

# 互联网金融风险控制研究报告

2015年

[www.iresearch.com.cn](http://www.iresearch.com.cn)



海量行研报告免费读

1

宏观环境：风控是互联网金融的核心

2

风险要素：传统与网络信息同等重要

3

风控方式：消费闭环促进互联网金融

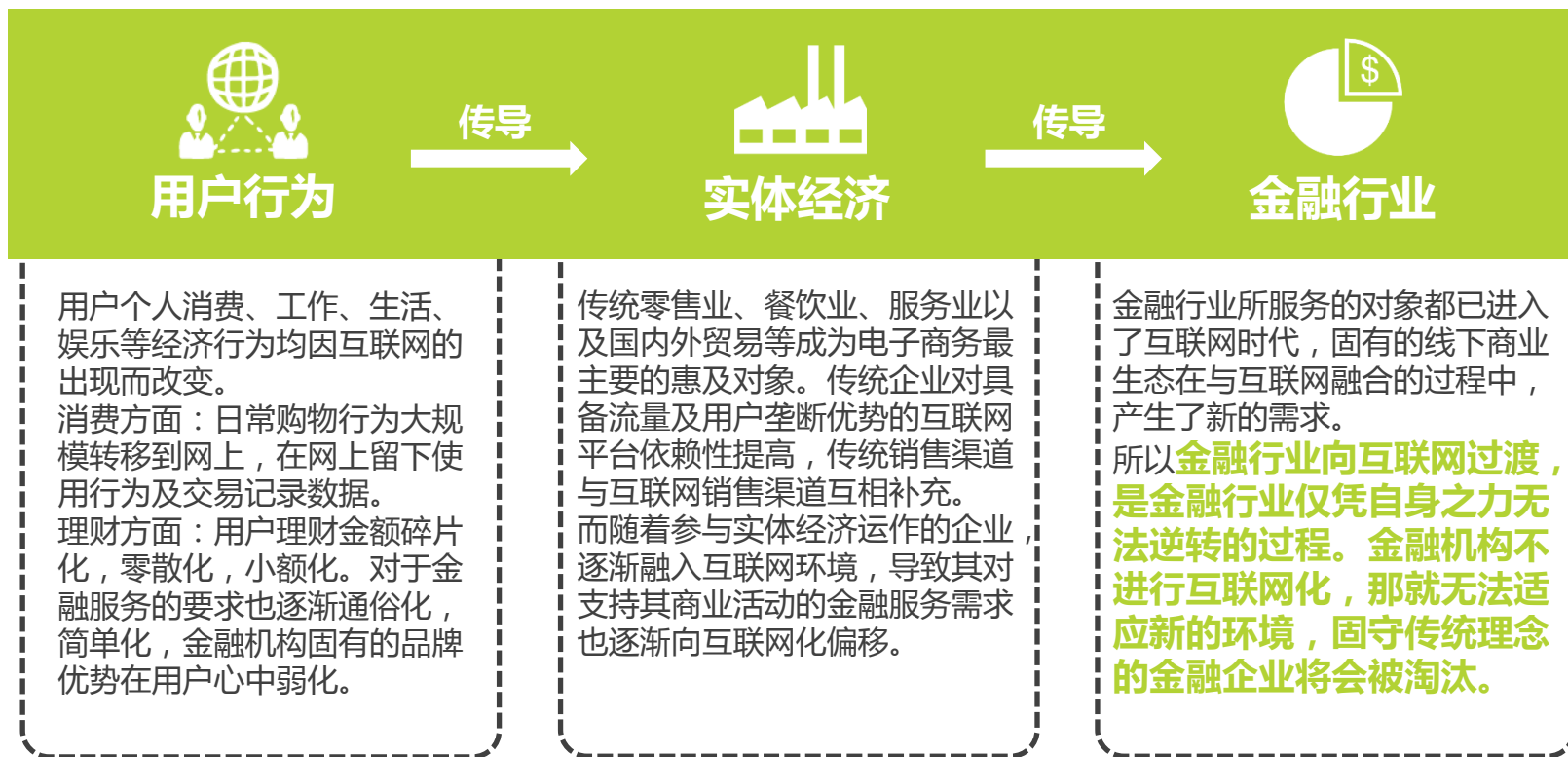
4

趋势前瞻：风控成热点，理念待革新

# 宏观环境：风控是互联网金融的核心

## 金融进入互联网时代是不可逆的历史潮流

不可否认传统金融机构有其不可替代的优势，但因此就判定互联网的某些特质无法替代传统金融，也为时尚早。互联网给金融行业带来的不是“冲击”而是变革的力量，是传统金融行业工作效率的提高，是原有金融产品模式创新的动力，也是普通金融用户追求优质金融服务的道路。不同以往，这种变革源自传统商业模式的改变，是一种自下而上的过程。