

4G 新技术新应用 助推互联网金融加速发展

■ 工业和信息化部电信研究院政策与经济研究所 张倩 金夏夏 梅丹

金融业的发展与 ICT 产业的变革有着天然的纽带关系,随着 ICT 技术在金融领域应用的不断深化,金融行业经历了从“金融信息化”到“金融互联网”再到“互联网金融”的多个阶段。特别是在 2013 年,互联网金融迎来了快速爆发的一年,余额宝、P2P 等多项互联网金融业务引发全社会的热切关注。未来互联网金融发展的热点,将不可避免的与 ICT 产业的新浪潮——4G 的商用有着密不可分的关系。

互联网金融 凭借移动互联网快速发展

随着 2013 年年底 TD-LTE 牌照的发放,3G 的脚步还未走远,4G 已经悄然到来。4G 到底会给信息通信领域带来什么影响?从技术能力上看,LTE 带来的是更大的带宽、更高的容量、更低的每比特成本。工信部电信研究院发布的《移动糊来王白皮书》指出:从网络承载上看,LTE 将为更多对数据传输要求较高的各类应用服务提供落地的可能性。从外部性上看,LTE 将以更轻盈的姿态融入到其他行

业的转型升级中去。更重要的是,LTE 是对信息通信体系的一次智能化改造,借助 LTE,通信管道可以更加智能的动态配置通信资源,移动终端可以提供更加智能、便捷、高效的应用。同时,通信网络的跨越式发展,也将整个经济社会的信息化进程向前快速推进,数字鸿沟正在逐渐消失,信息经济时代正在向我们招手。

在 2013 年掀起热潮的还有互联网金融。虽然网上银行、第三方支付在我国已经有多年发展历史,但直到各类“宝宝”的出现才算真正完成了互联网金融的大众启蒙。

事实上,互联网金融不仅在 PC 端耕耘良久,在移动端的发展也已取得一定成绩。

一方面是传统金融机构在细分市场上正在加速完成移动互联网布局。例如,在银行领域,从一贯走在创新前沿的招商银行,到四大国有银行,再到小型地方银行,几乎一夜之间都推出了移动端 App 应用软件。除了传统服务类型外,一些银行类 App 还尝试嵌入话费充值、水电煤生活缴费、交通罚款等多种功能,大大方便了居民生活。又如在保险领域,寿险、车险等类型的保险 App 层出不穷。在一些

车险类 App 上,用户可以利用App的自定损系统,进行自助拍照、即时申请定损理赔,有效提高了车险的赔付效率,也可以在一定程度上减轻事故处置引起的长时间交通拥堵。

另一方面是各类新兴主体借助移动互联网加快对金融领域的渗透发展。其中发展得最早,市场规模最为可观的是第三方支付。虽然在业务发展基础上稍有不同,如支付宝、财付通等业务以电子商务为依托推动移动支付,拉卡拉则一直以线上线下交互为发展主要着力点,但这些业务形成了一股巨大的合力。据中国支付清算协会统计,2013年,第三方支付机构共处理移动支付业务 37.77 亿笔,完成

交易金额 1.19 万亿元,同比增长 78.75%和 556.75%。一些移动支付应用甚至已经在国际竞争中取得优势地位,据披露,2013年,支付宝钱包交易金额突破 9000 亿元,已超过 Paypal 成为全球最大的移动支付机构。同时,互联网企业总是不乏创新,2014年春节期间出现的微信红包快速完成了对微信支付的推广,从除夕至大年初八,参与抢微信红包的用户超过 800 万。另外,在理财市场上,货币基金与移动即时通信工具的结合,在普发年终奖、流动资金较多的春节期间引发了购买狂潮,随时随地买基金、看收益、T+0 赎回都可在移动端上快速完成。在金融核心业务的外围,还有融 360、卡小二等金融



超市集成服务,以及随身记账理财 App 等产品。

参与者以 4G 为契机 重塑金融业务流程

新兴主体在以用户为中心的互联网应用服务方式中拥有天然的禀赋和优势,而传统金融机构在互联网化的大背景下也在奋起直追。2013年,互联网金融的发力和 4G 商用化几乎同时发生,互联网金融应当如何抓住这个“缘分”,利用移动通信技术牵引行业自身的持续发展呢?

未来,这些充满活力的互联网金融参与者们,将以 4G 为契机,以大数据、云计算等新兴技术和应用为依托,突破原有业务限制,重塑金融业务流程,激发整个金融业更



大的活力。

第一,在信息配置流程中,4G网络将提供网络技术保障,推动保险、基金在线开户、电子合同等流程的合法化。在现有法律规定下,如果进行保险、基金的在线开户等操作,金融机构服务人员需要与消费者进行实时视频确认。但目前2G、3G移动通信网络基础尚无法满足利用即时视频进行金融业务开户确认的要求,在线业务的办理更多还是在PC端上完成,且步骤复杂、用户体验较差。未来,随着4G网络的普及,在线开户的用户

体验将大大提升,甚至随着电子合同、电子签名相关规定的进一步明确,各类金融业务全流程实现移动化、在线化也指日可待。另外,4G网络也将彻底宣告3A式(anytime 随时,anywhere 随地,all around 全面)个性化金融服务的到来。

第二,在资金流转过程中,4G网络可以大大提升移动支付的便捷性和交易效率,移动支付的升级发展又进一步为团购、打车、医疗等多场景的生活服务领域提供底层金融支撑,而更多移动应用将利用移动支付领域的领先优势,牢牢

把控移动金融、移动生活的入口,进而使现金和银行卡逐渐被替代,移动终端的功能集成性进一步加强,在此基础上构建形成更加落地的移动O2O生态体系。

第三,在征信评估流程中,以4G网络和移动智能终端为触角,在用户隐私保护和用户信息使用原则框架下,广泛的识别、收集购物习惯、支付记录、社交数据等信息,利用大数据征信评估体系对用户进行精准的动态信用评估,进而为小额借贷、众筹等个人金融服务提供可信、多样的征信资源,服务创新创业。另一方面,在国外已经开始流行的,通过移动智能终端收集的驾驶数据、个人健康体征数据,进行数据分析和挖掘,从而提供车险、健康险的个性化用户服务和保险定价模式,在中国也将逐渐普及。

从更广阔的领域来看,4G与互联网金融的结合点还有许多。我们相信,在4G环境下,传统金融的时空限制将被彻底打破,获取金融服务、提供金融服务的门槛将进一步降低,低净值的草根用户以及三农用户将获得更加平等、便捷、普惠的金融服务。而在移动理财、移动支付安全、移动金融营销等领域更将呈现出巨大的创新爆发力。WT

