钱转赚 moneyzz.cn

打造“互联网+养老+金融”生态链

■ 文/黎旭烽 王启跃

黎旭烽先生简介：

龙骏集团副总裁兼龙骏首席经济师

1996年黎旭烽开始进入国内金融市场，超过15年的金融投资管理行业实战经验，深谙资本市场运作之道。曾任职大型控股保险集团产品投资经理、大型券商集团区域运营总监、大型金融控股集团总经理，并担任过多家海外金融机构国内投融资首席顾问。具有全球金融视野，敏锐的行业洞察力，具有一流的风险分析能力和丰富的项目运作风险控制经验，是资本运营、财富管理、风控领域的实践者，对国际国内金融有深厚的理论和实践基础，拥有多年私募个人客户及机构客户服务经验，致力于成为中国最专业的财富管理和投资管理人之一。

王启跃先生简介：

龙骏集团副总裁兼龙骏家园基地运营总监

国内某知名连锁酒店创始人之一

王启跃自美国旧金山州立商业大学毕业以后，一直从事酒店管理，工商管理专业性工作，曾作为酒店管理专业教师，在海南三亚学院，山东青岛旅游职业学院等高校教学。曾在西安奥海湾大酒店，中原油田宾馆担任总经理等重要职务。于2000年担任中国酒店管理协会理事，《海南特区报》经济类栏目副主编。在企业如何全面，合理应对各类相关工作上有丰富经验。

近年来，中央深化金融体制改革、健全促进宏观经济稳定、鼓励发展多层次资本市场，支持互联网经济与实体经济发展相结合的现代经济体系。据全国老龄办发布的《中国老龄产业发展报告2014》显示，在2013年中国老龄人口突破2亿的大背景下，2014中国养老产业，老龄市场总额将达到4万亿元人民币，在国内生产总值中所占的比例约为8%，中国养老产业将迎来名符其实的黄金时代。在中国跑步进入老龄化的时代，互联网以及搭界的金融让养老问题站在舆论风口。在多层次养老体系的构建过程中，如何摸索出适合中国国情、高效标准化的养老方式成为迫在眉睫的话题。“互联网+”时代的到来让这一问题有了新的探索方向，“大养老”的概念正在逐渐清晰。

养老产业迫切需要新的探索

全国老龄办数据显示，2010年我国老年人口消费规模达1万亿元，预计到2040年将达到17.5万亿元。2014年到2050年间，中国老年人口的消费潜力将从4万亿元增长到106万亿元，占GDP的比例将从8%增长至33%。

在打通养老问题的出路过程中，越来越多的企业、行业被附着在这一产业链条之上，养老产业的利润空间慢慢清晰化。

华泰证券养老产业研究报告显示，该产业目前共涉及八大子产业模块，分别是养老住宅、养老软件及信息系统、护工培训、福利器械、综合性医护服务、文化生活、老年金融、家政及其他服务。

早在2011年的“十二五”规划中明确提出了“9073”养老模式(即90%的老人依靠居家养老、7%的老人依靠社区养老、3%的老人依靠机构养老)，但是居家养老模式依旧没有得以良好理顺，尤其是居家养老健康管理的信息化问题，而这正是未来远程医疗、移动医疗的信息基础。

“中国特色的‘未富先老’的国情给政府造成巨大的社会福利负担，来自经济发展、社会保障、医疗及养老服务的压力与日俱增。”

“互联网+养老”正在兴起

囊括养老行业中所有关联服务内容及服务对象的“大养老”产业概念正在形成。“所谓‘大养老’有两个标准。”第一个标准是服务内容广泛，“需要养老服务项目涵盖所有的养老服务内容，如紧急救助、康复医疗、健康管理、远程医疗、家政服务、主动关爱等。”第二个标准则是服务对象广泛，无论是刚刚步入老年还是已到迟暮之年，无论身体健康的老人还是患有各类疾病的老人，都应找到合适的服务项目。

对于未来“互联网+大养老”生态链的打造可以进一步解构为三个板块。第一，形成终端设备集群，包含急救互助、健康管理、居家关爱和智能定位等多种设备；第二，形成呼叫中心，包含接警中心、数据信息中心、主动关爱中心、线下服务指挥调度中心四大功能；第三，线下服务集群，包含紧急救助、康复医疗、家政服务等服务系列。

连接养老链条的金融

养老生态链的形成，离不开老年人对于所接受服务的“资金支付”，如何盘活现有资源形成“养老+金融”的良性循环是一个跨界的难题，目前得以良性运作金融业务的包含“以房养老”的养老地产和养老保险业务。

2013年9月13日，国务院出台《关于加快发展养老服务业的若干意见》，提出开展老年人住房反抵押养老保险试点。自此，多种“以房养老”模式在全国多地金融机构兴起尝试，租售换养、售后返租、反向按揭等多种模式全面爆发，但是效果并不理想，不少地方在执行一段时间之后便戛然而止。

