



2015年P2P投资“触雷率”高达30.4%

参与互联网金融理财“有钱也别任性”

专访中央财经大学中国互联网经济研究院副院长欧阳日辉

互联网金融越来越多地影响着人们的生活节奏,然而,在一部手机就能搞定日常消费、理财的背景下,互联网金融也出现一些问题,比如资金安全、投资安全等成为人们关注的焦点。对于传统金融行业来说,银行、保险业在互联网转型背景下也面临着客群管理、产品设计等困局。那么,未来互联网金融业如何发展,怎样实现跨界、信息、安全的深度融合?《第1金融街》独家专访了中央财经大学中国互联网经济研究院副院长欧阳日辉。

现代快报记者 陆丹丹



记者:欧阳院长您好。传统金融行业银行、保险要实现互联网转型,您觉得转型的难点在于什么?

欧阳日辉:对于传统金融机构(银行、保险业)来说,转型过程中其实难点与优势是并存的,如何利用好传统机构现有平台。所以,金融转型不是简单的“互联网+金融”,而是“互联网+信息网络平台(电子商务、社交网络等)+金融”。

促使传统金融机构实现“互联网+”,首先要做的是利用传统金融机构积累丰富的客户资源,其次是有有效整合传统金融机构积累的大量的数据,其三是发挥传统机构积累较多的风险控制经验。由此,传统金融机构要做的一是开发个性化的产品。二是传统金融机构与互联网平台的深度合作也是发展的一个重要趋势和方向,比如与电子商务平台合作发展网络信用小贷。三是传统金融机构与产业和消费结合,借助信息技术发展互联网金融,产业金融和消费金融是未来的发展趋势。

记者:消费金融是未来金融机构发展趋势,那么对于金融机构而言,首先要做的是什么呢?

欧阳日辉:金融企业探索发展消费金融是一个重要的问题,目前主要集中在企业面临要收集最基本信息数据,而要收集大量的信息数据,要建立基础信息平台,对金融机构而言是一件费力又费成本的事情,因此,还是由政府部门来牵头,做好消费金融最基本的信息平台,然后再由金融机构来执行,由此才能形成一个良好的消费金融服务平台。

记者:谈及以互联网为平台的金融项目,肯定少不了P2P,2015年也是P2P“井喷”年,您怎么看?

欧阳日辉:2015年,互联网金融迎来了井喷式增长,可行业乱象也相伴而出。今年,P2P理财网贷机构已达到3769家,较去年增长一倍,但平台跑路、产品终止、无法取现的“问题P2P”平台也层出不穷,涉及资金总额达到82.7亿元,投资者的“触雷率”高达30.4%。应该说,各行各业的发展都有自己的规律,互联网金融的本质,必须遵循金融的发展规律,不能因为加入了信息、数据、信息技术等新要素而不遵循金融规律发展。

记者:为什么会有这么多存在问题的P2P项目?或者说P2P跑路的原因是什么?

欧阳日辉:近年来一些P2P跑路,一个重要的原因就是这些P2P平台从成立到发展,没有认清互联网金融的本质是什么,脱离了金融发展的正常轨道,追求高额利润。目前从事P2P行业大致可分为三类人:一类是搞互联网起家的,用大数据做业务;第二类是传统金融行业,比如银行人士跳槽创业;第三类是民间借贷出身。第三类P2P就是把原来的民间借贷简单粗暴地搬到互联网上,他们既对金融没有敬畏的心态也对互联网没有充分的了解,所以比较容易出事。

记者:那么,您觉得应该如何做好防范呢?

欧阳日辉:互联网金融风险有来源于互联网和金融两方面的风险,不仅具

有传统金融风险的特征,而且比传统金融风险更隐蔽、易突发和强传染性。互联网金融监管首先要进行监管主体创新。在监管理念、基础设施(征信体系、支付清算制度)、监管体制、监管技术和手段上。行业协会应该鼓励和引导互联网金融企业不断进行自律创新,营造创新发展的环境并保护创新,加强互联网金融消费者教育和保护,促进互联网金融和整个金融体系的发展。互联网金融企业在业务创新的同时进行风控创新,充分提示风险和披露信息,扩大互联网金融的业务范围,增加服务对象,提高资金配置的效率。

记者:近期,银监会部门刚出台《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法(征求意见稿)》,对此,您有怎样的评价?

欧阳日辉:12月28日,银监会等部门研究起草了《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法(征求意见稿)》,这份办法可谓“千呼万唤始出来”,可以防范互联网金融风险,但互联网金融企业、行业协会和监管层等都需要自律,有钱别任性,有权不任性。

互联网金融必须立足于服务实体经济,为资金供给者增加收益,为资金需求者节省成本。互联网金融企业通过风险防控、自我审查、自我申报等方式,在自律中进行自我监管;监管当局有权不任性,应提高监管能力并不断反思自己的监管是否做到及时与公正,政策和法律风险也是互联网金融风险的来源之一;互联网金融消费者应提高风险意识和风险防控能力,有钱别任性。

农行电子银行 E时代金融大管家

“互联网+”时代,农业银行作为传统银行积极拥抱互联网,用新技术新思维,创新自身服务,个人网上银行、掌上银行,给客户带来别样的使用体验。

掌上银行篇 带在身边的移动钱包

据了解,农行掌上银行提供包括信息查询、转账汇款、缴费支付、信用卡还款、定活互存、第三方存管、消息定制、账户管理、基金买卖、理财产品、银医直通等服务功能。

无卡取现:手机预约 轻松取款

出门忘记带钱包,银行卡、现金都在里面,要怎么买东西呢?如果是以前,这肯定是一个棘手的问题,但是现在不会了,因为农行的掌上银行有了“无卡取现”的功能,只要有一部手机,即使身上没带银行卡,也能轻松取款。

