



4月全球互金融资243亿 中国占8成

据不完全统计，4月份全球互联网金融行业共发生58例融资，总融资金额约为243.1亿元。其中，国内发生26例融资，总金额为192.7亿元，融资金额占比79.3%；国外发生32例融资，总金额为50.4亿元，融资金额占比20.7%。

安邦吴小晖一审获刑18年，没收财产105亿元

国内首家两岸合资设立的消费金融公司获批筹建

厦门公布首批440家不予验收备案的网贷机构名单

民信金服总部被经侦查封 旗下P2P仍有投资人跟投



一、数据回顾	3
1、成交量.....	3
2、预期收益率.....	4
3、市场人气.....	5
二、要闻回顾	6
1、监管动态.....	6
2、行业动态.....	8
3、平台动态.....	11
三、亚财视点——4月全球互金融资 243 亿 中国占 8 成	15
四、一周金融人物热搜榜	17
1、李保芳（茅台集团董事长）.....	17
2、邱火发（盛京银行副董事长）.....	18
3、付东海（中融民信实际控制人）.....	19
4、张杰（51 返呗创始人兼 CEO）.....	20
5、沈博炜（魔盒 COO）.....	21

亚财互金 E 周刊 (第 80 期)

(5.05-5.11)

摘要：本周，表征市场发展的三项重要指标——除预期收益率外，成交量和市场人气均呈现不同程度的上升走势。具体来看，与上周相比，本周市场成交指数总量增加 693.70 点，增幅为 1.49%；市场平均预期收益率减少 1.03 点，降幅为 11.65%；市场人气指数总量增加 23863.85 点，增幅为 16.47%。

一、数据回顾

1、成交量



数据来源：网贷之家，亚洲财经制图

本周 (5.05-5.11) 市场成交表现有所回升，日成交指数呈先升后降变化。具体指数方面，单日最高 8880.49 点 (5.07)，最低为 4209.34 点 (5.05)。



数据来源：网贷之家，亚洲财经制图

近六周，市场成交总量整体呈震荡上升走势。与上周相比，本周市场成交指数总量增加693.70点，增幅为1.49%。

2、预期收益率



数据来源：网贷之家，亚洲财经制图

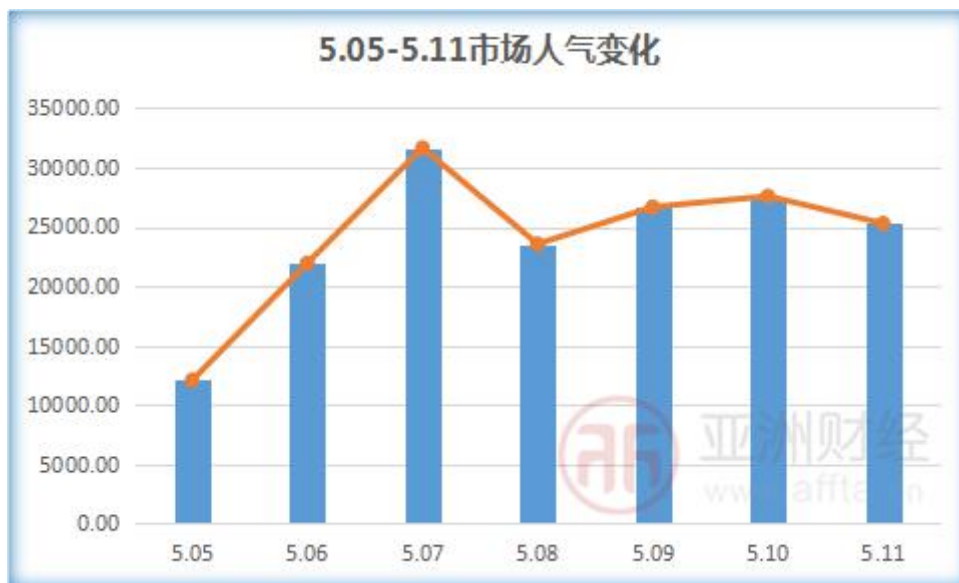
本周（5.05-5.11），市场预期收益率整体呈震荡下降走势。具体指数方面，单日最高8.60点（5.07），最低7.27点（5.08）。