一位业内人士表示，出现上述情况一方面由于房产更能给老年人带来安全感以及想要将其遗留给子女的想法导致“换手率不高”；另一方面，在目前已经开发的“以房养老”项目中，缺乏专业的医护服务，并未形成有效“闭环”。

能够为养老产业链补充资金的就是保险业。华泰证券医药行业报告数据显示，截至2013年，我国基本养老保险资产占GDP比重为5%，企业年金占比为1.1%，相比发达国家，我国养老资产严重不足，而这代表着商业养老保险巨大的蓝海。

2014年2月19日保监会发布《关于加强和改进保险资金运用比例监管的通知》，规定保险资金投资不动产的账面余额不高于保险公司上季末总资产比例的30%。“目前，保险公司投资不动产的比例为5%~10%，未来空间很大。”华泰证券非银金融分析师陈福表示，未来保险公司投资养老社区是明显的趋势。

目前，一些新的理财产品正悄然进入养老产业，钱转赚(www.moneyzz.cn)，是龙骏集团旗下的深圳前海龙骏互联网金融服务有限公司经营的网络借贷服务平台，公司拥有一支高素质、专业化，涵盖金融、财务、法律、网络技术等多领域知识且以诚信经营为己任的精英管理团队，并聘请行业资深专家担任顾问。凭借团队对金融产业多年的行业研究和金融服务经验以及完善的风控管理水平，力争打造中国互联网金融标杆平台。

钱转赚专注养老产业，其通过与龙骏集团旗下龙骏家园合作，把线下的优质客户转化成线上的投资用户，确保龙骏会员在享受美好新生活的同时也能获取稳定的投资回报。

作为龙骏旗下的互联网理财平台，钱转赚开辟理财与养老、养生相结合的创新型理财模式，不仅为广大年轻用户提供优质的理财服务，同时也能让中国老年人享受到信息发展带来的科技成果，为社会养老事业的发展做出贡献！

深圳前海龙骏互联网金融服务有限公司

总　机：0755- 66866888

传　真：0755- 66866888

网　址：www.moneyzz.cn

邮　箱：kefu@moneyzz.cn

地　址：深圳市前海合作区前湾一路63号前海企业公馆6A栋

客户服务

客服热线：400-625-6288

客服QQ：4006256288

客服邮箱：kefu@ moneyzz.cn

韩国金融支持文化创意产业对我国的启示

■ 文/杨化云 雷学琴

编者按：当前，文化创意产业凭借自身融合创意、科技、产业等要素的优势和外部条件的影响，迅猛发展为21世纪文化产业核心部分，成为多国经济增长新的动力。韩国实施文化创意产业发展近20年，我们对其政府、金融等推动和支持文化创意产业发展和出口的相关做法进行了研究整理，供读者参考。

一、文化创意企业的特点。

文化创意产业是根植于文化，高于文化，以依靠人的智慧、技能、天赋和文化素养形成的文化创意为核心、以高科技应用为基础、以网络等新传播方式为主导，与各个产业、部门相结合，渗透产业链各个阶段，具有创造经济高附和价值的集型新兴产业(详见图1)。其产品特点：需求不确定、高风险、高收益，富有精神性、娱乐性、文化性。

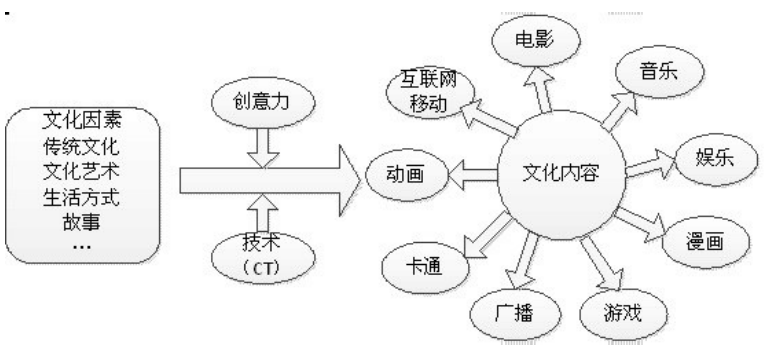

图1文化创意产业图

二、韩国金融支持文化创意产业主要运作模式。

韩国金融支持文化创意产业参与机构主要有韩国政府、银行等金融机构、民间财团、信用评级与担保机构、文化创意企业。其中，在提供援助资金支持上，韩国政府起主导作用，同时鼓励、引导民间财团的资金参与文化创意产业发展。由政府把筹集的资金借贷给银行等金融机构，然后由银行等金融机构根据政府的要求对提出申请的文化创意企业进行资格审核，对符合标准的文化创意企业提供低息贷款；信用评级机构对文化创意企业进行信用评估；信用担保机构对银行等金融机构提供贷款进行担保。(如图2)

