

# 陆金所



## 陆金所情况介绍

二〇一四年六月二十四日 深圳

# 有关前瞻性陈述之提示声明

除历史事实陈述外，本演示材料中包括了某些“前瞻性陈述”。所有本公司预计或期待未来可能或即将发生的(包括但不限于)预测、目标、估计及经营计划都属于前瞻性陈述。前瞻性陈述涉及一些通常或特别的已知和未知的风险与不明朗因素。某些陈述，例如包含「潜在」、「估计」、「预期」、「预计」、「目的」、「有意」、「计划」、「相信」、「将」、「可能」、「应该」等词语或惯用词的陈述，以及类似用语，均可视为前瞻性陈述。

读者务请注意这些因素，其大部分不受本公司控制，影响着公司的表现、发展趋势及实际业绩。受上述因素的影响，本公司未来的实际结果可能会与这些前瞻性陈述出现重大差异。这些因素包括但不限于：汇率变动、市场份额、同业竞争、环境风险、法律、财政和监管变化、国际经济和金融市场条件及其它非本公司可控制的风险和因素。任何人需审慎考虑上述及其它因素，并不可完全依赖本公司的“前瞻性陈述”。本公司声明，当新资料，未来事件或其它情况出现时，本公司没有义务因新讯息、未来事件或其它原因而对本演示材料中的任何前瞻性陈述公开地进行更新或修改。本公司及其任何员工或联系人，并未就本公司的未来表现作出任何保证声明，及不为任何该等声明负上责任。

# 陆金所简介

中国平安 PINGAN

保险·银行·投资

旗下金融资产交易平台和金融创新平台

**8.37亿**注册资金

**700名**总部管理员工（上海、北京）

**800名**外勤员工

安全、稳定、流动性高的网络投融资平台

# 陆金所简介 – 管理团队（1）



**陆金所董事长/CEO 计葵生先生**

曾任麦肯锡高级合伙人，负责大中华地区金融服务业务。台新金控首席营运官（台湾）



**陆金所资深高级顾问 陈伟女士**

曾任招商银行执行董事、副行长。管理学博士，高级经济师。



**陆金所副总经理 戴修宪先生**

曾任当当网首席技术官。之前在甲骨文、E-bay和雅虎担任技术领导



**陆金所副总经理 倪荣庆先生**

历任平安养老险总经理助理、平安寿险上海分公司副总经理等职务，具有丰富的市场营销及项目推广经验，善于精细经营及开拓创新。

# 陆金所简介 – 管理团队（2）



**陆金所副总经理 楼晓岸女士**

曾任北金副总经理，17年大型商业银行、政策性银行、AMC、城商行信贷及经营管理经历。3年金融资产交易所高管经验。



**陆金所副总经理 杨冀川先生**

曾供职于花旗银行纽约总部、美联证券夏洛特总部及巴克莱资本。涉足于风险的量化分析、信用衍生产品、结构化与证券化产品等领域



**陆金所副总经理 樊方智先生**

曾任东亚银行台湾区副行长、华一银行总行行助兼苏州分行行长，拥有20余年银行管理经验。



**陆金所副总经理 杨晓冬先生**

曾任Fidelity International 亚太区首席信息官（CIO）及Fidelity Investments 中国总裁。在Fidelity 供职20年，担任过多个管理层，系统及运营的高级领导职位。



**陆金所副总经理 姚志平先生**

曾任台新银行（台湾）首席风险官。之前在Fair Isaac、Capital One和汇丰银行担任风控领导

# 陆金所简介 - 荣誉

## 公司荣誉

- 2013.12 稳盈-安e贷荣获2013腾讯互联网金融评选“2013互联网金融年度产品大奖”；
- 2013.12 荣获《华夏时报》金蝉奖评选“2013最佳互联网金融平台奖”单项奖；
- 2013.12 被授予中国互联网新闻中心主办的“大国远见”财经峰会“大国远见·新兴力量”奖；
- 2013.12 荣获《第一财经日报》发起和主办的第一财经金融价值榜评选“最佳金融创新企业”奖项；
- 2013.12 中国支付清算协会互联网金融专业委员会在北京成立，董事长计葵生作为行业唯一代表，入选互联网金融专业委员会专家；
- 2013.11 董事长计葵生荣获“2013年中国互联网金融十大领军人物”称号；
- 2013.11 作为P2P行业的代表企业荣誉《经济观察报》主办的2012-2013年度中国卓越金融奖评选“年度卓越新锐金融机构奖”；
- 2013.11 荣获浙江金融办、《都市快报》等发起的金融企业评选，荣获“最佳网络投资平台”奖；
- 2013.08 当选中国互联网金融工作委员会副主任委员单位；
- 2013.08 获得中国互联网协会企业信用评价中心进行统一评价的AAA级认证，AAA级为企业信用评级的最高级，平安陆金所是获得此最高评级的首家互联网投融资平台；
- 2013.05 荣获“中国投资理财行业十大影响力品牌”、“中国网络借贷服务公众满意典范机构”两大奖项；
- 2012.12 董事长计葵生先生荣获“2012沪上十大金融创新人物”称号；
- 2012.12 当选由上海市经信委牵头成立的上海网络信贷服务业企业联盟秘书长单位

# 陆金所简介 - 荣誉

## 公司荣誉

- 2014.6 荣获由上海证券报·中国证券网主办的首届“金互联”评选的“2013年度最佳风控机构”奖；
- 2014.5 陆金所被美国最大的P2P研究机构Lend Academy评为“中国最重要的P2P公司”，并凭借其线上交易服务跻身P2P全球三甲；
- 2014.1 荣获由中国小额信贷机构联席会颁发的“2013小微金融机构最佳创新贡献奖”；
- 2014.1 荣获由《东方早报》评选的“2013年度最具创新力第三方理财机构奖”单项奖；
- 2014.1 稳盈-安e贷荣膺人民金融年会暨人民金融奖“年度创新产品及服务奖”；
- 2014.1 捧得中国电子金融年会金爵奖“2013年度中国互联网金融创新奖”、“2013年度优秀互联网金融信息服务商”两项大奖；



