

2016

广州互联网金融

Guangzhou Internet Finance Development Report 2016

发展报告



广州互联网金融协会



广东金融学院互联网金融研究中心

著

2016广州互联网金融

Guangzhou Internet Finance Development Report 2016

发展报告



广州互联网金融协会

著



广东金融学院互联网金融研究中心

图书在版编目 (CIP) 数据

2016广州互联网金融发展报告 / 广州互联网金融协会,
广东金融学院互联网金融研究中心著. —广州: 羊城晚报
出版社, 2017.6

ISBN 978-7-5543-0438-9

I. ①2… II. ①广… ②广… III. ①互联网络—应用
—金融—研究报告—广东—2016 IV. ①F832.765

中国版本图书馆CIP数据核字 (2017) 第107673号

2016广州互联网金融发展报告

2016 Guangzhou Hulianwang Jinrong Fazhan Baogao

策划编辑 王 瑾

责任编辑 王 瑾

责任技编 张广生

装帧设计 友间文化

责任校对 杨 群

出版发行 羊城晚报出版社

(广州市天河区黄埔大道中309号羊城创意产业园3-13B 邮编: 510665)

发行部电话: (020) 87133824

出 版 人 吴 江

经 销 广东新华发行集团股份有限公司

印 刷 佛山市浩文彩色印刷有限公司 (佛山市南海区狮山科技工业园A区)

规 格 889毫米×1194毫米 1/16 印张10 字数180千

版 次 2017年6月第1版 2017年6月第1次印刷

书 号 ISBN 978-7-5543-0438-9

定 价 58.00元

版权所有 违者必究 (如发现因印装质量问题而影响阅读, 请与印刷厂联系调换)

编委会

编著单位：广州互联网金融协会

广东金融学院互联网金融研究中心

支持单位：零壹财经 网贷之家

网贷天眼 法制盛邦律师事务所

中邮消费金融公司 布比科技

主 任：王醒男 方 颂

副 主 任：蓝美静 刘小泉 黄 锐 黄志海 李 群

执行主编：蓝美静

编写组成员：（按姓氏笔画为序）

方泽萍 刘天驰 苏舒茵 余海丽 张 蓉 陈 晖

陈玉霞 周华萍 郑智天 姚展鹏 黄海玲 蔡少吉

序 言

疾风知劲草，烈火见真金。

2016年，互联网金融进入全面监管阶段，各项管理办法纷纷出台，全国各省市针对互联网金融各业态开展专项整治活动，以引导互联网金融的稳健和持续性发展。在这阶段，互联网金融行业开始“去糟留精”，互联网金融机构更注重稳健的创新发展之路。

守正出奇。大浪淘沙的监管严谨时期，全国互联网金融行业快速发展势头不减，而广州互联网金融行业的表现也不俗。2016年网贷行业即使在平台数量和平均收益率“双降”的压力下，仍然达成了1627亿元的成交量，同比增长率高达118%；保险机构的互联网保险业务也实现了30%的同比增长率，互联网保险业务收入达49亿元。

2016年，互联网金融部署“政府外部监管、协会自律引导、机构转型创新”的新型治理格局，监管对互联网金融小额分散的市场定位和以技术手段驱动发展的要求，让行业整装重塑。于是，我们看到消费金融、供应链金融、农村金融等崛起，区块链、人工智能、大数据等新科技开始进入应用阶段；一批互联网金融企业正以金融科技为突破点，通过创新驱动，在行业中积极探索新的发展方向。

在科学技术推动的产业变革和“以供给侧结构性改革为主线，扩大有效供给，满足有效需求”的国家战略下，互联网金融因其广覆盖、易获得和高效率的优势，成为我国构建多层次、广覆盖和差异化的金融体系以及助力普惠金融发展的重要方式。特别是对于全国经济中心和金融中心的广州来说，推进互联网金融产业创新、集聚和规范发展，是其抢占金融发展制高点，也是促进区域金融中心建设，构建充满活力的金融生态圈，实现广州金融业创新发展、提质升级的重要举措。

