



# 消费金融：发展与创新研讨会

——暨《消费金融创新报告》发布会

国家金融与发展实验室

2017年4月25日

# 消费金融：发展与创新研讨会

## ——暨《消费金融创新报告》发布会

陆书春

互联网金融协会 秘书长

陆书春：

尊敬的李扬院长，各位来宾，大家下午好！

特别高兴受邀参加这次消费金融发展与创新研讨会。

随着我国经济发展进入新常态，经济从高速增长转为中高速增长，我国经济增长方式逐渐由出口投资拉动型的方式向消费拉动型转变，消费已经逐渐成为拉动我国经济增长的一个新引擎。这种转变离不开金融服务的支撑，特别是近年来随着互联网技术的发展，互联网消费金融在促进消费快速发展方面发挥了重要作用。今天的研讨会以消费金融发展与创新这样一个主题展开讨论，具有非常重要的意义。

下面，我想就消费金融谈几点意见，供大家参考。

第一个观点，互联网消费金融的发展与创新是顺应了这个时代的发展。首先我国经济结构转型升级为互联网消费金融的发展提供了非常好的历史机遇。

2013年以来，国务院先后发布了关于促进信息消费、扩大内需的若干意见。积极发挥新金融引领作用，加快形成新供给、新动力的指导意见，并把消费对经济增长贡献率继续加大列入了国民经济和社会发展第十三个五年规划纲要。

进入2016年，我国消费实现平稳较快增长，投资缓中趋稳，贸易顺畅增长。在我国经济增长三架马

车当中，消费总额 33.2 万亿，比上一年增长了 10.4%，全年最初的消费支出，对国内生产总值的贡献率是 64.6%。消费能力加强，拉动经济的增长，消费金融迎来一个比较好的市场机遇。2016 年银监会发布了关于加大对新消费领域金融支持的指导意见，提出要创新金融支持和服务方式，促进大力发展消费金融，更好地满足新金融重点领域的金融需求，发挥新消费引领作用，加快培育经济增长新供给、新动力。

**其次，消费金融可以更好地满足互联网金融和普惠金融的业务。**目前互联网金融的技术通过大数据、云计算等技术，具有成本低、技术好、普惠性强的作用。从实际情况来看，网络支付、网络信贷为主的互联网消费金融正逐步覆盖包括一二三线城市的居民、农户以及各类的消费主体。服务范围包括衣食住行，年轻人的吃喝玩乐都包括。线上线下各个消费场景非常有助于消费金融的深化。

**第三，科技进步也为互联网消费金融提供了广阔的发展空间。**以大数据、人工智能为代表的科技对互联网消费金融行业产生了深远影响，不仅使得客户能够便捷、低成本地获得消费信贷支持，也重塑了整个互联网消费金融行业的风险管理系统和营销体系，打造了全新的互联网消费金融生态环境。在互联网时代，科技进步的广泛应用提高了消费金融公司的获客能力、风控能力，成为推动互联网消费金融服务创新的重要驱动力。

**第二个观点，想跟大家分享的就是互联网消费金融相比传统金融有自身的独特特点。**互联网金融协会成立以来，专门成立了相关团队，对互联网消费金融进行了研究。在去年发布的《中国互联网金融年报》中，我们也提到了对会员机构进行抽样调查，对互联网消费金融的一些特点进行了梳理。

**第一个特点，关于服务主体。相较于传统的消费金融，互联网消费服务的主体呈现多元化、复杂化的趋势。**服务的主体具体包括传统金融机构提供消费金融服务，比如商业银行、消费金融公司、信托公司、小贷公司等等；也有一些新兴的互联网从业机构、互联网金融的从业机构提供消费金融服务，比如 P2P 网络借贷、第三方支付、电商平台；也有多种机构合作共同提供消费金融服务。

从支付情况来看，2015 年的数据，第三方互联网支付保持了快速发展态势，交易总额 24.19 万亿，支付业务的笔数是 334 万，但是支付的每一笔数额还是不大。从我们抽样的样本量来看，全年新发的消费贷款是 119 亿元，平均单笔贷款金额 810 元，也体现了互联网消费金融产品小额的特征。

第二个特征，从服务对象上来看年龄结构，样本机构累积用户的年龄在 20 到 30 岁之间的占比 60.9%，本身互联网金融也是年轻人占得比例比较大，说明 80 后、90 后这些年轻人，对互联网消费金融的接受程度还是比较高的。

