

从“余额宝”正式开启互联网金融时代以来，互联网金融得到了极大发展，出现了第三方支付、P2P网络贷款、无抵押贷款、众筹融资、网络化金融机构、互联网金融门户网站等多种模式——

# 互联网金融风行，如何搭上财富“快车”？



图为宜信财富宁波分公司的客户经理为投资者提供产品咨询服务。

## 宁波发展势头良好

今年4月开始，市政府金融办委托第三方机构对宁波市互联网金融发展现状进行调研，并完成《宁波市互联网金融发展调研报告》。

报告认为，宁波市互联网金融产业目前处于规划和布局阶段，新型金融业态陆续涌现，电商平台金融化程度加深，P2P机构积极探索本土化发展路径，第三方支付机构有意连接多边资源，传统金融机构着手布局互联网金融业务。宁波市互联网金融竞争力处于国内的第二梯队，相较于上海、北京等先地区有所欠缺，但供需环境、产业基础、政策环境等发展要件已初步具备，可大有可为，迎头赶上。

根据报告，宁波市已形成互联网金融核心及外围产业链，包括第三方支付机构、P2P网贷平台、基于电商平台的供应链金融服务机构、金融网络营销平台、互联网金融门户，以及一系列新金融业态，如中小企业外贸综合服务平台、在线保理、量化交易平台等，具备较好的产业基础。

根据有关方面的调查，截至2014年11月，宁波本地P2P公司将近20家，注册资本多集中在500万至1000万，宁波P2P平台的借款年化利率一般在18%至25%，个别甚至高达30%。此外，宁波还吸引了宜信财富等国内知名的P2P机构入驻。“我们公司集信用评估、数据整合、小额借贷、财务管理、公益理财于一身，可为投资者提供综合性、全方位、个性化的普惠金融与财富管理。”宜信财富宁波分公司负责人表示。

第三方支付平台也开始发展。浙江甬易电子支付公司是我市唯一一家互联网支付平台，主营业务为大宗商品线上交易结算及行业定制支付解决方案。2014年2月宁波市政府印发《关于加快推进甬易第三方支付平台建设和发展的若干意见》，指出甬易支付平台建设发展有利于整合各方资源，促进宁波经济结构调整和社会经济发展，利于宁波建设国家电子商务示范城市和区域金融中心、完善宁波“三位一体”港航物流服务体系。提出支持甬易第三方支付平台通过与各类金融机构合作，在供应链融资、在线融资、票据支付、

保证保险、余额理财等业务领域开展金融创新活动；从试点项目申报、资金扶持力度、税务支持、业务拓展、宣传推广等角度，加大对甬易支付支持力度。

## 未来或出现四大趋势

专家称，2015年的互联网金融将呈现出四大发展趋势：

### 趋势一：P2P行业竞争激烈

2014年P2P行业仍然存在一定乱象，但市场表现出的热度却依然不减，不仅受到各大投资集团的青睐，也渐渐被广大投资者所认可。不少老平台已经完成了B轮融资，部分新平台也完成了天价A轮融资。

这其中值得注意的是，这些P2P平台接受的资本除了民营资本外，还有不少国有资本。除民营企业和风投的涌入外，各地具有国资背景的企业纷纷涉足P2P也是今年互联网金融的一大特色。

资本的投入一向是趋势和市场的风向标，特别是国有资本的热情涌入，很多业内人士都愿意理解为国家态度和宽松政策的预兆，这解决了一直悬而未决的“一刀切”P2P政策性风险的问题。快速发展的P2P行业，经过2014一年的野蛮生长之后，在2015或将继续加速，竞争会非常激烈。

### 趋势二：第三方支付规范化发展

关于第三方支付，2014年比较频繁的两个词就是“叫停”和“罚”。从今年年初开始，银联和其他第三方支付企业之间呈水火不两立之势。就在大家还在感叹第三方支付不容易的时候，银联却以迅雷不及掩耳之势抢跑，不仅完成了二维码支付系统的技术开发，还在个别地区已试点启动商业应用。

但不得不说的是一点，随着第三方支付屡屡被央行“为难”，很多人也开始注意到第三方支付背后的行业问题。POS机违规套现、违规套用低费率行业商户类别码等问题的频频爆出，让不少人稍微理解了央行总是跳脚的部分原因。面对野蛮生长的第三方支付市场，一方面是行业竞争的加剧导致有的企业不惜兵行险招，造成行业乱象；一方面却是要时刻小心拿着大棒的央行叫停开罚单。估计未来大波浪曲线前进的节奏不会有太大改变。

### 趋势三：众筹向细分领域延伸

2014年的众筹形势渐趋理性，行业市场情况也逐渐清晰了起来。虽然小额众筹仍然是主流，但许多VC、PE也开始注意到了众筹创业领域，众筹天使投资席位的争夺变得愈发激烈，众筹合投也逐渐成为风投创业的一种趋势。

除创业大资本外，众筹的玩法也越来越多，内容领域也逐渐扩展到艺术、影视、音乐、出版等各个领域，甚至创造出了众筹建旅馆、买房买地的模式。众筹很多方面一直饱受争议，股权众筹仍然徘徊在法律边缘，而理想主义里的众筹事实上也很难经营。大多数众筹网站举步维艰的发展现状让人感叹，热潮退去，只凭借美好的理想和愿望，市场真的是发展不起来的啊。

