



互联网金融的发展机会以及风险管控重点

计葵生

2015年7月

互联网金融的价值

- 互联网金融是中国多层次资本市场的重要组成部分，促进直接融资发展，盘活资产，提供流动性
- 互联网金融的价值在于跨领域的业务机会

特点

1

跨群

2

跨地

3

跨业

4

跨境

机会

为不同财富人群中提供投资机会

将富裕地区的资金投向发展中地区

让资产在不同行业中交易

引入海外资产，同时将人民币资产推向海外

为不同财富人群提供投资机会



中国市场

资产	人数
----	----

万亿

亿

40

0.12

高
净值

10

0.66

富裕大众

45

13

大众

陆金所投资人群

Lufax.com

定义	累计投资者人数		累计交易量	
----	---------	--	-------	--

截至1Q15
(万)

占比 (1)

截至1Q15
(亿)

占比 (1)

高端客户
投资资产
大于50万
元

6.8

11%

1006

74%

中高端客户
投资资产
1-50万元

29

47%

341

25%

低端客户
投资资产
小于1万元

27

42%

5

0.4%

备注:

1. 2015年第一季度数据

将富裕地区的资金投向发展中地区

● 投资 ● 借款



P2P业务资金流向

投资

一线城市（北上广深） 2/3

二、三、四线城市 1/3

借款

一线城市（北上广深） 1/5

二、三、四线城市 4/5

让资产在不同行业间交易

- 中国目前金融交易市场主要在各个行业板块内；缺乏一个跨板块的交易平台

陆金所的四大市场

B2B/F2F

B2C

P2P

C2C

九大行业板块

银行

证券/OTC

私募基金

信托

贵金属

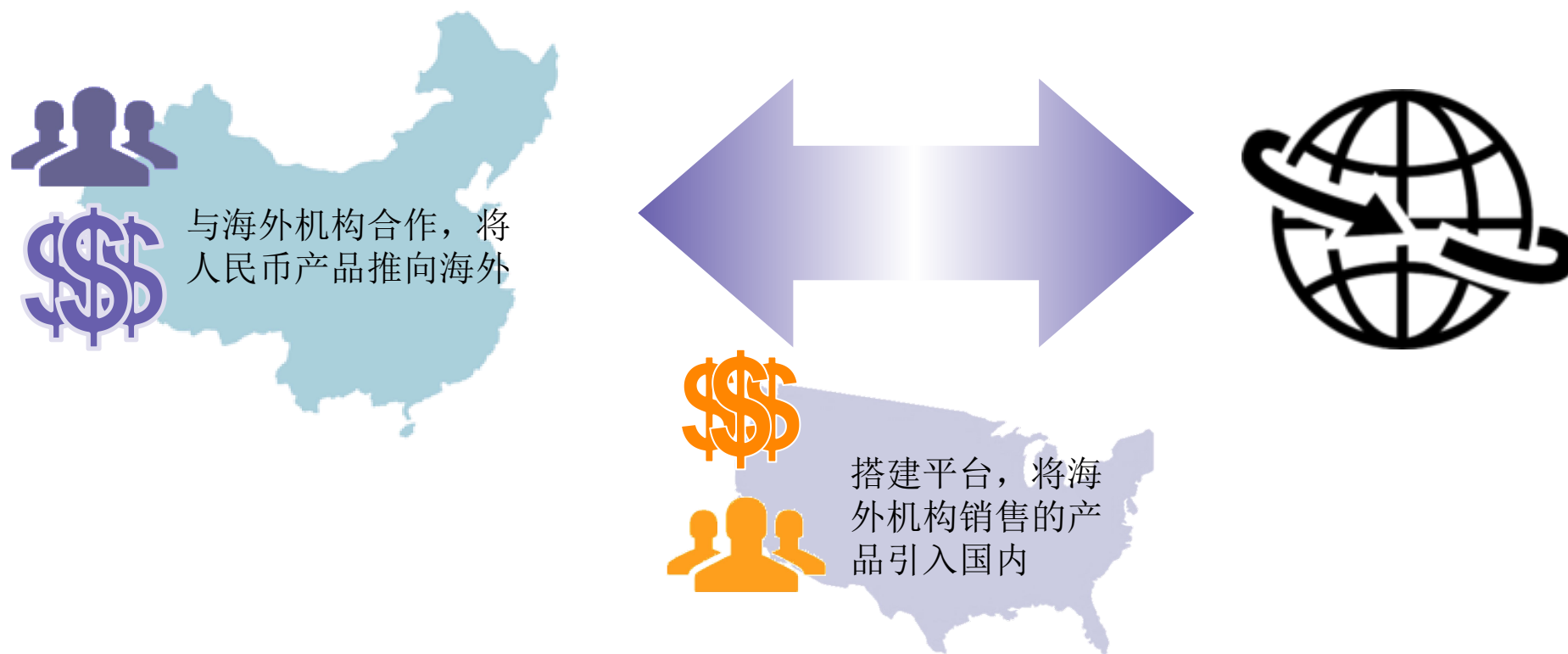
