



专访市政协委员、拉卡拉集团董事长兼总裁孙陶然：

机构自建金融科技子公司不是最佳选择

在2019年北京政府工作报告中，金融成为一大关键词。如何破解民企融资难题？如何推进金融科技的发展？如何运用好底层技术？持续整治下的网贷行业未来又如何？1月14日，市政协委员、拉卡拉集团董事长兼总裁孙陶然在出席北京市政协十三届二次会议小组会后接受北京商报记者专访时，分享了他的建议。



谈民企融资难 可以让贷款主体多样化

2018年以来民企融资难问题一度成为市场关注的焦点。在2019年北京两会上，如何利用好民企纾困资金，如何建立民企融资长效机制，从根本上解决问题，政协委员们踊跃提出了他们的看法。在孙陶然看来，纾困资金能起到帮民营企业渡过难关的作用，但未来最好还是尽量减少此类情况的发生。

对于民企融资难的原因，他也提出，一是因为受国际宏观环境的影响，二是国内此前部分的政策和法规也不利于民企融资。针对国内的情况，孙陶然指出：“一方面，金融机构的考核指标和考核导向会导致金融机构不愿意给民企放款。另一方面，某些民企确实不具备被贷款的条件，拉卡拉也从事金融贷款相关业务，我们很清楚，如果这笔贷款存在风险，贷款机构确实会很谨慎”。

“经济学里提到‘有一只看不见的手’，它会自行调节供求关系，当供过于求时，价格出现下跌，价格下跌后，很多生产厂商会减少生产或者退出这个行业。一旦用行政手段进行干预，也会破坏市场本身的调节功能。现在政府提供纾困资金解决民企问题是好事，但未来还是希望让市场在资源配置中起到决定作用，多尊重市场规律。”孙陶然说道。

在融资渠道方面，孙陶然建议，可以增加贷款主体，特别是民营信贷机构，缓解民企融资难题。

谈金融科技 封闭不利于发展

从前几年火热的互联网金融到如今风生水起的金融科技，如何让金融科技行业良性健康发展，成为市场关注点之一。

在谈及互金行业时，孙陶然提到，互金公司本质是金融，但由于缺乏相应监管政策，公司本身也缺乏经营经验，导致问题丛生。“此前，有部分互金公司将贷款通过率作为一个考核指标，这种指标从金融角度来看很可笑。金融科技因被锁定为科技领域，应该不会犯那样的错误。”孙陶然说道。

金融科技在发展的同时也推动着金融机构的发展。孙陶然举例称：“作为用户我们很清楚，通过互联网注册账户并进行信息变更十分方便，但如果通过银行营业网点变更信息，可能一个小时也无法完成手续，这从另一个方面也说明银行网点的作业流程和技术手段十分落后，主要因为没有互联网、没有大数据、没有人工智能等新技术的出现。而现在金融科技公司将这些技术输出到金融机构，这也将有效改善金融机构的效率”。

从另一个角度，很多金融机构都认为“肥水不流外人田”，纷纷成立金融

科技公司。在孙陶然看来，从金融机构发展看，这种方式未必是最佳选择。“让专业的金融科技服务公司，和企业食堂一样，如果自己开一个食堂，肯定不会让外面的餐厅进来，这种情况下食堂往往又贵又难吃，因为封闭不利于发展。”

谈底层技术 能解决问题就是好技术

在北京市2018年11月出台的金融科技规划中，对于底层技术给予了厚望。规划提到，积极推动影响金融科技功能应用的底层技术发展和技术应用落地，具体底层技术包括人工智能、大数据、互联技术（移动互联、物联网）、分布式技术（云计算、区块链）、安全技术（密码技术、量子计算、生物识别）五大类。

对此，孙陶然提到，技术在没有应用时无所谓好坏，不管是什么技术，能够解决问题就是好技术。一个好的技术需要解决三个问题：从0到1（有没有）、提升用户体验（好不好）、降低成本（贵不贵）。能解决这三个问题就是好技术，而不是一味跟风或者吹捧某一技术。像一些公司号称“all in”区块链，这种提法都是噱头。

对于监管机构，孙陶然建议，监管部门作为“把门”机构，应该给市场定底线，同时需要特别慎重给新技术站台。建议监管机构多重视并观察新

技术，等市场形势清晰后，再去设定底线，这样更有利于新技术的发展，也有利于创新。如同当年央行监管支付机构，一开始允许机构发展，当监管看清机构行为后，再出台一些底线政策。

谈网贷 它只是借贷市场的“边角料”

在2019年北京政府工作报告中提到，深入推进互联网金融风险专项整治，持续严厉打击非法集资。进入深水期的网贷机构未来又如何，在孙陶然看来，P2P在行业中的定位要清晰，它只是借贷市场的一个“边角料”。

孙陶然提到，拉卡拉从2004年开始做支付业务，在互联网金融最热时，也并未涉足P2P行业，主要因为对P2P有清晰的判断。当网贷行业给出了极高收益回报的同时，也意味着出借方资金成本很高。按照P2P行业“大干快上”推进业务的模式，它想一年走完金融机构十年需要走的路，必须投大量广告进行推广，营销费用高企，加上本身贷款风险大，必然导致借贷利息很高。

对于P2P的定位，孙陶然指出，在欧美地区，P2P行业发展多年也就几家公司，且它的整体市场占比非常低。网贷行业只是金融市场的一个补充，也只是借贷市场的一个“边角料”，如果将它定位为金融市场的主力容易出现问题。

北京商报记者 岳品瑜/文 张笑嫣/摄