客户只要先通过掌上银行预约取款成功后,便可到农行授

权的自动取款机(ATM)、存取款一体机(CRS)进行现金提取,流程简单,操作快捷。

首先,要到农行掌上银行预约,流程如下:登录掌上银行,点击无卡取款后申请无卡取现,然后输入取款金额—输入(通过K宝/K令/动态口令卡)密码完成预约。

接着,便可以去取款了,找到一台自动取款机或存取款一体机,点击无卡预约取款,输入预约手机号,输入取款密码,点击提取现金,就可以取出现金啦。

需要提醒的是,为了保障用户的资金安全,农行预约取款每张卡单笔取款不大于3000元,一天累计取款金额不超过20000

元。另外,在预约成功后,要在24小时内完成取现,如果超时,则需要重新预约。

手机号转账:便捷安全的转账体验

银行转账不用输入卡号,直接输入电话号码?是的,登录农行掌上银行金融营业厅,在对外转账时无需输入收款方账号,只要输入收款方手机号码即可完成转账,大大提高了转账的效率,并且保障收款账号的隐秘性。不过,农行工作人员提醒,在使用此功能时,收款方必须也是农行客户,并且转出方和转入方都开通了掌上银行并且设置默认账户。

安全支付篇

贴身的移动支付安全卫士——K码支付

对一般消费者而言,安全性是网上支付最主要的考虑因素。农业银行电子商务支付系统为支付客户提供多种身份认证方式,包括:数字证书认证、动态口令认证、手机安全认证、静态密码认证(电子支付卡)及客户身份信息识别等。目前农行银行网上支付支持证书支付(K宝、K

令)、动态口令卡支付、手机WAP支付、网上K码支付等方式。

K码是客户在进行金融交易的过程中使用手机短信配合进行身份验证的一种电子银行安全工具。客户在支付时仅需输入卡号与手机获取的动态验证码即可完成支付,支持借记卡、准

贷记卡和贷记卡。

使用网上K码支付时客户无须携带任何物理介质,仅需输入卡号、手机验证码及其他要素即可完成,而且使用网上K码支付没有任何注册费用或业务使用服务费。网上K码支付的支付限额一般为单笔1000元,日累计1000元。

农业银行“金猴献瑞” 给孩子们准备的压岁钱

猴年要给孩子什么样的压岁钱?——农业银行“金猴献瑞”金银钞。

金猴献瑞贵金属产品分黄金和白银两款。其中,金猴献瑞(金),成色Au999,规格1克、2克;金猴献瑞(银),成色Ag999,规格5克。产品正面印有七彩祥云及齐天大圣祝福形象,背景分别为“金猴献瑞”字样、吉祥团花、南天门、花果山等元素;背面为齐天大圣送福图样。该产品采用超薄双面压铸工艺一次成型,结合彩印及荧光变色等专业技术精工制成。

产品配备精美包装、“大闹天宫”小人书、鉴定证书和收藏证书,适合馈赠、收藏。

【民族艺术】

上海美术电影制片厂是中国规模最大的美术电影制片基地,国家首批命名的动画基地,成立于1957年4月。近60年来,坚持原创动画,发展中国民族动画,用动画传播和弘扬中国传统文化。

【历史记忆】

《大闹天宫》是上海美术电影制品厂制作于1964年间的一部动画片,陪伴了一代又一代人的成长。在2012年,上海美术电影制品厂在此基础上推出了3D版的《大闹天宫》,该片获得第32届夏威夷国际电影节动画片杰出成就奖。

【专业工艺】

该产品由国家正高级工艺美术师沈志云手工雕版,超薄双面压铸工艺一次成型,并采用了彩印及荧光变色等专业技术精工制成,值得永久收藏。

1.2克金钞、5克银钞价格分别为598元、1188元、228元。

个人网银篇 从线上到线下的 业务专员

个人网上银行网点注册客户可享受账户信息查询、转账交易、漫游汇款、信用卡还款、网上缴费、理财、外汇、信息管理、电子工资单查询等服务。还有账户查询,密码修改,挂失,通知存款,定活通,漫游汇款兑付,电子工资单信息查询等服务。

个人网银跨境电汇业务

个人网银跨境电汇汇出汇款业务是在农行设定的额度范围内,为境内及境外个人客户提供通过网上银行自助完成电汇方式的跨境汇出汇款业务。客户无需英语和专业背景,按照帮助信息的提示填写相关信息,即可轻松办理汇出汇款业务。

个人网银西联汇款业务

西联汇款是农行与美国西联公司合作,利用西联公司的全球速汇网络开展的个人外汇实时汇款业务,具有快捷、方便、没有中间行费用等优势。在现有柜面交易的基础上,个人网银西联汇款业务,包括收汇业务和发汇业务。个人网银客户均可办理,24小时无休。

个人网银交通罚款代缴业务

农业银行江苏省分行是江苏省“道路交通罚缴分离项目”代理银行之一。农行个人网银开通交通罚款代缴业务,只要成为农行个人网银证书客户,登录网银即可实现按四种方式(处罚书、驾驶证、监控编号、车牌号)查询并缴纳交通罚款,并可实现按监控编号对外处罚决定书的查询和打印,快速便捷。(张瑾)