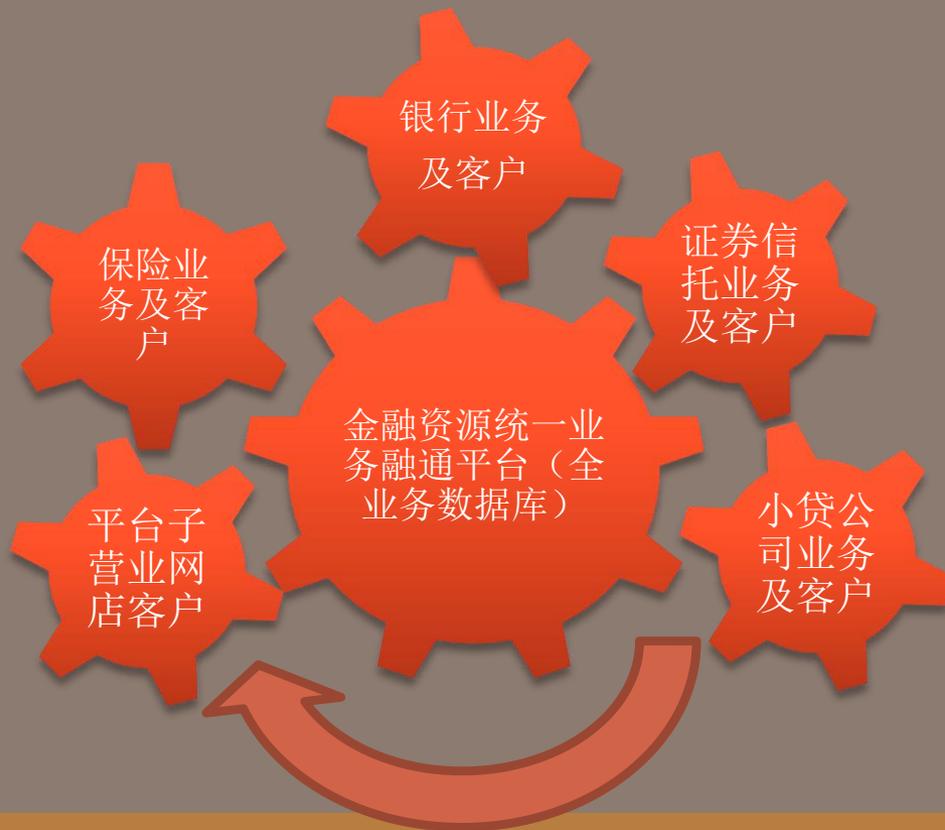


保密



## 金融资源统一业务融通平台

郭冠军 18901030101 [29367512@qq.com](mailto:29367512@qq.com)

宏顶高科（北京）技术有限公司

## 目录

背景篇	-----	3
创新模式	-----	5
创新模式的理论基础	-----	9
创新模式的产品表现形式	-----	12
如何将前期的产品经营转化为客户经营	-----	20
创新模式的总结	-----	23

保密

1

背景篇

受明天集团企业发展战略委员会对外投资部总经理付辕先生委托，我对中国投资市场的现状，国家的政策、各投资产品的了解、各平台的技术对接、各产品平台的用户信息的传递、资金流动的过程、交易流程的衔接情况，以及双方的互补性合作进行战略研究与战略论证工作。

我与付辕先生及其部门同仁先后进行了六次沟通，而后结合明天集团现有贸易资源对现有经营管理规律和市场交易现状、资源能力特点、信息交互、客户共享、金融匹配、帐户管理、账务管理、电子交易、资金结算等进行分析研究与论证，从而形成《金融资源统一业务融通平台的操作方案》。

郭冠军

时间：  
2014年5月



## 明天控股有限公司

明天集团经过十年的发展与积累，至今旗下已经控股参股了多家保险、银行、投资公司。为公司成为全产业链企业打下坚实的基础。但是由于各控参股金融公司之间的股权关系，目前仍无法更好给用户提供更统一整体的金融业务服务，明天集团要建立真正自己的快速、整体、紧密的投资理财服务，还需要建立一个综合服务平台。