# 陆金所简介 - 荣誉

## 重要活动

2014.05 董事长计葵生作为金融专家受到国家主席习近平同志的亲切接见，并向习主席做金融创新主题演讲。

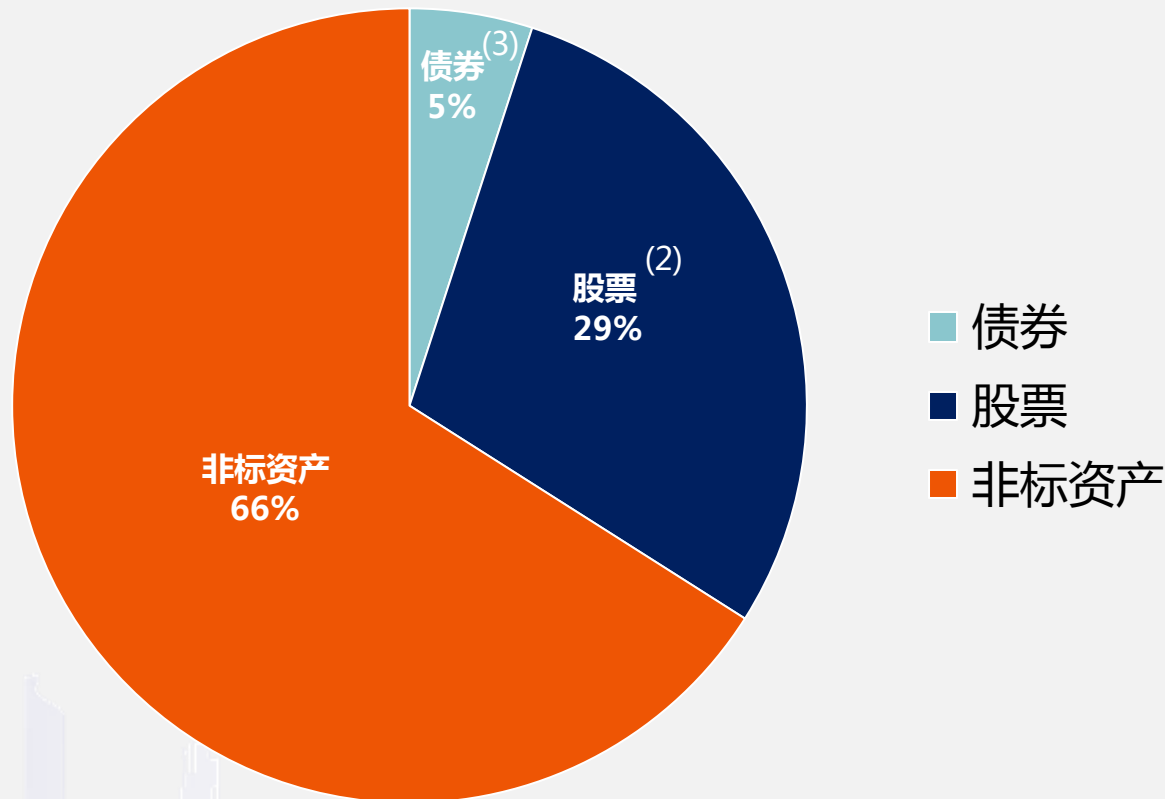




为投资者**大规模**  
开启中国金融资产  
投资渠道

# 国内2/3的金融资产缺乏交易平台

有130万亿资产<sup>(1)</sup>  
主要集中在银行资产负债  
表内（缺乏流动性）



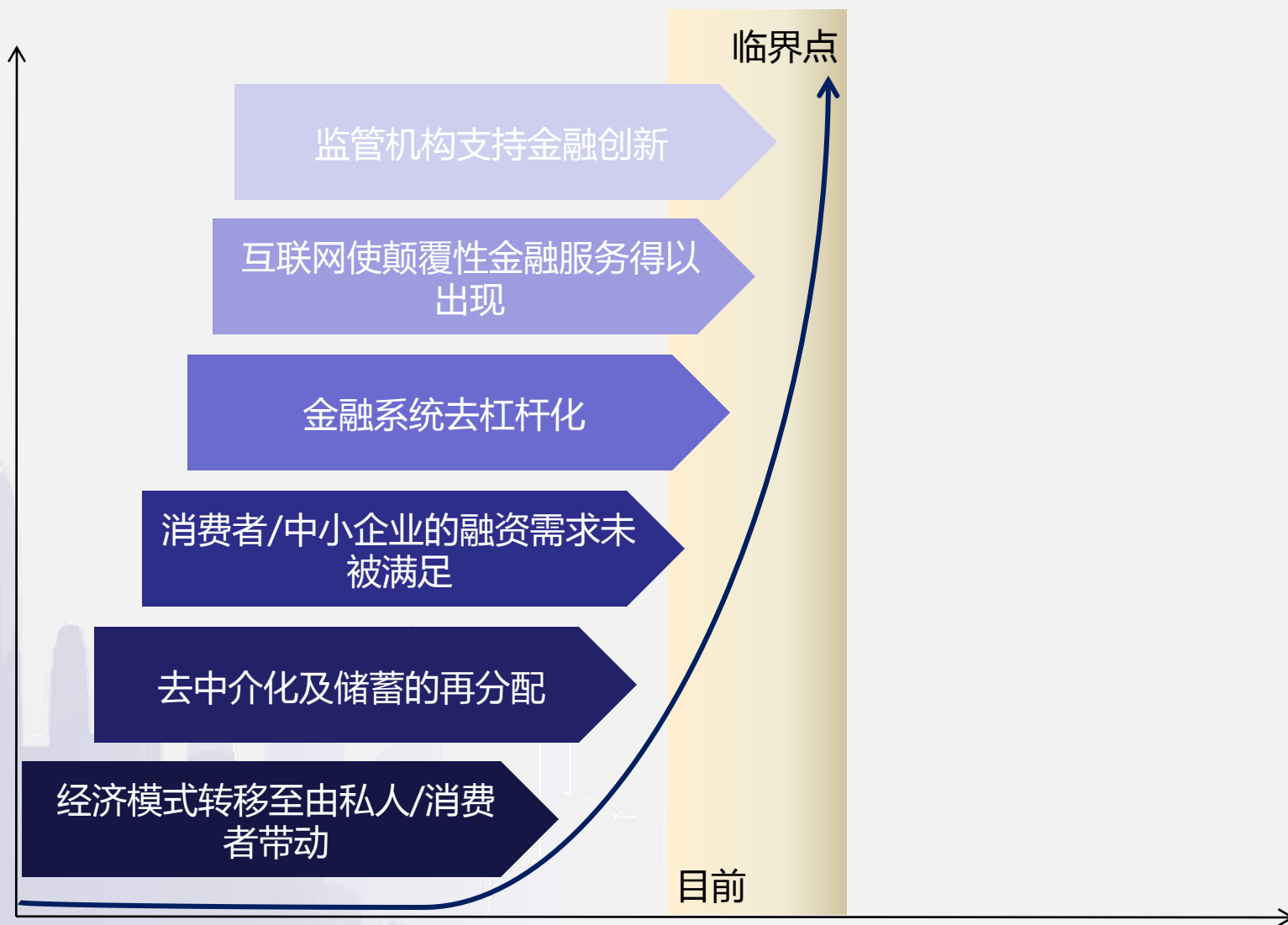
## 标注：

1，包括消费类贷款，经营性贷款，企业贷款和票据，企业应收账款，理财产品，委托贷款，信托贷款，小微贷款和P2P

2，包含上市和未上市股票

3，中国2013年发行债券的整体规模

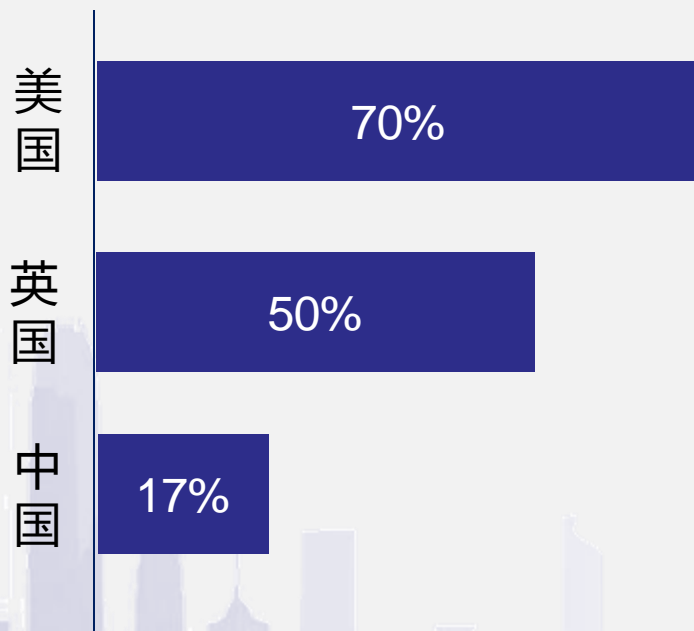
# 中国金融业的临界点



# 直接融资比例低，大量资金寻求高收益

## 中国直接融资的占比较小

直接融资在总融资的占比<sup>(1)</sup>



注：

1，包括债权融资和股权融资

2，数据来自世界银行，储蓄总额占GDP之比为2012年数据

3，一年期存款利率减去2014年预期通胀率（中国：5%，美国1.6%，英国：1.8%）

## 中国的高额储蓄回报为负

	中国	美国	英国
储蓄总额 (占GDP百分比) <sup>(2)</sup>	51%	17%	11%
储蓄实际回报 <sup>(3)</sup>	-2.0%	-1.4%	-0.4%

# 发展愿景 - 定位

## 中国五大资产/资金市场之一

五大资产/资金市场

股票

债权

黄金外汇

银行间市场

非标资产市场

一级市场

二级市场

陆金所

# 陆金所介绍——战略目标

## 中国最大的资产交易市场之一

### 定性

- 标准的制定者
- 开放的交易平台

### 定量

- 个人客户规模
- 企业客户规模
- 金融机构客户
- 资产交易规模



# 发展愿景 - 三高平台

## 三高

## 举例

### 高起点

(投入和建设)

- 定位为中国最大的金融资产交易市场之一，通过持续的庞大投入搭建电子化交易平台，引进国际顶尖人才团队、平台技术、风控体系、资产渠道等基础建设需求

### 高标准

(风险管理)