广州互联网金融协会与广东金融学院互联网金融研究中心联合编写这本《2016广州互联网金融发展报告》，梳理广州互联网金融各业态发展现状与趋势，希望能为政策制定者、从业人士及研究人员等相关人士提供一些参考。在编写过程中，由于时间和能力有限，报告中存在疏漏与不足之处，恳请读者谅解并批评指正。

互联网金融群雄逐鹿，亿万市场谁主沉浮？愿广州继续发扬改革开放敢为人先的精神，在互联网金融变革转型中屹立潮头。

方颂

广州互联网金融协会会长

做好新时期金融工作的根本遵循

——深入学习贯彻习近平同志关于金融发展的重要论述

广州市委副书记 欧阳卫民

发表于2017年4月25日《人民日报》

金融是现代经济的核心，是配置资源要素的枢纽、调节宏观经济的杠杆，直接影响着实体经济的兴衰。党的十八大以来，习近平同志在金融发展方面作出一系列重要论述，包括健全金融机构和市场体系、提高金融服务实体经济的能力和水平、把防控金融风险放到更加重要的位置、完善全球金融治理等内容。这些重要论述既立足国内又放眼世界、既立足当前又着眼长远，是解决当前我国金融领域突出问题的战略指引，是做好新时期金融工作的根本遵循。

习近平同志关于金融发展的重要论述具有丰富思想内涵

2008年国际金融危机爆发后，国际经济金融形势更加复杂多变，国际竞争越发激烈；与此同时，我国经济发展进入新常态，经济下行压力加大，产业转型升级任务紧迫。无论是国内经济发展、产业升级，还是国际经贸竞争合作，都对发展多层次、多元化、多类型的金融服务提出了更高要求。习近平同志关于金融发展的重要论述，深刻把握国内外发展条件和发展要求的变化，高屋建瓴、提纲挈领，为新形势下做好金融工作指明了方向和路径。

坚持金融服务实体经济是做好金融工作的总体要求。习近平同志多次强调提高金融服务实体经济的能力和水平。他指出：“我们国家要强大，要靠实体经济，不能泡沫化”“要改善金融服务，疏通金融进入实体经济特别是中小企业、小微企业的管道”“如何让金融市场在保持稳定的同时有效服务实体经济，仍然是各国需要解决的重要课题”“金融是现代经济的核心，在很大程度上影响甚至决定着经济健康发展”。这些重要论述告诉我们，金融应始终坚持服务实体经济，关注产业发展和技术发展的未来，与实体经济实现利益共享。金融体系脱离实体经济自我循环、用钱生钱来壮大自己，是不良的发展方式，一旦造成经济金融化、金融泡沫化，必然对经济发展造成巨大伤害。

培育公开透明和长期稳定健康发展的资本市场。资本市场是实施国家经济发展战略、调整产业结构的重要平台和手段。习近平同志长期以来高度重视资本市场发展，他在福建省工作时就强调“进一步发挥资本市场的作用，尤其是证券市场的功能，推动国有企业改组改造，从整体上搞活国有经济”。2015年在接受美国《华尔街日报》采访时，习近平同志进一步指出，“发展资本市场是中国的改革方向”。之后，他又对资本市场的发展提出了具体要求，包括“要防范化解金融风险，加快形成融资功能完备、基础制度扎

实、市场监管有效、投资者权益得到充分保护的股票市场”等。这些重要论述，不仅坚定了我们发展资本市场的决心和信心，也明确了资本市场的功能地位、制度建设等重要问题。我们要认真学习贯彻习近平同志这些重要讲话精神，积极培育公开透明、健康发展的资本市场，更好引导资金流向，支持符合条件的企业上市融资、发行债券、并购重组，优化资源配置，助力企业做大做强，进而推动我国经济转型升级。同时，创新金融风险管理工具，做好风险防范工作。