在这一特殊的历史时期，金融与互联网并非互相竞争的对手，而是相互渗透，相互补足的合作对象。未来呈现出的格局将是，互联网与金融共同挖掘自身潜力，挖掘对方潜力互相促进的时代。**金融植根于实体经济，而实体经济因用户行为的变化产生变化，用户行为因互联网转变，所以金融行业也必然跟随互联网转变。**

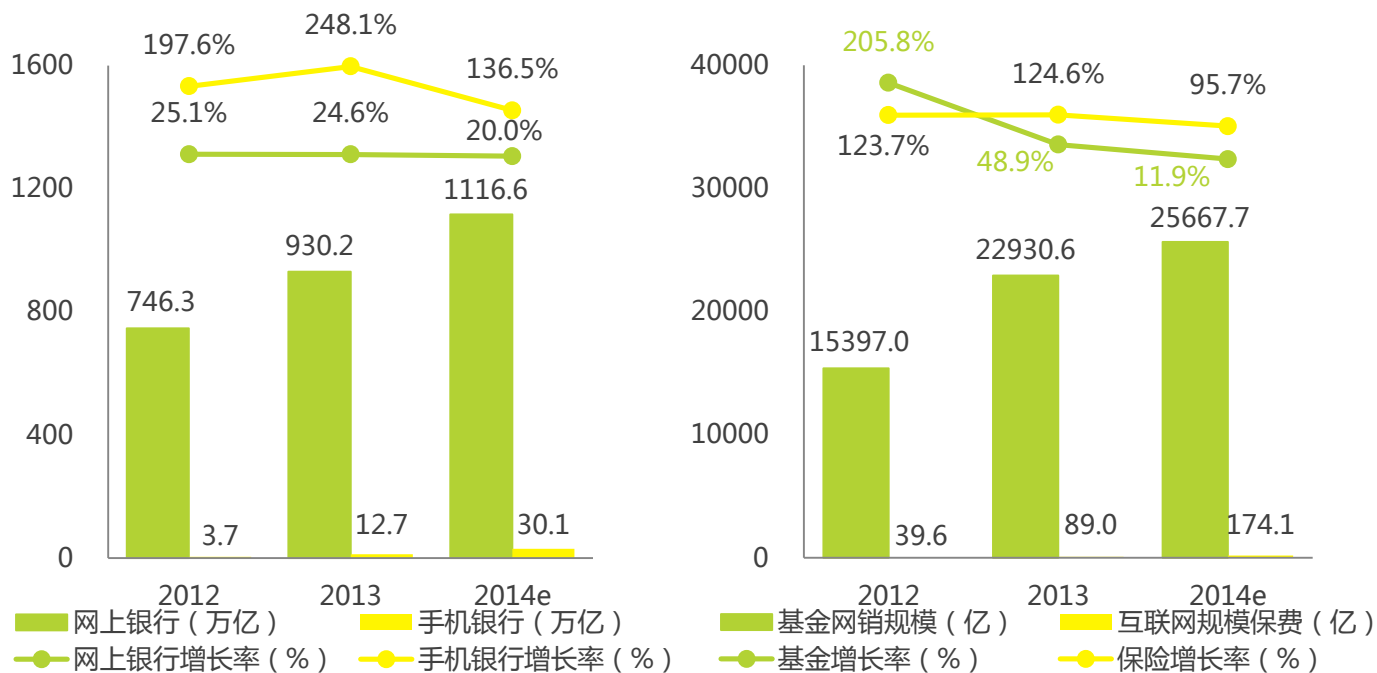


# 宏观环境：风控是互联网金融的核心

## 越来越多的金融行为将通过网络完成

2013年，我国各类互联网金融子行业交易规模均呈现快速发展态势。2013年我国网上银行交易规模达到930.2万亿，同比增长24.6%，手机银行12.7万亿，同比增长248.1%。网银与手机银行交易规模的上升，说明越来越多的金融行为选择网络媒介进行。而2013年基金网销规模达到22930.6万亿，同比增长48.9%，同期保险网销规模为89亿元，同比增长124.6%。基金保险的网络销售规模的上升，也说明越来越多的金融企业开始在互联网上展开业务。