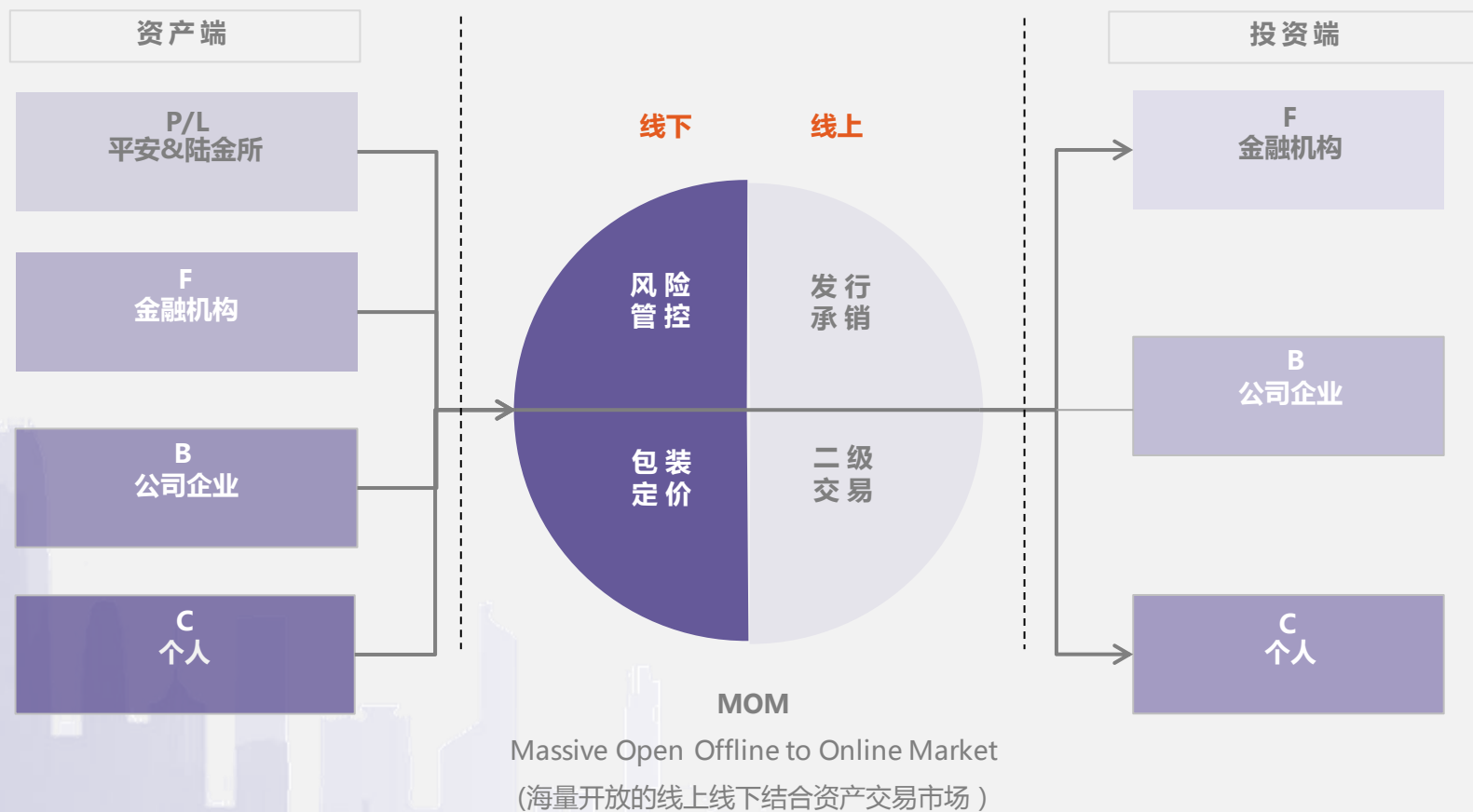
- 引进国际最先进的风险评估模型和风险管控体系，运用大数据模式建立中国金融资产交易市场的行业标准，包括行业分类、资产质押、信用评估标准等

### 高门槛

(投资者保护)

- 利用国际最先进的互联网、大数据及风控技术，将线上销售渠道与线下资产渠道无缝衔接，整合互联网与金融行成不可复制的竞争优势

# 商业模式- 业务模式



# 商业模式 - 交易

	金融机构 F	公司企业 B	终端客户 C
平安&陆金所 PL	PL2F ✓	PL2B ✓	PL2C ✓
金融 机构 F	F2F ✓	F2B ✓	F2C ✓
公司企业 B	B2F ✓	B2B ✓	B2C ✓
终端客户 C	---	---	C2C ✓