发展普惠金融、科技金融、绿色金融是做好金融工作的重要抓手。习近平同志强调：发展普惠金融，目的就是要提升金融服务的覆盖率、可得性、满意度；发展绿色金融，是实现绿色发展的重要措施，也是供给侧结构性改革的重要内容。他还一再强调科技创新的重要性，要求金融服务好创新驱动发展战略，为科技创新提供持续推动力。这些重要论述，明确了当前我国建设现代金融体系的三个重点：发展普惠金融，有效缓解“三农”和中小微企业融资难、融资贵问题；发展科技金融，促进科技与金融深层次结合，支持国家创新驱动发展战略；发展绿色金融，支持和促进生态文明建设，助力国民经济绿色发展。

积极稳妥推进金融监管体制改革，守住不发生系统性金融风险的底线。习近平同志指出，要把防风险摆在突出位置，着力增强风险防控意识和能力，力争不出现重大风险或在出现重大风险时扛得住、过得去。他明确指出：“要坚持市场化改革方向，加快建立符合现代金融特点、统筹协调监管、有力有效的现代金融监管框架，坚守住不发生系统性风险的底线”“防控金融风险，要加快建立监管协调机制，加强宏观审慎监管，强化统筹协调能力，防范和化解系统性风险”。这些重要论述，针对建立现代金融监管框架、建立监管协调机制、加强宏观审慎监管等关键问题，坚持维护金融稳定的底线思维，坚持金融稳定在金融工作中的优先地位，为做好金融工作提供了根本保障。

完善全球金融治理，彰显中国在维护全球金融稳健发展中的担当。习近平同志高度关注完善全球金融治理，在多个国际场合作出一系列重要论述，彰显了中国作为负责任大国的担当。在第五次金砖国家领导人峰会上，他指出，金砖国家要加强在联合国、二十国集团、国际经济金融机构等框架内协调和配合。在二十国集团领导人杭州峰会上，习近平主席指出：“我们决心完善全球经济金融治理，提高世界经济抗风险能力”。在世界经济论坛2017年年会开幕式上，他深刻指出：“国际金融危机也不是经济全球化发展的必然产物，而是金融资本过度逐利、金融监管严重缺失的结果”，并承诺“中国无意通过人民币贬值提升贸易竞争力，更不会主动打货币战”。这些重要论述深刻揭示了全球金融市场频繁动荡、资产泡沫积聚、抗风险能力不强的问题，剖析了全球金融治理机制与市场新需求不相适应的现实，提出创新发展理念、超越财政刺激和货币宽松的标本兼治、综合施策的思路，为稳步推进国际经济金融体系改革、完善全球治理机制、推动世界经济健康稳定增长提供了有效方案。

深入贯彻落实习近平同志关于金融发展的重要论述，推动金融工作创新发展

习近平同志关于推动金融发展的重要论述，集中体现了我们党对新时期金融工作的战略部署，具有重要理论价值和现实指导意义。广东省广州市既是改革开放的先行地区，也曾是受亚洲金融风暴冲击最大的城市之一，还是国家重要的中心城市和华南地区的门户枢纽城市。近年来，广州市深入贯彻落实习近平同志关于金融发展的重要论述，推动金融工作创新发展。

使金融回归服务实体经济的本质。习近平同志关于金融发展的重要论述，抓住了金融的本质即服务实体经济。可以说，金融自身发展如何、对促进经济发展发挥了多大作用，取决于金融与实体经济结合的程度。因此，推动金融发展，首要的是从根本上纠正金融的不良发展方式，促使金融和产业、虚拟经济和实体经济更好结合，进而推动经济平稳健康发展。从国际经验看，1929年美国股灾、1997年亚洲金融风暴、

