

α 零壹智库 出品

全球金融科技动态报告

2017.08



摘要

监管

监管机构持续加强对互金行业监管；中国人民银行上海分行连续发布对 25 家支付机构的处罚信息；赫美商业曲线获得第三方支付牌照。

支付

网联第一次股东大会召开；支付业务推动腾讯二季度业绩大涨；连续 12 个月未登录的支付宝会员号或账户将被注销；微信支付与多家海外公司达成合作。

征信

爱回收与芝麻信用达成战略合作，双方合作开展信用回收服务。

区块链

比特币正式分叉；ICO 平台 ICOINFO 主动暂停一切 ICO 业务。

网贷

多家网贷公司发布业绩报告；平安普惠摘得湖南首家网络小贷牌照；英国 P2P 网贷平台 Rate Setter 退出英国 P2P 金融协会。

消费金融

马上消费金融、中国信贷科技发布 2017 年中报；ABS 市场持续火热。

互联网保险

保监会、中国保险行业协会发布 2017 上半年行业发展情况；58 同城推出“求职险”。

精选报告

零壹财经联合 Maxent 猛犸反欺诈发布《中国金融反欺诈技术应用报告》；中国互联网络信息中心发布第 40 次《中国互联网络发展状况统计报告》；世界经济论坛、高盛发布金融科技报告。

会议

零壹智库召开关于汽车金融、消费金融和 ICO 闭门会；2017 中国首届信用科技与普惠金融论坛召开，多位嘉宾发表精彩观点。

第一部分 上市公司动态

公司名称	细分业态	上市地点	收盘价 (8月1日)	收盘价 (8月31日)	最新市值 (9月6日)
Square (NYSE:SQ)	支付	美国	\$26.81	\$26.11	\$101.8 亿
Lendingtree (NASDAQ: TREE)	消费信贷	美国	\$224.25	\$230.95	\$27.63 亿
Lending Club (NYSE: LC)	消费信贷	美国	\$5.09	\$6.19	\$24.11 亿
OnDeck (NYSE:ONDK)	企业信贷	美国	\$4.21	\$4.83	\$3.42 亿
宜人贷 (NYSE:YRD)	消费信贷	美国	\$33.59	\$40	\$24.58 亿
Elevate (NYSE: ELVT)	消费信贷	美国	\$8.07	\$6.33	\$2.55 亿
信而富 (NYSE:XRF)	消费信贷	美国	\$7	\$6.47	\$3.99 亿

来源：公开信息，零壹智库整理

第二部分 拟上市公司

拟上市机构	拟上市地点	拟上市时间	拟上市机构概况
量化派	美国	或今年	<ol style="list-style-type: none"> 1、量化派 (QuantGroup) 创办于 2014 年，是国内首家基于大数据和人工智能链接金融机构与消费者的科技公司。 2、量化派最近获得的一轮融资是在 2016 年 11 月，它获得了 5 亿美元的 C 轮融资。 3、据彭博社消息，量化派已选中摩根大通和摩根士丹利担任赴美 IPO 的财政顾问，本次 IPO 规模约 2 亿美元。消息还称，量化派已在 8 月向美国证券交易委员会提交了申请，计划最早 9 月开始评估潜在投资者需求。零壹财经就此事向量化派进行了求证，对方表示对此事暂时不予回应。
Money Forward	日本	2017 年 9 月	<ol style="list-style-type: none"> 1、Money Forward 创立于 2012 年，主要为用户提供自动化家庭收支账目和资产管理服务。通过将银行、券商、信用卡和电子账户与该平台关联，用户可以实时查看自己的资金流向、消费记录和账户余额。目前，这款产品累计注册用户已经突破 500 万。 2、Money Forward 最近获得的一轮融资是在 2016 年 10 月，它获得了 1100 万美元的 D 轮融资。 3、据了解，本次公开募股获得的资金将主要用于推动销售部门发展和运营拓展，企业市值也有望因此达到 100 亿到 200 亿日元。

(续表)

