

# 2017 新财富时代 洞察报告

CBNData

第一财经商业数据中心



点融

DIANRONG

A person is holding a tablet displaying various data charts and graphs, including a bar chart, a line graph, and a globe icon. The tablet is held over a laptop keyboard. The background is a blurred office setting with another person's hands visible on the left.

# CONTENTS

**01. 新财富生活概览**

**03. 互联网金融投资特点分析**

**02. 互联网金融投资人群分析**

**04. 行业未来洞察**

A hand is writing on a document in the background. In the foreground, there is a glass jar filled with coins, and a calculator with several coins stacked on its keys. The scene is set on a wooden desk. A green diagonal graphic element is on the left side of the image.

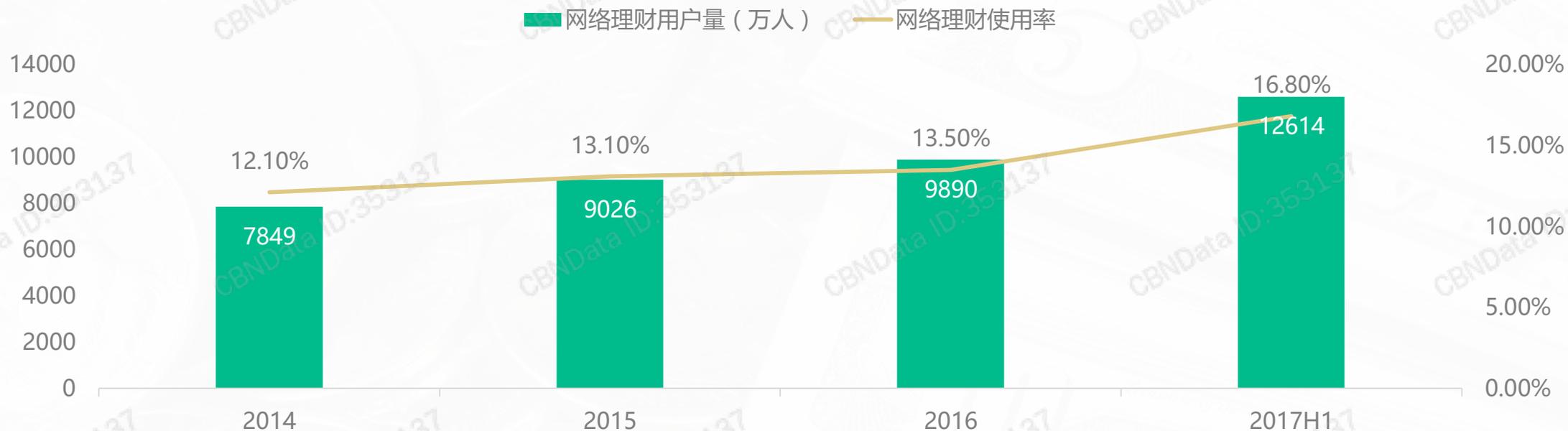
01

新财富生活概览

# 互联网金融投资崛起

- 随着中国成为互联网大国，互联网金融投资（通过互联网的方式实现财富增值的金融服务和业务模式）随之崛起。截至2017年上半年，互联网理财用户规模达到1.26亿，用户使用率为16.8%，未来用户规模和使用率增长空间大。

2014-2017上半年 互联网理财用户规模及使用率



数据来源：CNNIC

大数据·全洞察

# 传统财富生活普惠性不足

- 不同类别的传统理财方式分别存在收益较低、门槛较高、专业性较强和风险较大的缺陷。总体而言，传统财富生活普惠性不足，需要一种新的财富生活方式来服务更广大的长尾市场。

## 银行

- 银行理财产品**收益较低**。以封闭式预期收益型人民币产品为例，2017年2季度平均收益率为4.39%。

## 信托

- 信托理财**门槛较高**，都在100万以上，主要针对高净值人群。

## 基金

- 基金理财**专业性较强**，不适用于理财经验不足的投资小白。

## 股票

- 股票投资**风险较大**。大多数投资人旨在保值增值，不适合投资波动较大的股票市场。

资料来源：根据公开资料整理

# 互联网助力财富生活升级

- 随着互联网渗透率的进一步提高，传统财富生活逐渐向新财富生活过渡。新财富生活具备普惠金融的特征，通过门槛更低、收益稳健和便捷的投资方式，帮助用户实现资产的保值增值。



## 传统财富生活

- 渠道**：传统财富生活主要通过银行定期存款、基金投资、股票市场和信托等投资方式来实现资产保值增值的目标。
- 特点**：投资门槛高、专业性高、普惠性不足，无法服务长尾用户的需求。



互联网渗透率提升

## 新财富生活

- 渠道**：新财富生活通过互联网支付、互联网基金、网络借贷等方式，借助大数据、智能投顾技术实现资产保值增值。
- 特点**：普惠金融满足长尾用户的需求。具备门槛低、收益稳健、投资便捷的特点。

