安徽互联网金融行业发展迅速

互联网金融是传统金融机构与互联网企业利用互联网技术和信息通信技术实现资金融通、支付、投资和信息中介服务的新型金融业务模式。目前的互联网金融主要分为以下：互联网支付、网络借贷、股权众筹融资、互联网基金销售、互联网保险、互联网信托和互联网消费金融。安徽互联网金融行业起步虽晚，但是发展迅速，如今已在网贷、消费金融、移动支付上有了突出的发展。近期发布的《2017安徽互联网金融发展报告》数据显示，截至2017年11月30日，安徽本土的互联网金融机构主要集中在P2P网贷平台、众筹、第三方支付三大领域，正常运营平台数量分别为55家、9家、7家，累计成交量达495.86亿元，直逼500亿元大关。

消费金融扎根江淮

2016年安徽成立了本土的消费金融企业——华融消费金融，华融消费金融股份有限公司是经中国银监会批准设立的全国性非银行金融机构，注册地位于安徽合肥，首期注册资本6亿元人民币。华融消费金融由中国华融作为主发起人，联合合肥百货、深圳华强、新安资产等出资人共同设立的公司。公司成立之初便受到社会各方的关注和期待，然而2016年华融消费金融税前利润亏损3680万元，今年能否扭亏为盈成为行业关注的焦点。

今年8月23日，中国华融资产管理股份有限公司发布2017年中期业绩公告，公告中披露了华融消费金融2017年的简要财务数据。截至2017年6月30日，华融消费金融资产总额达58.24亿元，权益总额达到5.85亿元，资产总额较2016年底增长超过3倍。权益总额维持稳定，变动幅度不大。2017年上半年，华融消费金融实现收入2.50亿元，是去年同期的约14.7倍，税前利润为1.62亿元，由负转正。值得一提的是，合肥百货12月11日晚间透露，为补充华融消费金融股份有限公司资本，同时进一步促进与公司下游消费会员体系的相互融合，公司拟与中国华融资产管理股份有限公司等股东，对华融消费金融股份有限公司进行同比例增资扩股，将其注册资本由当前的6亿元增加至16亿元，其中公司出资2.3亿元，占增资后注册资本的23%。

移动支付强劲发力

随着移动支付市场快速发展，商业银行面临的挑战越来越大，开始思考如何在移动支付市场中抢占更多的有利资源，并为用户带来更好的普惠金融体验。2017年12月份，中国银联携手商业银行、支付机构等产业各方共同发布银行业统一APP“云闪付”。“云闪付”APP是在中国人民银行的指导下，由各家商业银行与银联共同开发建设、共同维护运营，汇聚产业各方之力的移动支付统一入口平台。中国银联安徽分公司在今年连续举办多场落地活动推广“云闪付”，目前银联“云闪付”已经陆续走进安徽的各大超市、商场等商业圈。

网贷行业在监管中前行

2017年是安徽互联网金融发展不平静的一年。这一年在银行存管、信息披露、超限业务退出、点对点资金匹配等政策要求下，安徽网贷平台合规提速、数量稳定、质量提升；监管缺失、数量骤降的安徽众筹领域与全国同步坠入“寒冬”。

2017年7月26日，国家互联网金融安全技术专家委员会发布了“全国互联网金融阳光计划”第七周资产透明度巡查报告，共有10家平台产品存在资产不透明的情况。其中安徽省的新华久久贷、果儿金融存在资产不透明情况。8月15日，国家互联网金融安全技术专家委员会发布了巡查公告。公告称，巡查发现，隶属安徽果儿金融信息服务有限公司的果儿金融，旗下部分产品出现借款标的真实性存疑的情况。技术平台对果儿金融相关产品信息进行分析，发现汽车周转贷、车辆抵押贷和挖机周转贷三个系列的部分项目存在借款标的真实性存疑的情况。互金专委会认为，以2017年7月31日开标的购车周转贷175039为例，此项目资产来源于合作机构的购车贷款，然而通过查看合作协议发现，果儿金融与对方的合作期限为2016年4月15日～2017年4月14日，开标时间并不在合作期限内，资产真实性存疑。从中可以看出，至今安徽省的网贷平台依然存在着不合规的情况。

根据徽商传媒发布的《2017安徽互联网金融发展报告》，截至2017年11月30日，安徽P2P网贷平台数量达55家，累计交易额492.79亿元，分别比去年增加了19.57%和85.61%；众筹平台数量几乎“腰斩”，仅剩下9家；安徽7家第三方支付机构持有牌照的业务类型均为“预付卡的发行和受理”，亏损状态普遍存在。

目前，安徽本土的互联网金融机构主要集中在P2P网贷平台、众筹、第三方支付三大领域，正常运营平台数量分别为55家、9家、7家，累计成交量达495.86亿元，直逼500亿元大关。

截至2017年11月30日，55家安徽正常运营网贷平台的注册出借人数有了较大的增长。以2017年7月为例，奇乐融、国元网金、梦想盈行等15家安徽正常运营网贷平台的当月抽样调查显示，18至49岁的人群是安徽网贷平台出借人的主力军。

综上所述，合规建设仍将是平台未来发展的重中之重。一方面，首批网贷平台备案名单有望出炉。另一方面，正常运营网贷平台总量下降的同时，网贷平台“牌照”含金量有望进一步提高。同时，逾期平台数量和平台逾期项目、金额或将双双增多，出借人逾期出借资金的维权机制和体系空白凸显。

配置多样化 投资产品才是上策

2017年已接近尾声，2018年长线理财何去何从？在一系列政策加息减税方案后，全球经济的回暖也日渐明朗，理财市场的投资预期也日渐乐观。在此情况下，多元、偏进取的理财思路，也正适用于普通老百姓们，“未来银行理财产品大部分将以净值型出现，不承诺保本，亦无固定的收益率，实际上总的无风险收益率下降。”笔者从银行理财师处了解到。

震荡上升，贵金属贺岁

中国人逢年过节大多讲究伴手礼仪，金元宝由于民间就有取其硕大、贵重之意，较受欢迎，交通银行于今年12月推出“福满堂红晕金元宝——”福禄寿喜财，随手里单枚装258元；贺赠礼五枚装999元；压箱礼百枚装19999元；花小钱、办大事、礼随心。

中国人民银行2018年贵金属纪念币项目发行共推出11个项目，包括2018版熊猫金银纪念币、2018年贺岁银质纪念币、中央美术学院建校100周年金银纪念币、2018吉祥文化金银纪念币、中国书法艺术金银纪念币（第1组）、中国能工巧匠金银纪念币（第1组）、宁夏回族自治区成立60周年金银纪念币、2018北京国际钱币博览会银质纪念币、2019中国己亥（猪）年金银纪念币、人民币发行70周年金银纪念币和广西壮族自治区成立60周年金银纪念币。

持续收益，人民币理财

由于金融行业的变化发展，人们对银行理财产品的购买热度也逐渐增加，针对大多数的家庭，理财产品投入占比可适当分为进取型、稳健性、保守型，进取型理财品（主要是股票、偏股基金）：50%；稳健型理财品（主要是混合型基金、银行理财产品、信托产品）：30%；保守型理财品（主要是货币基金、黄金、偏债基金）：20%。在即将到来的新年假期，广发银行推出2018元旦新理财-“薪满益足”元旦特别版，5万元起售，217天周期，预期年化收益率：5.5%。募集期：2017年12月25日～2018年01月2日。中信银行推出跨年假期理财，预计年化收益率10.18%，详情请咨询中信银行各网点。

张婷

