

· 资讯 ·

## 今年京个贷市场交易量前冷后热

北京商报讯(记者 闫瑾)2014年北京地区个贷市场全年交易量呈现出“前冷后热”态势。据贷款机构“伟嘉安捷”统计数据显示,2014年全年京个贷市场交易量同比减少20%左右。

其中上半年房贷市场成交量下滑较为明显,而全年企业经营和无抵押贷款在整体贷款交易量中的贡献最大。企业经营贷款同比去年总体上涨25%,无抵押贷款上涨15%左右。

回顾2014年,上半年银行放款额度的紧缩及银行信贷节奏的调整,下半年央行出台房贷新政和降息均对个贷市场的交易量造成了明显影响。

“伟嘉安捷”相关分析师认为,由于去年底遗留批单较多占用了银行大部分房贷额度,促使银行开年整体信贷额度趋紧,首套房利率优惠逐渐取消,加之一季度大批自住入市,让购房人整体陷入观望,导致上半年个贷市场成交量从1月后出现持续下滑。下半年随着换房需求的逐渐加大,进入三季度后,银行批贷放款速度也有所加快,而进入10月后,央行“9·30”新政的出台让大部分二次置业人群加快了入市脚步,个贷市场在年底呈稳步回暖态势。11月央行宣布年内首次降息,进一步刺激了“刚需”购房人的买房热情。

## 普惠金融获5000万美元A轮融资

北京商报讯(记者 闫瑾)P2P行业的急速发展也进入了各路资本眼中,从去年开始P2P平台就获得了风投、资本的青睐。昨日,普惠金融信息服务(上海)有限公司(以下简称“普惠金融”)正式对外宣布完成A轮融资,投资方为高榕资本。此次融资达5000万美元规模,是目前国内P2P企业A轮融资最高金额项目之一。

普惠金融成立于2013年,主要经营无抵押无担保信用小微贷款撮合业务,公司业务涵盖财富管理、互联网金融交易平台、小微贷款咨询与交易促成等三大模块。目前管理资产规模达到近10亿元,其线上平台为爱钱进。

普惠金融及其线上平台爱钱进联合创始人董祺表示,融资的目的是支撑业务模式可持续发展的稳健发展。扩张速度不是金融企业最重要诉求。金融本质是风控,而风险控制不是百米冲刺跑,是马拉松长跑。谈及此次战略投资,高榕资本联合创始人张震表示,“互联网金融是个巨大的市场,而普惠金融的团队在短短一年的时间里实现了竞争者三四年才能达到的业绩指标,并在战略规划、风险控制等方面表现出了卓越的能力”。

事实上,资本市场的反应已经给了全球P2P行业发展的极大肯定。不久前,全球最大P2P平台Lending Club成功在纽交所挂牌上市,估值高达85亿美元。据不完全统计,2014年国内已有至少26家P2P借贷平台宣布完成融资项目。随着融资的加速,P2P行业的转折点即将到来。

· 风向标 ·

## 人民币对外币中间价

| 币种    | 中间价    | 涨跌幅      |
|-------|--------|----------|
| 美元人民币 | 6.2216 | ▲0.0273% |
| 人民币日元 | 19.240 | ▲0.2606% |
| 港元人民币 | 0.8017 | ■0       |
| 欧元人民币 | 7.6308 | ▲0.3419% |
| 英镑人民币 | 9.7265 | ▲0.0597% |

## 国内主要期货品种走势

| 期货品种 | 价格     | 涨跌幅     |
|------|--------|---------|
| 黄金   | 241.45 | ▼-0.29% |
| 白银   | 3472   | ▼-0.20% |
| 棉花   | 12865  | ▲0.16%  |
| 白糖   | 4565   | ▲0.31%  |
| 焦煤   | 730    | ▼-3.44% |
| 鸡蛋   | 4304   | ▼-1.35% |
| 大豆   | 4322   | ▼-0.14% |
| 玉米   | 2364   | ▼-1.13% |
| 沪铜   | 46190  | ▲0.11%  |
| 橡胶   | 2380   | ▼-0.32% |

