人、老年人等及时获取价格合理、便捷安全的金融服务。

大数据、云计算以及移动互联网等数字技术在金融领域的应用,给普惠金融带来突破性发展。百融金服CEO张韶峰说,大数据、云计算以及移动互联网等数字技术,促进了信息共享,降低了交



易成本和金融服务的门槛,促进了小微企业、广大中低收入人群等获取低成本的金融服务,是典型的数字普惠金融实践。

“数字技术实现了实时互动和智能分析,赋予了普惠金融新的增长点和生命力,不仅覆盖大量长尾客户,提供便捷、个性化的金融服务,还摆脱了地域的限制。”中国人民大学重阳金融研究院客座研究员董希淼说。

此前发布的《数字普惠金融的实践和探索》还显示,数字普惠金融在金融领域的应用和发展降低了金融门槛,改变了原有金融机构的竞争格局,加快了金融脱媒的进程。

与日常生活紧密结合

“数字普惠金融在我国正成为一种生活方式,比如通过支付宝购物、打车、买票、预约看病等等,数字普惠金融和我们的日常生活紧密结合。”蚂蚁金服首席战略官陈龙说。

在《数字普惠金融的实践和探索》中,将数字普惠金融服务界定为支付、

理财、微型融资、保险和征信。

数字技术与金融的融合是大势所趋,商业银行积极探索将移动互联、大数据等技术运用于发展金融服务,弥补传统金融服务的欠缺。

比如,中国工商银行着力推进互联网+普惠金融的服务模式,现有融e联、融e购、融e行等平台;招商银行依托零售业务的传统优势,基于大数据和云计算风控等推出“闪电贷”产品,通过数据整合和应用,为零售客户实现全线上自助贷款;恒丰银行基于金融云技术,构建金融云数据中心智能运维平台,目前,该行已推出包括金融云、大数据、流程银行、智慧网点、信贷工厂等一批具有特色的金融科技创新产品。

除了传统金融机构利用数字技术转型发展,目前,基于数字技术从事普惠金融业务的还包括新兴互联网金融机构,如第三方支付平台、网贷平台、数字化征信组织等。据了解,在网络支付领域,支付宝、微信支付等已服务数亿用户;芝麻信用和金融机构合作,帮助银行甄别风险,在各种商业场景提供欺诈预防服务。

“在理财方面,蚂蚁聚宝这一平台连接用户和金融产品,通过大数据了解每个用户的投资意愿,帮助他们做资产配置,并把中间的成本尽可能降到最低。”陈龙说。

市场环境待完善

业内人士表示,目前,我国数字普惠金融发展方兴未艾,未来发展空间巨大。

“数字普惠金融健康持续发展,离不开两个关键词,一个是信息,一个是信用。”张韶峰说,目前,国内征信市场不完善,缺少数据且数据获取渠道有限。在大数据中,非结构化的数据占比可能达85%,大量存在于社交网络、互联网和电子商务等领域。由于很多数据的采集场景是互相割裂的,不能共享和挖掘,导致数据价值无法被实现。希望政府和企业能共建信用信息平台,实现信息与数据的共享。

对于数字普惠金融今后的发展,中国人民大学商学院教授李焰认为,创造高效率的数字普惠金融市场环境很重要。《G20数字普惠金融高级原则》的提出对于数字普惠金融发展非常有益,但有待相关政策的具体落实,以及相关制度、法规和监管的进一步完善。

董希淼也认为,数字普惠金融的发展需要政府完善“顶层设计”,建立数字普惠金融评价指标,对积极开展数字普惠金融服务的机构给予一定税收优惠;建立政府主导的小微信贷担保体系,改善数字普惠金融风险补偿环境;完善数字普惠金融基础设施和基础制度等。

“随着数字普惠金融的覆盖面、范围和规模不断扩大,风险管控非常重要。”拍拍贷CEO张俊说,近一段时期,政府密集出台监管规定和发布整治工作实施方案,互联网金融行业洗牌提速,需在合规前提下强化风险防控,在控制风险的基础上提升数字普惠金融服务的效率。

业内专家认为,稳汇率的关键是稳增长——

从经济基本面看人民币无长期贬值基础

近期,人民币持续贬值引起各界关注,短期看人民币汇率还会进一步下跌吗?长期看,人民币还是强势货币吗?日前在北京举办的财经2017年会上,中国社会科学院学部委员余永定等业界专家纷纷发表看法。

人民币为何贬值?

中国外汇交易中心数据显示,截至18日,人民币对美元中间价连续下调,周五报6.8796,已是连续第11天下调,创下2005年6月以来最长连跌纪录。

“目前人民币确实面临着贬值压力。”在余永定看来,总体压力来源于贸易,以往较大的出口顺差变少,会形成贬值压力;一些个人和企业到国外配置资产等资本外流现象,也会形成贬值压力。

中国人民银行货币政策委员会委员黄益平在年会上也提到资本外流现象对人民币价格的影响:“我们的经济下行压力还在,高杠杆风险仍在,新的投资增长点正在形成过程中,有些企业更多

选择把钱投到海外”。

资产配置方式的变化起了推波助澜作用。黄益平说:“现在人们不太希望把所有的鸡蛋放在一个篮子里,希望有更多的资产配置到非人民币资产。”

美元走强也增加了人民币贬值压力。“这几天人民币的贬值跟美元市场走强基本一致,因为我们是参考一揽子货币,有管理的浮动汇率体系。”大成基金首席经济学家姚余栋说,美元指数已超过101点,人民币贬值是正常机制反应。

人民币长期仍是强势货币吗?

短期内人民币还存在贬值压力,但业界专家大多认同,长期来看人民币应该是一个强势货币,中国经济的基本面不支持人民币长期贬值,国家大量的外汇储备也将为人民币长期强势提供支撑。

“我觉得汇率贬值没有这么可怕。国际上大家一般讨论四个问题:银行货币的错配、企业外债、主权债、通货膨胀。”

余永定说,就我国目前情况来讲,这些问题都不存在。

“一个国家三十多年都是经常项目顺差、现在经常项目顺差世界第一、经济增长速度居世界前列、有3万多亿美元的外汇储备、资本项目尚未完全开放。”余永定说,这样的国家汇率很难大幅度贬值。

也有观点认为有日元和英镑两个反向作用力,会使美元的强势变得脆弱。“日本央行盯住的是10年期国债,现在日本10年期国债收益率几乎为零,比30年、40年期国债低太多,说明日本央行扭曲了收益曲线,一旦日元扛不住市场压力,就会强势升值。”姚余栋说。

另一方面,姚余栋认为,受英国脱欧进程影响,明年开始英镑可能反弹,一旦日元和英镑反弹,美元指数就会受到影响。

此外,“人民币已经是SDR篮子货币,国际市场越来越适应人民币,人民币的国际货币属性越来越强。”姚余栋

说,如果再有英镑和日元的反弹,人民币或许会升值。

稳定预期做好管理

在不少业内人士看来,人民币短期预期的改变还要靠经济基本面的支撑。而在外汇市场政策方面,大家认为对换汇额度的限制在当前仍很必要,但同时,也应该尽快由市场决定人民币。

“首先是把经济增长稳住。”黄益平说,我国现在正处于新旧产业更替时期,新产业还在培育,需要供给侧结构性改革,来帮助经济发展。在外汇市场制度方面,我国必须要加强对换汇额度的管理。

但无论企业还是个人,当前国际资产配置都有很大的需求。“无论人民币的币值是升还是降,伴随着中国经济的发展,国际资产配置一定会成为企业和个人非常注重的一个话题。”招商银行副行长赵骏说。