注：P为平安内部机构、L为陆金所、F为外部金融机构，B为企业，C为个人投融资者

两大平台：



个人投资者



机构投资者  
公司企业投资者

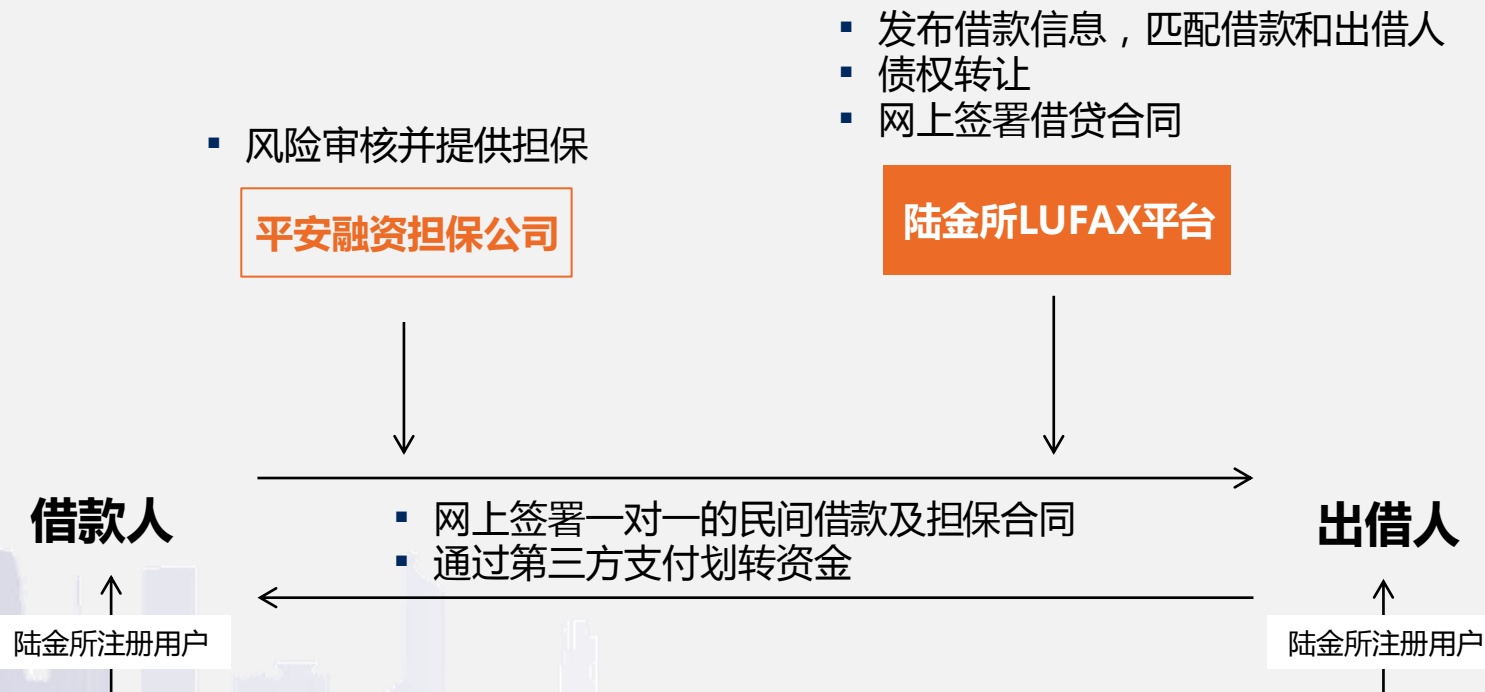
# 商业模式- 业务种类

中国最大的非标金融资产交易市场之一

F2F	证券化	保理/租赁	房地产/票据	二级市场金融产品	P2P	权益
贷款(F)	信用卡(P/F)	租赁(P/F)	项目融资(B)	信托(B)	无抵押(C)	未上市(B)
委债(F)	个人贷款(P/F)	保理(L/P/F)	票据(B)	私募股权/风险投资	-准优级	天使融资(B)
银行票据	车贷(P/F)		项目权益(B)	(B)	-优级	保证金融资(B)
(F)	中小企业贷款(P/F)		次顺位抵押贷款	货币市场(B)	抵押(C)	股份融资(B)
应收账款	公司贷款(P/F)		(B)	公共基金(B)	- 第一抵押权	
(F)	抵押(P/F)		政府融资(B)	私募基金(B)	- 第二抵押权	
存款债权	商业不动产(P/F)			银行理财产品(B)	- 店铺抵押	
(F)	航空企业融资(P/F)				- 车辆	
银团贷款	公用事业(P/F)				- 个人保险	
(F)					-投资	
保险资产						
(F)						

