



现代服务业领军企业

本栏目由上海电气租赁有限公司特别支持

搭建新金融服务业发展的公共服务平台

——专访上海现代服务业联合会副会长顾振奋



嘉宾简介:
顾振奋,上海现代服务业联合会副会长,高级经济师。他视野宽阔、思维敏捷、低调谦和、执著敬业,点滴细微之处,能感受到他博大的胸怀和独特的人格魅力。曾担任上海新世界(集团)有限公司董事长、党委书记,上海新世界股份有限公司董事长等职。

■ 本报记者 何秀芳 刘 宇

编者按:上海是全国金融要素市场最为集中的地区。近年来,随着国际金融中心建设的不断推进,上海金融创新的水平也日渐活跃。以融资租赁、小额贷款、第三方支付、私募基金、创业投资、供应链金融、保理等“新金融”业务为主营的民间机构大量涌现,成为上海金融中心建设的一股新兴力量。

为推进上海新金融产业的健康发展,在上海现代服务业联合会的推动下,今年8月18日,我国首家新金融服务业联盟——上海新金融服务业联盟在上海宣告成立。上海新金融服务业联盟的成立,不仅对上海国际金融中心建设具有重要的现实意义,同时也对探索完善我国金融市场体系具有重要作用。

日前,本报记者就上海新金融服务业联盟的使命、宗旨以及创新实践活动等内容,专访了上海现代服务业联合会副会长顾振奋。

新金融是在传统金融和金融互联网化形式下的创新,它站在了历史发展的新起点,担负着时代进步的新使命,代表了中国金融改革的新趋势

在刚刚过去的11月11日这个有中国特色的新消费时点,中国互联网金融的销售业绩超乎预期。刚刚获准在网上发售金融产品的国华人寿、生命人寿、易方达基金3家互联网金融店铺销售过亿元,超越服装、电子产品成为电商“新宠”。而此前“余额宝”这个基金创新产品,在短短3个月内成功吸筹1000多亿元,新旧金融模式的互动与竞争已成趋势。

顾振奋介绍说,新金融是以资本市场为核心、一体化市场为载体、混业经营为方式、电子网络为手段、金融工程为技术的现代金融体制,它具有资源证券化、运行市场化、市场一体化、经营混业化、手段信息化、技术工程化的特征。新金融产业对优化金融生态环境,促进金融服务业与其他现代服务业的融合发展具有重要作用。

比如,上海富汇金融前瞻性地把握中国经济发展的趋势和金融改革的方向,率先确立“为中小微企业创立、成长、发展及成熟的各个阶段提供一站式的综合金融服务,满足不同企业的不同需求”定位和做卓越的金融产品与服务供应商发展目标,为我国金融支持实体经济发展,提供了可资借鉴的创新发展思路。

电子商务平台的一站式供应链服务提供商——上海春宇与多家金融机构携手合作,借助电子商务平台,实现了展业模式、风

研究小组”赴上海、杭州两地调研。央行也在近期发布的货币政策执行报告中,高度评价互联网金融的透明度高、参与广泛与成本低、支付便捷、信用数据更丰富、信息处理效率更高等优势。

顾振奋说,在“创新驱动,转型发展”的发展战略引领下,上海金融创新水平日渐活跃,一批以融资租赁、小额贷款、第三方支付、私募基金、财富管理、创业投资、供应链金融、保理等为主营业务的新型民间金融机构脱颖而出,展现出良好的发展态势和巨大的市场潜能,成为上海金融中心建设的一股新兴力量。与此同时,这一新兴力量在发展过程中也面临着诸多问题。比如,这些新金融企业均为跨界运营、混业发展,作为创新业态,其商业模式和客户群体与传统的金融企业不同,很难完全归类到某一传统行业领域,使得这些企业间的行业互动及跨行业互动较少,缺乏信息交流、思想碰撞和创意火花。另外,新金融服务业的创新过程面临政策空白、模糊的领域较多,一些行业的共性问题 and 政策设计需要更好地与相关政府监管部门进行沟通,以避免企业游走在灰色地带和行业竞争失序。