本版文字仅供参考 据此操作风险自担

责编 刘泽先 美编 胡潇 责校 杨少坤 电话:64101908 news0518@163.com

## 理财产品到期未兑付 老板失联

## 鲁商金源投资者3亿资金恐泡汤

继今年初本报曝出中欧瑞丰、中金智富两家第三方理财产品总经理神秘失踪、产品违约兑付的消息后,临近年底,第三方理财产品混乱不堪的局面仍在延续。北京商报记者获悉,上周,北京又一家第三方理财机构——鲁商金源财富管理有限公司也出现了产品到期无法兑付、实际控制人失联的情况,涉及金额超过3亿元。12月20日中午,近十位投资者前往位于朝阳区海航大厦7楼的公司办公地点讨说法。

## 产品到期收益无法兑付

12月19日晚,鲁商金源投资者田芳(化名)向北京商报记者反映,称其在鲁商金源投资的理财产品,本该在今年11月19日到期,但至今还未兑付收益。鲁商金源业务员告知田芳,公司老板赵可心目前找不到人,据说是被中纪委带走调查了。此外,田芳透露,投资该理财产品的上百名投资者的资金可能血本无归。

12月20日,北京商报记者根据田芳提供的线索来到鲁商金源公司,发现有近十位投资者聚集到公司门口讨说法,商量资金如何追回的对策。不过,现场除了投资者之外,鲁商金源的高管并不在场,只有一位业务员前来安抚客户的情绪。

“我是去年在这家公司买的基金,合同上是以有限合伙的形式募集资金的,主要投资于山东莱芜宗圣星光大道商铺项目,当时投了60万元,约定的是12%的收益率,眼看产品到期了,老板却找不到

了,真是让人心急。”投资者张颖(化名)向北京商报记者哭诉道。

常年做投资理财的乐东生(化名)也抱怨道,当时是听朋友介绍过来的,相对比较信任,投资了几十万。当时本来想把合同带回家去研究一下,但是他们说没签合同之前不能拿走,就稀里糊涂签了,现在想想真是后悔。

## “老板赵可心”查无踪影

北京商报记者注意到,当日前去讨要说法的投资者都在讨论鲁商金源老板赵可心的去向,据现场的业务员讲,真正能够对此事负责的实际上也只有赵可心一人,但已经被有关部门带走调查了,没人能找到他。

那么投资者和业务员口中的老板赵可心在鲁商金源是一个什么样的角色呢?北京商报记者查阅鲁商金源官网并未找到公司高管信息,而在工商局企业信用信息公示系统上,记者也未发现鲁商金源与赵可心的关系。企业信息网显示,鲁商金源营业期限是2012年7月至2032年7月,法人代表目前为胡殿彪。

不过,在另一位投资者购买的产品合同上,北京商报记者发现,款项接收者为莱芜宗圣商业发展有限公司,该公司为宗圣兴业集团下属子公司,而其法人代表为赵可心。在百度资料上,也可查询到赵可心的过往履历,据悉,赵可心创立了北京宗圣兴业集团有限公司和旗下子公司北京宗圣兴业房地产开发有限公司

、北京宗圣兴业商业控股有限公司等一批大中型企业。行政职务有双鸭山市青年企业家协会副会长、双鸭山市青年联合会常委、双鸭山市政协常委、宝清县人大常委等。

“大家都在找赵可心,大部分投资者都认为其跑路了,但是也有人说他被抓了,今天微信群里客户还上传了一段号称是赵可心弟弟和渠道部负责人的通话,录音中赵可心弟弟证实赵可心已被带走,但具体真假难辨。”鲁商金源的一位投资者对北京商报记者透露。