数据来源：网贷之家，亚洲财经制图

近六周，市场平均预期收益率整体呈先升后降走势。与上周相比，本周市场平均预期收益率减少 1.03 点，降幅为 11.65%。

3、市场人气



数据来源：网贷之家，亚洲财经制图

本周（5.05-5.11），市场人气回升明显，日市场人气整体呈先升后降走势。具体指数方面，单日最高 31662.00 点（5.07），最低 12072.65 点（5.05）。



数据来源：网贷之家，亚洲财经制图

近六周，市场人气指数总量整体呈升-降-升走势。与上周相比，本周市场人气指数总量增加23863.85点，增幅为16.47%。

二、要闻回顾



1、监管动态

1.1 深圳网贷整改期将再延长 备案一再延期

消息源：证券时报

关键词：网贷整改，备案，延期

事件概述：

网贷平台 6 月底完成备案的大限将至，但因大额标的难清除、对接存管银行欲退出等难题，众多网贷平台备案工作陷入停滞。

据证券时报消息，深圳金融办将延长辖内 P2P 的整改期，目前该决策尚未以明文形式下发，延长的具体时限也并未明确。

1.2 安邦原董事长吴小晖一审获刑 18 年 没收财产 105 亿元

消息源：新华社

关键词：吴小晖，安邦财险，安邦集团

事件概述：

5 月 10 日，上海市第一中级人民法院对被告人吴小晖集资诈骗、职务侵占案进行一审公开宣判，对吴小晖以集资诈骗罪判处有期徒刑 15 年，剥夺政治权利 4 年，并处没收财产人民币 95 亿元；以职务侵占罪判处有期徒刑 10 年，并处没收财产人民币 10 亿元；决定执行有期徒刑 18 年，剥夺政治权利 4 年，并处没收财产人民币 105 亿元，违法所得及其孳息予以追缴。

1.3 厦门公布首批 440 家不予验收备案的网贷机构名单

消息源：亚洲财经

关键词：厦门金融办，验收备案，网贷机构名单

事件概述：

5 月 9 日，厦门市金融办在官网发布的《厦门市互联网金融风险专项整治工作领导小组办公室关于进一步推动网络借贷信息中介机构清理的通告》中，公示了在网贷风险专项整治中不

予验收备案的第一批 440 家网贷机构名单。厦门市互联网金融风险专项整治工作领导小组办公室在通告中表示，名单中的机构须于 6 月 7 日前主动向办理登记的市场监管部门申请机构名称及经营范围的变更。逾期未变更的，将被纳入联合处置范围。

1.4 央行研究接管支付机构备付金集中存管账户 试点机构尚未确定

消息源：21 世纪经济报道

关键词：央行，支付机构，备付金集中存管

事件概述：

5 月 10 日，有消息称，央行决定通过支付机构备付金集中存管账户试点开办资金结算业务，即接管支付机构备付金集中存管账户。据 21 世纪经济报道，多位金融监管机构人士透露，央行最近小范围召开的会议，研究通过支付机构备付金集中存管账户试点、开办资金结算业务征求意见，支付宝、财付通等 20 多家支付机构参加了相关会议。

2、行业动态

2.1 互金专委会：部分信用卡代还平台存违规套现等问题

消息源：人民网

关键词：互金专委会，信用卡代还，违规套现

事件概述：

近日，互金专委会发布互联网金融新业态风险巡查公告，国家互联网金融风险分析技术平台发现信用卡代还和互联网金融相结合的业务模式。公告指出，此类业务涉及信用卡违规套现、平台收取高额费用、用户信用卡信息安全等问题，潜在风险值得关注。

2.2 福建 4 家预付卡发行机构违反支付结算管理规定领央行罚单

消息源：亚洲财经

关键词：央行，预付卡发行与受理，罚单

事件概述：

据央行福州中心支行官网 5 月 7 日发布的行政处罚信息显示，福建省 4 家支付机构——福建省瑞特商业支付有限公司、福建省银通商务服务有限公司、福建省掌财通支付服务有限公司和福建一卡通网络有限责任公司均因“违反支付结算管理规定”，而领到央行罚单。其中，瑞特商业支付被罚款 9 万元；银通商务被罚款 5 万元；掌财通支付被罚款 11 万元；福建一卡通除被罚款 9 万元外，还被警告。作出上述行政处罚的时间为 2018 年 5 月 2 日-4 日。