公募基金

保险

不动产

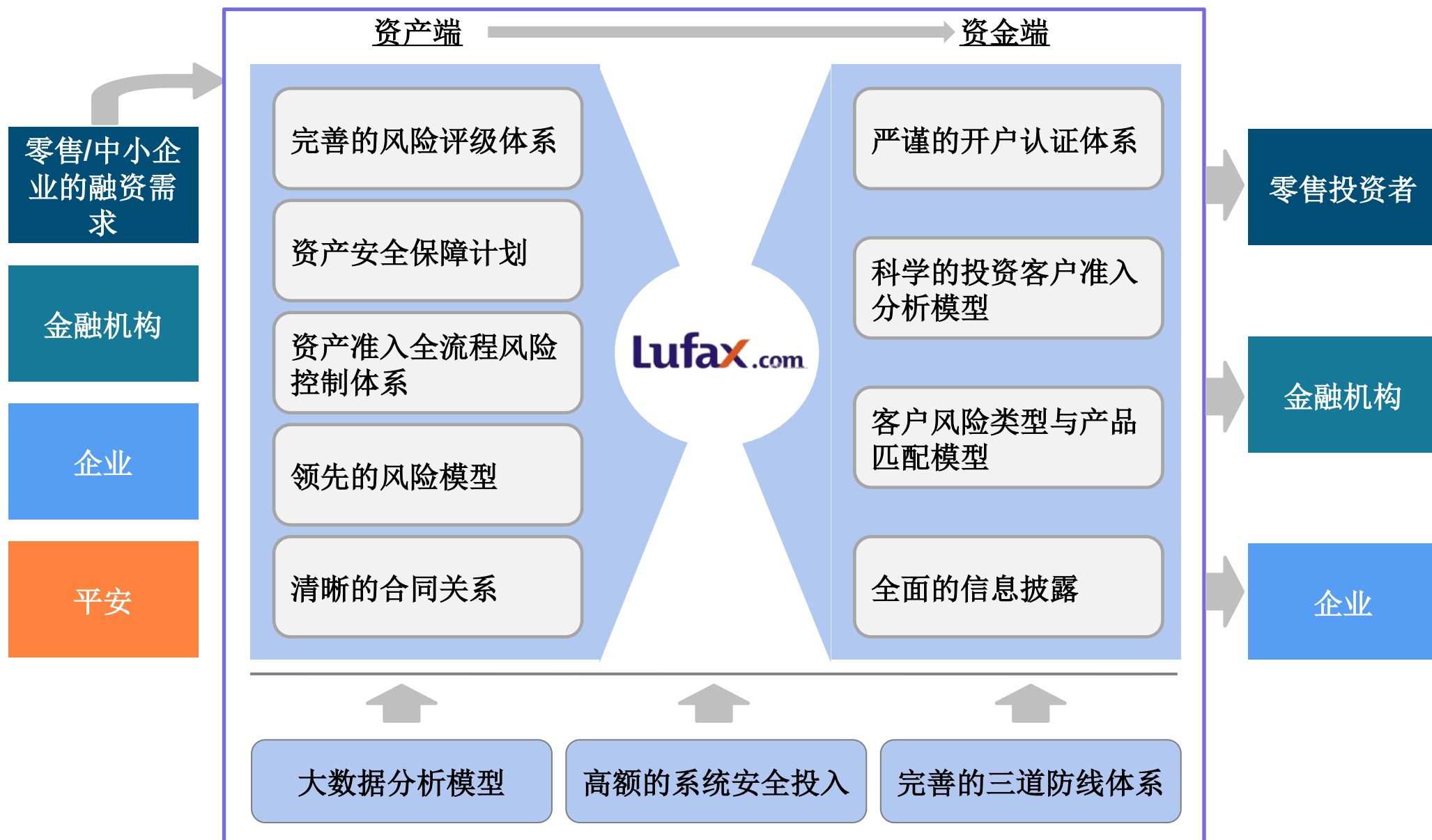
众筹

引入海外资产，同时将人民币资产推向海外



打造人民币资产海外资产交易平台，帮助人民币成为海外投资货币

通过多种手段进行风险控制，确保资产质量



基于数据的风险管理模型数据

使用80%来自于人行征信，20%来自于客户申请信息，并录入陆金所风险评分卡给出综合打分

人行征信信息

80%

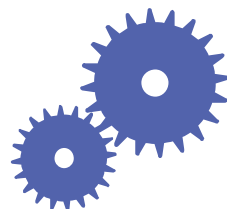
- ✓ 近期信用审批查询记录
- ✓ 信用产品的使用时间
- ✓ 信用卡的申请成功率
- ✓ 信用卡的授信额度
- ✓ 信用卡额度金额使用比例
- ✓ 个人贷款的最小授信周期
- ✓ 个人贷款的逾期贷款笔数
- ✓ 过往24个月信用卡、个人贷款的还款、逾期记录

