

下一个“风口”：金融科技

■ 本报记者 范丽敏 实习记者 姜业宏



随着人工智能、互联网、大数据、云计算等技术 与金融的深度融合，Fintech（金融科技）正在全球掀起热潮。

统计数据显示，金融科技是2015年最吸金的领域，VC（风险投资）融资总额超过145亿美元，遥遥领先其他行业。从金融行业的细分领域来看，零售、支付和转账、财富管理、交易经纪、保险乃至监管都在被科技强力改变。

金融科技已成创业热点

起源于美国硅谷的金融科技已被视为金融领域的下一个“风口”，它包括网络借贷平台、零售支付、智能投顾、众筹、医疗保险、

个人理财以及虚拟货币等众多领域。

“Fintech改变了银行在产品设计和定价中的低效现状，而且能够满足用户低门槛、个性化的数字化金融服务需求。”在7月12日召开的金融科技本土化深刻变革Fintech论坛上，标准普惠创始人兼首席执行官杨舟表示，Fintech正以一种前所未有的气势，引领、创新、颠覆着传统金融领域。

据估计，全球范围内与金融科技相关的初创公司数量高达4000多家，这一领域的投资总额从2011年的大约24亿美元上升到2015年的190多亿美元。

玖富集团高级副总裁兼首席财务官林彦君表示，去年，互联网金融领域的创

业门槛提高，整体融资减少，行业投融资的集中度也在提升。投资人在选择理财产品时，除了年化收益率外，更加综合考虑理财产品各项指标，如资产配置组合、风险准备金情况、风控团队的风险把控能力等。

新兴的Fintech恰恰满足了投资人的这些需求。它能够通过开发和应用新的技术和分析手段，充分利用互联网以及最新的移动技术来提供更多服务，还能利用大数据、区块链等互联网创新技术进行风险控制和平台管理。

此外，Fintech之所以能够展现长期成长性，其核心是科技铸就的高壁垒以及科技对金融服务或平台的高契合度。而且，通过并购和少量的IPO来引导资金退出，加之机构投资金额走高，金融科技行业的发展基础越来越扎实。

杨舟认为，科技给金融行业带来了众多变革，突出表现在数据采集能力和数据分析能力。而这两者的叠加，其价值是爆发性的，使得过去无法实现的金融服务如数据反欺诈、智能投顾、快速交易验证、联合签名控制成为现实。

金融科技应提前做好风险防范

“作为亚洲最大的经济体，金融科技在中国的发展方兴未艾。”安永金融行业银行转型和创新团队执行总监吴大维表示。

根据《金融科技2015年全球投资》报告，在亚洲，2015年金融科技投资总额达45.2亿美元，覆盖了130个项目，同比增长

400%。其中中国金融科技投资总额25亿美元，占整个亚太金融科技投资近56%。

目前，线上线下全面布局金融服务成为众多中国互联网公司选择的战略方向。如京东金融针对消费者与中小企业存在的消费者杠杆率低以及依靠自有资金发展等问题，陆续推出了产品众筹、“白条”、“京保贝”、“京农贷”等产品，涉及支付、供应链金融、消费金融、财富管理、众筹、保险和证券七大板块；蚂蚁金服相继在支付、保险、信贷等方面推出了余额宝、网商银行、蚂蚁花呗等产品与服务；百度金融也在消费金融、互联网银行、互联网保险、理财等多个板块积极布局。

在吴大维看来，虽然中国金融科技发展迅速，但更多的是在业务上的创新，而在原创科技方面的创新还存在不足。

吴大维表示：“中国如果想引领金融科技创新，不仅需要懂技术、懂金融、懂管理的人才，还需要原创技术创新人才。此外，金融机构也必须吸引合适的人才，注重客户体验，深化客户关系。”

业内人士分析，当前，互联网金融和金融科技的概念还较为模糊。一些平台为了避开监管而改名为金融科技，也有部分平台逐步成长为名副其实的金融科技企业。但无论如何称谓，金融的本质并没有改变。