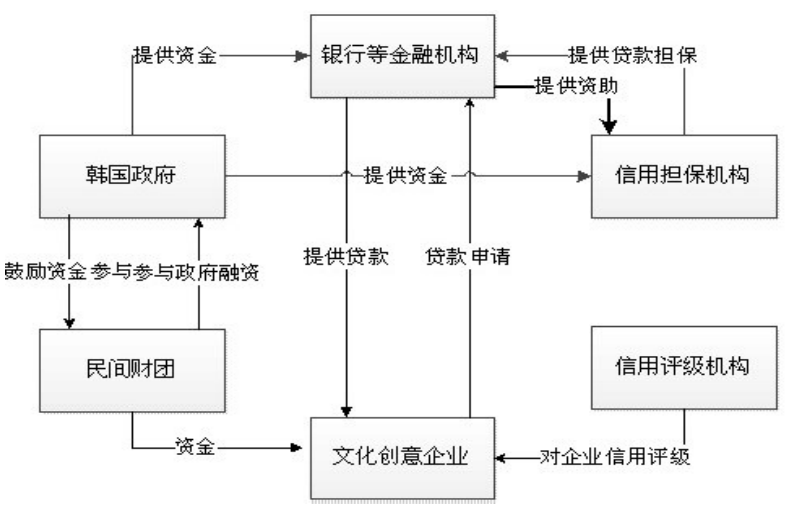

图2运作模式

三、金融支持的具体措施

(一)政策扶持、引导，鼓励金融机构加大对文化创意企业的支持力度，培育文化创意市场。

1.注重对金融机构支持文化创意产业的考核。韩国银行(韩国中央银行)颁布了系列政策措施。如，将各商业银行对中小文化创意企业的贷款力度作为韩国银行向其提供优惠利率再贷款的衡量标准，鼓励商业银行加大对中小文化创意企业信贷支持力度。

2.政府直接提供资金，增强金融机构支持文化创意企业的效果。韩国政府每年通过政府招标向中标银行提供100亿至500亿韩元(折合0.53亿到2.65亿人民币)不等的专项拨款，即向各中标银行提供贷款资金，由中标银行按照市场运作方式向指定类型的文化企业提供低息贷款，中标银行需将贷款利息收入的1/3交付政府，剩余部分作为其资金运作的收益，形成的呆、坏账损失由中标银行自行承担。此外，韩国中央银行还将商业银行对中小文化企业的信贷投入情况作为提供优惠利率再贷款的衡量内容。

3.推行文化享受卡，促进文化产品消费。韩国文化体育观光部和韩国文化艺术委员会与地方自治团体、企划财政部彩票委员会合作，在全国范围内推行“文化享受卡”。文化享受卡每人每年5万韩币的费用支持，到期未消费(2015年的卡使用截止日期2016年1月31日)，归还国家、自动清零；超额消费由本人承担。该卡不得转让或买卖，本人持文化享受卡可在全国任一加盟店观看演出、电影、音乐等现场购买门票或预先在网上购票结算，在加盟店消费可享受10%～40%不等的折扣优惠。

4.地方政府注重发挥各项政策合力。如韩国釜山政府主导，联合辖内釜山、新韩、农协等14家银行、釜山经济振兴院、釜山总部评价中心、阳山技术评价中心，为釜山市内中小文化创意企业提供设施资金和运转资金，培育辖内特色文化创意产业，以带动经济发展(详见表1)。

贷款项目	对象及用途	贷款金额（韩币）	贷款利率	期限及还款方式
设施资金贷款	限于电影、游戏、设计文化创意企业购买专项设备用资金	最高5亿	年利率4.2%（变动） →企业负担3.4% 利息补贴0.8%	最长5年，分期还款3年宽限期
运转资金贷款	釜山市内中小文化创意企业日常经营用资金	最高3亿	企业个别利率 →年1.0～1.5%（优惠2.5%）	最长3年 到期一次偿还

表1:地方创新的部分贷款类型品种

(二) 金融机构不断开发适合文化创意产业的信贷产品和服务，跟进文化创意产业的市场需求

为满足不同文化创意企业资金需求情况，韩国各大银行为文化创意产业提供了多样的支援贷款及投资、咨询服务。如：

1.青年文化创意创业贷款。韩国友利银行设立了青年专用创业贷款。申请人需由信用保证财团中央会推荐，保证部提供担保，向准备或处于创业初期从事与知识、文化创意相关联的39岁以下青年创业者，提供低息融资贷款，培育良好的文化创意发展环境。

