



靴子总不落地的金融改革

最近在做两家国内金融的中型企业走访工作。一家是股份制的保险公司，一家是由信用社发展而来的城市商业银行龙头。

从观察者的角度，我已经可以清晰地看到这两家金融企业一线管理者和员工的难度：这两家企业在业内都属于追赶者，从企业组织的共同动机上说，这两个组织都有进一步超越现有行业领导企业的欲望。但在既有的金融监管条件下，要做到超越，确实很难。而从这种难处当中，我们可以看到金融改革的阻力。

就一般意义上说，国内的金融业看起来是很好做的行业。以银行为例，银监会规定了银行的存贷利差，各种业务的基本费率也都由监管部门规定。既然如此，作为竞争个体，银行守着各自的客户就可以吃饭了。而同样，保险业受到监管的程度也很高，我们正在走访的那家保险公司员工说，由于保险业的产品涉及到风险，所以监管部门不仅要管产品的开发，保费的确定，而且对保险公司在市场变动中的价格策略也是盯得非常紧。

这样的监管，对于企业中的懒人来说实在是再好不过的理由。因为什么都是监管部门定，作为银行和保险公司这样的竞争个体来说，在企业的后端就没什么事情可做，既不能搞产品开发，也不用提升效率来降低成本。

不过，对于有进取心的管理层来说，这样的局面，其实非常不利。我们走访的那家保险公司，创始人是一位离开监管高级职务的创业者。在公司上下，“每年进步”是这家公司的自我要求，据说他们现在已经进步到了保险行业排名第七八名的样子。可是规模到了这个程度之后，公司上下的员工都发现，没有创新产品和价格竞争，再“进步”已经是不太可能的事情了。

如果市场仅仅是监管与竞争个体的事，那么国内金融市场的格局也许就这样了。监管像一只大茶杯，所有企业与监管层的博弈，都只是西方人所说“茶杯里的风波”而已。

但市场总有手段来满足消费者需求，金融业的暴利，会使得竞争者采用其他方式来绕过监管，满足消费者。在互联网形成一个技术可能性之后，“互联网+金融”其实对所有国内现有金融个体都构成巨大的威胁，金融业个体不改变，就只能是被互联网金融改变。我们看到，互联网金融绕过了所有细枝末节，“余额宝”直接满足消费者的理财需求，P2P更是把中小型的贷款需求与消费者个体的贷款需求直接联系起来。从根本上说，银行业和保险业如果不能展开自由竞争，都是在给互联网金融腾出发展的时间。到时候如果消费者的保险和理财需求都可以通过互联网金融得到满足，那么银行和保险公司的生存基础就会受到根本性的威胁——社会不需要他们了。

那么我走访的这两家金融企业看到了这个现状没有？当然是看到了。他们从内部和外部都在采取手段应对这个局面。周二我走访了保险公司的一位中层管理者，从2009年开始他就尝试推动全公司与淘宝合作，在网上卖保险，使得公司的业绩得到了提升。

关于金融业的改革，马云说过一句狠话：“如果银行不改变，我们就去改变银行。”事实上，互联网金融出生并得到发展到现在，无论是银行还是保险公司，都已经完全不是愿不愿意改变的状态了——关键是监管部门是否允许他们改变。

传统上，公众总是对政府经济和金融管理部门抱有敬畏心态，因为这是比较专业的领域。不过在我看来，金融改革到现在靴子还不落地，尤其是在李克强总理已经明确要“简政放权”，告诫“有权不可任性”的前提下仍无明显动作。其实已经是严重落后于形势了。

声音

金融改革的助推器

中国经济周刊：由于互联网的特性，能够使它服务的人群下沉，能使许多过去不在传统金融服务范围之类的这些人群享受到金融的服务，互联网平台更便于信息交流，使直接融资更加方便，互联网金融是金融改革的助推器。

互联网金融与传统金融业并不矛盾

和讯网：互联网金融与传统金融业并不矛盾，银行也可以在互联网上拓展自己的业务渠道。两者的结合，定能带来金融的革新，让公众获得更高水平的金融服务。

金融进步是在监管和突破监管的博弈中进行

中国经济新闻网：只要是创新就会跟现行的体制、制度、规则和一些东西有冲突。但是所谓的金融进步，永远是在监管和向前突破监管的博弈之中来进行的。作为一个商业银行的工作人员，主要的核心工作就是把握好一个度，既要有所作为，又不能过度，过度之后惩罚很严厉。