因此,上海的新金融企业迫切需要一个统一的协调机构、一个与政府相关部门沟通



控模式和交易模式的创新。

上海嘉银通过P2P互联网投融资平台,以创新的金融服务模式,探索解决全国小微企业融资难等问题,以建立健全的个人信用体系,填补了银行服务体系的空白,推动了互联网金融的发展。

……

新金融当前的发展态势,如滚滚东流水,势如破竹,不可阻挡。对此,顾振奋用16个字加以概括,即“烽烟四起、逐鹿中原、百花齐放、百家争鸣”。而对于其特点,他认为主要有三个:首先是创新,新金融大多是在IT行业基础上创新产业的新商业模式,诸如第三方支付、P2P、供应链金融等互联网金融,也有一些是从传统金融中衍生出来的,如融资租赁、小额贷款、私募基金、财富管理、创业投资、保理、典当等新金融;其次是崛起,就像是雨后春笋般迅速成长,无怨无悔、勇气可嘉。再次是野生,新金融的发展突破传统金融的边界,缺乏相应的产业规划和行业指导,政府允许探索,并在探索中进行监管。

上海金融创新水平日渐活跃,成为各类金融创新的“试验田”,上海新金融服务业联盟应运而生

作为建设中的国际金融中心,上海是全国金融要素市场最为集中的地方。近年来,上海正成为各类金融创新的“试验田”。今年七月国务院正式通过的《中国(上海)自由贸易试验区总体方案》中,金融领域的改革创新最引人注目。八月初,七部委联合成立了“互联网金融发展与监管

联盟总部”的基础上,通过在上海自贸区、上海金融集聚区、上海金融创新园区,有的放矢地组建或者设立联络处。并以自主开放、包容创新,把服务的触角延伸到服务上海、服务长三角、服务全国的大局中去。

顾振奋介绍说,上海新金融服务业联盟服务主要体现在“八个专”:一是专栏,与第一财经、中国贸易报开辟专栏,将新经验、新情况、新模式、新问题、新的领军人物进行宣传介绍;二是专报,将相关情况通过专报报联合会,通过联合会报市政府有关委办局、报市委市政府主要领导;三是专题,将新金融的创新精神或者创新的实践、理论进行专题性的解读或诠释、研讨与研判等等;四是专群,通过微信群为新金融成员服务、谋利、释义解惑,解决问题;五是专门创新平台;六是专门网站;七是专展,通过以会带展,成为长三角新金融进入自贸区的绿色通道;八是专座,通过沙龙和交流座谈等,成为新金融服务业联盟职工之家与温馨的大团体。

目前,上海新金融服务业联盟首批会员单位覆盖了新金融服务业的各类子行业,其中包括了诺亚控股、东方财富、上海创投、富越汇通金融服务(上海)有限公司、你我贷、上海电气融资租赁、上海国泰君安典当有限公司与春宇供应链等行业知名企业。

跨界精诚协作结硕果,创新实践活动卓有成效,影响深远

上海新金融服务业联盟成立虽只有四个月,但在建章立制、互动交流、搭建平台、跨界合作等各个方面都取得了重要突破。2013年9月18日是上海新金融服务业联盟成立后的“满月日”,来自联盟成员单位的企业精英在上海外滩26号农行私人银行总部,参加“新金融服务业联盟迎中秋红酒沙龙”,共同探讨传统金融与新金融的合作、交流与共赢。

9月28日,新金融服务业联盟在上海联合产权交易所又举行了“普惠民生、服务企业,积分交易创新服务交流会”暨上海联合产权交易积分交易中心、上海积分桥电子商务有限公司揭牌仪式。这个由上海联合产权交易所、富越汇通金融服务(上海)有限公司、上海至和资产管理顾问有限公司共同组建并在上海自贸

区的桥梁来推进新型民间类金融健康发展,为上海金融中心建设作出积极贡献。

2013年8月18日,在上海现代服务业联合会的旗帜下,一批致力于推动新金融健康发展的社会团体、企事业单位、科研机构自愿组成了非营利性民间组织——上海新金融服务业联盟。