# 陆金所P2P业务简介

## 业务模式



- 平安融资担保公司：全称“平安融资担保（天津）有限公司”，在天津注册，经天津市金融办审批成立

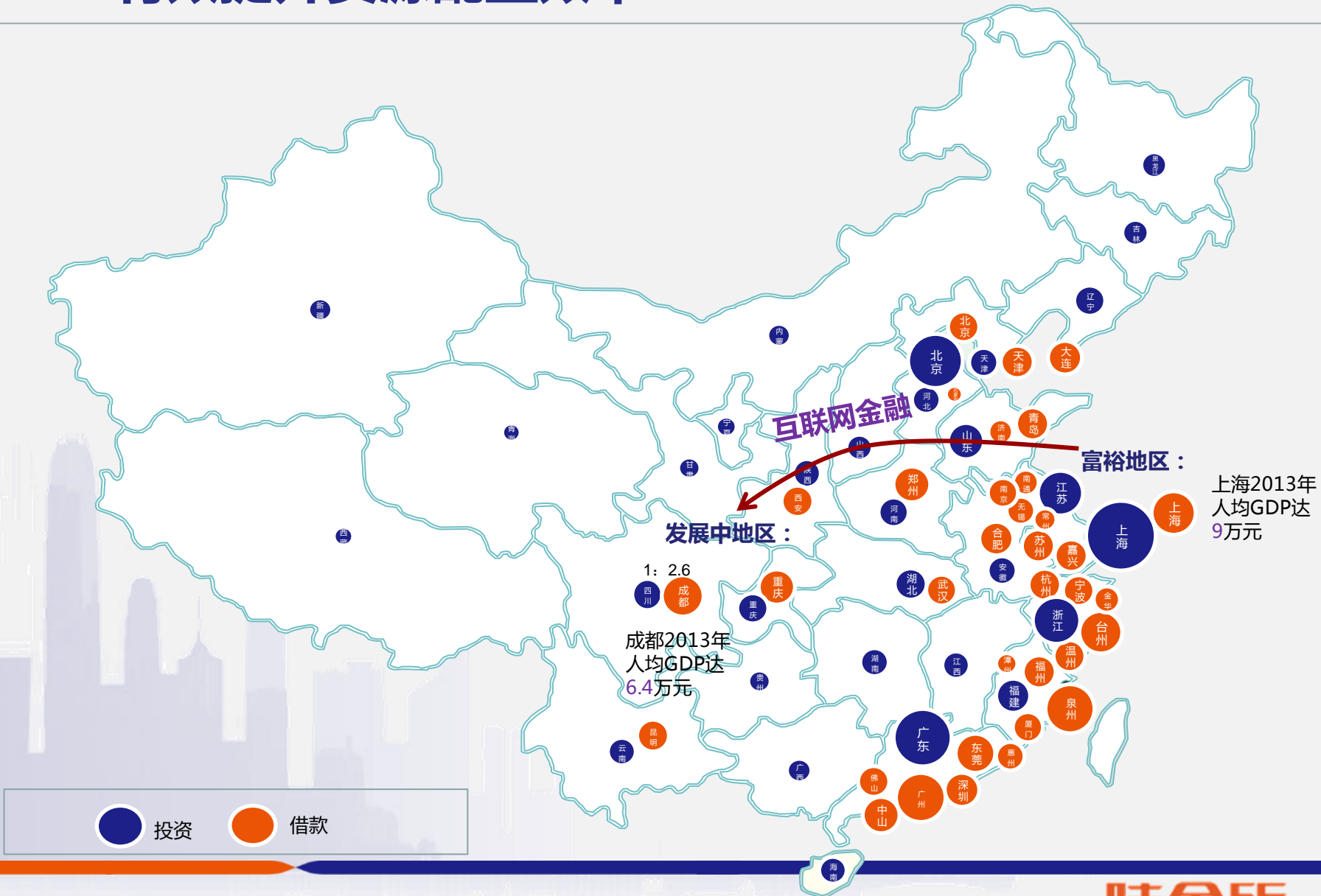
# Lufax交易平台/APP

项目名称	投资期限	预期年化利率/收益率	投资金额	状态/操作
<b>富盈人生</b> <small>new</small> 预期年化收益率 <b>6.0%起</b> 1000元起 3个月 一次性还本付息 <a href="#">了解详情</a>	<b>稳盈-安e贷</b> <small>平安担保</small> 预期年化利率 <b>8.4%~8.61%</b> 1~3年, 60天可转 每月等额本息, 收益可再投 <a href="#">了解详情</a>	<b>稳盈-安业贷</b> <small>平安担保</small> 预期年化利率 <b>7.5%~7.8%</b> 25万元起 3~12个月 每月还息, 到期还本 <a href="#">了解详情</a>		
稳盈-安e贷二期 14051900382 <small>新客</small>	36个月	8.61%	¥ 5,000.00 起	投资
稳盈-安e贷二期 14052000299 <small>新客</small>	36个月	8.61%	¥ 9,000.00 起	投资
稳盈-安e贷二期 13122400542 <small>新客</small>	36个月	8.61%	¥ 10,000.00 起	投资
稳盈-安e贷二期 14052100201 <small>新客</small>	36个月	8.61%	¥ 23,000.00	投资
稳盈-安e贷二期 14052101372	36个月	8.61%	¥ 60,020.00	竞拍
稳盈-安e贷二期 14052100247	36个月	8.61%	¥ 50,000.00	竞拍





# 有效提升资源配置效率



# Lfex交易平台

## Lfex.com 专业金融资产交易平台

为金融机构及企业提供开放、透明、公平的交易服务



### 产品定制, 由您决定

为您提供优质资产实现最佳交易



时间



期限

AAA

资产风险

%

收益

[进入专区 >](#)

### 投资项目

委托债权交易	票据收益权转让	应收账款转让	其他精品推荐	车贷及其他收益权	<	>
产品名称	行业分类	融资金额	融资成本	融资期限	评级	操作
重庆地区批发行业委托债权投资项目	批发和零售行业	40000 万元	7.9500%	3 个月	A-1	<a href="#">预约</a>
山西地区采矿行业委托债权投资项目	矿业	49800 万元	9.0000%	12 个月	N/A	<a href="#">预约</a>

### 陆金所

金融资产交易服务平台  
Lfex为金融机构、企业提供专属服务

### 简单一步, 轻松注册

专享更多信息

[免费注册](#)

[已注册, 去登录](#)

公告

新闻

- 恪守原则, 创新征程——陆金所董事...
- 陆金所Lfex网站维护通知
- 陆金所Lfex网站维护通知

[更多](#)