拟上市机构	拟上市地点	拟上市时间	拟上市机构概况
京东金融	未披露	2021年3月前	<ol style="list-style-type: none"> 1、京东金融是京东金融集团打造的“一站式”在线投融资平台。 2、据京东 2017 年第二季度财报，今年 6 月 30 日，京东金融重组已完成交割，京东金融的财务数据将不再纳入京东集团的合并财务报表，京东金融历史期间的财务数据在京东集团的合并财务报表中已列示为终止经营。 3、京东金融最近获得的一轮融资是在 2016 年 1 月，它获得了 65 亿人民币的私募股权投资。
麦子金服	美国	—	<ol style="list-style-type: none"> 1、麦子金服成立于 2009 年，是一家互联网金融信息服务平台。平台通过对借贷信息的收集、验证、整理、发布、对接、分析，以及第三方合作（银行、第三方支付公司）对借贷资金进行核算、结算、支付等方式，为借贷双方提供一站式金融信息服务。 2、8 月 11 日，据美通社报道，鲈乡小贷 (NasdaqCM: CCCR) 宣布与麦子金服的股东签署股份交换协议，收购麦子金服所有已发行股票，并以该公司的普通股作为交换。此次协议生效之后，鲈乡小贷将持有麦子金服 100% 的股权，而麦子金服的股东将持有 CCCR 约 88% 的股份。有分析人士称，这一收购行为实质上是麦子金服通过权益互换而占据上市主体的控制权。
挖财	美国	或 2017 年内	<ol style="list-style-type: none"> 1、挖财创办于 2009 年，是一家涵盖记账、管钱、理财、信用、社区等服务的互联网财富管理平台。 2、挖财最近一次获得融资是在 2017 年 5 月，它获得了 4200 万美元的战略投资。 3、据知情人士透露，挖财已选择摩根大通、摩根士丹利和瑞银安排其拟议赴美 IPO 事宜，此次 IPO 或至少募集资金 2 亿美元。其中一位人士还称，交易最早将在今年进行。

来源：公开信息，零壹智库整理

第三部分 监管

一、支付牌照获取情况

14日，上市公司深圳赫美集团股份有限公司发布公告称，其全资子公司深圳赫美商业有限公司（以下简称“赫美商业”）拟以现金方式收购金卡易联90%股权，金卡易联持有山西易联支付数据处理有限公司90.14%股权，收购完成后，赫美商业将间接持有易联支付81.126%股权。这意味着赫美商业将获得第三方支付牌照。

二、处罚情况

8月，中国人民银行上海分行连续发布对25家支付机构的处罚信息，累计罚款330万元。有知情人士表示，这是对前期人民银行全国检查普查结果的落地，在这之后，北京广州深圳等地的人民银行也会对支付机构开出大批量的罚单。

8月15日，中国银联在官网发布公告称，即日起终止乐富银联卡POS收单业务资格，并要求乐富于2017年8月31日退出中国银联网络。另外，中国人民银行昆明中心支行于7月14日、25日、31日以及8月14日发布公告要求乐富完成在全国的收单业务退出工作。截至8月20日，央行已要求乐富的22个省市退出收单市场。此前，2017年6月，乐富因存在《中国人民银行关于〈支付业务许可证〉续展工作的通知》（银发〔2015〕358号）第六条规定的不予续展情形，被中国人民银行注销支付牌照。

三、央行

4日，央行发布《中国区域金融运行报告（2017）》（以下简称“《报告》”），《报告》称，关于互联网金融业务，下一步应以专项整治为契机，建立健全法律法规体系，完善金融监管机制，进一步发挥互联网金融在支持经济社会发展中的积极作用。

4日，央行支付结算司正式发布《中国人民银行支付结算司关于将非银行支付机构网络支付业务由直连模式迁移至网联平台处理的通知》，要求自2018年6月30日起，支付机构受理的涉及银行账户的网络支付业务全部通过网联平台处理；各银行和支付机构应于2017年10月15日前完成接入网联平台和业务迁移相关准备工作。

四、最高法

9日，最高人民法院官网发布消息称，已于近日印发《最高人民法院关于进一步加强金融审判工作的若干意见》（以下简称“《意见》”）。《意见》要求，对以金融创新为名掩盖金融风险、规避金融监管、进行制度套利的金融违规行为，要以其实际构成的法律关系确定其效力和权利义务。对于以金融创新名义非法吸收公众存款或者集资诈骗，构成犯罪的，依法追究刑事责任。

16日，最高人民法院印发《关于进一步加强金融审判工作的若干意见》全文正式可以查阅，该文件对近期金融审判（含民事、行政、刑事）给予了重要指导。根据新意见第7条，依法审理互联网金融纠纷案件，规范发展互联网金融，网络借贷信息中介机构与出借人以居间费用形式规避民间借贷利率司法保护上限规定的，应当认定无效。这里指的上限，结合民间借贷司法解释的规定应为：年化24%。同时，新意见规定，对地方交易场所未经许可或者超越经营范围开展的违法违规交易行为，要严格按照相关法律和行政法规的禁止性规定，否定其法律效力。

五、最高检

9日，零壹财经获悉一份来源网络的最高人民检察院公诉厅的座谈会纪要，该纪要显示最高人民检察院近期在昆明、上海福州召开座谈会，对办理涉互联网金融犯罪案件中遇到的有关行为性质、法律适用、证据审查、追诉范围等问题进行了研究。纪要对互联网金融本质、涉互联网金融犯罪的审理依据、互联网金融涉非法吸收公众存款行为的认定标准进行了全面释义。