联盟的成立,为上海新金融服务业的发展搭建起一个“以促进新金融服务业发展为主题、以联盟成员共建共享为纽带、以交流合作自律服务功能为支撑”的新金融服务业公共服务平台。

通过跨界合作、条块联动、守望相助、共同发展,在金融创新的浪潮中领跑全国,树立潮头

顾振奋表示,上海新金融服务业联盟将以“探索、交流、沟通、引导、推动”作为办会宗旨,通过“三个服务”、“三个做”与“三个甘”,即服务广大中小微企业,服务最广泛的消费者,服务所有的新金融创新;做银行暂时还不想做的事情,做政府想推动的事情,做市场最想做的事情;甘当绿叶,甘做基石、甘当孺子牛,打造积分交易、供应链金融、资产的证券化、小额贷款公司、新金融的创业导师五大创新大平台,以“创新的理念、协作的文化、开放的平台、有效的服务”来提供“跨界撮合”和“跨界服务”,积极推进新金融与各相关产业的不断融合与共赢发展,让新金融更好地为实体经济服务、更多的惠及老百姓服务,让新金融为中国特色的社会主义建设发展服务。同时,上海新金融服务业联盟将以开放的姿态海纳百川,在上海设立联

盟总部的基础上,通过在上海自贸区、上海金融集聚区、上海金融创新园区,有的放矢地组建或者设立联络处。并以自主开放、包容创新,把服务的触角延伸到服务上海、服务长三角、服务全国的大局中去。

顾振奋介绍说,上海新金融服务业联盟服务主要体现在“八个专”:一是专栏,与第一财经、中国贸易报开辟专栏,将新经验、新情况、新模式、新问题、新的领军人物进行宣传介绍;二是专报,将相关情况通过专报报联合会,通过联合会报市政府有关委办局、报市委市政府主要领导;三是专题,将新金融的创新精神或者创新的实践、理论进行专题性的解读或诠释、研讨与研判等等;四是专群,通过微信群为新金融成员服务、谋利、释义解惑,解决问题;五是专门创新平台;六是专门网站;七是专展,通过以会带展,成为长三角新金融进入自贸区的绿色通道;八是专座,通过沙龙和交流座谈等,成为新金融服务业联盟职工之家与温馨的大团体。

目前,上海新金融服务业联盟首批会员单位覆盖了新金融服务业的各类子行业,其中包括了诺亚控股、东方财富、上海创投、富越汇通金融服务(上海)有限公司、你我贷、上海电气融资租赁、上海国泰君安典当有限公司与春宇供应链等行业知名企业。

跨界精诚协作结硕果,创新实践活动卓有成效,影响深远

上海新金融服务业联盟成立虽只有四个月,但在建章立制、互动交流、搭建平台、跨界合作等各个方面都取得了重要突破。2013年9月18日是上海新金融服务业联盟成立后的“满月日”,来自联盟成员单位的企业精英在上海外滩26号农行私人银行总部,参加“新金融服务业联盟迎中秋红酒沙龙”,共同探讨传统金融与新金融的合作、交流与共赢。

9月28日,新金融服务业联盟在上海联合产权交易所又举行了“普惠民生、服务企业,积分交易创新服务交流会”暨上海联合产权交易积分交易中心、上海积分桥电子商务有限公司揭牌仪式。这个由上海联合产权交易所、富越汇通金融服务(上海)有限公司、上海至和资产管理顾问有限公司共同组建并在上海自贸

区的桥梁来推进新型民间类金融健康发展,为上海金融中心建设作出积极贡献。

2013年8月18日,在上海现代服务业联合会的旗帜下,一批致力于推动新金融健康发展的社会团体、企事业单位、科研机构自愿组成了非营利性民间组织——上海新金融服务业联盟。

联盟的成立,为上海新金融服务业的发展搭建起一个“以促进新金融服务业发展为主题、以联盟成员共建共享为纽带、以交流合作自律服务功能为支撑”的新金融服务业公共服务平台。