2.3 民信金服总部被经侦查封 旗下民信贷仍有投资人跟投

消息源：每日经济新闻

关键词：民信金服，查封，民信贷

事件概述：

5 月 7 日晚，民信金服被经侦查封。8 日下午，《每日经济新闻》记者来到民信金服总部办公地点发现，民信金服前后两个玻璃门都被贴上了印有“北京市公安局朝阳分局经济犯罪侦查支队封”字样的封条，门口时不时来了一批又一批投资人。值得注意的是，截至发稿时间，民信金服、民信贷网站还能正常打开及注册，且 8 日还有投资人跟投了投资项目。

2.4 区块链第一股渐行渐近！第二大矿机制造商嘉楠耘智拟赴港 IPO

消息源：亚洲财经

关键词：嘉楠耘智，上市，张楠赓

事件概述：

据香港《南华早报》5 月 9 日援引知情人士消息，中国第二大比特币挖矿硬件设备制造商嘉楠耘智计划募资 10 亿美元，在香港进行 IPO。若成功上市，嘉楠耘智将成为首家在港交所上市的区块链公司。另据澎湃新闻新闻报道，一位嘉楠耘智高管对此回应称，公司目前处于上市

敏感期，在哪里上市不便回答。

据工商公示信息显示，嘉楠耘智已于今年 3 月 23 日完成了企业类型和股东变更，由台港澳与境内合资变为台港澳法人独资，股东变为目前的嘉楠科技（香港）有限公司。

2.5 陆家嘴金融城推“陆九条 2.0”，金融科技监管沙盒有望落地

消息源：澎湃新闻

关键词：陆九条，金融科技，监管沙盒

事件概述：

5 月 10 日，继 2014 年针对金融科技领域推出的“陆九条” 1.0 版本之后，陆家嘴金融城联合业界推出了“陆九条” 2.0 版，从打造中国首个金融科技垂直领域的孵化器和加速器，更进一步打造全球最优生态圈计划。新版“陆九条”提出，要配合金融监管部门在陆家嘴试点“监管沙盒”。

2.6 P2P 网贷备案延期几成定局 安徽合肥只验收了 1 家

消息源：安徽网

关键词：p2p 平台，备案延期，验收

事件概述：

据新安晚报报道，今年，合肥市共有 20 多家 P2P 机构提交了备案申请，目前只有 1 家接受了金融部门的现场验收工作，其余的机构仍需等待较长一段时间。分析人士指出，由于各地发展情况不一，和国内持续七年之久的清理整顿交易所一样，各地监管部门步调不一致，平台发展也有差异。备案延期半年乃至一年甚至更长时间均有可能。

2.7 广州警方摧毁“云联惠”涉嫌网络传销犯罪团伙

消息源：新华网

关键词：广州警方，云联惠，网络传销

事件概述：

广州警方 8 日成功摧毁“云联惠”涉嫌网络传销犯罪团伙，该团伙打着“购物返现”的旗号大肆拉人头发展下线、非法敛财。当天的行动中，黄某等多名主要犯罪嫌疑人在行动中落网。

经查，以黄某为首的该团伙成立广东云联惠网络科技有限公司，并依托该公司运行“云联商城”，以“消费全返”等为幌子，采取拉人头、交纳会费、积分返利等方式，引诱人员加入，骗取钱财，严重扰乱经济社会秩序，涉嫌组织、领导传销活动罪。

3、平台动态

3.1 广西支付通再收央行罚单 曾挪用备付金近亿元

消息源：亚洲财经

关键词：广西支付通，央行，罚单

事件概述：

据央行南宁中心支行官网 5 月 4 日发布的行政处罚信息显示，广西支付通商务服务有限公司因“违反非金融机构支付服务管理相关规定”，被“罚款人民币 7 万元”，作出上述行政处罚的日期是 2018 年 4 月 25 日。另据中国支付网报道，央行曾披露七家第三方支付机构挪用巨额备付金，广西支付通因挪用、占用备付金 9953.91 万元，备付金资金缺口 6661.28 万元，而名列其一。

3.2 国内首家两岸合资的消费金融公司厦门金美信消费金融获批筹建

消息源：亚洲财经

关键词：两岸合资，厦门，金美信消费金融

事件概述：

据厦门日报 5 月 5 日消息，由台湾地区“中国信托商业银行”联合厦门金圆集团发起成立的厦门金美信消费金融有限公司（以下简称“厦门金美信消费金融”）已于日前获中国银行保险监督管理委员会批准筹建。至此，厦门金美信消费金融成为国内首家由两岸合资设立的消费金融公司。