### 2012-2014年中国网上银行、手机银行、基金网络销售、互联网规模保费交易规模



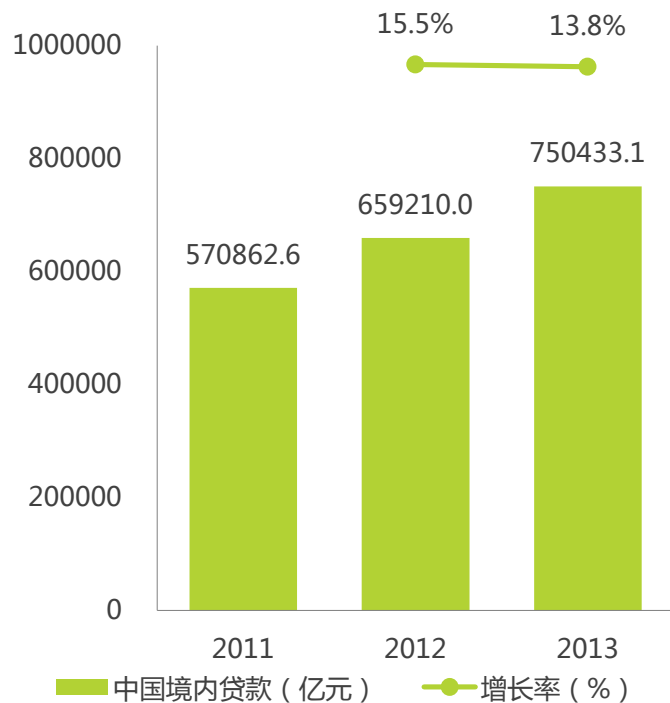
来源：综合企业财报、公开市场信息，专家访谈，根据艾瑞统计模型核算。

# 宏观环境：风控是互联网金融的核心

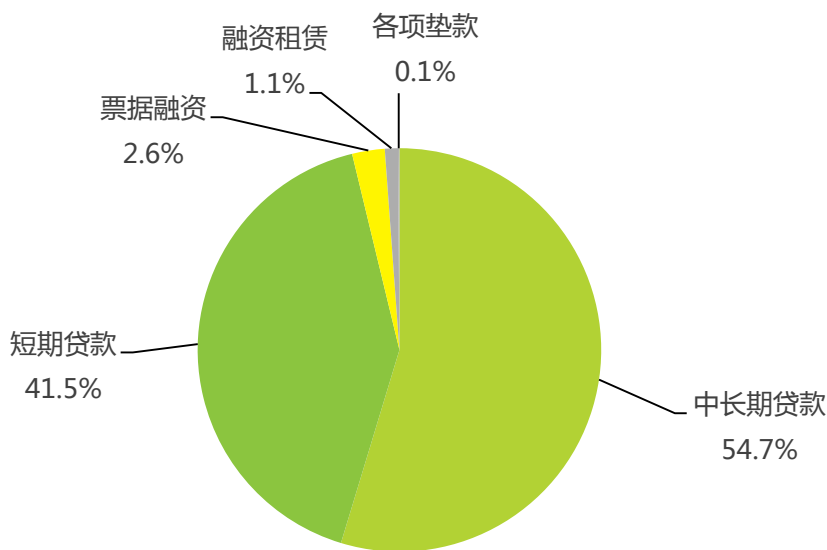
## 中国金融机构境内贷款稳步增长

2011至2013年，我国金融机构境内贷款规模稳步提高，2011年境内贷款总规模为570862.6亿元，2012年为659210亿元，同比增长15.5%，到了2013年，我国境内贷款总规模超过75万亿，达到750433.1亿元，同比增长13.8%。在所有贷款中，中长期贷款占比54.7%，其次是短期贷款，占比41.5%，占绝对多数。票据融资占比2.6%，融资租赁1.1%，各项垫款占比0.1%。总体看来，**我国信贷市场整体呈现稳步增长态势，未来前景看好。**