通过跨界合作、条块联动、守望相助、共同发展,在金融创新的浪潮中领跑全国,树立潮头

顾振奋表示,上海新金融服务业联盟将以“探索、交流、沟通、引导、推动”作为办会宗旨,通过“三个服务”、“三个做”与“三个甘”,即服务广大中小微企业,服务最广泛的消费者,服务所有的新金融创新;做银行暂时还不想做的事情,做政府想推动的事情,做市场最想做的事情;甘当绿叶,甘做基石、甘当孺子牛,打造积分交易、供应链金融、资产的证券化、小额贷款公司、新金融的创业导师五大创新大平台,以“创新的理念、协作的文化、开放的平台、有效的服务”来提供“跨界撮合”和“跨界服务”,积极推进新金融与各相关产业的不断融合与共赢发展,让新金融更好地为实体经济服务、更多的惠及老百姓服务,让新金融为中国特色的社会主义建设发展服务。同时,上海新金融服务业联盟将以开放的姿态海纳百川,在上海设立联

区注册成立的公司,是跨界精诚协作下的创新结晶,是对互联网经济创新的一次探索,也填补了新的交易所类型。

顾振奋向记者阐释了积分交易中心成立的意义与价值。他指出,目前国内各类企业发行的商业积分,大都以兑换礼品等形式实现,这在一定程度上造成了资源的浪费和

流失。因此,搭建起一个积分交易的平台,促使积分在企业之间互联、互通、互用,推动积分资源资产化,推动资产资本化,资本产权化、金融化,使积分商业资源得到充分利用,显得尤为必要与迫切。上海联合产权积分交易中心作为中国首家高效便捷的积分权益类交易市场平台,使积分这种非标准化的权益类资产有了较大的发展空间,其衍生出的各类权益借助上海产权市场的其它平台上市交易,并在积分服务这个领域起到了“互通、拆墙、建制”作用,成为一个普惠民生的好平台。

“随着电子商务的逐步发展,其模式也逐渐变得多元化。O2O模式将线下商务的机会与互联网结合,让互联网成为线下交易的前台,使消费者在享受线上价格的同时,又可享受线下的服务”。顾振奋告诉记者,通过O2O,传统零售业能够有机会与网络购物平台重新回到同一条起跑线,并更好地发挥自身服务与体验的差异化竞争优势,增强与目标消费者的互动和客户黏性。

“O2O模式可以实现不同商家的联盟”。为此,新金融服务业联盟积极寻求互联网与传统行业的跨界联合。联盟成员中国电信号码百事通客户资源丰富、遍及全国,拥有年语音呼入量及综合搜索量的海量前向需求汇集。而上海传统商业格局则具有明显的商圈经济特征,上海新世界、豫园、淮海三大集团网点分布及覆盖行业板块广泛。如果各方能够合作,共同打造出一个移动互联网商盟平台,提供线上线下一体化的新服务模式,将会更好地惠及广大消费者和商家,有力促进上海智慧型商圈经济的发展。经新金融服务业联盟牵线搭桥,11月20日,中国电信号码百事通与新世界、豫园、淮海三大集团签署战略合作协议,携手打造号百“翼购商城”,通过“O2O+B2C”商圈电商化的创新模式,共同打造电子商务领域的主力新军。

展望未来,顾振奋对新金融的发展充满信心。他表示,党的十八届三中全会决定中的金融改革部分提出完善金融市场体系,包括扩大金融业对内对外开放,发展民营金融机构、非银行金融机构,健全多层次资本市场体系,鼓励金融创新,丰富金融市场层次和产品等内容,为上海新金融服务业联盟的前进指明了航向。在信息通道日益通畅的今天,互联网金融时代已经开启,未来



将是互联网金融化即以互联网为主要平台的金融模式的创新。新金融互联网化,互联网的金融化将是发展大趋势,上海新金融服务业联盟将勇力潮头,为上海国际金融中心建设和探索完善我国金融市场体系、发挥市场配置资源的决定性作用奉献自己的力量。

本文图片由上海新金融服务业联盟提供