该平台可以吸纳各金融公司的优质客户，为用户提供更加优质的一体化的金融服务。同时，平台也可以融合各个金融公司的业务特点叠加信用结合最新的互联网金融产品创新生成更为优质的业务产品模式。

保密

2

创新模式

## （二）创新模式<sub>1</sub>

### 我们的理念：

- 投资需求市场巨大，但是由于投资市场的产品少，投资渠道单一，投资市场不规范不透明不公正，造成投资需求市场很难激活。

投资者入驻后，将获得全方位的投资市场渠道接入，平台通过担保认证提供安全、规范、透明的投资产品；为用户提供全金融产品的直销与金融配套服务。为优质金融产品服务提供商提供更为贴切的市场推广服务和接入服务。

- 创新融通平台的宗旨是通过创立一个连接投资者、融资者、金融产品服务提供者、金融配套服务机构的平台，打造一个中国独创的金融市场交易所，提高中国金融市场融通能力，为激活更大的投资需求市场，提高投资市场健康的成长能力，强大其发展能力，促进科技与资本有机结合，加快金融创新成果产业化，贡献投资市场规范发展，实现社会和经济进步和谐。



## （二）创新模式2

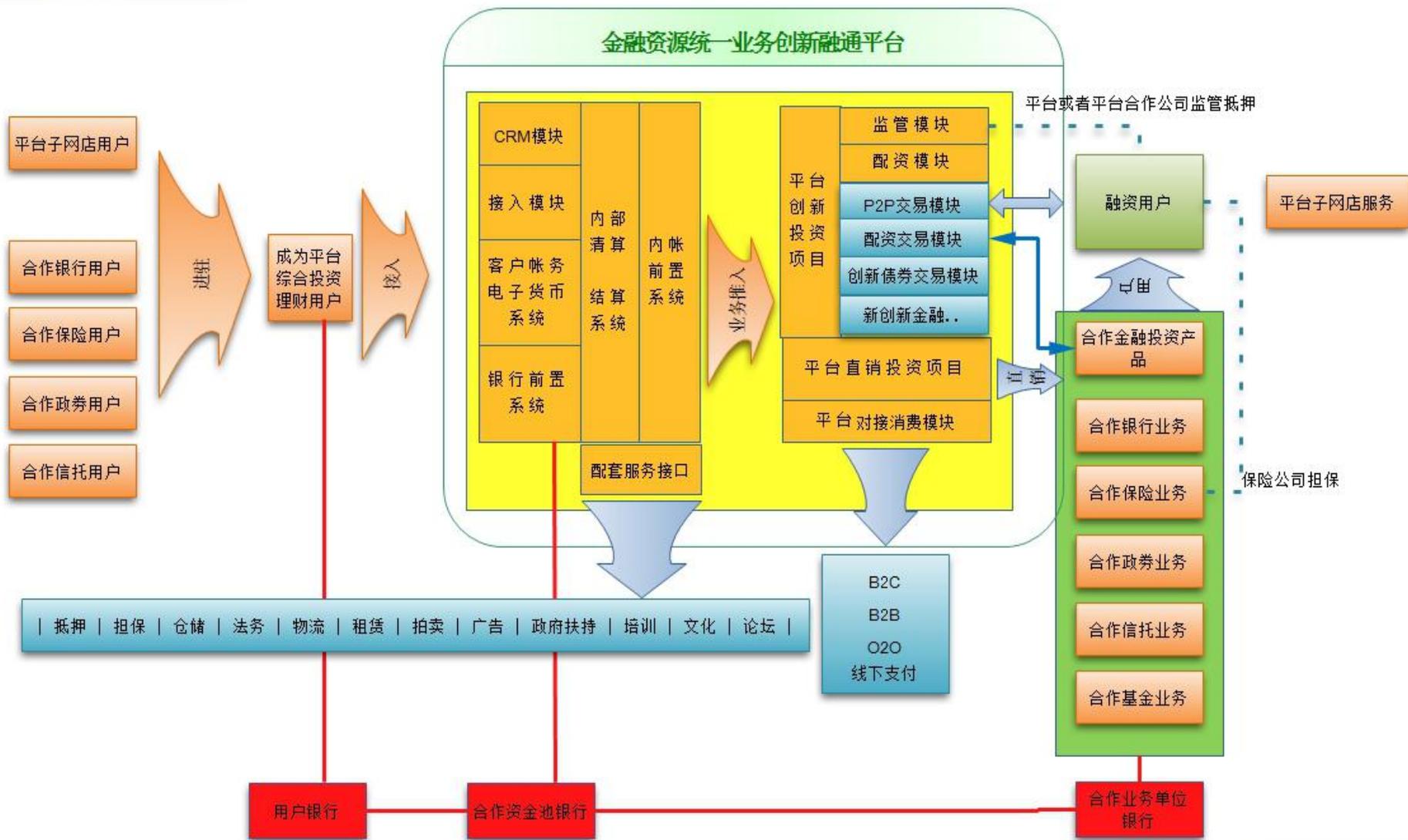
### 我们的创新模式：

■ 作为一个大型的、综合性创新融通平台，国际国内尚无先例。如何在总结国际国内投资市场的成功经验与失败教训的基础上，开创独特模式，形成特殊的竞争力，并构造独特的商业模式，是本项目平台成功之关键。

- 为入驻投资方、融资方、金融服务提供方搭建了一条集资金流、信息流快速融通转换的“高速公路”；
- 为入驻投资者提供所需安全、规范、透明全方位的快速金融产品服务对接平台；
- 通过审核担保机制，为金融产品服务提供商树立信誉、品牌、信用支持以及庞大的市场用户。
- 为金融服务提供商相互间业务合作提供更强有力的业务创新平台；
- 建立全金融配套企业对接，随时找寻配套企业及服务。
- 为进取型投资者提供资金的放大服务。