2008年国际金融危机等事件，都充分暴露了金融脱离实体经济造成的严重后果。从国内情况看，现阶段我国金融发展在一定程度上存在“脱实向虚”问题，大量资金在金融体系内“空转”，金融之水难解实体经济之渴。对此，需要通过大力完善现代金融服务体系，不断提升金融服务实体经济的能力，特别是把提升直接融资比重放在突出位置，为实体经济发展提供高效率、低成本的融资服务。2016年广州市直接融资占社会融资的比重达65.7%，居全国大城市第一位。通过直接融资，为企业降低融资成本超过250亿元。广州市大力发展金融与产业结合最紧密的业态——融资租赁，已成为全国融资租赁产业新的增长极。此外，广州市不断增强金融服务民生的能力，通过在全国首创民间金融街、将普惠金融服务延伸到村庄和社区等做法，有效解决金融惠民“最后一公里”问题，不断提高金融普惠价值，提高群众的获得感和满意度。

深入把握金融改革、发展和稳定的关系。习近平同志关于金融发展的重要论述，牢牢坚持稳中求进的工作总基调，深入把握金融改革、发展和稳定的关系。金融既是现代经济的核心，也是风险集中高发的领域，一旦发生系统性风险，就可能引发整体经济危机乃至政治危机和社会危机。随着我国经济发展进入新常态，经济运行中存在的不少矛盾和问题都有可能引发金融风险。当前，这些风险集中表现在商业银行不良资产上升、各类债务违约增多、互联网金融风险加大、非法集资案件频发等方面。与此同时，美联储加息、英国脱欧、全球债务水平超过警戒线等国际政治和金融风险对我国金融市场的影响也需要高度警惕。广州市高度重视金融风险的防范和化解工作，大力推进供给侧结构性改革，制定实施去杠杆行动计划，银行机构不良贷款率、互联网金融风险都控制在较低水平；大力防控房地产金融风险，开展购地企业资金来源核查工作，及时叫停首付贷、众筹购房等违规行为；认真做好非法集资处置和金融维稳工作，有力维护了区域金融安全稳定。

为完善全球金融治理贡献力量。习近平同志关于金融发展的重要论述不仅立足国内，更着眼全球。当前，西方个别国家出现一股反经济全球化的思潮，保护主义情绪在贸易投资领域和货币金融领域弥漫开来。习近平同志提出的完善全球金融治理的有效方案，对推动经济全球化持续健康发展、构建人类命运共同体具有重要指导意义。在经济全球化的十字路口，我国保持战略定力，坚定不移推进供给侧结构性改革，大力实施创新驱动发展战略和“中国制造2025”，营造宽松有序的投资环境，深入推进“一带一路”建设，加快从金融大国向金融强国迈进，在全球金融治理中发挥更大作用，让各国人民搭乘中国发展的“快车”，为世界经济金融发展作出重大贡献。广州市深入贯彻落实广东省委、省政府关于“金融支持对外开放合作”的总体要求，充分发挥广东自贸区南沙新区片区的独特优势，大力发展跨境金融、商贸金融、航运金融等特色金融，加强与“一带一路”沿线国家和地区金融交流合作，支持企业走出去和引进来，不断扩大国际金融“朋友圈”，为完善全球金融治理贡献力量。

Contents 目录

1	第一章 全国互联网金融发展
	一、全国互联网金融机构发展 / 2
	二、全国互联网金融政策发展 / 3
	三、全国互联网金融创新发展 / 4
7	第二章 广州互联网金融发展
	一、广州互联网金融发展历程 / 8
	二、广州互联网金融发展现状 / 9
	三、广州互联网金融发展趋势 / 10
13	第三章 广州互联网金融监管发展
	一、广州互联网金融监管发展历程 / 14
	二、广州互联网金融监管发展现状 / 19
	三、广州互联网金融行业自律发展 / 25
	四、广州互联网金融监管发展趋势 / 26
29	第四章 广州互联网支付发展
	一、广州互联网支付发展概况 / 30
	二、广州互联网支付风险与监管 / 39
	三、广州互联网支付发展趋势 / 42
47	第五章 广州P2P网贷平台发展
	一、广州P2P网贷平台发展概况 / 48
	二、广州P2P网贷平台资产端概况 / 60
	三、广州P2P网贷平台风险与监管 / 65
	四、广州P2P网贷平台发展趋势 / 72

