

最后，互联网金融的大数据采集和分析能力，可以提升金融业务与风险管控的能力。

互联网金融的优势还不止于此。因此，一位美国银行家本世纪初就断言：“虚拟市场业务正在吞食实体业务。”

进入 21 世纪，网上银行的概念给“数字银行”所取代。根据埃森哲旗下埃克斯顿咨询的数据，2020 年全球数字银行达到 256 家，市场规模为 347.7 亿美元。从地域分布来看，欧洲作为数字银行的发源地主导了整个市场，拥有数字银行 111 家，占全球的比重超过 40%，其中仅英国就出现了 37 家。拉丁美洲陆续涌现了约 50 家数字银行。中国的数字银行发展路径较为独特，是由支付领域扩展到消费信贷和其他金融产品领域的。各国之间数字银行发展的巨大差异一方面显示出不同国家创新水平的不同，另一方面也是传统银行遗留的市场机会各异所导致的结果。

中国的“后发优势”

我国互联网金融起步并不晚，甚至有着后发优势。

1997 年，招商银行率先推出中国第一家网上银行，仅比第一安全网络银行晚两年，金融电子服务从此进入了“一网通”时代，1998 年“一网通”推出“网上企业银行”，为互联网时代银企关系进一步向纵深发展构筑了全新的高科技平台。

1998 年 4 月 16 日，招商银行员工彭千，通过招商银行“一网通”网上银行支付系统，在互联网上向先科娱乐传播有限公司购买了一批价值 300 元的 VCD 光碟，由此成功完成了国内第一笔网上银行支付。

自从有了网银，中国就开始有了“网上支付”。随着银行网上支付业务不断地发展壮大，中国电子商务以此为依托取得日新月异的发展，而随着电子商务的崛起，越来越多的第三方支付平台登上了商业舞台。

其中最具代表性的，就是 2003 年和 2004 年淘宝网和支付宝相继出现。为了解决电子商务中支付形式单一、买卖双方不信任的问题，淘宝推出支付宝的“担保交易”，电子商务在国内作为全新的商业运作模式应运而生，象征着国内全面进入电子化时代。

2005 年，全球支付霸主 PayPal 高调入华，这一年又有 50 家第三方支付公司成立。此后，网上转账、网上开设证券账户、互联网保险等互联网金融业务也相继诞生，预示着互联网金融

历史这一周·突破



1846 年 10 月 16 日，美国牙医威廉·莫顿（William Morton）博士在波士顿的马萨诸塞州总医院所作的一次手术中，首次公开使用乙醚止痛。



1831 年 10 月 17 日，英国科学家法拉第首次发现电磁感应现象。



2007 年 10 月 19 日，欧盟非正式首脑会议在葡萄牙首都里斯本通过了欧盟新条约，即《里斯本条约》。

1818 年 10 月 20 日，美国和英国签订《1818 年条约》，确定大致以北纬 49 度线作为美国和加拿大两国的边境。



1879 年 10 月 21 日，美国科学家爱迪生发明了电灯。



1797 年 10 月 22 日，法国人安德烈-雅克·加纳林在人类历史上首次完成了从飞行器上的跳伞。

时代全面到来。

时间来到 2011 年，支付宝推出了“扫码支付”业务，二维码的出现，标志着线下扫码支付时代的开启。随着二维码的大量使用和普及，“移动支付时代”到了。

支付宝一骑绝尘，腾讯自然不甘落后。2013 年，微信改版，新增了微信支付功能，正式向支付宝发起挑战。不久后的 2014 年春节红包大战，微信支付份额迅速逼近支付宝。

2013 年的另一个重要定义，是“互联网金融元年”。第三方支付发展逐渐成熟、P2P 网贷平台爆发式增长、众筹平台逐渐被运用到不同领域中去，首家互联网保险、首家互联网银行相继获批成立；同时，信托、券商、基金等金融机构也开始布局互联网金融，为客户提供更便捷的一站式金融服务。

当然，因为金融业是高风险行业，倘若管控不了风险，一旦失控，个别风险引发系统风险，乃至引发金融、经济、政治危机，后果不堪设想。因此，2016 年起，一波又一波的监管文件密集出台，互联网金融业迎来一个更加规范发展的时代。■