对于大数据、机器学习、智能投顾等金融科技的应用，业内人士建议，监管机构、投资者、网贷机构都应提前做好风险防范，确保行业规范健康发展。

三原因致中国高端工业软件『硬』不起来

■ 黎晋

随着工业革命快速发展，软件行业的产品和服务正在逼近硬件行业，逐步成为制造业新的主战场，一场瓜分世界软件市场的争夺战已经打响。西门子、GE（通用电气）等公司纷纷投入巨资，研发未来工业软件，并已经取得丰厚回报。其中，GE研发的工业互联网服务平台Predix在2015年赢得50亿美元的收入。估计到2020年，全球工业互联网服务市场将会达到5140亿美元，相当于目前全球高铁市场的一半。难怪GE总裁伊梅尔特说“一觉醒来发现GE变成了软件公司”。

如果我们还在为工业2.0的补课、3.0的普及所羁绊，将继续失去高档工业软件市场的话语权。而我们真正失去的，不仅是软件市场，还有制造业的主导权和国家安全。鉴于国情和客观实际，少量的智能工厂仅限于示例，当前，中国智能制造的切入点应放在前期的智能化设计和后期的智能化服务，同时补上相应的高档工业软件。在条件成熟时再广泛开展智能工厂建设，避免落入世界智能加工厂的陷阱。

中国工业软件不成功的原因主要有以下三方面：

第一，模式研究不足。工业软件需求不应直接来自生产第一线，而应由专业资深顾问团队对生产一线的需求进行加工后重新设计、规划。软件的成败不仅取决于软件技术，更主要的是软件所体现的思想是否代表先进生产力的发展方向。

第二，组织架构不全。软件开发不应以程序开发为核心，要有具备创新精神的行业专家深度参与软件设计。软件功能需要体现先进的制造文化。

第三，政府支持不够。政府的支持模式、管理模式（主要包括立项、验收、示范、财务四个方面）及推广模式方面需要不断加大力度，加强企业对工业软件重要性的认识。

为此，笔者提出三点建议：

首先，加强总体建设和总体设计。工业软件作为软件行业的重要分支，涉及设计、仿真、制造、运维等产品全生命周期的各个阶段，涵盖专业门类繁多，技术复杂，需要有专门职能单位来承担总体设计任务，组织协调国内外有效资源，承担打赢中国工业软件翻身仗的重任。

其次，组织国家队。通过国家投资、企业和科研院所参股的方式，运用市场模式，组建具有国家水平的软件开发团队。

最后，加大政府支持、协调、推动力度。建议成立工业软件研究院，组建国家级工业软件队伍，研究面向智能制造的全部工业软件总体规划。提出单项工业软件的总体要求，协调各个工业软件的开发、销售、运维、服务等业务，组织部署各地区企业的人员培训，协助地方政府制定推广工业软件的政策，逐步形成一批具有影响力的工业软件供应商和服务商。



亚洲年轻投资者偏爱短期投资

7月12日，美盛环球资产管理公司进行的2016年环球投资调查显示，亚洲年轻投资者预期储蓄平均只能达到期望退休生活方式所需金额中位数的78%。然而，大部分投资者仍然着眼于短期投资，并以享有当前的舒适生活为首要考虑。

平均47%亚洲年轻投资者表示“更着眼于短期”。虽然并非大部分调查对象如此表示，但仍占据一部分比重。

事实上，在“主要投资目标”方面，74%的年轻投资者选择“能够享有舒适生活”。中国大陆和中国台湾投资者最重视当前舒适的生活，分别有77%和73%的投资者以此为首要目标。中国香港和新加坡的比例较

低，但仍分别有47%和61%的调查对象将享受当前舒适生活作为投资的首要目标。

只有29%的年轻调查对象表示以“累积退休资金”的长期目标为首要考虑，形成强烈对比。这个平均值包括新加坡和中国台湾的偏高数值（分别是46%和47%），以及中国内地和香港的偏低数值（分别是30%和40%）。

美盛环球资产管理董事总经理兼亚洲区主管Lennie Lim对有关调查结果表示关注：“亚洲年轻投资者似乎深明其财务计划可能面对的潜在忧患。事实上全球经济不稳是中国香港和新加坡投资者面对的首要问题（各为29%），中国台湾投资

者关注当地状况欠稳定（38%），而中国大陆的调查对象则担忧通胀（26%）。”

