

## TOP理财 | 财富激战

“最近我把手头的闲钱都转进了余额宝,不仅不耽误随时随地付款买东西,而且利息比存在银行还高呢。”“淘宝达人”王女士说道。从“余额宝”到“活期宝”再到“现金宝”,从阿里巴巴到腾讯再到苏宁,互联网企业不断刮起金融创新旋风,其新兴的互联网金融产品变得炙手可热。屡被冠以“垄断”特质的银行业面临蛋糕分切,显然无法再继续淡定。业内人士预测,作为一种新兴事物,互联网金融平台要与传统银行寻求合作,避免恶性竞争,双方互相吸纳对方的优点、相融合作,推出更多的便民服务。 郑州晚报记者 倪子

## 余额宝、活期宝、现金宝、人人贷……新型金融产品层出不穷 互联网金融服务冲击传统银行



### A 市场 互联网产品层出不穷

站在互联网与传统银行的交叉路口,你会选择时尚前沿的网络产品,还是对传统交易“情有独钟”?

近期,以挖掘银行活期储蓄存款为目标的“类余额宝”产品层出不穷:

7月,新浪发布“微银行”,消费者在“微银行”可办理开账户、资金转账、汇款、信用卡还款等业务;

8月,腾讯发布的微信5.0与“财付通”打通,使线上支付和线下消费相结合;8月16日,做游戏的巨人网络也正式推出“全额宝”业务。《征途2》等游戏用户可把游戏中消费费用存入全额宝账户,实现保值、分红、再次消费等功能。

除了互联网企业正式涉足理财市场,中国商业企业的领先者苏宁,也高调摆出了一副“去电器化”的姿态,欲“落子”金融业。有消息称,苏宁正在考虑申请银行牌照,名为“苏宁银行”。除

开拓银行业务,苏宁还将向证监会申请基金支付牌照,未来可能在苏宁易购、苏宁云商等渠道销售基金等理财产品,金融平台将成为其零售企业核心阵地。

不过,有业内人士表示,自7月5日国务院公布《关于金融支持经济结构调整和转型升级的指导意见》,明确鼓励发展民营银行,除苏宁外,北京、广东、浙江等多省已有不少企业明确表现了设立民营银行的设想,“苏宁不一定能排上第一批‘上榜’民营银行”。业内人士说道。

种种迹象表明,面对金融业的重新“洗牌”,互联网金融不可小视。目前,互联网金融业正从单纯的支付业务向转账汇款、跨境结算、小额信贷、现金管理、资产管理、供应链金融、基金和保险代销、信用卡还款等传统银行业务领域渗透。

### B 现状 更方便、省时的服务冲击传统银行

“可以一日无银行,但不可一日无网络。”面对互联网的“抢滩”、“叫板”、“争锋”,传统银行迎来了一轮巨大的冲击波。特别是在“80、90”成为社会主流的当下,互联网的重要作用不言而喻。

网友“柠檬”说,互联网金融方便、省时,单凭这个优势,就足以吸引他。“现在年轻人工作压力大,经常加班加点,没时间逛街购物。现在,只要轻轻一点鼠标,就能在网上购物,快递公司还能送货上门,多方便啊。”

网友“淡忘”也表示,互联网金融的出现,让投资理财的门槛变得更亲民。“传统银行买基金,对金额要求很高,而在淘宝购置基金,最低1元钱就能做投资。此外,在‘人人贷’(编者注:人人贷即是P2P网贷,指有资金并且有理财投资想法的个人,通过第三方网络平台牵线搭桥,使用信用贷款的方式将资金贷给其他有借款需求的人)’上办理贷款,甚为方便。”

“互联网有搜索引擎、大数据、社交网络和云计算,市场信息不对称程度非常低,交易双方在资金期限匹配、风险分担的成本也比较低。此外,贷

款、股票、债券等的发行和交易以及收款支付直接在网上进行,能够大幅减少交易成本。由此来看,互联网金融发展迅速也不足为奇。”对于互联网金融广受欢迎的原因,某IT公司资深程序员小王分析道。

据银行内部人士分析,银行的优势在于可以零距离接近客户,了解客户的想法和需求。“当你无法接触到客户的时候,对我们是一种挑战。现在相当一部分互联网企业从非金融领域不断向金融领域渗透,都对银行传统存贷业务和中间业务带来不同程度的影响。相当一部分客户通过互联网电商和融资平台直接交易,这样一来,既有了存贷的金融脱媒,同时也隔绝了客户和银行的联系。”

因此,互联网金融还有很长的路需要“摸索”。金融的核心是信用,互联网金融存在信任度和比较随机的缺陷,这些问题的解决还需要时间来验证;另一方面,互联网推出的各种产品同质化现象严重,发展模式还存在短板。此外,互联网金融还存在监管漏洞等问题,需要尽快建立起完善的监管法令和准则。

### C 建议 避免恶性竞争,推出更多便民服务

有人戏称,互联网金融的到来是“狼来了”。对此,业内专家表示,与其这样说,还不如说互联网金融要与传统银行“与狼共舞”。互联网与银行业务的融合,将促使银行转变传统经营方式,减少依赖节点型的专用资本,学会运用网络化的社会资本,这正是未来银行结构转型的重要抓手。

互联网金融“牵手”这一愿望,已在今年8月13日召开的“互联网金融中国峰会2013”形成雏形。来自银行、保险、证券、第三方支付机构等,共同发起了“中国互联网金融行业自律813倡议宣言”:自觉遵守法律法规,合法合规是生命;自觉维护金融稳定,国家利益是根本;自觉防范管控风险,公共利益是底线;自觉接受社会监督,客户利益是中心;自觉抵制恶性竞争,行业利益是关键。

不难看出,今后,互联网与金融“联姻”已成为行业共识。

“互联网金融的发展对整个银行业的发展产生了极其重要的影响,并进一步改变着银行业的服务方式、管理模式和竞争格局,使传统银行业发生着一场革命性的变革。”业内人士表示,面对互联网金融的汹涌来袭,银行要学会坦然接受挑战,更加重视信息化建设,深入挖掘客户信息,注重积累、整理、分析客户数据信息,在此

基础上对客户进行细分,针对不同的客户群体开展精细化服务。

例如,发挥融资、信用、数据等传统服务优势,在小微贷款、网络融资、P2P托管、泛资产管理产品在线销售、供应链在线融资等方面加强与互联网电商企业的合作。银行只有适应互联网科技的快速发展,紧贴生活变化和用户需求,才可能摆脱单纯的支付、资金中介工具的角色,在新的市场格局中发挥重要作用。

“总之,互联网金融平台要与传统银行寻求合作,避免恶性竞争,双方互相吸纳对方的优点,推出更多的便民服务。毕竟,老百姓的选择对市场起着关键的作用。”业内人士说道。

兴业银行 XINGYE BANK CO., LTD. 郑州分行				
兴业理财 领跑高收益				
产品名称	起点金额	产品期限	参考年化收益	发行日期
天天万利宝	5万	38天	4.9%, 30万(含)以上5.0%	8月27日-9月2日
万利宝	30万	91天	5.30%	8月27日-9月4日
万利宝	30万	174天	5.50%	8月27日-9月4日
更多理财产品详询: 0371-65925801 65666232				
投资风险 理财需谨慎				