



# 这些事件,影响2016金融业

对于金融行业而言,即将过去2016年,是跌宕起伏的一年,也是推陈出新的一年。这一年有众筹写入两会政府工作报告的大利好,也有管理层出台了业界认定为史上最严互金整治方案的大利空,但这一切只是其中的一个侧面或缩影。2016年,金融行业到底发生了什么?2017年又该何去何从?为此,记者梳理了2016这一年,以便相关从业者、投资者等更全面的了解行业的昨天、今天和明天。 ■ 实习生 陈晓洁 记者 邹传科

## 十三五规划:提出加快金融体制改革

3月17日,《中华人民共和国国民经济和社会发展第十三个五年规划纲要》正式公布,第十六条提出加快金融体制改革,完善金融机构和市场体系,促进资本市场健康发展,健全货币政策机制,深化金融监管体制改革,健全现代金融体系,提高金融服务实体经济效率和支持经济转型的能力,有效防范和化解金融风险。

其中涉及扩大民间资本进入银行业、发展普惠金融和多业态中小微金融组织、规范发展互联网金融、提高直接融资比重降低杠杆率、创造条件实施股票发行注册制、规范发展区域性股权市场、建立健全转板机制和退出机制、完善债券发行注册制和债券市场基础设施、加快债券市场互联互通、推进高收益债券及股债相结合的融资方式、大力发展融资租赁服务等多项具体内容。

点评:学好党的路线方针政策,是踏上致富之路的前提。

## Apple Pay携手银联登陆中国

2月18日,Apple Pay正式登陆中国,此次的合作伙伴是中国银联。Apple Pay本质上等同于刷卡,是用手机代替实体卡片,用Touch ID代替签名。苹果作为完全的第三方,只是提供一个“管道”来实现信息传输。结算还是在商家和用户之间进行,苹果不参与交易的任何一环。

除了Apple Pay,银联还与华为、小米等品牌手机厂商谈合作,各种手机品牌“Pay”将依托银联平台挤入移动支付大潮,形成一股“智能手机+NFC+金融IC卡”的组合,与微信支付、支付宝展开正面对抗。此前,中国的移动支付市场已形成寡头垄断格局,支付宝、微信支付两大应用占据了超过八成的第三方移动支付市场份额。

点评:银行终于正面迎战互联网金融。

## 人民币纳入特别提款权SDR货币篮子

10月1日,人民币正式纳入特别提款权(SDR)货币篮子,也成为了历史上第一个加入SDR货币篮子的新兴市场国家货币。

SDR是特别提款权(Special Drawing Rights)的缩写,其含义是兑换“可自由使用”货币的权利。它是国际货币基金组织(IMF)于1969年创设的一种补充性储备资产,与黄金、外汇等其他储备资产一起构成国际储备。SDR也被IMF和一些国际机构作为记账单位。

此次,人民币在SDR货币篮子的占比将达到10.92%,仅次于美元和欧元。美元在SDR的权重为41.73%,欧元在SDR的权重为30.93%,日元为8.33%,英镑为8.09%。这反映了人民币在国际货币体系中不断上升的地位。

点评:加入SDR货币篮子能降低企业走出去的汇率波动风险。

## A股熔断机制命短

12月4日,上交所、深交所、中金所正式发布指数熔断相关规定,熔断基准指数为沪深300,采用5%和7%两档阈值,规定自2016年1月1日起正式实施。

从2016年1月4日首个市场交易日起,A股指数就4次触及熔断阈值,导致A股交易2次提前收盘。

在1月7日晚间,上交所和深交所在其官方微博上表示,为维护市场平稳运行,从1月8日起暂停实施指数熔断机制。证监会称,熔断机制不是市场大跌的主因,但从近两次实际熔断情况看,没有达到预期效果,而熔断机制又有一定“磁吸效应”,即在接近熔断阈值时部分投资者提前交易,导致股指加速触碰熔断阈值,起了助跌的作用。权衡利弊,目前负面影响大于正面效应。因此,为维护市场稳定,证监会决定暂停熔断机制。

这场实施仅4天的“短命政策”就这样结束了。

点评:短命政策却创造了A股的历史。

## 互联网金融行业加速洗牌

7月,央行等十部委联合印发《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》,针对整个互联网金融行业进行了顶层制度设计。随后,银监会、证监会等部委根据具体行业出台监管细则,互联网金融行业迎来史上最严监管。

8月24日,《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》正式对外公布。该细则就此前业界关注的红线、借款限额等诸多问题给出了具体的说明,再次重申了平台“信息中介”的法律地位,并列出了13类禁止性行为在内的负面清单,一时之间,引发了整个P2P网贷界的地震。

继网贷监管细则发布后,11月28日,银监会联合工信部、工商局发布的《网络借贷信息中介机构备案登记管理指引》全文文件在网络中流出。《指引》要求,网贷平台需要九大材料备案登记注册并领取营业执照。