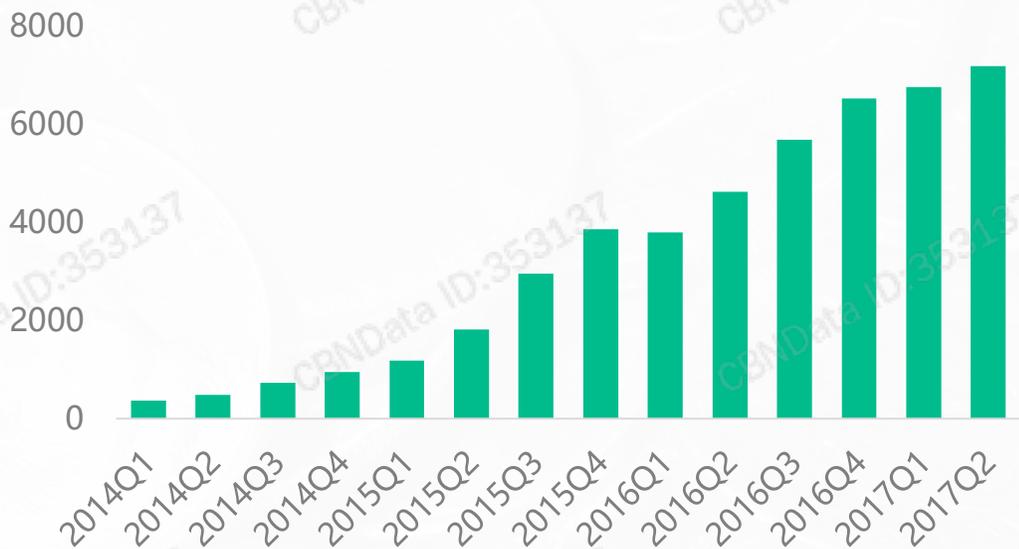


资料来源：根据公开资料整理

# 网贷产品越来越被用户接受

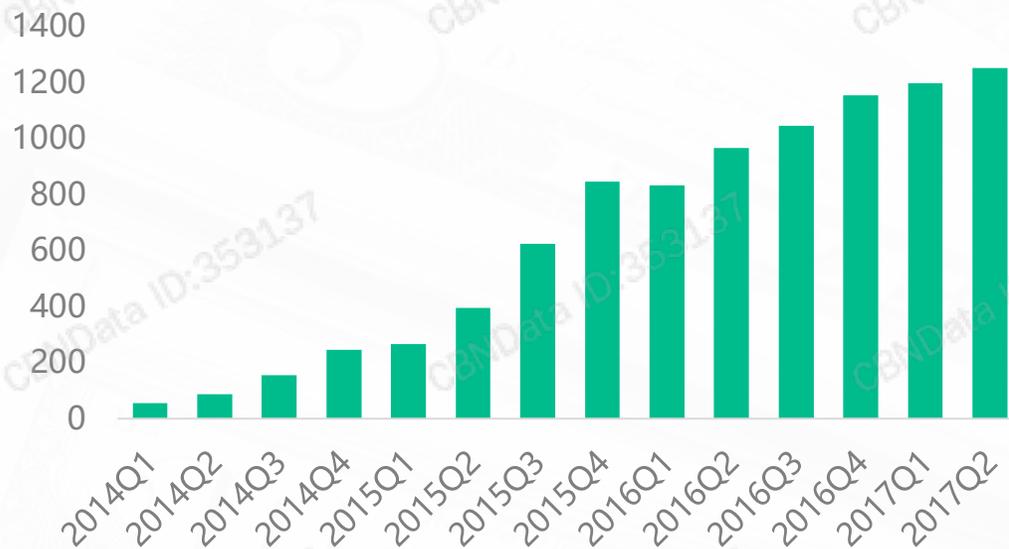
- 网络借贷是互联网金融投资的主要细分领域之一。2014年以来，网贷发展迅猛，成交量与投资人数快速上升。

2014-2017H1 网贷成交量 (亿元)



数据来源：网贷之家

2014-2017H1 网贷用户人数 (万人)



数据来源：网贷之家

## Fintech（金融科技）助力互联网金融投资是未来趋势

- Fintech（金融科技）正助力互联网金融投资升级。以网络借贷为例，通过Fintech可以进一步降低风险、提升效率并帮助长尾客户享受到定制化和专业化的投资服务。

### 网络借贷 阶段一 (2007-2013)

- 模式：网贷行业兴起，利用互联网技术解决借贷双方信息不对称问题。
- 特点：阶段一的网贷平台大多采取粗放式发展，欠缺风险控制，于2011年底至2012年初发生第一波违约风险。

### 网络借贷 阶段二 (2014-2016)

- 模式：初步运用Fintech相关技术。例如，运用大数据征信手段提高信贷服务的效率，或利用技术分散投资以降低投资风险。
- 特点：阶段二的网贷平台借助技术手段提升效率降低风险。

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

[https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1\\_17267](https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_17267)