22日，最高人民检察院印发了《关于认真贯彻落实全国金融工作会议精神加强和改进金融检察工作的通知》，要求各级检察机关充分发挥检察职能作用，为维护国家金融安全提供有力司法保障。

六、银监会

21日，银监会与财政部、人民银行、保监会和国务院扶贫办于近日联合印发了《关于促进扶贫小额信贷健康发展的通知》，强调扶贫小额信贷是为建档立卡贫困户量身定制的金融精准扶贫产品，其政策要点是“5万元以下、3年期以内、免担保免抵押、基准利率放贷、财政贴息、县建风险补偿金”。

24日，银监会在其官网发布《网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引》，要求网贷平台需向公众披露四大项共24小项内容，主要注意的是，网贷平台需在每月前5个工作日内对公众披露截至上一个月末经平台撮合交易的详细信息：（一）累计借贷金额及笔数；（二）借贷余额及笔数；（三）累计出借人数量、累计借款人数量；（四）当期出借人数量、当期借款人数量；（五）前十大借款人待还金额占比、最大单一借款人待还金额占比；（六）关联关系借款余额及笔数；（七）逾期金额及笔数；（八）逾期90天（不含）以上金额及笔数；（九）累计代偿金额及笔数；（十）收费标准；（十一）其他经营信息。

七、互金协会

3日，中国互联网金融协会发布消息，表示已经召开互联网金融标准研究院召开团体标准立项评审会，个体网络借款合同要素等十项团体标准已经通过立项评审。

4日，中国互联网金融协会发布消息，表示已于7月26日在京举办了电子商务企业开展消费金融业务自律规范座谈会。会议通报了《互联网金融信息披露互联网消费金融》标准制定的工作进展。目前，标准已通过专家评审并形成报批稿，待协会常务理事会议审议通过。

29日，中国互联网金融协会发布消息称已于8月25日正式上线互联网金融统计监测系统（二期）。据悉，该系统实现了行业统计数据采集方式由按月收集总量数据向每日采集逐笔交易信息的根本转变。

30日，中国互联网金融协会发布《关于防范各类以ICO名义吸收投资相关风险的提示》（以下简称“《风险提示》”）。《风险提示》称，近期，各类以ICO（Initial Coin Offerings）名义进行筹资的项目在国内迅速增长，扰乱了社会经济秩序并形成了较大风险隐患。在《风险提示》里，中国互联网金融协会号召会员单位主动加强自律，抵制违法违规的金融行为。

八、互金专委会

8日，国家互联网金融安全技术专家委员会发布消息称，国家互联网应急中心此前已获工业和信息化部批复成立“互联网金融安全技术重点实验室”，并于8月8日正式挂牌。

九、互联网金融风险专项整治工作

1日，福建省工商局发布消息称，省工商局开展互联网金融风险专项整治工作取得成效。福建工商局已对全省36965家网站进行重点抽查监测。目前，已对活跃度较高的小微时贷等94家福建互联网金融企业开展监测，从中发现“稳盈贷网站”等6家涉嫌存在金融违法广告的企业，已通知企业所在地工商（市场监管）部门进行处置。

17日，有媒体曝出一份上海市黄浦区的互联网金融风险专项整治工作闭门会会议记录，会议记录中除了提到业务规模不得增长和不合规业务存量必须为0之外，还要求现金贷业务必须核实借款人身份（身份信息、银行信息），利率必须在国家规定的36%以内，不得收取砍头息、服务费不能在本金中扣除、不得打乱还款顺序、不得进行暴力催收。值得注意的是，记录中重点提到了网贷平台活期产品的问题。要求平台不能有活期产品，出借资金不能随借随取（提到了不能有新手包的活动），活期产品只能由银行来做。

十、地方金融协会

1日，广州互联网金融协会发布《关于识别和暂停“现金贷”等产品中学生贷款的通知》（以下简称“《通知》”）。《通知》表示，目前各网贷机构对于校园贷的清理整顿工作已取得良好成效，但仍有部分在校学生通过平台“现金贷”、“消费贷”、“白领贷”、“信用贷”等业务进行借款，突破了校园贷的范畴和底线。为此，协会要求网贷会员单位建立适当性管理制度，对借款人年龄、身份进行必要性审查，尤其是对22周岁以下借款人进行审核，核实为学生身份的，不得提供借款撮合服务。

8日，江苏省互联网金融协会牵头、组织会员单位于近日制定并发布了《江苏省网络借贷信息中介机构规范与指引汇编》，它是目前全国第一部针对网络借贷行业的系统、全面的管理指引。

十一、地方金融办

1日，福建省金融办、福建银监局、省教育厅、省公安厅、省人社厅、省工商局、省通信管理局、省委网信办等于近日联合出台了《关于进一步加强不良校园网贷整治的六条措施》。其中提出要建立校园网贷情况月报制度，省教育厅指导各高校对参与不良校园网贷的学生采取“一人一策”的应对措施，对发现的学生参与不良校园网贷事件要及时告知学生家长，有针对性地逐一化解可能存在的风险，防止发生极端事件。

