宁波日报 NINGBO DAILY

深一度
浙江新闻名专栏

近年来，以余额宝为代表的互联网金融产品异军突起，给中小银行的生存和发展带来了一定的挑战。面对互联网金融的迅猛发展，传统银行应如何利用自身优势，借助大数据、云平台等互联网技术加强产品服务和创新，实现“弯道超车”——

中小银行如何“融”出新时代

见习记者 金 鹭
通讯员 杨丹雅

中国银行宁波分行积极拥抱科技，推出智能柜台，缩短业务办理时间。 （金鹭 摄）

狂飙的互联网金融

近日，由金融时报社、中国地方金融研究院主办，鄞州银行承办的第八届农商银行董事长联席会议在宁波举行。来自全国18个省市的51家农村金融机构董事长、金融监管部门代表、专家学者就农商银行普惠金融、合规经营与风险管控、创新转型与产品开发等问题进行了探讨和交流。

“以余额宝为代表的金融科技产品，已经能够充分获得用户的信任，这标志着金融科技的崛起，也对传统中小银行发起了挑战。”中国地方金融研究院秘书长向祥盛说道。天弘基金最新数据显示，截至2017年6月底，余额宝规模已达1.43万亿元，超过招商银行2016年底的个人存款总额。目前，余额宝一方面已经成为收益率最高、规模最大、用户数量最多、买卖最方便的货币市场基金，另一方面也造成了银行个人活期存款的大量流失。

除了传统存款业务外，银行在小额支付领域也遭遇挑战。艾瑞咨询6月份发布的2017中国第三方移动支付行业研究报告显示，第三方移动支付交易规模达11.9万亿元，其中支付宝市场份额61.5%，财付通为26.0%。

互联网金融的快速发展，无疑搅动了银行业的池水，打破了信息的不对称性，为金融业注入新鲜血液。“与传统银行机构的揽储策略相比，余额宝等金融科技产品操作灵活、理财起点低、随支随取，满足了便捷理财的需求，成功将理财服务覆盖到传统金融体系覆盖不到的人群中。”向祥盛说。

中小银行科技新兴路径

银行存款“搬家”已经成为事实，如何留住存款，成为中小银行不得不面对的难题。

在向祥盛看来，中小银行还是没有摆脱“二八”定律，更愿意给国企、“铁公基”或富人提供贷款，而长期将金字塔底部的农民、大学生等低收入人群、小微企业排除在外。这些被传统银行放弃的客户群体数量呈现出了高速增长的态势，被互联网巨头们视为“蓝海”。

面对这个新兴市场，传统的金融和银行体系难以满足他们的需求。新时代下，只有积极拥抱科技，通过大数据、云计算等构建智能金融服务平台才能真正服务好这个群体。

对于中小银行来说，完全靠自己的力量来开发建设一套庞大的技术系统是不现实的。因此，“借力”科技公司，成为中小银行冲出技术困境的最大可能。“麦肯锡对全球100家领先银行的调研结果显示，52%的银行与金融科技公司有合作关系，可见传统金融机构拥抱科技公司在全球范围内都是大势所趋。”向祥盛说。

此外，中小银行也可从已有的大数据金矿中发掘有用信息，提高自身竞争力。“中小银行深耕地方，沉淀了大量数据。这些数据是我们中小银行最宝贵的资源，对未来无疑是金库。”向祥盛说，收集、整理和应用好历史沉淀的大数据，积蓄与互联网巨无霸竞争和合作的砝码，或开启中小银行科技化新时代。

在共享经济的大背景下，中小银行业也应通过互联网实行技术、资源、人才、智力、管理共享，实现共同利益最大化；利用互联网思维，建立中小银行科技队伍，使用好科技和金融叠加的复合型人才，建立长聘短租的外部、跨区跨境人才使用管理机制和外脑计划。

传统银行加速转型升级

面对互联网金融的冲击，宁波的各大银行已在金融科技领域做出了多种尝试，跟随时代的潮流，积极创新，以应对新时代的冲击。

鄞州银行从核心系统、信贷管理、渠道建设、客户营销、网点支持、大数据分析等多方面进行系统建设和完善，持续提升科技发展速度。在对接互联网金融服务业方面，先后完成直销银行、支付宝微信接入、移动金融改造、全渠道收单等项目。

宁波银行根据市场需求，积极改进和创新金融产品，推出适合小微企业的“快审快贷”业务。通过微信云评估在线完成抵押房产预估，仅需4天即可完成从评估到出账流程。“‘快审快贷’的最高额度可达500万元，可基本满足本地中小企业的融资需求。”宁波银行相关负责人说。

基于互联网思维，以全流程电子化为依托，民生银行宁波分行则重塑对公开户流程，打造“云账户”产品。客户可通过线上渠道办理开户申请，完成证照审核、信息录入、开户签约等流程，有效破解传统银行柜台办理时间长、沟通成本高、服务能力待提高等问题。