77	第六章 广州众筹发展
	一、广州众筹发展概况 / 78
	二、广州众筹资产端概况 / 80
	三、广州众筹风险与监管 / 86
	四、广州众筹发展趋势 / 88
91	第七章 广州互联网保险发展
	一、广州互联网保险发展概况 / 92
	二、广州互联网保险资产端概况 / 99
	三、广州互联网保险风险与监管 / 102
	四、广州互联网保险发展趋势 / 104
107	第八章 广州互联网消费金融发展
	一、广州互联网消费金融发展概况 / 108
	二、广州互联网消费金融风险与监管 / 113
	三、广州互联网消费金融发展趋势 / 114
117	第九章 广州网络理财发展
	一、广州网络理财发展状况 / 118
	二、广州网络理财风险与监管 / 122
	三、广州网络理财发展趋势 / 126
131	第十章 广州互联网金融创新发展
	一、金融科技 / 132
	二、场景金融 / 139
	三、互联网征信 / 140
142	参考文献
143	广州互联网金融协会：打造“广州特色”互金服务平台



第一章

全国互联网金融发展

一、全国互联网金融机构发展

互联网金融自2006年萌芽至今已发展了十年，虽然在这十年的发展中，争议不断，但不可否认其为中国金融发展和经济发展贡献了不可忽视的力量。包括互联网支付、网络借贷、股权众筹融资、互联网基金销售、互联网保险、互联网信托和互联网消费金融在内，互联网金融的框架已成熟，而随着高速发展的时期过去，互联网金融领域迎来了每个行业必经的规范期。互联网金融机构的经营虽然受到更加严格的监管挑战，然而监管也给了互联网金融机构的更好发展提供了机遇，尤其是那些能够形成自己比较优势的机构。虽然2016年下半年以来，监管部门连续出台各种政策整顿互联网金融机构，但是在“互联网+”战略的大趋势下，加上普惠金融工程的推动，互联网金融机构仍有较大的成长发展空间。

纵观全国互联网金融发展的十年，尽管行业仍然存在不少问题，但是整体而言，其实现的社会和经济价值不容小觑。首先，互联网金融作为金融体系的重要补充部分，互联网金融利用其互联网特性，满足了更加广大的金融消费群众的需求，极大地促进了我国普惠金融的发展。2016年9月，《G20数字普惠金融高级原则》于G20杭州峰会通过，这意味着普惠金融的发展将成为一个大趋势，而互联网金融将继续充当普惠金融发展的重要动力。其次，互联网金融的特性包括脱媒和共享，因此在这种过程中能够节约很多媒介和重复成本。由于互联网金融利用不受地域限制的互联网以及高效运算方式对供求双方直接进行匹配，使得互联网金融的金融服务效率极高。而受到互联网金融冲击的传统金融机构也在不断改进自身的运营，使得整个金融体系在效率上有了质和量的突破，互联网金融对整个金融体系的高效发展功不可没。最后，互联网金融发展的十年，在一定程度上引导了民间金融不断走向阳光化。阳光化经营将对民间金融形成专业化和规范化的要求，从而加强民间金融的稳健经营。并且民间金融的阳光化使得金融系统风险更加明朗，金融监管的操作性加强，最终推动整个金融体系的稳步发展。