保密

03/2014



保密

3

理论基础

## (三) 理论基础<sub>1</sub>



创新的理论基础包括五部分：由郭冠军主讲

第一部分：依托的主要核心理论：信息消费理论及方案

第二部分：所涉及的法务方案（略）

第三部分：所涉及的财务方案（略）

第四部分：所涉及的商务方案（略）

第五部分：所涉及的技术方案（略）

## (三) 理论基础2

我们依托的主要核心理论：信息消费理论及方案

本方案所用到的信息消费理论中关于信用体系的建立以及信贷风险闭合的部分。（由原清华大学经济管理学院国有资产研究中心信息消费团队描述）

以该理论为基础解决了：

中国联通CDMA营销与融资问题；

中国南方航空融资问题；

民生银行广州分行中小企业信贷风险闭合；

哈尔滨融信集团融资问题；

内蒙古政府信息化工作办公室业务中心转移问题，后成立中网福通是内蒙古地区第一家拥有第三方支付牌照的支付公司；

乌海消费信息平台的业务增长问题；

。 。 。 。 。 。 。 。



保密

4

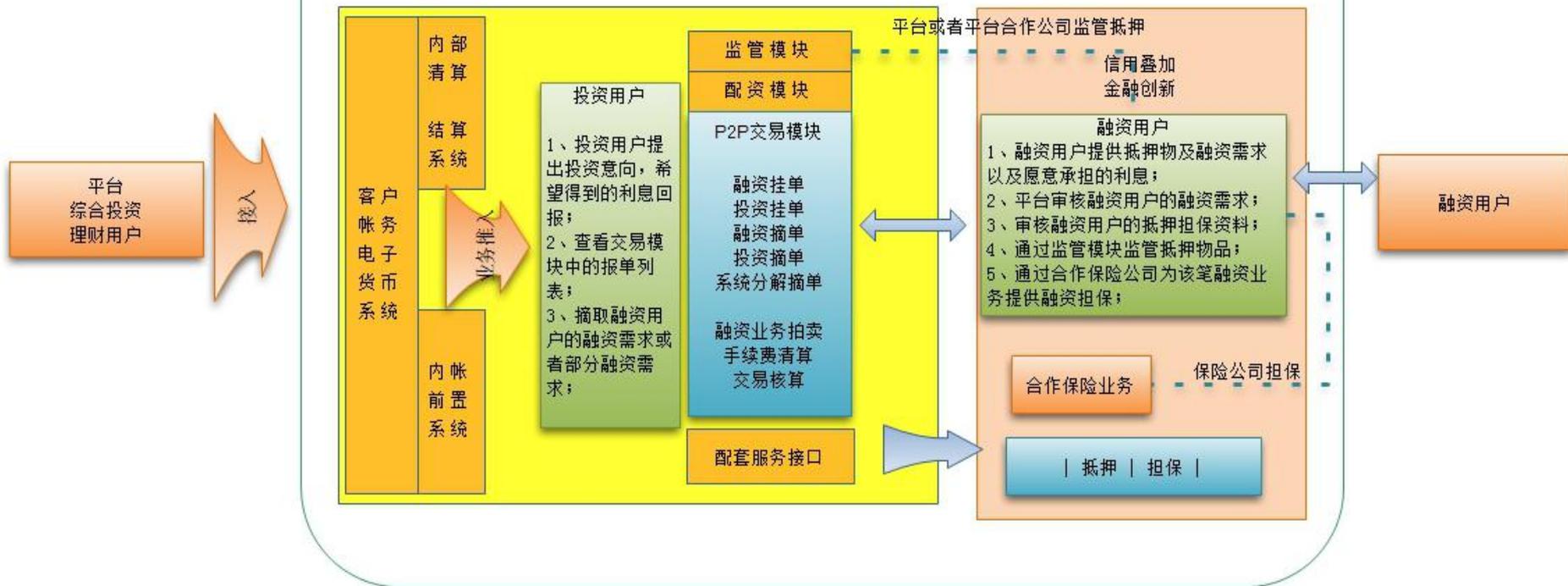
产品表现

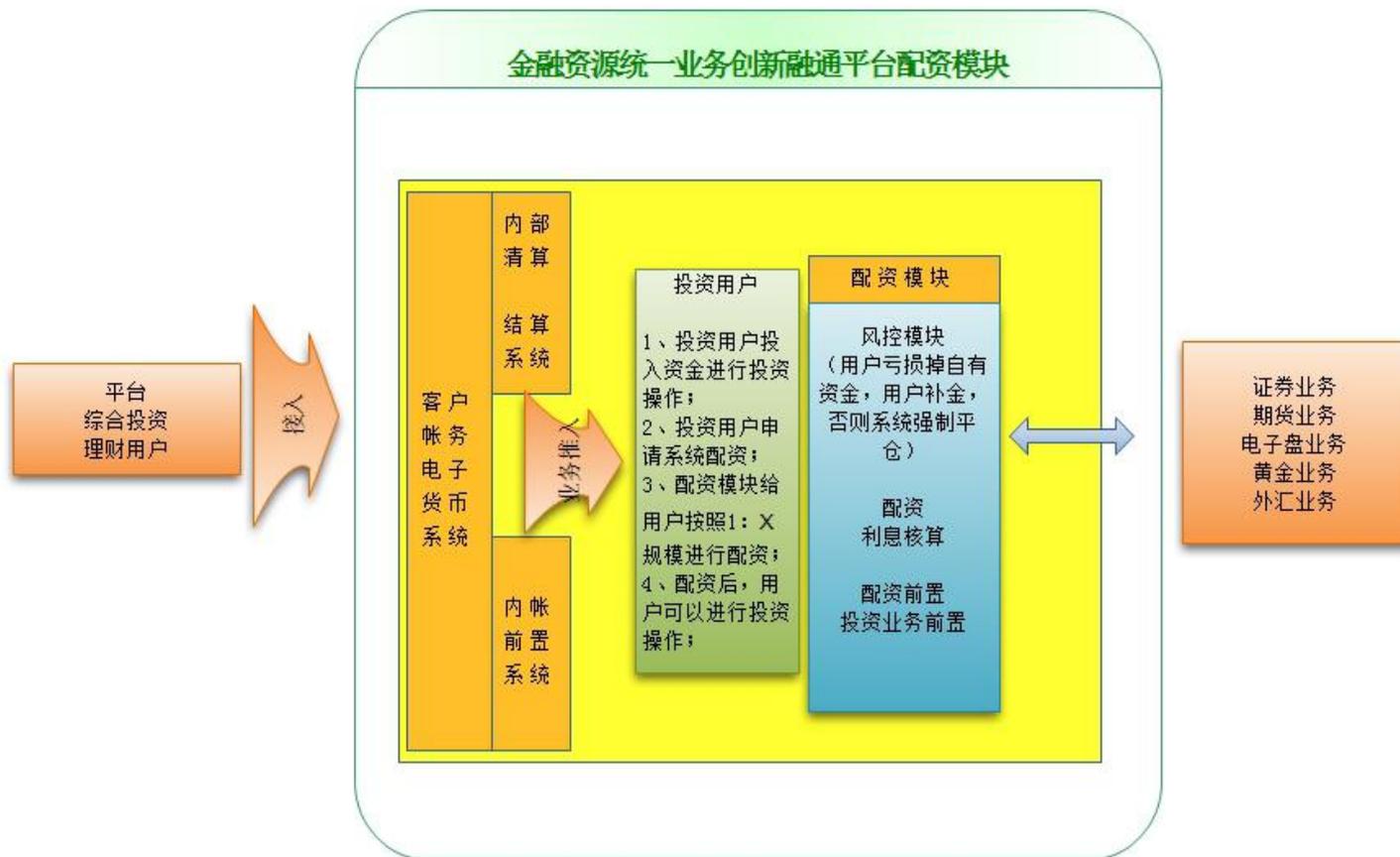
## （四）产品表现<sub>1</sub>

金融资源统一业务创新融通平台以创新理论为核心，创新模式为基础，建设了一个多方共赢的金融市场模型。它通过平台审核对接的一个个正规、透明、安全的金融服务产品来实现这种创新模式。它一端连接着广大的投资者，一端连接者融资者，一端连接金融服务产品提供者，一段连接者金融配套服务机构，通过自身以及配套的风险控制体系、服务体系和信用体系，全面提升各方的运转速度，大大降低各方运营风险，加速资源的流通。

其产品表现形式为：带保险回购的P2P模块产品、配资模块、金融产品直销模块、金融服务提供商合作产品创新模块、金融配套服务模块、第三方支付模块、业务推广模块、电子货币银行模块等。