2.共济组合运作贷款。韩国企业银行，通过“共同成长合作贷款”，向CJ E&M，绿色媒体等大型文化集团推荐的文化产业链企业提供低息融资；与韩国KT共同组成1000亿韩币的财源，为文化创意企业提供贷款，投资及咨询服务；同时还与文学部和100家规模小、实力强的文化创意企业，签订培养协议，通过“小企业专门贷款”及“专用基金”的方式，向电影，广播，游戏等6个文化创意领域内选定公司，支援贷款，提供投资、咨询服务，以满足文化创意产业融资链的各段的资金需求。

3. 提供各种无息、低息的长期贷款。韩国金融机构为从事游戏、动漫、电影等文化领域的中小企业提供无息或低息长期贷款，如，文化产品抵押无息贷款、影视业创办低息贷款等，贷款期限一般为8年，低息贷款利率在2%-8%之间，低于10%左右的一般贷款利率。同时，韩国政府每年通过政府招标向中标银行提供100亿至500亿韩元(折合0.53亿到2.65亿人民币)不等的专项拨款，即向各中标银行提供贷款资金，由中标银行按照市场运作方式向指定类型的文化企业提供低息贷款，中标银行需将贷款利息收入的1/3交付政府，剩余部分作为其资金运作的收益，形成的呆、坏账损失由中标银行自行承担。

(三)大力推进文化创意企业进军海外市场，提供出口资金援助服务

一是设立海外市场开发贷款。韩国进出口银行向中小型文化创意出口企业提供专项出口援助贷款，满足其海外市场开发活动的资金需求。

二是设立出口完成保证金贷款。韩国进出口银行和文化体育观光部向技术保障基金捐资，作为保证金来源；技术保障基金提供保证金，并由进出口银行提供贷款。在企业信用度偏低时，若企业通过评估(包括生产能力、出口交易、收益率等因素)，亦可在文化创意制作费用的70%范围内进行低息融资(见表2)。

项目	对象	金额	利率	期限	还款方式
海外市场开发贷款	出口型中小文化企业	不超过上年度出口额的三分之一	基准利率+加息率（根据资信状况和贷款期限确定）	自首次提款日起3年以内（含最长2年的宽限期）	宽限期后，每年分期还款两次以上（贷款期限不超过2年的，可到期一次偿还）
出口完成保证金贷款	已签订出口合同的文化企业	不超过制作费的70%（最高50亿韩元）	可选固定或浮动利率（利率水平依企业信用等级而定）	从贷款日至制作完成，出口收回货款	到期一次还本付息

表2:韩国进出口银行贷款品种

四、启示

(一) 构建全方位的文化创意产业考评制度

一是注重对金融机构支持文化创意产业考核。建议加强顶层设计，将金融机构支持文化创意企业，视同对“三农”和小微企业支持，纳入对金融机构综合考评体系，同时作为定向降准、发放再贷款的考核标准。

二是要求和引导各金融机构在确定内部评级要素，设计内部评级指标体系、评级模型和计分标准的过程中，充分考虑文化创意企业的特点，建立和完善科学、合理的信用评级和信用评分制度、业务考评程序和考核方法，建立专门针对文化产业金融服务的考评体系，将加强信贷风险管理和积极促进文化产业发展相结合，建立正向激励机制。信用评级体系必须将成长性指标列入其中，借鉴风险投资的项目成长性及价值评估体系的内核，将重点放在企业未来的现金流和成长性评价上。

(二)建议对现有政策性银行进行改革，加载文化创意产业融服务功能，或者成立专门政策性金融机构，赋予其支持文化创意产业和培育文化创意市场的职责，发挥政策带动作用。

(三)引导金融机构大力开发符合我国文化创意产业发展的个性化金融信贷及服务产品，培育文化创意消费市场，扩大内需。建议银行区别对待文化创意类产业。对于大规模企业采取银行可直接授信、放贷，简化流程；对中小型文化创意企业，银行可以申请政府支援，连同保险行业共同承担支援作用，降低风险。同时建议借鉴韩国文化振兴院定期通过项目招标的形式，择出优秀的文化创意项目作为支援的对象，在政府补贴的基础上再引入金融机构信贷支持，保证文化创意企业高质量完成创意制作项目。

(四)打造文化创意品牌，助力品牌文化走出去。建议加大政策扶持、资金援助，运用现代科学技术打造我国文化创意品牌 ，整合资源，增强贸易文化品牌影响力，通过出口文化创意产品和服务实现文化创意产业“走出去”。

1.建议修订《文化产品和服务出口指导目录》。联合商务等部门发布文化创意出口重点企业和项目目录，建立和完善文化创意产品“走出去”资源库。

2.建议简化审批程序，重点扶持具有民族特色的动漫、游戏、演艺、工艺美术、艺术品、网络文化等领域的产品和服务出口，大力推进拥有自主知识产权与知名品牌开拓国际市场，使文化产品出口便利化，并且在重点出口地区建立对外文化贸易基地。

(作者系人行上饶市中心支行)