产品与服务



### 风险管理与评级

实现财富增值  
提供平台服务



# 商业模式 - Lfex

模式：交易所的交易所

平台：如下

协作机构

托管银行

登记机构

清算机构

其它机构

监管机构

机构会员



运营团队

会员

银行

保险

证券

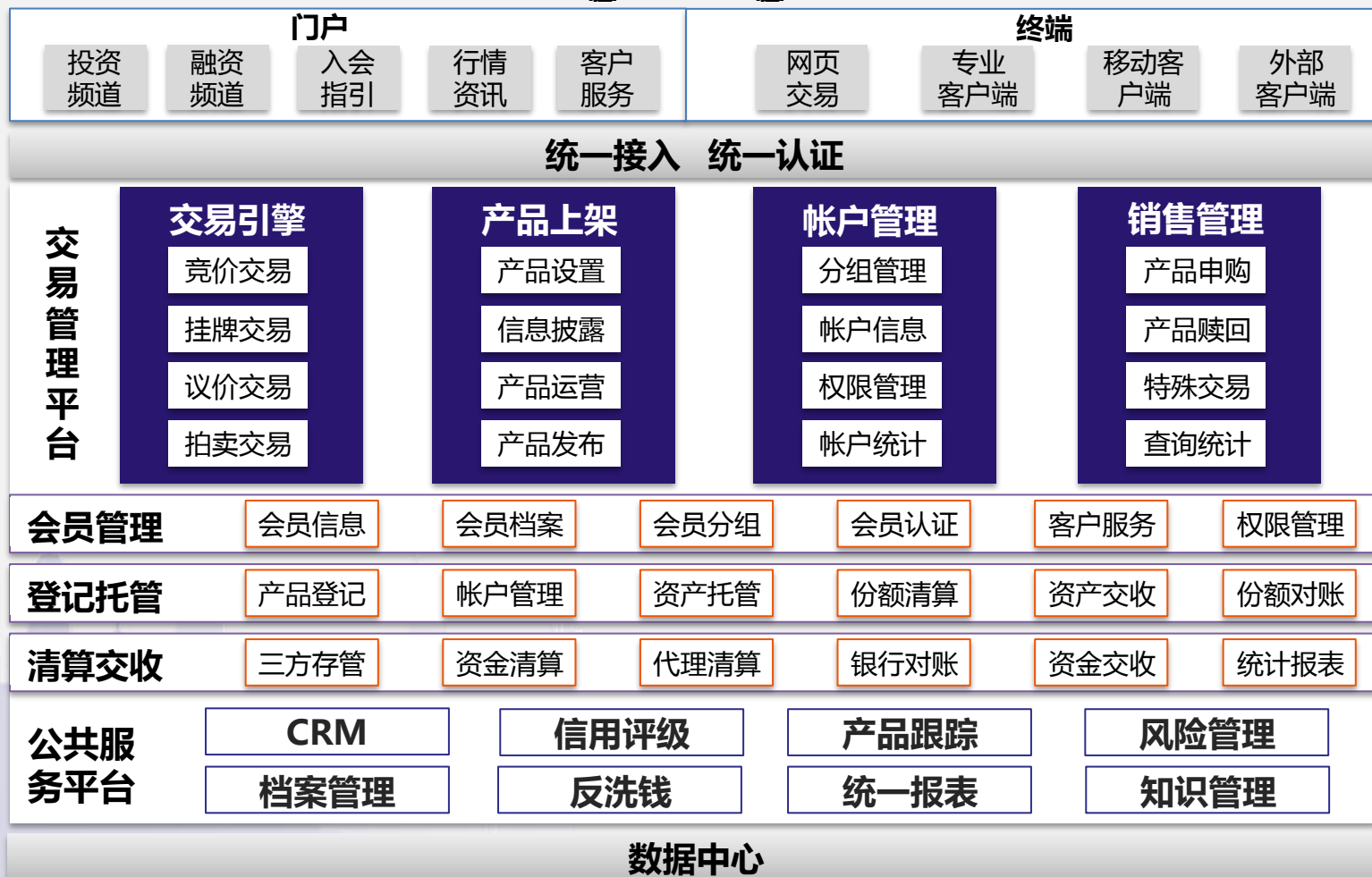
基金

信托

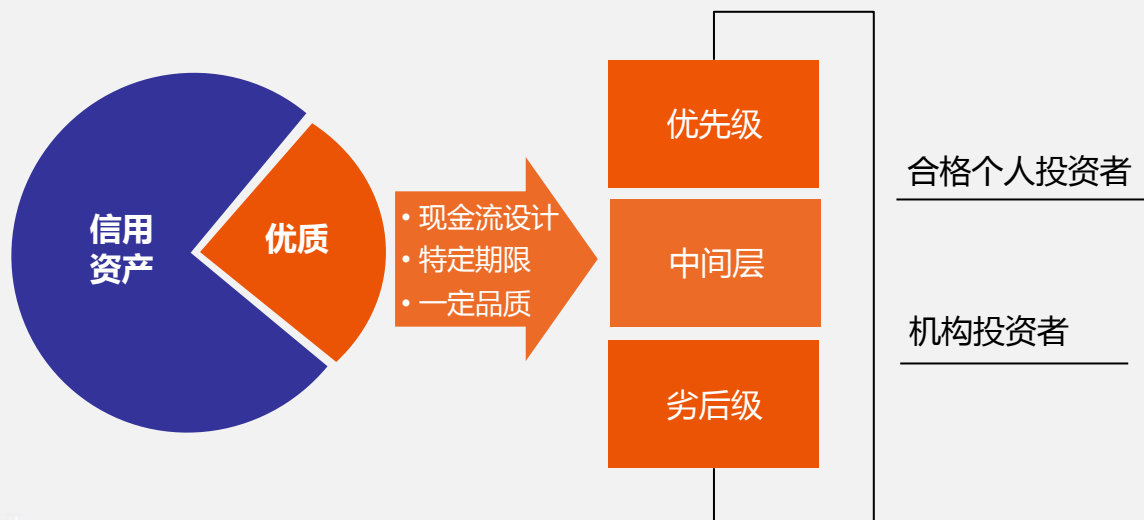
资管公司

租赁财务

企业



# 商业模式 – 结构化创新



资产/客户选择过程

资产包装过程

资产出售过程

## 安全性高

- 资产来源于银行等大机构
- 资产质量比较高
- 为有关资产提供增信服务

## 流通性好

- 开放性的金融资产交易平台
- 资产交易过程更为便捷

## 选择陆金所

### 资源优势

- 平安集团持有全金融牌照
- 陆金所具有先进的、可信赖的互联网投融资服务平台

### 创新优势

- 专注于结构化创新
- 优质资产快速产品化的能力
- 产品创新能力，为投融资方量身定做

### 团队优势

- 具有海内外多年从业经验的专业人士和金融管理人才
- 产品设计发行经验丰富，合作机构众多，资产包入池标准、结构化设计经过实践考验

注：陆金所通过居间咨询服务为金融资产实现结构化创新

# Lfex交易平台

陆金所Lfex

金融资产交易市场

首页

投资频道

融资频道

入会指引

市场资讯

专家专栏

关于陆金所

你好, 请登录 | 免费注册 | 陆金所微信 | 网站地图

## 陆金所Lfex全新上线 打造网络投融资平台

为以下提供专属服务：  
金融机构 · 企业



### 陆金所

中国平安打造的网络投融资平台  
Lfex 为金融机构、企业提供专属服务

简单一步, 轻松注册

专享更多信息

免费注册

已注册, 去登录

### 投资

有闲置资金  
希望得到回报



### 融资

需要资金周转  
希望得到帮助



### 交易平台

实现财富增值  
提供平台服务



### 投资项目

委托债权交易	票据收益权转让	应收账款转让	其他精品推荐	车贷收益权	<	>
产品名称	行业分类	融资金额	融资成本	融资期限	操作	
四川地区农业委托债权投资项目	农业	6300 万元	7.5000%	12 个月	预约	
福建地区批发零售业委托债权投资项目	批发零售业	14000 万元	9.0000%	36 个月	预约	
河南地区制造业委托债权投资项目	制造业	3000 万元	7.2000%	9 个月	预约	

### 公告

### 新闻

### 面对面

- 上海陆家嘴国际金融资产交易市场股...
- 陆金所Lfex网站维护通知
- 欢迎加入陆金所会员
- 关于债权投资交易系统试运行期间的...
- 陆金所债权投资交易系统上线运行通知