2014年的众筹逐渐向文化、科技、公益、影视等领域细分，未来众筹的方向，可能真的只会在那么一两个领域。

### 趋势四：互联网理财多元化

2014年“宝”类产品全面面临收益滑铁卢，而银行的理财产品则在收益方面逐渐占据优势，互联网理财呈现出更为多元化的经营模式。随着越来越多互联网理财产品的推出，大众也从开始的眼花缭乱回归了理性。

为了重新赢得用户的关注，产品与营销方式创新是必须的，但由于缺乏后劲，“宝”类产品逐渐放弃了拼收益率的打法，除了基金理财以外，保险、房地产、消费旅游以及票据等成为了互联网理财的新方向，P2P和P2C等产品创新层出不穷，各类理财产品百花齐放，全面覆盖中高低各类风险，涉及中老少各类人群，期限也是种类繁多。

业内人士认为，大众理财的需求是很多的，余额宝只是开发了其中一方面，2014互联网理财已经逐渐走向稳定沉寂，2015的互联网理财产品的创新将逐渐合乎规范。

## 参与P2P如何更靠谱？

根据投融资专家预计，到2014年底，国内P2P运营平台数将超过1600家，行业贷款余额也将突破1000亿元。与此同时，也有不少平台出现跑路、提现困难、失联等问题。在P2P行业上演“冰与火之歌”的环境下，广大投资者面对众多的P2P平台更是“雾里看花”，不知如何选择合适的P2P平台。

针对投资者在参与P2P平台时如何防范风

险，宁创金融公司宁创平台董事长张勇建议：  
首先，投资者要做好平台的背景调查，尽可能实地考察。

一般而言，P2P理财公司越大，资金规模就越大，从一定程度上也就保障了资金的流动性。其次，大公司的风控措施也更为规范。有条件的投资者建议到实地进行考察，了解该平台团队的资历背景及投融资的经验。

### 其次，要注意了解资金监管方式。

了解P2P平台资金是否通过第三方支付平台监管。第三方支付平台将平台与用户资金进行隔离，资金全部由客户通过第三方支付平台主动操作完成，避免平台因跑路或资金挪用而产生风险。

### 第三，要了解标的资料是否真实有效。

明确P2P平台的信用审核体系是否完善，是否充分掌握借款人的信息。平台如何发掘借款人，对于借款人的信息和信用的具体审核流程是如何操作的，对于借款者的资金流向是否明确。

### 第四，应充分了解P2P平台有无担保，以何种形式担保。

目前的P2P网贷平台有两种担保方式，一种是利用风险保证金的形式，另一种是公司担保的形式，当然还有无担保的P2P网贷平台，客户在选择时尽量选择有担保或保障金的平台，以提升资金安全指数。

### 第五，了解P2P理财公司的风险管控措施。

坏账率是衡量一个网贷平台对于风险控制的重要因素，坏账率越高说明投资者的理财风险越高。所以一个平台的风控团队的能力也是衡量该平台好坏的很大的标准。

### 第六，远离高收益平台，分散投资。

高收益意味着高风险，因为你的收益不来自于平台，平台只是一个中介，你的收益来自于借款人，而如果利率过高的话，借款人的还款压力就更大，所以太高利率的话，违约风险就会大幅上升。目前没有监管，所以利率普遍奇高，但是在目前的形势下，20%以内都还算合理的，监管后，利率会下降，可能会在10%-15%这样的浮动，也可能在10%左右浮动。同样，投资切记不要把所有的鸡蛋放在同一个篮子里，要分散投资，分散风险，达到收益与风险的最合理化。

(杨绪忠)



## 宁波金赛银股权投资管理有限公司

——一家低调而又专注的财富管理机构



金赛银基金成立于2011年初，是一家以产业基金、并购基金、房地产私募基金、家族财富管理为主营业务的基金管理公司，目前管理资产150亿。金赛银基金于2014年3月入驻甬城，成立宁波金赛银股权投资管理有限公司，主要开展并购重组、家族财富管理、高净值客户财富管理业务。

宁波金赛银并购重组资产证券化业务主要面向于资产净值在一千万以上的客户，财富管理中心业务客户准入门槛资产净值必须在一百万元以上，金赛银基金依靠自己的专注与专业，希望为甬城人民提供一个更好的财富管理平台。

地址 宁波市鄞州区蝶缘路258号鸿安大厦28楼 电话：4001518885

宜信财富  
CreditEase



选择宜信财富  
幸福生活中沉淀的家族宝藏  
就有了传承的钥匙

## 财富管理好 幸福自然来

安全地守护财富，传承您的人生珍贵积累。  
宜信财富，40多个城市，千余名专业财富管家，国际先进的财富管理理念和模式，过去8年为超过10万名大众富裕阶层理财者提供服务。

0574-87091858 / 87091859

海曙营业部地址：海曙区车轿街69号恒泰大厦10楼；鄞州营业部地址：鄞州区天童北路933号恒邦大厦C座28楼

12月购买相关理财20万以上即可获得有机粗粮套餐一份，50万以上即可获得特级初榨橄榄油一套，更有机会获得IPHONE6、IPAD MINI等苹果系列，奖品多多，错过一年再等一年！



网址：www.yixin.com 全国客服热线：400-6099-800

宜信财富官方微信

宜信财富官方微博