15日，网传大连市互联网金融风险专项整治工作领导小组办公室下发通知，要求各机构要以2017年7月31日业务余额为基准，业务余额不得超过此上限。在本次的通知中，大连市互联网金融风险专项整治工作领导小组主要提出以下四点要求：

- 锁定余额上限，确保业务规模不再增长
- 严控新发生业务，确保新发生业务完全合规
- 化解违规存量，确保存量违规业务按时完成整改
- 分类施策督导，完善保障措施体系

17日，广西壮族自治区金融办下发《关于印发广西壮族自治区小额贷款公司开展网络小额贷款业务监管指引(试行)的通知》(以下简称《通知》)。

《通知》要求，在本自治区新申请设立开展网络小额贷款业务的小额贷款公司，除应具备本自治区设立小额贷款公司的一般性条件外，还应符合以下条件：

- 具有符合条件的主发起人；
- 具备通过符合条件的互联网平台全流程线上完成网络小额贷款业务的条件；
- 注册资本金不得低于人民币3亿元，且为一次性实缴货币资本；注册资金来源真实合法，不得以委托资金、债务资金等非自有资金出资；
- 公司注册地与网络平台注册地均在本自治区行政区域内；
- 主管部门规定的其他审慎性条件。

18日，零壹财经获悉，8月4日、8月8日，广西贵港市金融办对申请备案的两家网贷平台“雅庭金服”、“臻信互联网”予以通过，是当前公开信息可知的首批获备案的网贷平台。但当日中午，该备案文件即被删除。随后，贵港市金融办补发文件“关于为我市两家公司不当出具备案文件的情况说明”，称该备案不符合程序，也不符合标准，属于无效备案。

十二、其他要闻

24日，国务院法制办公室发布了《处置非法集资条例(征求意见稿)》，并公开征求意见，征求期为一个月，于9月24日结束。征求意见稿要求，非法集资参与人应当自行承担因参与非法集资受到的损失，不过相关部门会协助退还资金，但仅限于本金。

28日，北京市网贷行业协会向各会员、观察员单位下发ICO风险提示。协会表示近日已有监管机构强调ICO相关风险，ICO项目存在着很大的风险，希望协会各成员本着降低风险的目的，回避ICO相关项目。

28日，美国证监会投资者教育办公室向投资者预警ICO风险。预警公告指出，正在进行ICO发行的公司存在诈骗的可能，欺诈者们常常利用新兴技术诱惑、说服潜在受害者进入投资骗局，这些声称拥有ICO技术的公司，存在“拉高出货”和“市场操纵”的两种欺诈可能。

30日，有媒体报道，ICO监管政策可能将会在年底出台，其中北京市可能将会提前进行监管。按照经济观察网此前获取的信息，目前央行、证监会甚至网信办均在调研ICO的相关事宜，其中证监会正在要求相关智库提交有关ICO的调研报告。

第四部分 支付

一、业绩情况

腾讯公布了截至 2017 年第二季度财报：腾讯的“其他业务”获得 96.54 亿人民币的收入，同比增长 177%，主要受支付相关业务及云服务增长所推动。

美国移动支付公司 Square 发布 2017 年第二季度业绩报告：公司营收为 5.52 亿美元，支付总额为 164 亿美元。

二、要闻

4 日，据中国证券网消息，国际卡组织 Visa 已向中国人民银行递交了在国内建立银行卡清算机构的申请材料，并期待人民银行会根据已颁布的相关规定和指南考虑其申请。

9 日，澳洲 PriorityOneNetwork 集团旗下的全球移动支付平台 MiMOBIURON 近日宣布已与中国公众平台微信及其授权的澳洲本地服务商 Paylinx 达成合作。微信支付将为该平台在澳洲及全球的使用者提供创新的付款方式。

15 日，韩国最大的社交平台 Kakao Talk 于近日宣布，公司将在今年下半年开启相关项目，链接旗下的网络银行与支付平台，以获取更多用户数据，提高金融创新能力。

16 日，据《日经亚洲评论》报道，阿里巴巴集团将于 2018 年春季在日本推出基于智能手机的电子结算服务，面向日本人提供与中国支付宝同样构造的服务，力争 3 年内赢得 1 千万用户。

16 日，苹果近日宣布新增 30 多家支持机构，包括来自美国、英国、澳大利亚、俄罗斯和中国的三十多家新银行开始支持 Apple Pay。Apple Pay 在中国市场（含香港在内）最新获得服务支持的 6 家银行或金融机构分别为：北京农商银行、海口农商银行、江苏江南农商银行、盛京银行、云南农村信用社和位于香港地区的大新银行。