## 产品合同花样百出

北京商报记者在现场发现,这近十位投资者中所拿的理财产品合同都不一样,但是都跟宗圣兴业集团有关,分别有“北京宗圣星光商业投资中心(有限合伙)合同”、“宗圣地下商业开发BT投资基金合伙协议”,以及“宗圣星光大道商铺经营权转让合同”等,都主要投资于北京宗圣兴业商业控股有限公司下辖的位于山东济宁和莱芜的宗圣星光大道项目。

投资者张颖表示,资金主要是投向山东莱芜、济宁等地区的地下商铺,商铺出租的利润将用于返还投资者的收益,据了解,这些理财产品的收益大约在8%-12%不等,以有限合伙形式投资的,投资门槛在10万元以上,但签署商铺经营权转让合同的投资者,其投资门槛则在4万元以上。张颖补充道,她所知道的投资于宗圣星光大道店铺的理财产品在去年三四月就已经

开始卖了,涉及的资金可能超过3亿元。

值得注意的是,张颖签署的有限合伙合同中并未出现鲁商金源公司的名字,其普通合伙人则是宗圣泰富(北京)投资管理有限公司,基金管理人也是宗圣泰富。但目前北京商报记者在工商局网站上已查询不到宗圣泰富。张颖称,事实上,宗圣泰富是鲁商金源的前身。

据了解,上述宗圣项目的理财产品中,有些投资者是在位于海航大厦的鲁商金源公司购买的,有的曾经是在位于21世纪大厦的鲁商资本管理集团有限公司购买的,还有的是通过中介机构易胜百买的。

“现在看我的合同真是特乱,涉及的公司有鲁商金源、宗圣泰富、鲁商资本、鲁商海泰投资中心(有限合伙)、鲁商联盟(普通合伙)。”投资者乐东生表示。

提供消息的田芳的业务员也透露,事实上,鲁商金源、鲁商资本、宗圣兴业集团的实际控制人都是赵可心,因为她曾亲眼目睹赵可心在鲁商资本办公,而有些鲁商金源的业务员给客户拿礼品都是从宗圣兴业来取,该业务员于去年11月在鲁商资本就职,今年9月已经离职了。

对于鲁商资本老板赵可心失联、产品到期未兑付一事,张颖告诉北京商报记者,上周四,朝阳区经侦人员已经到鲁商金源公司现场调查,根据现场情况以及投资者所拿的合同初步判断,该公司很可能涉嫌非法集资,建议投资者尽快报案。本报记者将对这一事件继续予以关注。 北京商报金融调查小组

## 理财提醒

## 炮制监管“公文” 保险误导销售又出新花样

北京商报讯(记者 马元月 陈婷婷)年末,当各种理财产品火爆促销时,保险产品误导销售又出新花招。与以往发短信、打电话传递虚假信息误导消费者所不同,近日网上传出消息,保险市场正炮制监管“公文”来促销健康和意外险,还私自刻印监管公章大印。

“2015年1月1日凌晨起,原重大疾病、人身意外伤害保险全面停售,正式启用2015年新版保障费率,原保障不变情况下,每万元保额费率上调48%。新版费率已下发。”北京商报记者拿到的假公文有如上表述。在这一简短的公文落款处写明为“辽宁监管局”和“二零一四年十二月二十日”的字样,还盖有监管部门公章。

如此寥寥数语,让人读出了未来重大疾病保险、意外险要涨价的味道。有保险公司人士解释,这是借机在市场上制造旧产品要停售、新产品要涨价的假相,变相搞促销。“事实上,这样的假很很容易让业内人士识破,一方面没有红头公文印章,另一方面如此大幅度地上调费率本来就不切合实际。”不过,这样借用监管“公文”形式做宣传对保险消费者具有极大的欺骗性。

这样的“公文”流传于市场之后,辽宁保监局随即在官方网站澄清,认为该公告系伪造,其行为涉嫌违法,并下发《关于规范人身保险销售行为的通知》,要求各省级分公司严禁保险机构及其从业人员制造、传播该类虚假信息,并于12月18日12时前将通知内容传达至所属各机构及其保险销售从业人员,防止虚假信息进一步扩散。