据了解，厦门金美信消费金融注册资本 5 亿元，业务定位为拓展线下和互联网个人消费信贷业务，通过渠道创新、大数据营销和产品服务创新，助力消费升级和经济发展。股东方面，台湾“中国信托银行”出资 1.7 亿元，占比 34%；厦门金圆集团和国美控股分别出资 1.65 亿元，各占 33%。

3.3 蚂蚁金服 2018 一季度亏损 7.2 亿元

消息源：证券日报

关键词：阿里巴巴，蚂蚁金服，亏损

事件概述：

近日，阿里巴巴公布了 2018 财年第四季度（2018 年 1 月 1 日—3 月 31 日）以及全年财报。其中，关于蚂蚁金服有两个核心数据：一个是支付宝全球活跃用户数 8.7 亿户；另一个是蚂蚁金服单季度亏损近 7.2 亿元（1.14 亿美元）。

3.4 宜信新金融产业投资基金参投创业邦 C 轮融资

消息源：亚洲财经

关键词：宜信新金融产业投资基金，创业邦，C 轮融资

事件概述：

创业者服务平台“创业邦”近日宣布完成 C 轮融资，宜信新金融产业投资基金成为此轮融资投资者之一，其他投资机构还包括 GGV 纪源资本、普华资本、盛景网联及星河互联。宜信新金融产业投资基金投资委员会董事丛郁表示，在新技术新商业模式推动下，中国正迎来

全新的“高质量”发展，广大创业群体是关键推动力量。宜信不仅通过私募股权、天使投资母基金，以及新金融产业投资基金等直投资基金帮助创业者成功，也将通过与创业邦合作触达更广泛的创业者，发挥宜信在国际化能力、科技能力和投资能力的优势，帮助中国制造更多“独角兽”。

3.5 “第九城市”加码区块链业务 将与数字货币交易所换股

消息源：亚洲财经

关键词：第九城市，区块链，数字货币交易所

事件概述：

继宣布布局区块链服务业务，并成立区块链技术服务子公司后，互联网游戏公司“第九城市”（NASDAQ：NCTY）正在持续强化进军区块链咨询业务的力度。5月10日，九城在上海宣布已与数字货币交易所 Plutux 及其股东签订投资意向书，九城将向 Plutux 及其股东发行和出售 1250 万普通股，每股面值 0.01 美元，交易价为每股 1.2 美元（等于九城美国存托股 ADS 3.6 美元每股），以此换取 Plutux 的非多数股权。

3.6 网联与支付宝正式开展条码支付业务合作

消息源：亚洲财经

关键词：网联，支付宝，条码支付

事件概述：

5月11日，网联清算有限公司（以下简称“网联”）公告宣布，为全面贯彻落实《中国人民银行关于规范支付创新业务的通知》（银发〔2017〕281号）和《中国人民银行关于印发〈条码支付业务规范（试行）〉的通知》（银发〔2017〕296号）等监管文件要求，已与支付宝（中国）网络技术有限公司（以下简称“支付宝”）签署合作协议，正式开展条码支付业务合作。网联将为支付宝条码支付业务提供转接清算服务，并面向收单机构提供支付宝条码

支付业务接入服务。

3.7 微贷网涉“套路贷”被警方通报

消息源：中国网财经

关键词：微贷网，套路贷，车贷

事件概述：

5月9日，山西盐湖警方在官方公众号通报“425 套路贷”案件，微贷网等6家公司被点名。据悉，盐湖警方开始打击行动前，曾接到多起“套路贷”举报案件，报案人称他们曾办理二手车抵押贷款，因各种原因导致无法偿还，最终车贷公司采取秘密手段将车拖走，并收取高额违约金、拖车费、中介手续费。

3.8 陆金服逾期金额 11.24 亿 2017 年营收超 38.2 亿

消息源：网贷之家

关键词：陆金所，陆金服，逾期

事件概述：

近日，中国互联网金融协会上线了新版信息披露系统，陆金所旗下 P2P 平台陆金服，在新版协会信披系统上更新了 2017 年财报。财报显示，2017 年陆金服营业收入达 38.21 亿元，同比暴增逾 4291 倍，净利润为 642.61 万元，较 2016 年实现扭亏为盈。截止 2018 年 3 月 31 日，平台累计借贷金额为 1828.27 亿元，借贷余额为 926.12 亿元，逾期金额为 11.24 亿元，项目逾期率、金额逾期率分别为 1.58%、1.21%，平台累计代偿金额为 11.22 亿元。