18 日，泰国最大的电子钱包 TrueMoney 的用户开始可以用自己的 TrueMoney 账户，在 App Store, iTunes 和 Apple Music 等苹果平台，购买应用和数字内容，并完成支付。

20 日，重庆市经信委与腾讯签署战略合作协议，双方将在商业、教育、政务民生、社区、医疗、交通出行等领域展开深度合作，共建开放、共享的移动支付智慧城市。重庆也由此成为腾讯在全国首个签约共建的移动支付智慧城市。

21 日，渣打中国正式宣布接入微信支付，渣打中国信用卡客户可绑定微信支付功能，成为率先与微信支付合作的全球性外资银行。

21 日，新加坡商界日前正在引入中国的移动支付技术。新加坡最大的出租车公司“康福德高德士”已正式接入支付宝的场景，据了解，“康福德高德士”旗下超过 15000 台出租车都支持手机付款。

22日，网联第一次股东大会召开，13名董事7名监事候选人名单于日前曝光。

——13名董事候选人分别为：中国支付清算协会执行副会长兼秘书长蔡洪波；非银行支付机构网络支付清算平台筹备组组长董俊峰；中国人民银行清算总中心党委书记齐小东；银行间市场清算所股份有限公司党委委员兼副总经理李瑞勇；上海黄金交易所副总经理兼党委委员顾文硕；中国银行间市场交易商协会副秘书长兼党委副书记曹子娟；国家外汇管理局中央外汇业务中心外汇储备委托贷款办公室副主任许兵；腾讯集团副总裁兼财付通支付科技有限公司总经理赖智明；支付宝总监王佐罡；京东金融集团副总裁马骥；天翼电子商务有限公司总经理及天翼征信有限公司董事罗来峰；万达网络科技集团总裁兼快钱支付清算信息有限公司法人及董事长曲德君；平安壹钱包电子商务有限公司董事长兼总经理诸寅嘉。

——监事会由7名监事组成，其中包括职工代表3名，已通过职工大会选举产生，分别为郑建军、巢湛、段林；非职工代表监事4名，经股东会选举产生，股东提名的监事候选人名单为：中国印钞造币总公司副总经理兼党委委员杨问田；百度金融服务事业群组副总裁张旭阳；联动优势电子商务有限公司法定代表人兼董事及总经理张斌；中移电子商务有限公司副总经理兼董事周亚。

22日，魅族推出的移动支付服务 MeizuPay 正式上线，用户可用支持 NFC 的手机代替银行卡和公交卡进行消费，目前支持 MeizuPay 的手机仅有 2015 年秋季发布的魅族 PRO5 和 2016 年底发布的 PRO6Plus。

28日，支付宝近日对平台服务协议进行了修改，按照新规，连续12个月未登录的支付宝会员号或账户将被注销。支付宝在上周末发布补充声明称，如果账号中仍有余额，或关联了余额宝、集分宝，不管多久没登录都不会被注销，花呗借呗有欠款的也不会被注销。

29日，微信支付正式支持用户在中国大陆的 APP Store 进行选购或订阅 Apple Music。目前支持 IOS 10.3 以上版本用户使用。

30日，PayPal 与 Synchrony Financial 合作推出了一种全新的信用卡——PayPal Cashback 万事达卡。据悉，这也是 PayPal 推出的首款可以让使用者在购物后直接获得返现的信用卡。该信用卡提供 2% 现金返还礼遇，不收取年费，对如何花费现金奖励也没有限制。

第五部分 征信

17日，电子产品回收及环保处理平台爱回收与芝麻信用达成战略合作，双方合作开展信用回收服务。用户通过芝麻信用评估后，即可享受旧机回收提前拿款服务。

第六部分 区块链

一、比特币要闻

1日，比特币正式分叉，分成原始版和新版两个版本，后者名为“比特币现金”（Bitcoin Cash），专门用于在网上买卖商品。8月1日，新货币的交易价格约为215美元。

1日，Bitcoin Cash矿工在区块高度478558开始了分叉的第一步。6个小时之后，Viabtc挖出了第一个Bitcoin Cash块（#478559），接下来的第三个块也是由Viabtc矿池挖出的。第一个Bitcoin Cash区块大小为1915175字节，即1.9MB，其中包含了6985笔交易。这一容量高于比特币1MB的限制，交易吞吐量也多出了约3000笔。

18日，比特币最大软件钱包Blockchain为用户推出了以太坊软件钱包的选项，这是它首次整合比特币之外的加密货币。同时，Blockchain还与加密货币交易服务商ShapeShift达成合作，允许用户将他们的比特币资金兑换成以太坊，而无需将资金发送到中心化的服务器。

二、区块链要闻

1日，上海保交所正式发布区块链底层技术平台，旨在为全行业保险交易提供区块链基础设施，构建稳定、高效、安全的保险交易环境。与此同时，《保交链底层框架技术白皮书》也正式对外发布。