从区域结构来看，东部地区占比比较高。特别是发达地区占比比较高，像广东、上海、江苏、浙江，这些地方占比将近一半，也说明经济活跃与互联网消费金融的相关性还是很强的。

第三是从发展模式上来看，小额和短期的贷款占比非常高，贷款用途以网上零售和家装为主，样本机构发放 3000 元以上的笔数超过了 9 成，一万元以上的贷款只占总笔数的 10.2%，全年新发放网上贷款的笔数约 2 亿笔，占全部新发放笔数的 99.7%。

第四是从服务价格来看，互联网金融以发放低利率贷款为主，样本机构发放的消费贷款中，利率水平在 5%以下的，年化在 5%以下的，占比是 92.4%，在 5%到 10%之间的占 4.9%。说明互联网金融具有低利率的特征。

第五个特点是消费服务方面，移动金融在金融信息获取、效率、成本方面都具有非常大的优势，能够为促进信息消费提供安全可靠、方便快捷的金融环境。移动金融的发展进一步丰富了信息消费内容，挖掘和释放消费潜力，活跃信息消费市场，催生新的信息消费模式，成为拉动消费升级的重要力量。

第三个观点，关于促进互联网金融健康规范发展，我想提几点建议。在互联网金融快速发展的同时，也存在一些问题。

具体到微观层面，随着互联网金融的发展，表现出门槛低、机构多、增长非常迅猛的特点。同时也暴露出了互联网金融领域过度借贷、重复授

信、过高吸费、个人信息保护等方面的问题，有可能对未来金融风险和社会风险造成一定的不稳定因素。

解决业绩问题还需要监管部门、自律组织和行业机构共同努力。

**第一个建议，建议完善监管，加强自律。**推动互联网消费金融健康发展，既需要开展有效的行业监管，同时也需要充分发挥自律组织的作用。针对过度借贷、非法催收以及过高吸费，还有侵犯个人隐私等问题要加快出台相关制度和规则。

互联网金融协会在这个过程中也在积极发挥作用。协会抓住标准和规则这两个手段，正在积极开展制定互联网消费金融的信息披露标准，这部标准也是继网络借贷信息披露标准之后，协会将推出的第二部标准。同时针对催收行为与个人信息使用的规范和准则，我们也在加大研究，正在研究出台相关的行为准则和规范标准。目的是保护金融消费者的权益，同时也通过宣传教育引导金融消费者理性借贷、合理消费。

**第二个建议，加强基础设施建设。**基础设施建设是促进行业健康发展的一个非常重要的抓手，针对由于信息孤岛造成的信息不对称问题，2016年，中国互联网金融协会组织会员建立了互联网金融行业信用信息共享平台。未来，随着信用信息共享的规模进一步扩大，与信用信息基础数据库形成有效补充，与国家金融信息的基础数据库形成有效补充，有效帮助金融消费者精准获客、降低风险、解决重复授信的问题，特别是也帮助互联网金融机构加大信息共享、提高风控能力。

**第三个建议，建议从业机构不忘初心、审慎经营。**随着消费金融业务规模不断扩张，行业风险也应该引起各界关注。从推动行业健康发展角度考虑，互联网消费金融从业机构必须坚持审慎经营原则，进一步提升风险管理水平，加强信息披露风险提示，坚持依法合规经营，不忘初心。

**第四个建议，建议行业更加专注技术驱动。**消费金融场景的复杂化，分期付款服务小额分散，对技术提出了更高的要求。随着互联网金融的发展，金融

科技已经成为新兴的互联网平台与传统金融机构差异化竞争的关键。未来，消费金融科技驱动的特征将愈发明显，对大数据、人工智能、人脸识别、智能设备等等新技术的应用将越来越普遍，希望行业要抓住技术创新的优势，开展互联网消费金融服务。

各位来宾、各位专家，互联网消费金融的健康发展对我国经济结构转型具有重要意义，同时也离不开监管部门、行业自律和从业机构的共同努力。

最后，祝研讨会取得圆满成功，谢谢大家！

**主持人/殷剑峰：**

谢谢陆秘书长，陆秘书长刚才介绍了我国互联网金融发展的状况。给我印象非常深的有两点，第一，互联网在经济方面的发展速度，互联网资助的笔数已经远远超过了银行卡资助的笔数，特别是移动互联的资助。我记得很多年前有一部电影叫《手机》，葛优演的，葛优有一句台词是“手机连着你的心”。实际上今天我们的手机真的连着我们的心，可以用来支付、借贷、转帐。

陆秘书长讲的另外一点也令我感到震撼。很多人认为互联网金融表现为P2P，就是网上高利贷，但是陆秘书长介绍到通过互联网金融发生的借贷从笔数上来看，92%的借贷的利率是在5%以下的，所以互联网金融实际上是一个低利率的借贷工具。

当然，互联网金融也存在一些问题，陆秘书长介绍了协会已经和正在采取的措施。非常感谢陆秘书长。