回顾全国互联网金融发展的十年，可以将其大致分成四个阶段：

酝酿期，时间在2005年以前。这个时期的互联网金融尚不足以成为一股异军突起的力量，只是对传统金融业的技术改善，如通过互联网建立网银服务、网上证券等较为便捷的服务提供渠道。但此类服务在技术上和普及上仍然存在较多不足，客户使用成本较高，因此只是作为便利性工具推出，而并未衍生出新的运营模式和新的金融机构。

萌芽期，时间在2005—2012年期间。此时的互联网金融已经初露头角，开始逐渐形成独特的互联网金融经营模式，互联网金融机构作为新型金融机构出现，并与传统金融机构有了质的区分。第三方支付在电商模式的推动下迅速发展，特别是到了这个阶段的后期，有了爆发式的增长和改变。在此阶段，P2P网贷平台也陆续出现，并且其数量也不断增加，成为互联网金融的重要组成部分。

成长期，时间为2013年至今。此时的互联网金融已经形成了较为清晰的格局和体系，形成了以互联网支付、网络借贷、股权众筹融资、互联网基金销售、互联网保险、互联网信托和互联网消费金融为基本的新颖金融机构体系。各种互联网金融机构的业务量在此期间也得到高速增长，如互联网支付总金额从1070万亿元增长到2042万亿元，网贷成交量从1058亿元增长到9823亿元，互联网金融机构的增速惊人。

规范期，时间为2015年至今。标志事件为2015年7月央行联合十部委发布《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》，而规范期的高潮事件为2016年10月国务院办公厅正式印发《互联网金融风险专项整治工作实施方案》，短期内，整顿合规都将成为互联网金融机构发展的主旋律。2013—2015年，互联网金融可谓发展火爆，然而在这火爆场面的背后，也存在着不少隐患，风险累积的最终必然催发悲剧的诞生，因

此互联网金融机构的风险管理意识开始觉醒，而国家监管部门也开始行动，将互联网金融的发展推入“规范期”这个重要阶段。



图1-1 中国互联网金融发展历程

二、全国互联网金融政策发展

2015年7月，第一份系统性针对互联网金融的专门指导意见——《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》出台，结束了互联网金融监管的无主状态，彼时互联网金融风险的严重性已经开始显现，以大批量的P2P平台的跑路现象为代表。针对日益复杂和严重的互联网金融风险问题，2016年4月，国务院联合十四部委召开会议，决定在全国开展专项整治工作。在全国摸查结束后，2016年10月正式印发《互联网金融风险专项整治工作实施方案》，全国性整治工作开始进行。综合2016年10月密集公布的各项整治实施方案而言，其目标在于加强合规经营、减少监管空白，以及提高监管的长效性和稳定性。在治理上，各方案都体现了三个共同点，一是整顿重点P2P网贷平台及股权众筹等创新金融业态；二是监管主要针对机构，但对其他市场主体如投资者等有所忽略；三是强调信息披露的重要性并尝试借用各方监管力量。

P2P网络借贷平台在新出台的监管政策中，其性质被严格定位为“信息中介”，不得吸存放贷，客户资金需与平台分账管理且进行银行存管。在无牌照下不得从事资产管理、债权或股权转让、高风险证券市场配资等金融业务。此外，P2P网络借贷平台不得以任何形式从事与房地产行业相关的业务，对于“首付贷”更是明令禁止。P2P网络借贷平台作为信息中介，必须严格以第三方客观角度开展业务，不得操控借贷信息损害投资人利益，如自融自保、代替客户承诺保本保息、期限错配、期限拆分、虚假宣传、虚构标的、夸大融资项目预期收益等。除正常尽职调查外，不得从事线下营销。

股权众筹在监管政策中被严格规定了其经营业务范围，除上述P2P禁止活动外，股权众筹还不得从事公开发行股票、私募基金管理，以及证券经营等业务。同样，股权众筹平台需保持第三方客观地位，不得弄虚作假欺骗或误导投资者，不得挪用或占用投资者资金。与P2P网贷一样，股权众筹平台被要求不得违规开展房地产金融相关业务，房地产行业也不能借“股权众筹”名义从事非法集资活动。