### 2011-2013中国境内贷款规模



### 2013年中国境内贷款结构



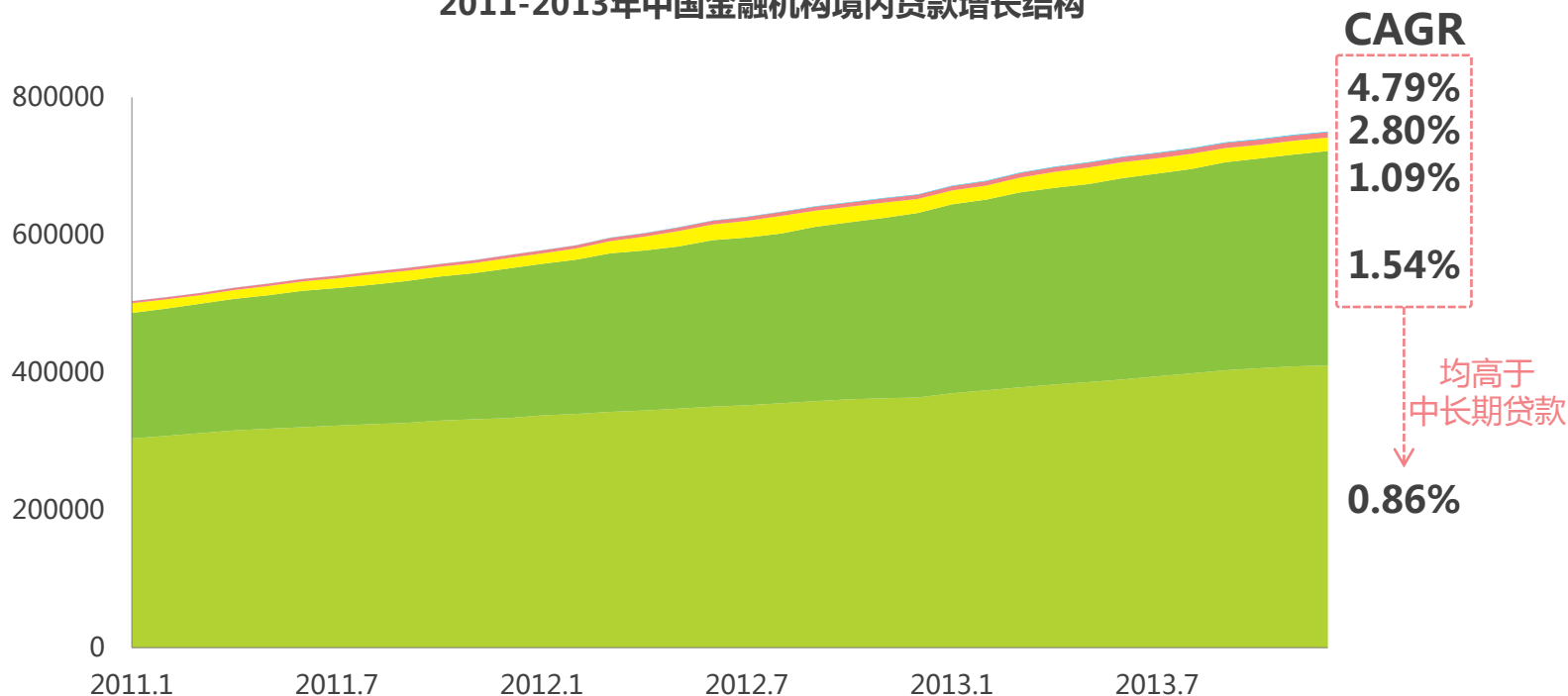
来源：中国人民银行。

# 宏观环境：风控是互联网金融的核心

## 金融机构贷款发展趋势：期限缩短，形式多样

2011至2013年，传统的中长期贷款虽然金额最高，但是月度平均复合增长率仅有0.86%，而短期贷款月度平均复合增长率高达1.54，票据融资1.09%，融资租赁和各项垫款比较高，达到2.80%和4.79%。短期贷款，票据融资，融资租赁和各项垫款月度平均复合增长率均高于中长期额贷款，这种现状反映出，我国信贷市场需求正在向短期和方式多样两个趋势发展，而**由于更多非金融机构以及互联网金融向信贷领域渗透，更加速了这两大趋势的进展。**