点评:2013年,通常被看作是P2P爆发的元

年,而今年无疑是P2P的洗牌年。

## 中国互联网金融协会成立

3月25日,中国互联网金融协会在上海黄浦区正式挂牌成立,中国人民银行前副行长李东荣任协会会长,人民银行科技司副司长陆书春任秘书长。中国人民银行、银监会、支付清算协会、证监会、上海市政府领导,以及来自商业银行、证券、保险、基金、信托、支付、网络借贷等多类金融机构的代表共同出席本次会议。

同时,协会召开了第一次会员代表大会,参会会员代表对协会章程、自律公约、倡议书、会员机制等协会基本制度进行审议表决,并选举产生了第一届常务理事单位,京东金融、蚂蚁金服、腾讯、百度等企业当选。会议资料显示,中国互联网金融协会第一届理事会理事候选人名单有142家,首批单位会员400多家。

点评:据《2016-2020年中国互联网金融行业深度调研及投资前景预测报告》预计,2016年中国互联网金融行业市场规模将达17.8万亿元,2020年预计将达43.0万亿元,未来五年(2016-2020)行业年均复合增长率约为24.67%。

## 民营银行:大型玩家的产融结合大局

2016年,第二批民营银行开闸,据统计,重庆富民银行、四川希望银行、湖南三湘银行、安徽新安银行、福建华通银行、武汉众邦银行相继获批。加上首批5家民营银行浙江网商银行、上海华瑞银行、深圳微众银行、天津金城银行、温州民商银行,我国民营银行数量已经达11家。蚂蚁金服、均瑶集团、腾讯、华北集团、正泰集团、瀚华金控、新希望集团、三一重工、南翔集团、永辉、卓尔等大型玩家入局。

点评:民营银行在传统商业银行的安全性、实用性与新金融的效率性、创新性之间取得较好的平衡,并与发起方自身的生产经营能够产生协作、互动。

## 科技保险:延伸保险服务边际,有待爆发

科技保险是2016年互联网金融领域悄然茁壮的一支新生力量,它以更为高效、深入的服务,拓展了业务边际,延伸出的创新险种超过50多种。

相关统计报告显示,互联网保费规模从2011年的32亿元飙升至2015年的2234亿元,增长了约69.81倍,增长了约69.81倍,在保险业总保费中的比重从0.2%攀升至9.2%;截至2016年9月底,互联网保险融资并购金额超过10亿美元,真正实用的创新型险种出现,互助平台数量达到100家,互联网保险创业项目超过200家。

点评:2016年,在互联网金融行业,很多投资机构对以网贷为主要模式的金融业热情衰减,但基于互联网的保险服务尚存很大探索空间。

# 民生银行上线新一代自助银行 可销售基金、理财等金融产品

2016年12月16日,民生银行成功上线新一代自助银行,成为国内首家在自助银行渠道提供基金、理财等金融产品销售服务的商业银行。

近年来,随着互联网金融和金融科技迅猛发展,商业银行的自助银行业务也亟待转型。民生银行重新梳理自助银行的业务定位和转型方向,将自助银行作为银行产品销售渠道和服务网络的组成部分,向多功能、智能化服务终端发展,成功开发了新一代自助银行,在满足客户更多金融需求的同时,

以更加清晰鲜明的界面布局、流畅友好的交互流程为客户带来更好的服务体验。

一是适应不同群体:民生银行新一代自助银行的触屏操作、多样化功能、快捷的操作体验,符合当下年轻人对于科技产品的需求;更大的字体、更简洁的页面布局、更明晰的功能提示指引,则让中老年客户能够轻松上手。

二是具有较高“智商”:民生银行新一代自助银行的人机交互更为流畅,操作流程更为简单,还能“猜”出适合客户

的理财产品,并在主菜单直接进行推荐。同时,随着从查询和交易替代转变为多应用综合自助终端,还让客户体验到操作更便捷、功能更丰富的自助银行金融服务。

三是ATM专属理财:为了配合新一代自助银行上线,民生银行推出了自助渠道专属理财产品,如首期12月16日-12月21日发售的非凡资产管理增利第264期(ATM专属)款理财,起购金额人民币5万元,计息43天,预期年化收益率为4.35%,较同期产品具有一定优势,上线当天该理

财产品预约销售近2亿元,备受广大客户追捧。而随后民生银行也会持续推出更具竞争力的ATM专属理财。

随着金融产品销售功能的上线,也标志着自助设备进入了“金融产品自动售卖机”的新时代。接下来,民生银行还将进一步丰富金融产品货架及非金融服务功能,持续优化页面流程,提升自助银行渠道的客户体验,推动自助银行向多应用综合自助终端转型,从现金交易向便捷的客户连接转变,为客户打造全新自助金融服务渠道。