15日，第三方支付公司中金支付有限公司宣布中金区块链研究院正式成立。据介绍，该研究院以区块链技术研发与金融行业应用为核心，以大数据、物联网、产业金融服务等为基础，旨在为金融机构和实体企业提供技术应用、风险管理、产品服务解决方案。

16日，浙商银行推出业内首款基于区块链技术的企业“应收款链平台”，通过区块链将企业应收账款转化为电子支付结算和融资工具。

25日，北京区块链通公司与北京邮电大学联合建设的中国首个高校区块链研究实验室在京宣布成立。

31日，据英国《金融时报》报道，巴克莱、瑞士信贷、加拿大皇家商业银行、汇丰、三菱日联和美国道富银行（State Street）正在联手推进由瑞银创办的“多用途结算货币”（utility settlement coin）项目，用于在区块链上进行清算和结算交易。据悉，这些银行正与各国央行和监管机构商谈，争取明年底让这种货币以某种有限的方式“启动”。

31日，美电商平台5miles旗下5xlab实验室正式推出了智能商业合约区块链CyberMiles（简称CM）。据悉，CM可以直接承载应用，开发社区也可根据CM进行构造全新的区块链来建立自己的公开或者私有区块链。

31日，微众银行联合万向区块链和矩阵元联合发布消息，将三方共同开发的区块链底层平台BCOS（取Block Chain Open Source涵义命名）完全开源。

三、ICO

30日，ICO平台ICOINFO在其官方网站发布暂停ICO业务公告，主动暂停一切ICO业务。ICOINFO表示，将等待相关部门监管政策出台，再按照政策规范开展业务。

第七部分 网贷

一、业绩情况

Lending Club 公布 2017 年第二季度财报：营收为 1.396 亿美元，亏损达到了 2550 万美元，去年同期的亏损额为 8100 万美元。

宜人贷发布 2017 年第二季度未经审计的财务业绩：宜人贷为 138,529 位借款人促成借款总额 81.90 亿人民币（12.08 亿美元）；为 199,591 位出借人完成 114.47 亿人民币（16.89 亿美元）的资金出借；净收入 11.83 亿人民币（1.75 亿美元），较 2016 年同期增长 61%；净利润 2.69 亿人民币（3,969 万美元）。

Prosper 发布 2017 年第二季度财报：促成 7.75 亿美元借款，环比增长 32%，同比增长 74%；交易费收入 3542.3 万美元，环比增长 32%，同比增长 84%；税息折旧及摊销前利润（Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization, EBITDA）为 671.6 万美元。

Zopa 发布 2016 年业绩报告：收入为 0.332 亿英镑，同比增长 61%，亏损为 590 万英镑，相较于 2015 年的 890 万英镑，亏损面收窄；Q4，Zopa 首次实现盈利。

二三四五发布 2017 年中报：营收 10.66 亿，同比增长 33.85%；2345 贷款王上半年累计发放贷款总金额 129.60 亿元，同比增长 150.00%。

信而富发布未经审计的 2017 年第二季度财报：净亏损达 1350 万美元，去年同期为 590 万美元，主要原因是获客激励从去年同期的 60 万美元增加至 820 万美元，去除获客激励后的净亏损同比持平。

二、要闻

7 日，微众银行人士发布朋友圈称，微粒贷贷款余额超 1000 亿。在产品方面，微众银行新推出了企业贷款产品“微业贷”，目前在广东开放测试。微业贷实行全线上申请模式，无需抵质押物品。该产品依靠纳税记录核额，贷款最高额度达 300 万元，日息万 3- 万 4.5，按日计息。

7 日，红岭创投董事长周世平公布红岭三年清盘计划和目前平台净值标状况。周世平表示，红岭在三年的过渡期中，将一方面跟第三方平台合作为投资者提供优质资产的通道服务，另一方面重点发展主动型管理的投资银行，为国内 A 股上市公司提供财富管理、融资顾问、并购重组等服务。在净值标方面，“截止到 2017 年 8 月 7 日 24 点，净值存量余额为 757043.99 万元。

9 日，平安普惠于近日摘得湖南首家网络小贷牌照，成立了湖南省平安普惠小额贷款有限公司（平安普惠网络小贷），这是继重庆金安网络小贷牌照之后，平安普惠的第二张网络小贷牌照。

20日，翼龙贷在其论坛发布消息，对其董事会变更进行说明。翼龙贷董事长王思聪转任翼龙贷名誉董事长。董事长一职由王思聪夫人、翼龙贷副总裁张璇接任。另外，此次变更新增陆奇捷及联想控股李蓬、舒悦、吴绍臣等分别担任董事或监事。