互联网保险机构的监管范围也包含了加强互联网保险的信息披露、打击虚假行为，以及严禁资金池行为。互联网保险的业务范围及其业务开展形式也被列为重点整治对象，如规范互联网高现金价值业务、规范保险机构依托互联网跨界开展业务，以及打击非法经营互联网保险业务。

第三方支付的监管内容主要包括防范资金挪用以及清算风险。针对第三方支付当前的行业乱象，央行等机构提出两大监管内容，一是要求第三方支付机构规范其客户备付金管理制度，二是净化市场，排查无

证经营的第三方支付机构。

表1-1 2016年全国性互联网金融监管相关文件

时间	文件名称	相关内容	发布单位
2016/08/24	《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》	采取了适度监管、协同监管的理念,进一步明确了网络借贷机构信息中介的定位和小额分散的经营模式定位;进一步完善了监管体制;对“网贷”业务管理和风险控制提出了具体要求;强调消费者保护;强化信息披露监管	银监会、工业和信息化部、公安部、国家互联网信息办公室
2016/10/13	《互联网金融风险专项整治工作实施方案》	落实2015年7月人民银行等十部门联合印发的《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》,规范各类互联网金融业态,建立和完善适应互联网金融发展特点的监管长效机制	国务院办公厅
2016/10/13	《非银行支付机构风险专项整治工作实施方案》	按照安全与效率兼顾、鼓励创新与规范发展相结合、监管与服务并重、监管标准一致性的原则,规范非银行支付机构(以下简称支付机构)经营模式,清理整治无证机构,遏制市场乱象,优化市场环境。促进支付机构坚持服务电子商务发展和为社会提供小额、快捷、便民小微支付服务的宗旨,坚持支付中介的性质和职能	中国人民银行等十四部委联合
2016/10/13	《P2P网络借贷风险专项整治工作实施方案》	提出:①在市场主体层面,着力扶优抑劣,支持鼓励依法合规的网贷机构开展业务,促其健康发展,整治和取缔违法违规的网贷机构;②在市场环境层面,加强规范优化,扭转行业机构异化趋势,实现正本清源,强化风险教育,引导投资人理性投资;③在机制层面,坚持标本兼治,建立行业长效规范机制,消除监管空白,实现规范创新兼顾发展,形成良性循环	银监会等十五部委联合
2016/10/13	《通过互联网开展资产管理及跨界从事金融业务风险专项整治工作实施方案》	主要整治:①具有资产管理相关业务资质,但开展业务不规范等各类互联网企业;②跨界开展资产管理等金融业务的各类互联网企业;③具有多项金融业务资质,综合经营特征明显的互联网企业	中国人民银行等十七部委联合
2016/10/13	《股权众筹风险专项整治工作实施方案》	方案主要提出:①通过全覆盖的集中排查,全面掌握互联网股权融资现状;②集中力量查处一批涉及互联网股权融资的非法金融活动案件,依法严肃处理涉案机构和人员,对典型案件予以曝光;③加大有关政策法规的宣传解读;④进一步健全法规制度,完善监管长效机制	证监会等十五部委联合
2016/10/13	《互联网保险风险专项整治工作实施方案》	规范互联网保险经营模式,优化市场发展环境,完善监管制度规则,实现创新与防范风险并重,促进互联网保险健康可持续发展,切实发挥互联网保险在促进普惠金融发展、服务经济社会方面的独特优势	中国保监会等十四部委联合

三、全国互联网金融创新发展

随着新兴科技的不断发展,互联网金融的含义也在不断拓展和深化,但是由于新兴科技仍不够成熟,在互联网金融领域的应用仍停留在概念阶段,应用面较窄,应用程度较浅,然而这些技术与金融的结合在未来却有着巨大的发展空间,不容小觑。根据当前的技术趋势,互联网金融创新主要出现在大数据、云计算、区块链和人工智能这四个技术领域,而在应用过程中,场景金融概念大行其道,且作为能够缓解最根本的信用风险问题的互联网征信亦是应用的重心。