更多



产品与服务



汽车消费贷款资产

低风险、稳定高收益  
了解详情

陆金所

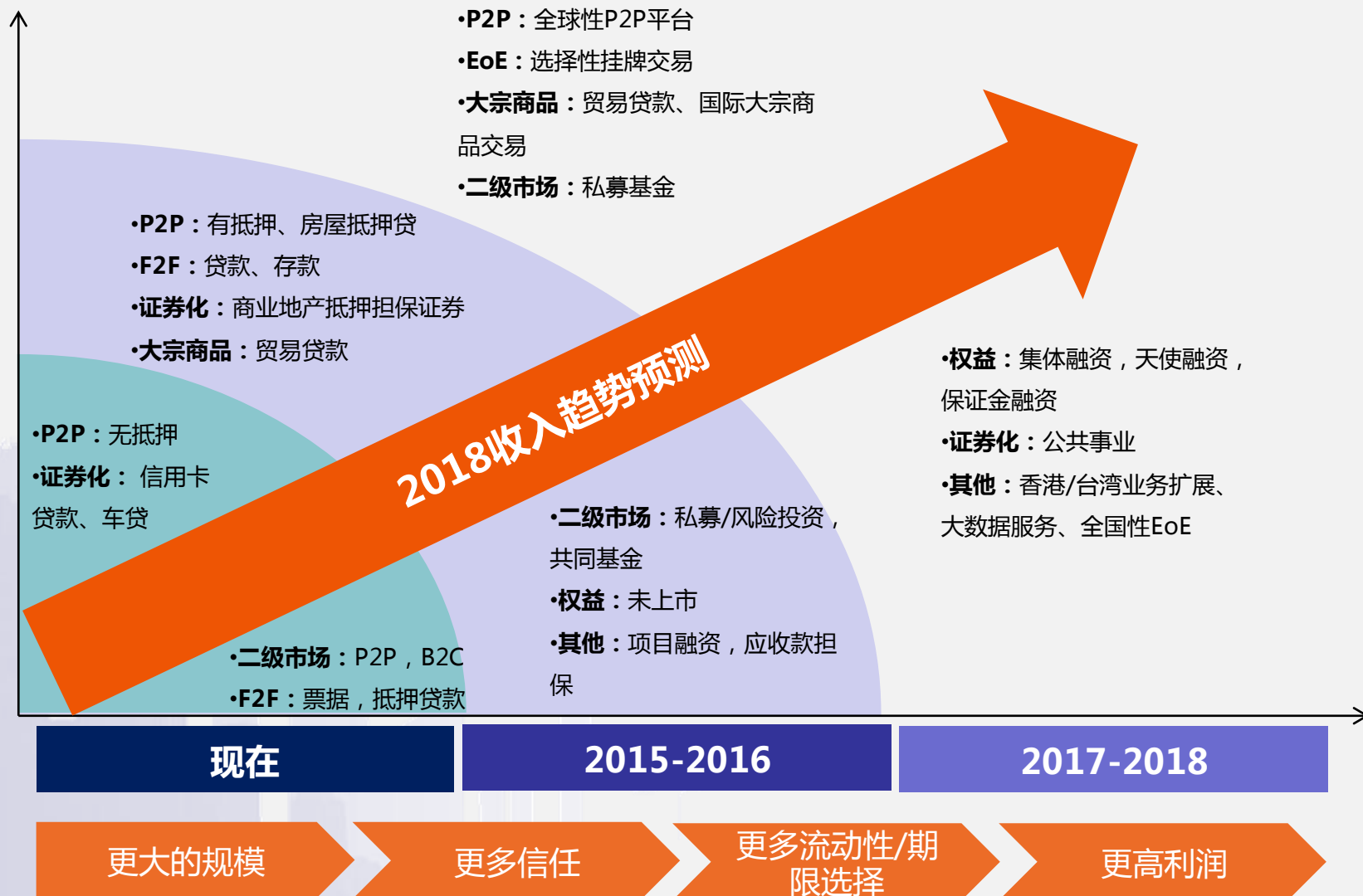
# 商业模式 – 结构化创新

## 业务特点：

- ❖ 实现复杂基础资产（信用卡、汽车贷款）证券化的现金流模型的突破，成功设计了国内首单以循环类和交易类信用卡应收帐款作为标的资产的结构金融产品。
- ❖ 陆金所的业务团队具备国内绝对领先的切分技术和现金流预测技术，使得产品绝大部分达到/超过险资投资级别门槛。
- ❖ 陆金所拥有优秀的个人信贷风险分析团队。风控团队深入研究发起人提供的历史数据，在平衡发起人实际情况和证券化对标的资产包要求的情况下制定入池标准并计算历史违约率、损失率和早偿率等现金流模型参数。
- ❖ 对产品提供流动性支持，成为国内首家提供流动性支持的机构，使产品的安全性和品质大幅提升，更接近欧美市场成熟的证券化产品。



# 陆金所规划



# 商业模式 – 竞争优势

1

**交易成本最低**

- 没有分行、支行，客户经理与绝大多数投资者客户通过线上交易平台实现无缝对接，相对其它金融机构成本最低。节省成本将体现在产品定价上，价格低于同类0.5-2%，形成最有吸引力的低成本资产交易平台。

2

**产品种类最多**

- 向所有金融机构、企业及个人开放，平安只作为客户之一，产品跨越范围很广，除股票、黄金、外汇等标准化产品外的所有的非标资产都能在陆金所交易，形成种类丰富的资产交易市场。

3

**资产流动最好**

- 陆金所除自己承销发行非标产品之外，还为数十万亿的信托计划、银行理财产品、PE、基金专户产品等目前尚未充分流动的非标资产创造二级流动市场，打造非标资产二级市场。

4

**客户体验最佳**

- 陆金所为客户提供最便捷的交易服务，让客户在任何时间、地点都能交易，同时为客户及时捕捉交易信息，购买适合自身需求和风险承受能力的产品提供方便，保证客户资金和信息安全。

# 盈利模式

1

## 平台交易

- 创造面向所有机构及个人客户的非标资产二级交易市场，为非标资产创造流动性，每笔交易可收取0.5‰-5‰的交易费用作为收入。

2

## 产品分销

- 创造面向所有机构及个人客户的非标资产批发市场，对客户产品提供平台分销服务，每个产品提取5‰—20‰的批发销售费用作为收入，包括管理费收入。

3

## 资产承销

- 为客户非标资产提供标准化包装、定价、承销一条龙服务，抽取5‰—200‰的承销费作为收入，承销费将是陆金所发展初期的主要收入来源，包括担保费收入。

4

## 数据服务

- 通过交易掌握大量客户数据，通过分析对精确定位客户需求，向客户及时推送相关金融及非金融产品信息，并获取一定的信息广告收入。

# 陆金所概览

- 中国领先的在线金融资产市场
  - 全球第三大的P2P平台
  - 中国最大的证券化平台
  - 提供最广泛的产品和最充裕的流动性
- 175万注册用户，并以每月30万的速度增长
- 中国国际金融中心上海唯一的金融资产交易所
- 母公司是中国平安——获取最齐全的牌照和平安8000万的客户群
- 完美结合互联网和广泛金融专场的最强大团队

# 陆金所



## 谢谢！