21日，据外媒报道，英国P2P网贷平台Rate Setter于近日宣布退出英国P2P金融协会（Peer-to-Peer Finance Association, P2PFA）。2017年7月，Rate Setter表示，它“介入”了一些此前在批发贷款业务领域有合作关系的公司的交易，违反了P2PFA的透明交易原则。

22日，英国最大的次贷供应商PFG（Provident Financial Group）遭遇“四连击”：停止派发期中股息、预计全年盈利转亏、掌管了公司十年的CEO辞职、信用卡业务接受英国监管当局调查。当天，公司股价最深跌超74%，创上市以来幅度最大；收跌66.22%，至589.50便士的1999年上市以来最低。

22日，PINTEC集团旗下智能信贷技术公司读秒宣布服务升级，将拓展小微企业财税客群，以小微企业近期增值税发票数据为基础，为其提供在线信贷服务。

30日，中关村银行和互金平台真融宝于近日签署战略合作协议，双方将在资金存管、金融科技创新、研究成果应用转化等方面展开深度合作。

30日，爱投资宣布正式上线新网银行资金存管系统。

30日，红星美凯龙家具集团发出公告，宣布转让上海黄浦红星小额贷款有限公司100%股权。根据股权转让协议，红星美凯龙有条件同意出售及红星美凯龙控股有条件同意收购目标公司70%股权；北京红星家具及南京红星家具装饰城有条件同意出售以及福州红星管理及昆明红星管理有条件同意收购目标公司30%股权，总代价为人民币2.014亿元。

第八部分 消费金融

一、业绩情况

25日，重庆百货大楼股份有限公司发布2017年半年报，半年报披露，截至2017年6月30日，马上消费金融资产总额为209.32亿元，营业收入达12.66亿元，净利润为1.34亿元。

8日，中国信贷科技公布了2017年中期业绩公告。消费金融业务（贷款业务）方面，去年收购的掌众金服业绩显著增长，截至6月底，其累计注册用户1679万人，相比于去年底新增注册用户769万人；累计撮合交易额人民币213亿元，是去年同期的8.5倍。

二、ABS发行情况

1日，美利金融集团联手京东金融发行了名为“浙金·京东资产证券化事务管理类财产权信托”的首单场外ABS，规模为4.79亿元。

7日，名为“中信证券-小米小贷1号第二期资产支持专项计划”（简称“小米小贷2017-4”）的小额贷款ABS在上海证券交易所设立，规模为7.52亿，发行年限为1.35年。

15日，自如公寓发行的一单名为中信证券-自如1号房租分期信托受益权资产支持专项计划的产品起息，这是自如发行的首单租房分期ABS产品。

17日，百度金融旗下重庆百度小额贷款有限公司担任原始权益人的“百度有钱花-天风2017年第一期资产支持专项计划”（以下简称百度有钱花-天风ABS）募集成立，产品将在上交所挂牌发行交易。这是“百度有钱花”年内在交易所发行的第二期教育分期资产证券化产品。

21日，百度金融联合长安新生、天风证券发行的“百度-长安新生-天风2017年第一期资产支持专项计划”近日获得上海证券交易所出具的无异议函，发行总规模4亿元，产品分为优先A级（85%，AAA评级）、优先B级（6%，AA评级）和次级三档，基础资产为汽车消费信贷。

23 日，一支以易鑫集团生产的交通租赁（主要是汽车）资产为基础资产的 ABS 产品发行，有信息显示，名称为中泰共赢 - 易鑫三期资产支持专项计划。目前披露的规模为 20.9 亿（不包含次级，次级规模约 1.17 亿）。

28 日，以招商银行作为发起机构的一支个人消费贷款 ABS 完成簿记建档，此次共有 571,019 个资产入池，发行金额达到 101.44 亿元。

三、消费金融公司成立情况

16 日，海象金服与沐金农宣布正式签署战略合作协议。双方将以合资方式共同出资设立以“畅分期”为品牌、主要从事消费金融业务的金融科技公司，依托各自优势，实现资源共享和优势互补。

28 日，上海银行与长宁区政府、携程签署三方战略合作协议。签约仪式上，上海尚诚消费金融股份有限公司正式宣布开业。目前，双方已联合其他两方股东共同出资成立上海尚诚消费金融公司。

第九部分 互联网保险

一、行业整体发展情况

保监会发布 2017 年上半年保险业市场运行情况：上半年互联网保险创新业务签单件数 46.66 亿件，同比增长 123.55%；其中，退货运费险 27.35 亿件，同比增长 53.01%；责任险 4.19 亿件，同比增长 17.36 倍；保证险 6.98 亿件，同比增长 13.27 倍；意外险 3.36 亿件，同比增长 1.45 倍。

中国保险行业协会发布 2017 年上半年财产险网电销市场基本情况报告：2017 年 6 月，互联网财产保险保费收入为 43.49 亿元，同比增长 14.25%，保险保费收入止跌回升。