“最理想的情况是，投资者如此清楚了解未来投资可能会遇到的担忧，可期望更着眼于长期目标，例如积累退休资金，以确保退休生活财政稳健。”Lennie Lim如此指出。

“我们很高兴能见到亚洲年轻投资者确认多元化投资组合的潜力，在带来多种回报的同时，提供抵御下行风险的保障。”然而，Lennie Lim也强调，在全球市场反复波动的情况下，即使投资组合均衡分散，投资仍有可能遭受短期损失，因此投资者不应松懈。”（赵怡雯）

国内快消品厂商跑赢国际品牌

■ 本报记者 李红阳

全球性咨询公司OC&C企业管理咨询（下称OC&C）日前公布的一份报告显示，中国国内快消品品牌增长4.4%，这一速度超过在中国运营的国际快消品品牌（2.0%）的2倍，原因是国内快消品生产厂商能够比跨国企业更有效地抓住消费优质化等趋势。有7成国内快消品品牌获得销售增长，相比之下，国际品牌仅有一半获得销售增长。

OC&C日前公布的这份名为《第14年度全球50强报告》显示，国内企业万洲国际及康师傅控股有限公司进入全球50强。该报告由OC&C与The Grocer合作制作，通过评估全球50家最庞大快消品企业的业绩，并根据其快消品销售收入进行排名。

OC&C大中华区合伙人庄淳杰表示，由于中国居民收入增加，中产阶级壮大，消费者对优质产品的需求不断增加，这也是许多快消品类别，特别是关系到健康和产品质量的产品正在优质化的原因所在；此外，非快消品品类也出现消费增加的趋势，比如智能手机和旅游。

根据这份报告，食品和饮料，尤其是天然成分的食品和功能性的饮料，享有比总体快消品更高的增长。该增长主要归因于较高的产品价格，而不是销售量增长，原因是新兴中产阶级消费者消费升级，倾向选购更高质量的产品。

对此，庄淳杰认为，国内厂商一般把销售市场部署在三四线城市，运营也很得心应手；而国际厂商的市场主要集中在一二线城市。此外，国内厂商在核心食品品类的定位更为明确，而且创新速度更快，能更好地迎合中国消费者健康和营养的需求。同时，消费者的购物习惯已经改变，在线渠道变得越来越普遍。电子商务仍然是一个巨大的增长渠道，其年均复合增长率达35%，其中，三四线城市的快消品呈现更加强劲的增长。

该报告还特别提到，数字技术对快消品企业的影响与日俱增，也是推动变化的另一个重要因素。一些全球50强企业，比

如欧莱雅、保乐力加和宝洁等，都是在全线业务上全面拥抱数字化的典范。宝洁公司正在利用数字接口和数据分析以提高其新产品开发过程，并把其3成媒体支出分配于数字领域；欧莱雅目前拥有超过1000名数字专家，并已成为7000多名工作人员提供了数字技能培训；保乐力加已经培育出数字化专家，然后合并到核心业务团队，从而在整个业务中融入数字技能。数字化显然已经成为许多全球50强企业的重要课题。

OC&C合伙人Will Hayllar表示，消费品企业需要考虑如何通过数字技术来为其整个业务增加价值，包括供应链的优化和数字化，用数字技术促进产品开发以及市场营销和直接客户销售。数字革命使得人才争夺战更加白热化，而快消品企业在吸引优秀毕业生方面越来越不及高科技行业。那些拥抱数字化工作方式、有企业家精神和文化的公司，能够更好地吸引数字技术领域的高端人才，并且让他们发挥所长，成为企业发展的强大动力。

◆ 会员动态

中兴通讯与天安财险 签署战略合作协议

7月8日，中兴通讯与天安财险在上海签署战略合作协议，约定中兴通讯与天安财险作为IT产业与金融保险业的紧密型业务合作伙伴，促进双方共同发展，实现资源共享、优势互补，未来在以数据为核心的基础上，从安全、架构、创新和服务等多个层次和领域，展开全面的战略合作。

未来3年内，中兴通讯将以一个中心（大规模数据中心）、两个平台（即云计算平台和大数据平台）、多个应用（即云桌面、云视频会议、联络中心等）的解决方案，为天安财险提供IT构架重建与改造的产品与服务，运用智能化的手段提升客户体验、业务决策、风险管控能力，加强天安财险的市场竞争力。与此同时，中兴通讯还将与天安财险的科技部门紧密合作，为第三方金融保险客户提供信息化咨询与建设服务，推进金融保险行业与电子商务、互联网行业的融合、创新发展。