2011-2013年中国金融机构境内贷款增长结构



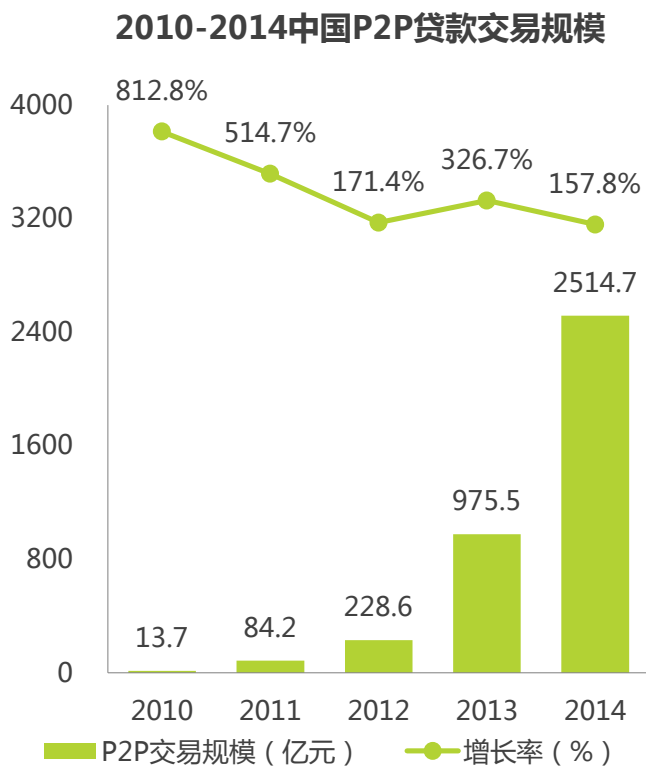
来源：中国人民银行。

■ 各项垫款 ■ 融资租赁 ■ 票据融资 ■ 短期贷款 ■ 中长期贷款

# 宏观环境：风控是互联网金融的核心

## 互联网信贷增速高于传统金融机构

2012年，P2P贷款在争议中爆发，同年即实现了228.6亿的交易规模，同比增长高达171.4%，而2013年交易规模更是暴增至975.5亿元，同比增速提升到326.7%。同样是在2012年，阿里小贷以其完善的电商金融生态位基础，在小额信贷领域异军突起，成为市场广为关注的对象，截至2013年底，阿里小贷累积贷款规模1700亿元，贷款余额为124亿元，坏账率不足1%。



截至2013年累积贷款规模**1700**亿元，贷款余额为**124**亿元。



截至2013年累积贷放贷**65**万户。



坏账率低于**1%**。

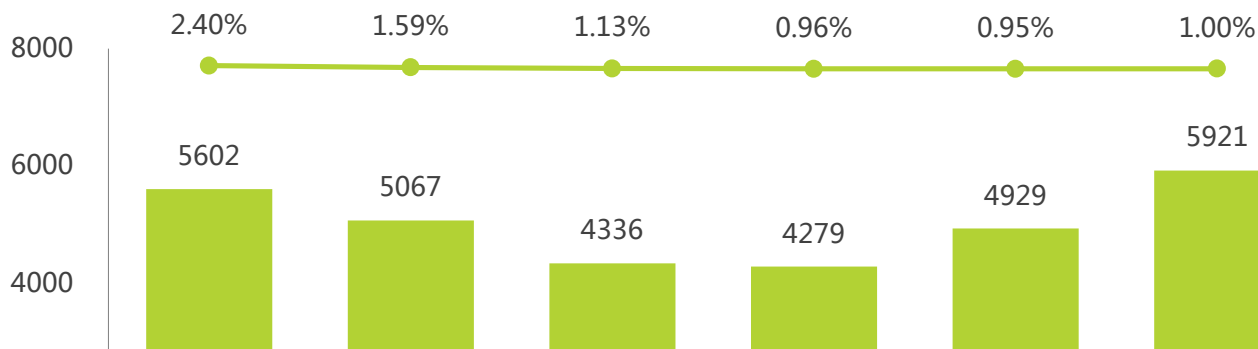
来源：综合市场公开信息，企业财报，专家访谈，根据艾瑞统计模式核算。

# 宏观环境：风控是互联网金融的核心

## 商业银行不良贷款率水平连续4年维持在1%左右

2008年，我国商业银行不良贷款余额未5602亿元，不良贷款率为2.40%；2009年不良贷款余额降低至5067亿元，不良贷款率也下降到1.59%；之后连续两年实现不良贷款余额、不良贷款率双降。2012年后，随着互联网金融的崛起，以及中小微企业贷款问题的突出，我国政府及监管机构提出大力解决中小企业融资难的问题，在这一轮政策刺激下，商业银行贷款规模开始增多，同期不良贷款余额也上升至4929亿元，但是不良贷款率降低了0.01%。但是进入2013年，不良贷款余额及不良贷款率，两项指标双升，但不良贷款率仍维持在1%的水平。这说明现阶段我国商业银行风险控制方式比较优秀，**但是目前我国中小企业融资难问题依然没有有效解决，而不良贷款已经有抬头趋势，未来如果银行贷款全面下沉，向中小企业渗透，那么这将对我国商业银行现有的风险控制体系形成考验。**

2008-2013中国商业银行不良贷款余额及不良贷款率



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\\_21787](https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_21787)