二、业绩情况

中国平安发布 2017 年中报：截至 2017 年 6 月 30 日，平安产险推出的互联网车险产品“平安好车主”APP 的绑车用户 2,330 万，月均活跃用户 648 万。

三、要闻

10 日，58 同城于近日推出了一款“求职保险”为消费者提供安全保障。据介绍，“求职保险”共有两种模式：一是针对有风险的工作，提供人身意外保险；二是免费对所有用户提供。

11 日，腾保保险与平安科技在杭州签署战略合作协议，此次携手将为传统保险中介行业的“+互联网”提供技术支持，以及为互联网销售场景和代理人提供解决方案。

17 日，云锋金融在港股发布公告称，将对美国万通保险亚洲有限公司进行收购，云锋金融届时将直接持有万通亚洲 60% 的股权。此外，觅优国际有限公司、City-Scape Pte. Ltd.、蚂蚁金服、信晖发展有限公司、新浪、满亿国际有限公司和股份有限公司也参与此次收购，它们将持有万通亚洲剩余的股权。

24 日，支付宝的保险服务板块全新改版发布，从原来货架式的产品陈列，变成在线互动、智能保顾、算法推荐、保单管理等在内的综合平台。

第十部分 精选报告

4日，中国互联网络信息中心（China Internet Network Information Center, CNNIC）发布第40次《中国互联网络发展状况统计报告》（以下简称“《报告》”）。《报告》指出，2017年上半年，互联网理财用户规模达到1.26亿，半年增长率为27.5%，网贷理财产品收益率持续下降，行业朝向规范化发展；线下支付领域依旧是市场热点，网民在超市、便利店等线下实体店使用手机网上支付结算的习惯进一步加深，网民在线下购物时使用过手机网上支付结算的比例达到61.6%；同时，我国网络支付企业纷纷出海拓展海外市场。

7日，高盛（Goldman Sachs）发布了《金融的未来：中国金融科技崛起》系列报告的第一篇《支付：生态系统之门》（以下简称“《报告》”）。《报告》认为：支付是金融科技生态系统的大门，是当前最富创新性的领域；民营资本在网联的股权比例超过60%，意味着新一代的金融基础设施不再由国有资本垄断；支付本身带来的收入并不多，重点在于将支付纳入闭环的生态系统，寻找其他商业模式；整合、监管与国际化，这是理解中国金融科技的三个要点。

16日，零壹财经联合Maxent猛犸反欺诈发布《中国金融反欺诈技术应用报告》，以Maxent猛犸反欺诈、Sift Science和ThreatMetrix为案例分析人工智能在金融反欺诈中的应用。

22日，世界经济论坛（World Economic Forum, WEF）发布《超越金融科技：细致评估金融服务的颠覆潜力（Beyond Fintech: A Pragmatic Assessment of Disruptive Potential in Financial Services）》（以下简称“《报告》”）。《报告》总结了金融科技公司颠覆金融行业格局的八大驱动因素，分别是：成本货品化、利润再分配、消费者触达力、平台崛起、数据货币化、劳动力仿生化、科技公司变得有系统重要性、金融的地区分化。《报告》对这些因素做了阐述、给出了例子和它对消费者、监管者和现有机构的影响。

第十一部分 会议

一、零壹财经闭门会系列

19日，零壹财经·零壹智库携手孜本家举办第15期闭门会：汽车金融趋势：谁在高筑墙欲称王，谁在开辟新战场。会议主要探讨了汽车金融的6个方面：汽车金融发展现状及趋势、汽车金融“淘金热”中的确定性机会、金融科技重塑车贷、大数据对汽车金融的影响和应用、汽车融资租赁的发展及风控管理、汽车金融的风控与征信。

25日，零壹财经·零壹智库举办第16期闭门会：消费金融酣战，洞察同质化破局方向。会议主要围绕消费金融市场同质化、线上、线下获客难点展开了深入讨论。

31日，零壹财经·零壹智库举办第17期闭门会：ICO的风险解构与监管建构。会议主要围绕ICO风险与监管展开讨论。

二、2017中国首届信用科技与普惠金融论坛

8月5日，2017中国首届信用科技与普惠金融论坛在北京召开。

——包银消费金融刘鑫认为，实体经济有颠覆和融合两大趋势，银行业也有两大趋势，一是非核心能力外包，二是业务拆分。他谈到作为银行申请消费金融公司牌照的一大原因即是为未来业务拆分做好准备。

——小米副总洪锋透露，小米贷款放款额已经超过160亿，件均6000元左右。他表示，由于欺诈者和其他用户的手机使用行为有很大区别，而小米掌握了这部分数据，欺诈率很低。

——招联消费金融公司董事总经理章杨清透露，招联消费金融目前客户超过1200多万，人均授信金额约为5000~6000元，放款额超过1400多亿，不良率大大低于银监会同业水平。