中国海油与壳牌

就深化合作再办研讨会

近日，中国海油与壳牌集团在京举办合作研讨会。本次研讨会以“共迎挑战、深化合作”为主题，双方围绕能源市场面临的挑战、降本增效、天然气市场展望及深化双方合作等话题进行了交流研讨。今年已是双方连续第五年举办合作研讨会。去年研讨会期间形成的19项工作事项均得到较好落实，部分事项已取得实质性进展。

中国海油总公司勘探部总经理谢玉洪说，中国海油与壳牌集团的合作已经从近海勘探拓展到油田工程服务、LNG（液化天然气）贸易和下游炼化等各领域，成果丰硕，面对当前国际能源市场的严峻环境，双方应当加强合作，共迎挑战。

壳牌集团全球执行委员会成员、天然气一体化及新能源业务执行董事魏思乐表示，能源需求增长与环保压力并存是当前国际能源市场面临的一大挑战，作为大型国际能源公司，在挑战面前，中国海油和壳牌集团要主动参与，创造历史。（本报综合报道）

◆ 市场调研

中国石墨烯产业综合实力世界领先

本报讯 7月12日在江苏常州发布的新华（常州）全球石墨烯指数报告显示，2015年，中国已超越美国、韩国，在全球石墨烯产业综合实力榜单上居首。

《报告》从竞争潜力、竞争行为和竞争绩效三个维度对各国石墨烯产业发展实力做出测评。结果显示，2015年，全球石墨烯产业综合发展水平得分前三名的依次为中国（100）、美国（71.22）和韩国（53.46）。

《报告》数据显示，目前，中国在石墨烯论文发表数量、石墨烯专利申请数量等方面处于绝对领先地位。2011年至2015年，中国科研人员发表的石墨烯相关文章占全世界的41.65%，位列第二的美国仅占18.86%。但从论文的引用量来看，英国和新加坡明显领先。

“新华（常州）全球石墨烯指数报告”由新华社中国经济信息社、常州市武进区人民政府、常州西太湖科技产业园管委会每年面向全球发布。该指数系统分析世界主要国家石墨烯领域的研发水平及产业化布局动态。2015年首次发布便得到业界普遍认可，有望成为评价世界石墨烯产业发展动态的重要指标。

“未来，中国的石墨烯产业将加速向先导产业发展，推动相关产业的升级换代。”江南石墨烯研究院院长张朝晖说，有“东方碳谷”之称的常州市武进区，自2011年布局发展石墨烯产业至今，已率先在全国形成集石墨烯设备研发、原料制备与应用研究、产品生产、下游应用于一体的完整上下游产业链，并实现了石墨烯在可穿戴电子设备触控屏、发热散热产品、重防腐涂料、压力传感器件、油水分离等领域的运用。（陆华东 杨绍功）

绿色产业今年出现放缓态势

本报讯 中央财经大学绿色经济与区域转型研究中心7月12日发布的《中国绿色产业景气指数报告—2016》显示，我国绿色产业在2015年呈现扩张增长态势，但在今年一季度出现放缓、下降态势（不排除有季节因素干扰）。

报告预测，绿色产业将逐渐成为投资热点，得到更多资本的持续流入。绿色产业利润空间具有较大提升潜力，2015年和2014年，绿色产业利润总额分别同比增长10%和25%。绿色产业盈利能力与偿债能力均优于市场水平。绿色产业主营业务收入指标涨幅超出市场平均水平，对宏观经济作出贡献。

但是，2013至2015年的数据测算也显示，营运能力较弱是当前绿色产业发展的主要阻力。相比较于全部A股企业，绿色产业的营运能力普遍低于A股市场整体水平。报告因此指出，在未来发展中，绿色产业还需通过挖掘潜力、提高产品市场占有率、提高资产利用率等进一步增强盈利空间。

2013年8月，国务院印发《关于加快发展节能环保产业的意见》，明确此后3年节能环保产业产值年均增速达到15%以上，成为国民经济新支柱产业。据《中国环境保护产业协会关于“十二五”期间环保产业发展的意见》，目前，我国环保产业从业单位约3.5万家，产业收入总额近1万亿元。（赵静）