客户申请信息

20%

- ✓ 性别
- ✓ 销售渠道
- ✓ 拥有物业类型

风险评分卡



陆金所 Lufax.com
中国平安集团成员

得分：688

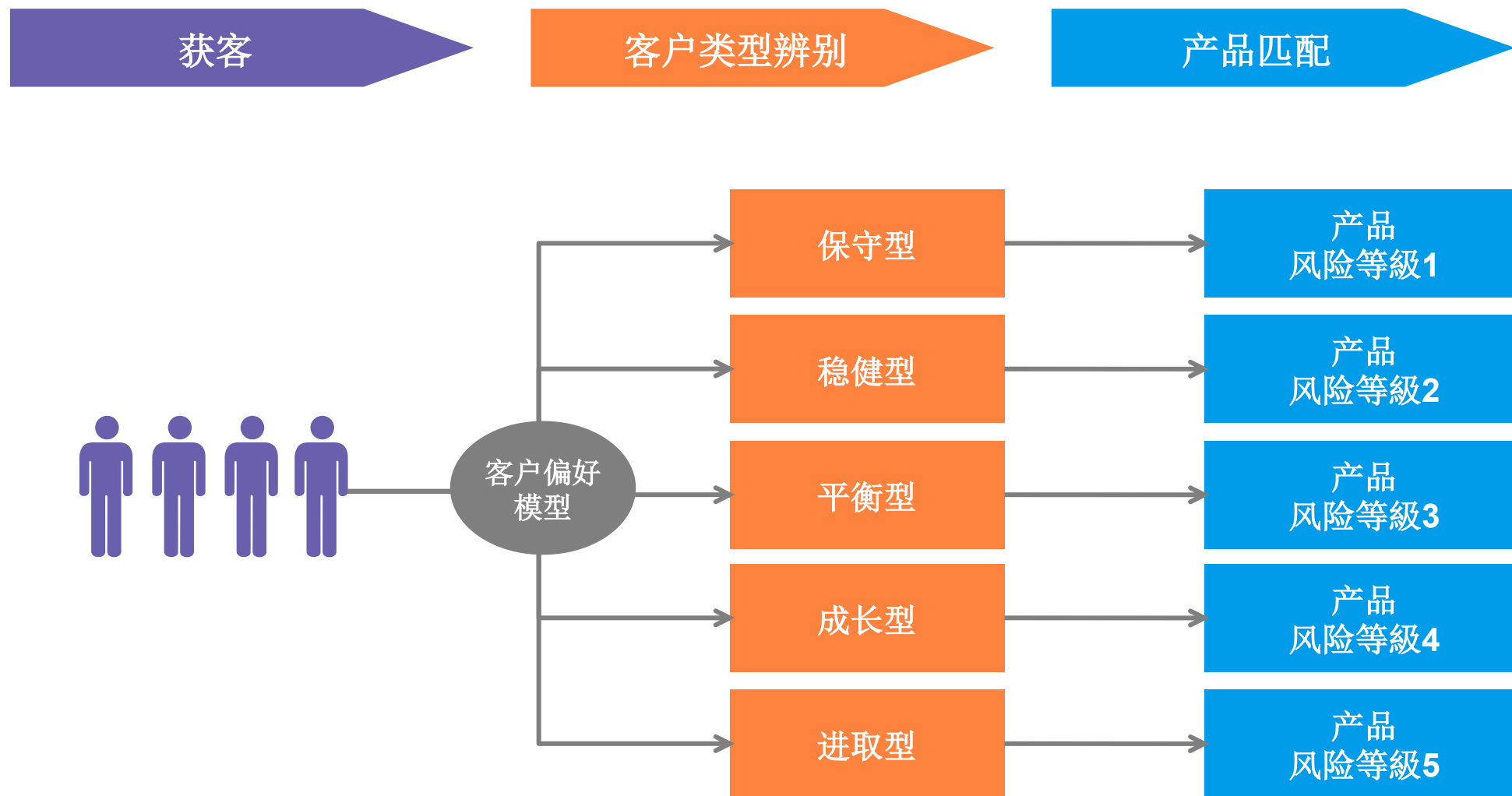
超优质 (Super Prime)

客户



备注：在人行征信及客户信息导入风险评分卡前，同时参考人行征信预审评估规则；如：呆账汇总信息、资产处置信息、强制执行信息等信息

优化投资人与资产的匹配



完善的流程确保客户身份的验证和准入

- 首次在陆金所投资的个人会员，必须完成《投资者风险评估问卷》
- 根据不同的风险标准对投资人进行更有序的投资引导

陆金所产品投资者风险评估问卷	
基本财务状况	1.年龄
	2.家庭年收入
	3.可用于投资的收入占比
	4.年总投资金额
	5.不动产占比
投资经验	6.投资组合情况
	7.风险投资品投资年限
	8.是否已成为其他金融机构的VIP客户
投资规划	9.计划投资期限
	10.投资目的
	11.期望投资年收益率
风险偏好	12.投资风险偏好/态度
风险承受能力	13.投资波动承受力

登陆

登录
www.lufax.com
进入注册页面

协议

进入注册页面，
点击并查看《陆
金所服务协议
(个人会员版)》

注册

填写用户名、登
录密码、手机号
码等
如果同意协议，
勾选输入手机动
态码

单户限制
为所有用户
打印标准用
户协议

银行卡认证

- 仅限单卡绑定
- 填写银行卡信息
- 获取转账验证信息
- 转入验证金额
- 等待陆金所审核

实名认证

根据录入真实姓
名、身份证号码，
连入公安系统进
行核实