大数据在当前已经形成一个产业链，从大数据的数据生产、技术基础支撑、数据服务，到数据应用，整个过程都有专业化的流程，但是我国的大数据行业仍然不具规模，应用价值尚有较大的挖掘空间。大数据对于互联网金融行业而言，其应用价值非常高，如利用大数据分析客户行为，精准开发和销售相关产品，为客户提供增值服务，改善或改革营销或运营模式，进行风险管理。随着大数据产业链的成熟，其对于互联网金融的改造和改善将更加全面、深入。但是大数据由于其数据来源的广泛性，在数据获取和数据使用过程中，合法性和隐私保护理应引起注意。

云计算可以说与大数据的应用密不可分，大数据由于其数据相较于传统数据具有量大和结构类型多的特征，因此采用传统的数据处理技术并不能有效挖掘大数据的潜在内涵，因此更多需要更高效的运算方式，而云计算则为此提供支持。云计算能够帮助互联网金融企业降低数据采集成本，提高数据分析能力，增加数据应用价值，并能够通过虚拟化资源降低企业管理成本。云计算和大数据概念依然是当前互联网金融乐于探究的一个潮流。

区块链最为人知的应用为比特币此类电子货币的应用，且随着区块链技术的不断突破和发展，其处理速度不断提高，有望在互联网金融领域得到更广泛的应用。但目前我国的区块链技术的应用仍不成熟，仍存在较多技术和模式上的困难。国外虽然有消息称区块链已经具备每秒百万次交易的高效处理能力，然而其受众群体仍局限在某些金融科技公司中，作为新型系统的研发，实际的交易运用仍然范围较小。由于区块链被认为能够提供去中心化和缓解信用风险的解决方案，被寄予厚望，然而此类技术能够在多久的将来被实际应用，仍是个未知数。

人工智能的可应用面甚广，其核心技术包括机器人、语言识别、图像识别等，对于互联网金融而言，能够极大降低人工成本和提高运营效率，并且如果数据挖掘得当，能够极大优化产品结构以及为客户提供更高层次的服务。人工智能在多个领域均已涉及且应用范围在不断扩大，小至简单的智能客服，大到复杂的智能投顾，人工智能的影响力在不断扩大，未来将为我国金融行业带来不可小觑的影响力，而其中最明显的则是一些简单机械化的操作将被人工智能替代。

场景金融区别于以机构为主体的平台金融模式，在特定场景中插入金融环节，如在机票购买最后提供航班延误险，在消费最后提供消费分期等。场景金融通过打破固有的销售渠道，与其他场景如消费场景进行融合，让金融产品的渗透范围更广、渗透率更高。互联网金融通过场景刺激客户的金融需求，能够达到扩大金融产品销售量的目的。然而，由于场景金融需要依赖场景而生，因此较之于平台金融模式，有其局限性，渠道容易受制于别人，且市场规模受到场景的限制。

互联网征信对于互联网金融行业的重要程度不亚于技术层面，技术能够帮助互联网金融机构提高运营效率和准确性，然而征信却是互联网金融机构运营的基础。如果说互联网金融究竟是互联网为主，还是金融为主，那么从征信角度，这个问题则不难回答，互联网金融说到底，如传统金融机构一样，如果没有解决好信用问题，建立良好的信用基础，任何业务创新均只是海市蜃楼。由于互联网金融的核心特征之一为高效性，传统征信的时效性无法满足互联网金融的需求，而借助大数据和云计算等技术的互联网征信则更符合互联网金融的要求。然而互联网征信现在尚无一个类似央行征信中心的共享资源平台，且各类型数据的整合也需要较多部门的配合，因此互联网征信仍有较长一段路要走。



第二章

广州互联网金融发展