辽宁保监局提醒,消费者在购买保险产品时要仔细甄别,从自身实际需求出发理性选择适合的保险产品,提防以停售、涨价为由的保险销售误导行为;如消费者在购买保险产品过程中自身民事权益受到侵犯,可拨打中国保监会保险消费者投诉维权热线(12378)进行投诉举报。

## 四季度银行贷款需求再创新低

北京商报讯(记者 马元月 岳品瑜)尽管四季度央行降息“放水”,但经济下行影响对企业贷款需求的负面效应仍在持续。根据央行昨日公布的《2014年第四季度银行家问卷调查报告》显示,今年四季度贷款总体需求指数为64.9%,较上季度下降1.7个百分点,创下2011年四季度以来新低。

分行业看,制造业贷款需求指数和非制造业贷款需求指数分别为58%和58.7%,较上季度分别下降1.3个和1.4个百分点,这两个指数同样创下2011年四季度以来新低。分规模看,大、中、小型企业贷款需求指数分别为55.1%、60.3%和67.5%,较上季度分别下降0.2个、1.7个和3.3个百分点。

今年以来,受到经济下行的影响,企业的贷款需求一直在下降。央行统计数据显示,今年一季度的企业贷款需求指数高达78.2%,但二季度迅速下降至71.5%,三季度继续下降至66.6%,创2011年以来新低。四季度则继续创新低。

“企业贷款需求的下降主要原因在于经济的持续

下行。当一部分行业的经营收入和利润不及以往,同时企业又面临贷款成本走高压力,企业通过银行进行贷款的意愿肯定就要下降。”一位宏观经济分析人士向北京商报记者说道。

不过在11月信贷数据大增的同时,四季度贷款需求依旧创新低则有点出乎不少市场人士预期。今年11月底,央行时隔两年重启了降息工具,与此同时,今年11月人民币贷款新增8527亿元,同、环比分别多增2281亿元和3044亿元,显著高于市场预期。

分析人士表示,11月的信贷数据主要刺激的是居民中长期贷款,但在银行不良贷款持续上涨的情况下,银行的风险偏好仍较为保守。

兴业证券认为,虽然11月的信贷数据大幅增加,但是银行风险偏好未出现实质性改善。从结构看,对公中长期贷款新增2879亿元,表明银行对重大基建项目等支持力度不减;对公短期贷款新增534亿元,较上月略有反弹,但对银行风险偏好是否在改变依然难以做出明确的判断。

## 国际投行建议明年继续做空黄金

北京商报讯(记者 孟凡霞)2014年国际金价虽然迎来一波小高潮,但在美元的节节高升下,国际金价目前已跌回年初的“千二”美元附近。2015年,黄金是否会迎来转机?日前,大摩、高盛等全球知名投资银行均表示看空金价。

其中,巴克莱最新发布的宏观交易报告表示,美联储将会在明年进行加息,建议做空黄金。巴克莱认为,美联储将会在2015年进行加息,美债收益率曲线平缓,因此首先建议做空黄金,其次,由于政策分歧,美元估计将持续走强,因此建议继续做空欧元兑美元。

高盛同样看空2015年金价,高盛全球大宗商品研究主管日前重申,2015年底金价将跌至1050美元/盎司。

今年以来,由于主要经济体的经济增速放缓以及复苏乏力,加上美联储近期释放出明年可能加息的强烈信号,美元成为最大受益者。

兴业银行黄金分析师舒舒指出,同为避险品种,黄金和美元未必有因果关系,但从长期趋势看,在强势美元的背景下,黄金很难会有之前的牛市状态。

不过,如果美元真正开启加息周期,对黄金或许会起到“利空出尽”的作用。南非标准银行分析师魏文德认为,“由于美元利率和金价的相关性,美元的加息无疑会对金价产生重要影响,退出政策只是美联储调整政策的第一步,黄金只有在经历这些事情后才会表现得更好些”。

Bank 中国光大银行  
共享阳光·创新生活

用光大信用卡  
网购送Mate7手机  
光大情 中国芯