3.9 海澜之家获得支付牌照 逾 5 亿元收购上海瀚银 64%股份

消息源：中国支付网

关键词：海澜之家，支付牌照，上海瀚银

事件概述：

据中国支付网，海澜之家并购上海瀚银已于近日正式落定，以 64.1623% 股份的绝对优势成为瀚银的第一大股东，其他小股东的股份均在 10% 以下。

3.10 曝余额宝酝酿再开放 或将新接第二批货币基金

消息源：中国证券网

关键词：海澜之家，支付牌照，上海瀚银

事件概述：

来自多个渠道人士的消息称，余额宝正考虑进一步开放，未来或将引入第二批货币基金。

据 21 世纪经济报道 10 日消息，蚂蚁金服方面表示：“如有必要，后续余额宝也将进一步引入更多优质的合作伙伴，蚂蚁将和合作伙伴一起，共同为用户带去更多、更好的普惠金融服务。”

三、亚财视点——4 月全球互金融资 243 亿 中国占 8 成



据网贷之家近日发布的统计数据显示，4 月份全球互联网金融行业共发生融资 58 例，总融资金额约为 243.1 亿元。其中，国内发生融资 26 例，总金额为 192.7 亿元，融资金额占比

79.3%；国外发生融资 32 例，总金额为 50.4 亿元，融资金额占比 20.7%。

度小满金融完成分拆后 19 亿美元融资

国内方面，4 月融资热度大幅回温，共发生融资 26 例，融资金额高达 192.7 亿元，融资金额占全球融资总额的比例为 79.3%，接近 8 成。

从行业分布来看，4 月国内投资热点主要分布在区块链、借贷和外围服务行业。其中，区块链行业共发生融资 10 例，大多由数字货币交易所、投资分析平台、数字资产钱包平台获得；借贷行业发生 5 例融资，总融资金额近 10 亿元。

从地区分布来看，获得融资的平台主要分布在北京、广东和上海。其中，北京有 12 家，广东 5 家，上海 4 家；融资轮次主要集中在天使轮和 C 轮。

值得一提的是，百度旗下“度小满金融”在分拆后即完成 19 亿美元融资，成为国内 4 月融资金额最高的平台。

4 月 28 日，百度宣布旗下金融服务事业群组正式完成拆分融资协议签署，拆分后百度金融将启用全新品牌“度小满金融”，实现独立运营。本次分拆后，“度小满金融”完成融资额超 19 亿美元，由 TPG、凯雷投资集团领投，泰康集团、农银国际等跟投。融资后，度小满金融将持续加大在技术层面的投入，并开放更多平台和技术能力，加大金融生态建设。目前度小满金融主要有百度理财、有钱花、百度钱包、金融科技四大业务品牌，实现了财富管理、消费金融、支付、保险、区块链的全方位布局。

Revolut 获 2.5 亿美元 C 轮融资

国外方面，4 月国外互联网金融行业共发融资 32 例，总融资金额约 8 亿美元，约合人民币 50.4 亿元。4 月国外融资热点主要集中在区块链和借贷行业，其中区块链 12 例，借贷行业 9 例。

从地区分布来看，4 月国外融资主要发生在美国，共发生 11 例融资，其中 8 例发生在区块

链行业；印度 7 例融资中有 6 例发生在借贷行业。

从融资金额来看，4 月融资金额最多的国外平台是英国的第三方支付平台 Revolut，其获得 2.5 亿美元融资，其次是美国的区块链平台 Basis 获得的 1.33 亿美元融资。

4 月 26 日，英国金融科技平台 Revolut 完成 C 轮 2.5 亿美元融资。本轮融资是由香港 DST Global 领投，Index Ventures 和 Ribbit Capital 跟投。此轮融资后，Revolut 的融资总额将升至 3.4 亿美元。Revolut 表示，C 轮融资资金将用于在欧洲和全球市场扩张，预计今年将扩张至美国、加拿大、新加坡、香港和澳大利亚。

另据 Techcrunch 报道，美国加密货币初创公司 Basis（原名 Base Coin）4 月获得 1.33 亿美元融资，投资方包括 Bain 资本、谷歌风投、知名投资人 Andreessen Horowitz 以及来自中国的真格基金、策源创投以及云九资本。

四、一周金融人物热搜榜

亚财金融人物一周热搜榜为您整合金融行业热点人物热搜事件排行榜。本期看点：“千亿茅台”渐行渐近，新掌门人李保芳撰文谈“防范风险”；邱火发任盛京银行副董事长获批，恒大金融集团被降格？