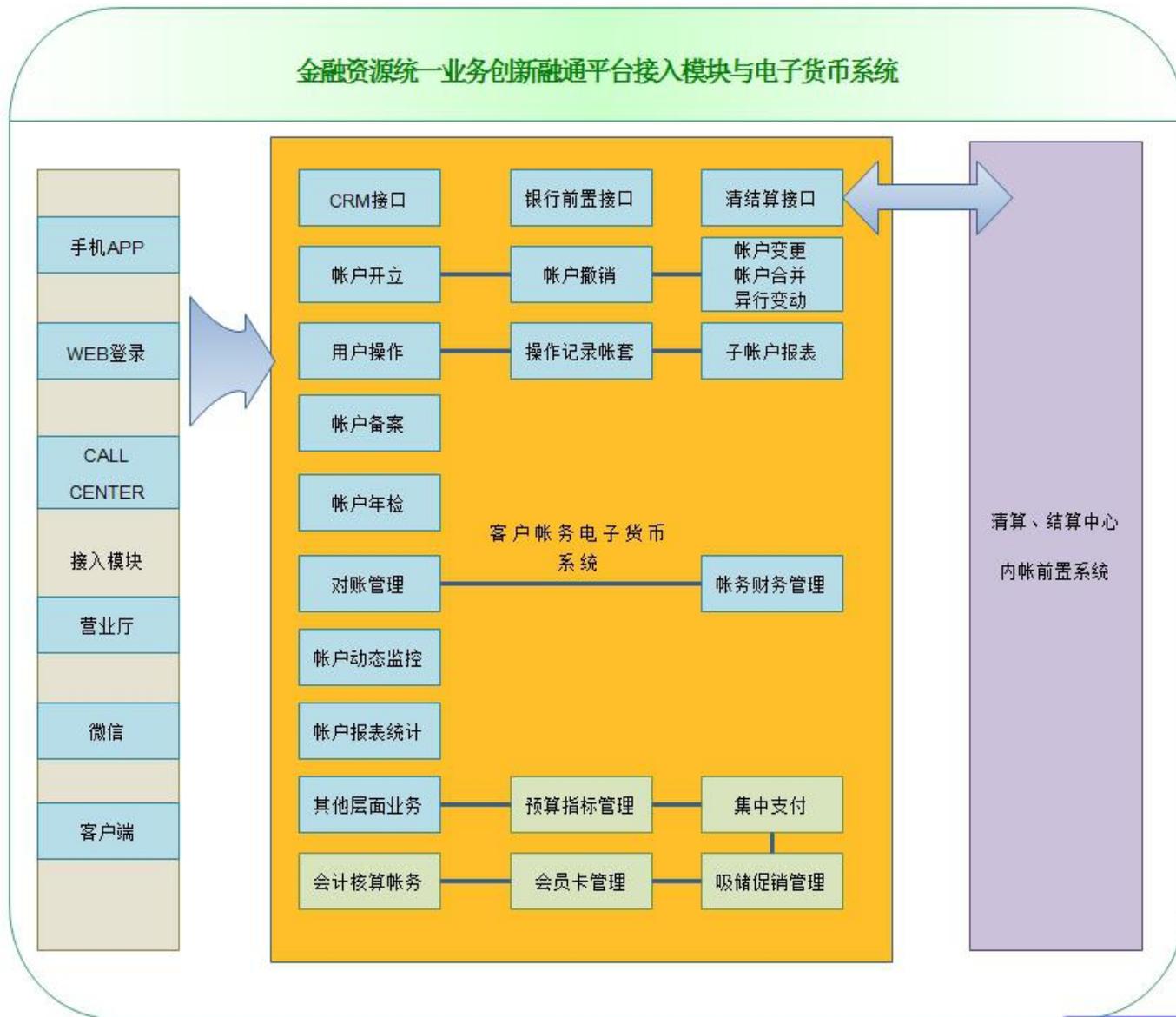
金融资源统一业务创新融通平台P2P交易模块





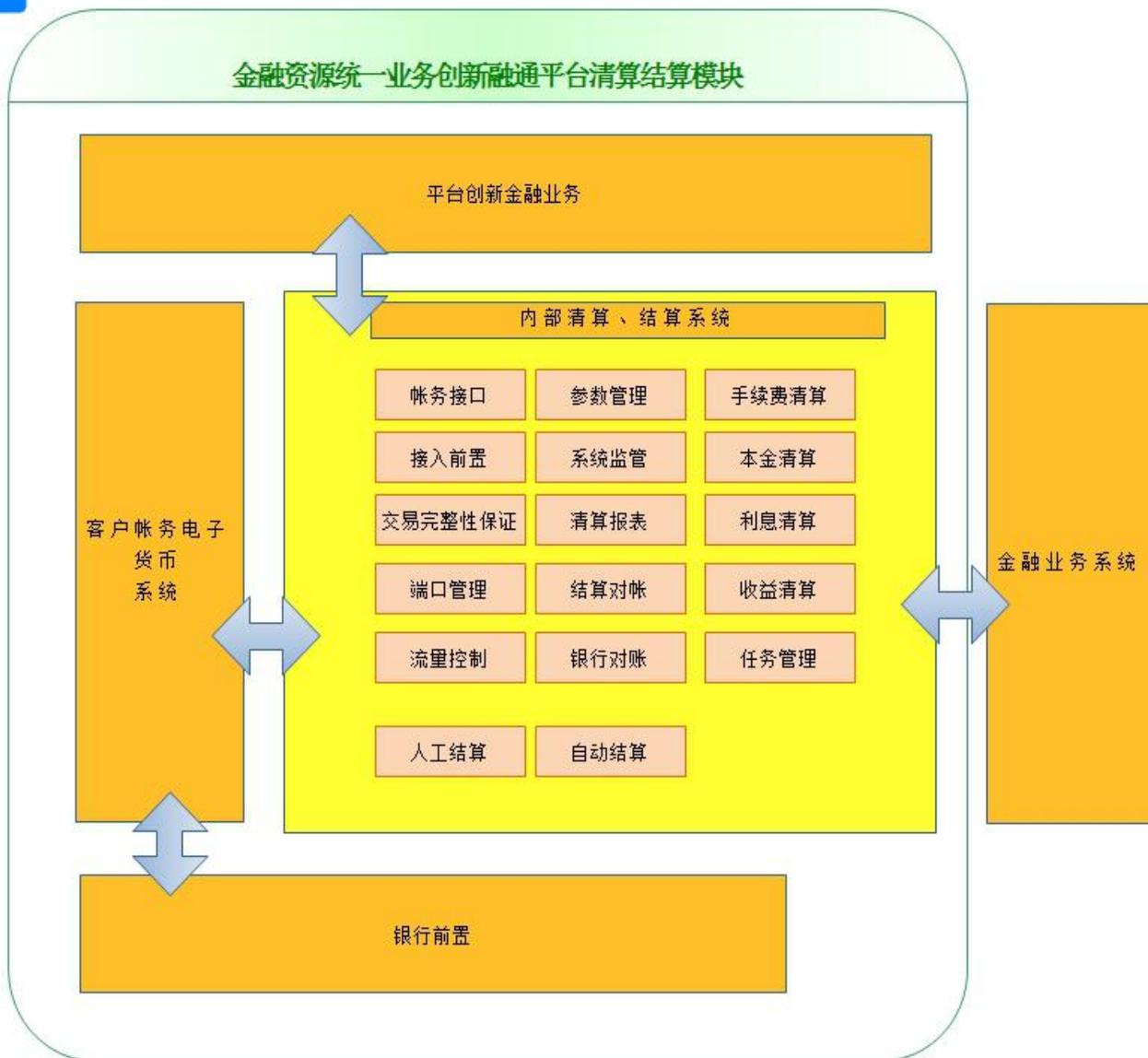
保密

03/2014



保密

03/2014



## （四）产品表现<sub>2</sub>

产品名称	产品提供功能	该功能给客户的价值
投资渠道归集	为客户提供安全规范透明的金融产品	在纷繁复杂的投资市场，投资产品与操作公司参差不齐，给投资者带来巨大的风险。本投资渠道的归集是运用专业的机构判断为客户提供更多更规范更安全的金融产品供投资者投资。
投资帐本服务	投资的记录与统计	为投资者建立的完善的投资电子账本，可以将投资者通过平台投向各个金融产品的投资过程记录下来。
投资配资服务	为投资者提供资金放大	为进取型投资者提供资金放大功能，提供资金杠杆。
投资回购服务	对于在本平台投资的产品，本平台提供回购	对于资金压力大需要快速变现的投资者提供通道。
投资培训服务	培训	对于某投资产品的全方位的学习与交流
投资智库功能	为投资者提供分析预测	专业团队对专业品种的研究和分析，为普通投资者提供投资参考。
第三方支付功能	将投资款转为消费款	提供消费平台接口，投资者可以将投资款迅速转为消费款项。