“这些新尝试面向大体量的客户群体，获得了广泛好评，也为其他银行的转型升级提供了学习的模板。”民生银行宁波分行相关负责人说。

非法集资爱打“P2P网贷”旗号

防范非法金融在行动

主办：宁波市处非办
宁波日报

本报记者 张正伟

编者按：非法金融活动给消费者带来损失的同时，也对国家金融安全造成了影响。为帮助消费者抵制诱惑，远离非法集资，培养理性投资、风险自担的理念，本报与宁波市处置非法集资局际联席会议办公室联合推出“防范非法金融在行动”专栏，通过相关案例分析和风险提示，帮助消费者正确投资理财。

这是浙江省第一起P2P非法集资案。

徐某原本是一家环保设备企业的负责人，因出现资金问题，遂与余某等三人设立了“力X创投”平台，对外宣称P2P网络借贷平台。该平台于2013年7月至10月期间，以“月标”“天标”“秒标”的形式频繁发布贷款协议，宣称年息加奖励后收益在19%至50%。

最终，徐某通过该方式从全国1200余人非法吸纳存款5195万余元，用于支付利息、自融以及放贷。截至案发，该平台仍未归还300余名投资者的本息，共计4000余万元。2015年5月20日，徐某等8名被告被判处非法吸收公众存款罪，主犯徐某被判有期徒刑4年零6个月、处罚金40万元。

徐某的做法是“P2P网贷”非法集资的典型伎俩，即先发布畸高收益率的投资标的和承诺担保来诱骗投资者，然后通过虚构标的、虚假项目吸收公众资金，设立资金池，违规使用资金进行放贷或消费。

实际上，这已经完全背离“P2P网贷”的本质。网络借贷信息中介机构是指依法设立，专门从事网络借贷信息中介业务活动的金融信息中介公司。该类机构以互联网为主要渠道，为借款人与出借人（即贷款人）实现直接借贷提供信息搜集、信息公布、资信评估、信息交互、借贷撮合等服务,不得提供增信服务，不得直接或间接归集资金，不得非法集资，不得损害国家利益和社会公共利益。借款人与出借人遵循借贷自愿、诚实守信、责任自负、风险自担的原则承担借贷风险。

社会公众在选择P2P方式投资时，要仔细调查平台的企业资质、日常运营、业务模式、风控手段、团队实力、发标情况等。以“P2P网贷”为旗号进行非法集资的机构具有以下特征：首先是违规设立资金池。网贷机构未实行自身资金与出借人和借款人资金的隔离管理，未选择符合条件的银行业金融机构作为出借人与借款人的资金存管机构，通过平台募集的资金全部流向法人账户或个人账户，出借人的本息支付及借款人的资金发放均发生在上述账户，且涉及的所有银行账户完全由机构的实际控制人或少数高管控制。其次是存在自融问题。网贷机构通过虚构借款人或借款项目、重复借款标的等手段，吸收出借人的投资资金，资金用途被用于个人消费或难以查实实际用途。此外还设立线下门店并发售高收益率理财产品。网贷机构通过线下门店大肆营销，大量散发产品传单，在线上或线下发售明显偏离目前市场平均收益率的理财产品，理财产品没有具体对应的借款人、借款项目，或理财产品对应的借款人或项目存在虚构造假。客户群体多为中老年群体。线下门店进出多为中老年人，且通过组织各种体验活动、免费旅游、养生讲座集中向老年人营销。

2017电商武林大会总决赛落幕

本报讯（记者**徐展新** 实习生**李峰峰**）昨天下午，“双城·无界”“汇金大通杯”2017电商武林大会在甬落幕。云集共享科技有限公司、宁波云麻豆网络科技有限公司、余姚供销电子商务有限公司、杭州集酷信息技术有限公司、驿淘互联网产业园五家企业分别获得品牌组、新锐组、农村组、跨境组和园区组的冠军。

据悉，2017电商武林大会于3月30日正式启动，累计吸引杭甬两地350多家企业报名参赛，最终筛选10家电商企业争夺桂冠。决赛当天，入围企业分别亮出“武学秘籍”，以“ONE MORE”“云集微店”为代表的品牌电商探索着销售渠道的创新模式，“云麻豆”“慕龙智能网红服务供应链平台”等平台型企业则提升了整合网红资源的效率；测库验货平台将“一带一路”倡议融入企业建设的进程之中，“驿淘互联网产业园”和“中华农业电商博览园”则为电商园区的建设提供样板。此外，2017电商武林大会首次设置农村组，“美丽四明山”智慧旅游平台和土冒网均为打通农村电商“最后一公里”出谋划策。

电商武林大会已经顺利落幕，但宁波的电商产业远未到达终点。市商务委相关负责人表示，此后，市商务委将联合各区县（市）商务部门加快征集本地电商创新创业项目，通过举办多形式、不同规模的项目投资交流活动，为资本和项目搭桥对接，引导社会资本助力我市电子商务企业发展，吸引更多的电商人才、企业和创业创新项目落地。