1、李保芳（茅台集团董事长）

上榜指数：★★★★★

上榜事件：“千亿茅台”渐行渐近 新掌门人李保芳撰文谈“防范风险”

事件详解：

5 月 10 日晚间，中国贵州茅台酒厂（集团）有限责任公司（以下简称“茅台集团”）对外通告：李保芳同志任茅台集团董事长、法定代表人。李保芳近日撰写署名文章称，推进集团管控首要的是转变观念，最重要的是防范风险推动发展。李保芳在文中说，今年集团公司把加

强集团管控能力建设提上了前所未有的高度 就是为了解决子公司发展思路不清、管理薄弱、治理不好等风险和问题。

热点事件：

今年年初，李保芳对外宣布，茅台集团营收千亿目标今年要提前实现。第一个千亿实现后，茅台的下一个“千亿”将成新的征程。不过，未来茅台能否再上一个新台阶仍然值得市场观察和期待。无论如何，从5月7日开始，茅台迎来一个新时代，即正式告别“袁仁国时代”，步入“李保芳时代”。



2、邱火发（盛京银行副董事长）

上榜指数：★★★★☆

上榜事件：邱火发任盛京银行副董事长获批 恒大金融集团被降格？

事件详解：

5月7日，辽宁银监局官网发布行政许可，正式核准邱火发任盛京银行股份有限公司副董事长的任职资格。此前，辽宁银监局已于去年8月11日核准邱火发担任该行非执行董事的任职资格。

热点事件：

据了解，邱火发曾任光大银行副行长，为恒大集团董事局董事、常务副总裁兼任恒大金融董事长，拥有 31 年金融行业和银行系统管理经验，目前全面负责恒大金融日常运营管理。

3、付东海（中融民信实际控制人）

上榜指数：★★★☆☆

上榜事件：民信金服总部被经侦查封 旗下民信贷仍有投资人跟投



事件详解：

5月7日晚，民信金服被经侦查封。8日下午，《每日经济新闻》记者来到民信金服总部办公地点发现，民信金服前后两个玻璃门都被贴上了印有“北京市公安局朝阳分局经济犯罪侦查支队封”字样的封条，门口时不时来了一批又一批投资人。

热点事件：

这一年多来，民信贷母公司中融民信变得越发神秘了。在此之前，其董事长付东海频频现身，出现在公司有关的各种公开活动中。但自 2016 年中旬以后，便很难再见到其为公司站台。2018 年公司年会，以及最近民信获得某品牌“2017 年度金融科技品牌奖”等重要活动中，

也未见报道中提到他的名字。

4、张杰（51 返呗创始人兼 CEO）

上榜指数：★★☆☆☆

上榜事件：51 返呗品牌升级，更名爱上街发力人工智能、联盟链

事件详解：

5 月 9 日，互联网信用消费平台 51 返呗在杭州召开“爱上进化，智领未来”品牌升级发布会，正式更名为爱上街，并启用全新形象。爱上街 CEO 张杰表示，去年消费分期和信用贷款的业务给利润贡献了不小的助力。

热点事件：

张杰希望将 51 返呗定义为“消费返利 + 消费金融的金融消费闭环”，以分期、返利、小额信贷为三大核心业务，通过引入高频生活全场景来搭建起综合消费金融的服务平台；通过运用大数据和用户分级，来把控风险，形成撮合平台。



5、沈博炜（魔盒 COO）

上榜指数：★☆☆☆☆

上榜事件：魔盒 CITYBOX 亿元 B+轮融资 创始人称不会涉足无人货架

事件详解：

5月14日，魔盒 CITYBOX 宣布完成上亿元 B+轮融资，由行业战略投资人、国际零售企业（某欧洲乳业品牌）领投，部分老股东跟投，但魔盒 CITYBOX 并未透露更多融资细节。其创始人沈博炜表示，魔盒 CITYBOX 定位于“科技型的零售企业”，虽然同为无人零售，但与无人货架有着本质区别，创立之初就决定不会涉足无人货架。

热点事件：

即便是办公室，魔盒也坚持 100 人以上才会铺设一个点位，而且同样采用成本更高的带有防盗的无人货柜。“他们这一天烧大几千万就是为了耍流氓，不以赚钱为目的的加盟都是耍流氓”沈博炜在发布会上表示，魔盒没有疯狂铺设点位，也没有烧钱，也不希望未来这是一个烧钱的领域。