## (四) 产品表现<sup>3</sup>

产品名称	产品提供功能	该功能给客户的价值
融资产品推广	为金融产品服务提供商提供产品推广	为金融产品服务提供商提供庞大的市场，为其提供业务通道、品牌效应。
创新产品合作	为众多金融产品服务提供商提供产品信用叠加产品功能整合的通道，形成新的创新金融产品	为金融产品服务提供商资源整合提供市场平台。 为金融市场提供规范的市场服务。
金融配套服务	提供产品周边服务	为金融产品服务提供商提供法律、财务、人才、物业、信用叠加等相关配套行业服务。
	大数据分析报告	
		为个人、企业、银行、各金融机构提供大数据分析报告，让各个主体有的放矢的提高优化投融资行为和服务。

保密

5

客户经营

## （五）客户经营<sup>1</sup>

前期的客户来源主要来自于合作的保险公司、银行、投资机构。通过合作单位的推广可以迅速积累大量客户。另外通过平台可以城市社区子网店，快速整理搜集吸纳客户资源，建立影响力。

<b>投资型客户</b>	<b>此类客户主要诉求：</b>
具有投资意愿的个人、机构、单位。	<ol style="list-style-type: none"><li>1、投资渠道安全、透明、规范；</li><li>2、提供更为优质的服务</li><li>3、更好的投资回报</li><li>4、更好的资金杠杆作用等；</li></ol>
<b>融资性客户</b>	<b>此类客户的主要诉求：</b>
融资客户可以是个人、机构、单位	<ol style="list-style-type: none"><li>1、融资速度快；</li><li>2、融资成本低；</li><li>3、手续简单；</li><li>4、融资信用可积累；</li></ol>

## (五) 客户经营<sub>2</sub>

<b>金融产品提供型客户</b>	<b>此类客户主要诉求：</b>
证券公司、期货公司、基金公司、电子盘、股权融资公司、外汇、黄金、P2P、创新金融等	1、客户市场； 2、信用叠加； 3、品牌效应； 4、新产品研发；
<b>金融配套服务客户</b>	<b>此类企业特点：资本与战略上需求较大。</b>
律师事务所、律师、评估单位、财务公司、人力资源公司。。。。。	1、客户市场； 2、规模化效应； 3、品牌效应等

金融资源统一业务创新融通平台以创新理论为核心，创新模式为基础，建设了一个多方共赢的金融市场模型。它通过平台审核对接的一个个正规、透明、安全的金融服务产品来实现这种创新模式。它一端连接着广大的投资者，一端连接者融资者，一端连接金融服务产品提供者，一段连接者金融配套服务机构，通过自身以及配套的风险控制体系、服务体系和信用体系，全面提升各方的运转速度，大大降低各方运营风险，加速资源的流通。

保密

6

模式总结

## (六) 模式总结<sup>1</sup>

金融资源统一业务创新融通平台是一个综合性服务于整个金融产业所有主体的服务机构。

它能够为所有的市场参与主体提供有价值的服务，从而形成更加强大的市场共生体。

投资者在平台享受到安全、规范、透明、低风险的投资渠道，融资者在平台的信用叠加可以高效的获得融资服务；金融产品提供企业可以快速得到业务拓展、品牌推广、信用叠加、风控链条延伸，更好的配套服务；配套服务企业可以得到规模化市场。

平台所形成的大数据，可以提供一个个的数据产品报告，对于个人、银行、企业、各金融产品提供企业、政府都是非常有价值的产品。

**最关键的通过电子货币和投资前置，从而将投资者的信息隔离，所有的操作都在本平台完成，对于金融产品服务提供企业只看到一个投资主体和操作主体就是平台本身。客户的信息永固在本平台。**

**平台是单向透明的。**

**模式的创新必将带动整个社会产业的革新，我们相信其价值远远高于其在这里的展现。**

**--献给伟大企业家**