“三改一拆”为“名城名都”建设腾出发展新空间

本报讯（记者**王岚** 通讯员**刘鹏程 路敏艺**）今年以来，市“三改一拆”办通过实地督查、座谈讨论、明察暗访等方法，坚持问题在一线查找，原因在一线分析，问题在一线解决，有力助推了“三改一拆”各项工作。目前，我市“三改一拆”目标任务已提前完成，为“名城名都”建设腾出发展新空间，促进了城乡经济转型升级和美丽宁波建设。

城中村改造是今年“三改一拆”工作的重点。经过深入细致的调查排摸，全市共排摸2020年前需要改造的城中村129个、45316户、建筑面积790万平方米，并形成了实施计划表、任务表和改造项目清单。截至6月底，我市共完成改造51938户，建筑面积986.28万平方米。各地在改造中，也探索积累了一些工作经验，如象山县采用“政府主导、村民主体、市场主推”为主要内容的商业模式，有效破解了土地供应紧张、改造资金不足等难题，成功实现了改造工作政府零投入、零包袱、零后遗症；鄞州区坚持以人为本，本着“村民的房子村民说了算”原则，在征地、拆迁及安置房建造过程中，充分听取村民意见，邀请村民代表随时到项目施工现场进行监督，参与项目建设管理。

我市还力破长效管控难，全力推进标本兼治。如确定创建目标，以“县县基本无违建”为目标，确保创建工作分级、稳妥、扎实推进，力争今年再创成2个“无违建县（市、区）”，3个“基本无违建县（市、区）”，4个“无违建创建先进县（市、区）”。严格标准创建。以创建“无违建”道路、河道、小区、社区（村）为抓手，严格标准抓创建。象山被省委、省政府命名为第一批“无违建县”，奉化区、大榭开发区为第二批“基本无违建区”，江北区、北仑区、宁海县为第三批“无违建创建先进区（县）”。在全市157个乡镇（街道）中，已有44个乡镇（街道）被评为第一批“无违建乡镇（街道）”，28个乡镇（街道）被评为第二批“基本无违建乡镇（街道）”，45个乡镇（街道）被评为第三批“无违建创建先进乡镇（街道）”。

2017年宁波市“三改一拆”目标任务完成情况表（截至7月底）

宁波市“三改一拆”行动领导小组办公室

单位		实施旧住宅区、旧厂区、城中村改造面积（万平方米）								拆除违法建筑面积（万平方米）					累计拆后利用率（%）	累计拆后利用排名
		市政府下达“三改”目标任务	累计完成“三改”总建筑面积	完成占全年目标任务（%）	已完成三改总量排名	完成任务百分比排名	其中			市政府下达拆除违法建筑目标任务	累计拆除违法建筑面积	完成占全年目标任务（%）	已拆除违法建筑总量排名	完成任务百分比排名		
							城中村改造	旧住宅改造	旧厂区改造							
区县（市）	海曙区	100	79.38	79.38%	10	10	16.18	36.70	26.50	120	88.92	74.10%	9	10	60.29%	10
	江北区	120	285.98	238.32%	2	3	115.80	129.06	41.12	110	176.43	160.39%	2	1	81.96%	5
	镇海区	110	133.42	121.29%	8	8	58.41	50.86	24.15	100	99.63	99.63%	8	6	68.54%	8
	北仑区	95	215.52	226.86%	5	4	165.60	39.10	10.82	150	122.65	81.77%	7	9	82.25%	4
	鄞州区	140	209.81	149.86%	6	7	98.43	90.82	20.55	150	172.49	115.00%	3	4	72.06%	7
	奉化区	100	118.40	118.40%	9	9	68.80	17.15	32.45	120	150.93	125.77%	6	2	86.75%	2
	余姚市	130	284.33	218.72%	3	5	231.23	22.47	30.63	180	157.11	87.28%	5	7	60.70%	9
	慈溪市	125	311.80	249.44%	1	1	262.10	18.62	31.08	180	211.41	117.45%	1	3	82.65%	3
	宁海县	115	203.92	177.32%	7	6	171.30	21.62	11.00	150	165.94	110.62%	4	5	87.74%	1
	象山县	90	222.39	247.10%	4	2	171.34	18.66	32.39	90	74.36	82.62%	10	8	78.66%	6
管委会	杭州湾	14	9.83	70.24%	4	4	1.56	5.42	2.86	15	17.70	118.00%	1	1	80.31%	2
	大榭	25	29.68	118.72%	1	2	1.26	3.88	24.54	5	3.51	70.20%	4	4	73.54%	4
	高新区	13	17.68	136.00%	3	1	1.78	13.95	1.95	15	11.01	73.43%	3	3	76.98%	3
	东钱湖	23	19.62	85.31%	2	3	3.53	15.35	0.74	15	12.95	86.32%	2	2	89.97%	1
合计		1200	2141.77	178.48%			1367.32	483.67	290.78	1400	1465.03	104.65%			78.41%	

备注：数据统计截止日期为7月25日。