尽快出台金融工具和产品创新的负面清单制度

和讯网：建立鼓励金融创新的宏观制度与政策环境，尽快出台金融工具和产品创新的负面清单制度。在清单以外，将金融工具和产品创新权交给商业银行等金融机构，对商业银行的自主创新可实行报备制。

监管部门不要打压互联网金融

人民网：互联网金融是推进金融改革的重要力量，希望监管部门不要打压互联网金融，相反该给传统金融机构松绑，鼓励大家一起去创新、竞争。

C 超级汽车

近日，北汽与乐视在香港正式签订战略合作协议，乐视将为北汽提供互联网智能汽车智能系统、EUI操作系统、车联网系统，北汽贡献乘用车的整车、研发能力，两者共同打造智能汽车生态系统。北汽与乐视合作的首款产品将在下个月举行的上海车展上正式亮相。而就在同一天，腾讯、富士康也联手确立了“造车计划”。

X 星巴克

2016年起，在国内喝到的星巴克即饮饮品，将和百事饮品一样，都产自康师傅工厂。近日，星巴克咖啡公司与康师傅控股有限公司联合宣布：已签署关于即饮产品合作协议，未来星巴克将负责产品研发、创新、品牌；康师傅将负责在国内生产、销售星巴克即饮饮料产品。

H 互联网金融

3月23日，中国工商银行在北京向全国正式发布了互联网金融品牌“e-ICBC”和一批主要产品，成为国内第一家发布互联网金融品牌的商业银行，这也标志着中国最大的商业银行已经全面加快互联网金融战略的实施。

C 仓储服务战

顺丰速运近日正式宣布，全面开放全国上百个仓库为电商商家提供分仓备货服务，同时推出顺丰仓储融资服务。电商商家如果提前备货至顺丰仓库，不仅可以实现就近发货，还可凭入库的货品拿到贷款。在争夺电商快递份额上，顺丰打起了仓储服务战。

C 车险改革

保监会官网近日公布了《深化商业车险条款费率管理制度改革试点工作方案》，明确从4月1日起，经营商业车险业务的财险公司可以根据《方案》要求，申报自主确定的商业车险条款及费率。据了解，车险改革首批试点只有黑龙江、山东、广西、重庆、陕西等地。

S 手机银行转账

记者近日从中国银行获悉，在今年6月1日前，中行手机银行转账无论跨行、同行，都免收手续费。几天前，中信银行也宣布全新改版的手机银行转账手续费为0。招商银行、兴业银行、广发银行等多家银行手机银行跨行转账在2015年年底都实行免费政策。在支付宝等第三方支付平台的冲击下，传统银行的手机银行逐渐从收费转向免费。

微观点

传媒业未来比金融业有更高的价值

@陈思进(财经媒体专栏作家)：传媒业作为产业，真正对经济起作用，是在我们国家搞市场经济后才开始逐渐显现出来的。过去我们国家的支柱产业都是看得见摸得着的，比如钢铁、能源、烟草等大宗的物质型的产业，后来搞市场经济后，金融产业起来了。但是我相信，未来比金融业有更高显示度和价值的一定是以网络为代表的传媒业，未来的金融也要架构在网络之上，所以网络才是未来生活的组织者。

价廉物美有时候非常错误

@叶檀(财经评论家)：价廉物美错误理论直接引导中国制造陷入价格战。中国制造陷入错误的定价系统不能自拔，官方最常见的定价理论是成本加上合理利润，来决定油价等产品价格。且不说厘清成本是很困难的事，特大型企业的费用等难以清算，合理利润更是可笑，5%的利润率是合理的，还是15%是合理的？产品质量的信息不对称，没有权威的部门给出权威的答案，此时市场定价系统就会失灵。

刚需买房取决于购房者的需求

@孟祥远(南京林业大学城市与房地产研究中心主任)：桥北和麒麟两大刚需之地都有一定的成长前景，短期内桥北和高新区有地铁3号线开通的利好，长远看麒麟新城的绝对空间优势一定会发挥出其应有的价值。刚需最终选择在哪里定居，还取决于购房者的具体需求，以及在就业与居住之间的平衡。

江北新区有望进入加速通道

@张辉(南京房地产开发建设促进会秘书长)：江北大道高速化改造、地铁3号线都是为了解决桥北与主城区的交通障碍，纬三路、纬七路过江隧道也是为了分流大桥的车流压力，桥北在江宁、仙林之后通地铁，只能说明之前的发展蓝图中，桥北的地位和重要性还不够高。不过随着江北新区发展思路的确立，未来有望进入加速通道。

(以上摘自和讯微博、新浪微博，标题为编辑加注)
整理/现代快报记者 吕珂 蔡旺 王立航 杨帆