



我们打开这些互联网平台往往会发现在上面进行吸储的都是一些没听说过的银行，中大型银行是不这么干的。小银行在吸收存款方面和大银行有天生的劣势，那怎么办呢？也无非就是提高一点利率，增加一点曝光量。提高利率就不说了，互联网平台的利率很高。增加曝光量，互联网平台是一个天生的优势，你像支付宝、京东金融、小米金融、度小满等等，用户流量都是上亿级别的，两者之间天然的就可以进行合作。

对于互联网平台来说它也有好处，至于说互联网平台有没有收通道费什么的，这个我真不知道，不知道的不能乱讲。但是互联网平台通过展示这些银行存款，可以增加自己的活性。比如说我通过支付宝，通过京东金融到某个小银行进行存款，我这个钱没有提出来之前，支付宝和京东金融我肯定不会卸载的，这就是互联网平台的好处，所以两者利益相近直接就合作了。

但是问题来了，通过互联网平台进行吸储利率4~5个点，资金的成本在5个点，银

行正常运营也要花一部分的成本，你往外贷款最低也得贷到7个点以上，你才能维持的下去。问题是这么高的利率贷给谁呢？房贷肯定不要想，谁家的房贷也没有超过7个点；贷给国企一些大企业，人家看不上，人家4个点的利率都嫌高。只能是贷给一些中小企业了，或者一些房地产的公司，这些企业十几个点的利率都敢借。

如果说中小企业和房地产公司运行良好，能够还本付息，这当然是皆大欢喜。但如果出了问题了呢？说实话出问题的几率应该还挺高。如果说这些企业出了问题了，银行就不能够兑付储户的存款，只要有前几个储户存款兑付不出来，互联网平台可是好事不出门，坏事传千里，瞬间来自全国各地的储户就能把一个银行挤爆了。

银行挤爆破产最直接的受害者肯定不是老百姓，国家有相关的机构进行赔偿，这个机构的名字叫：存款保险基金管理有限公司，但是存款保险公司后面站的是谁呢？中央人民银行，100%控股，最后锅还是国家给背了。



刚才我们说的是互联网平台银行存款一些表面性的东西，但是我们分析事情不能光把表面的东西介绍完就完事了，我们一定要通过这个事情往更深层次去思考。接下来我说的内容可能有些跑题，但是希望能给朋友们一点新的启发。

通过这一次高层对于互联网平台银行存款的态度，我们可以发现有一个与众不同的

地方，就是这一次是高层主动的发现风险，并且主动的遏制风险。说句实在话，互联网平台的银行存款到现在还没有发生任何问题，虽然有些银行财务制度和财务状况不是太好，但是毕竟到现在没有出现任何问题。这一次高层直接叫停了，它意味着什么呢？说明高层在控制风险这一块抓的是越来越严。好在这一次互联网平台都很配合，虽然没有正式的文件下来，只是表达了这么一个意图，互联网平台的主动整改，这一点很不错，说明前期的监管已经发挥了一些作用了。

其实不光是现在，我们往前看，在2018年之前说实在话，监管层主要发挥的什么作用？好像是消防队，哪起火了往哪跑，哪出问题了在哪整改。但是2018年之后我们发现监管层一直强调的都是降杠杆儿降风险。前一段时间国企的债券爆雷，但是监管层始终没有表示要干涉的意思，爆雷就爆雷，现在爆就是脸面上不好看，总比日后绷不住了爆的要强。



现在地方政府的债务已经很高了，今年是国企的债券爆雷了，接下来有可能有些地方政府的城投债也会爆，这个不奇怪，债务太高。老百姓的负债率也很高，另外国民经济没有找到新的经济增长点，毕竟产业升级还需要时间。国际局势也不乐观，现在世界上的发达国家已经形成共识了，是有系统有针对性的围堵中国，这种境况短时间内不可能缓解。另外咱们国家贫富差距越拉越大，这是事实。以前我们曾经学过一句话叫做：现在国内的主要矛盾是什么呢？人民群众日益增长的物质文化需求和社会生产力发展不足之间的矛盾，这句话应该很多人都会背。现在主要矛盾已

经改过了，2017年就改了，改成什么呢？人民群众日益增长的对美好生活的需求与发展不平衡不充分之间的矛盾，说明高层已经意识到了。

这些问题都是中国这条堤坝上面大大小小的裂缝，真的上游的洪水冲下来，堤坝不一定能扛得住。现在监管层所做的就是尽可能地降风险，降杠杆，把这条堤坝修的更稳固一点。与此同时不能再出现新的裂缝了，就像互联网平台上的银行存款一样，如果未来一暴雷，那又是新的裂缝。

第二点就是囤粮食，当上游的洪水冲下来，全世界冲得稀里哗啦。我们除了修堤坝能够尽可能的多扛一段时间，更重要的是手里有粮，自己能吃饱，还能用粮食换别国的东西。当然我这里指的粮食不是纯粹的粮食，在经济危机面前，一个国家的粮食就是实体经济，更全更好更高端的制造业这才是根本，金融资本在强悍的制造业面前不值一提的。

如果朋友们关注高层动态的话，其实可以发现这两年来高层做的也就是两件事情：第一件事情，降杠杆控风险，一些能提前引爆的雷把它引爆得了，这些事情其实就是筑堤坝。另外坚持不懈的进行国内的产业升级，加强科技攻关的力度，让咱们的制造业能够突破更多的高端领域，这其实就是在囤粮食。

如果说能够在下一次经济危机到来之前，我们把这两项任务都做得差不多，那会有一个什么样的情景呢？给大家形象的说一下：中华民族的伟大复兴就不再是一句口号了，而成为现实了。为什么要这么说？咱们分析一下。

一方面我们修堤坝、降杠杆、控房价、降低负债率、降低金融风险 and 泡沫。另一方面加快国内的产业升级，包括前两天开的中央经济工作会议提出了明年要抓好八项的重点任务，排名前两项的：第一是强化国家战略科技力量，第二是增强产业链供应链自主可控能力，这些基本上都和“中国制造2025”战略方针是一致的。