

17只QDII基金闭门谢客

北京商报讯(记者 王晗)得益于港股、美股领涨全球主要股市,布局海外市场的QDII基金再度业绩领跑。同花顺iFinD数据显示,截至12月15日,今年以来QDII基金平均收益率高达13.49%,成为年内最赚钱的基金类别,然而与向好的业绩走势相左的是,今年新成立QDII基金数量骤减,产品扎堆暂停申购。

年内QDII基金业绩飘红,基金公司却放缓了布局脚步。同花顺iFinD数据显示,截至12月18日,年内新增QDII基金19只(A、C份额合并计算),较去年同期的31只新增数量出现大幅减少,缩水比例近四成。

从首募规模来看,仅有汇添富全球医疗保健混合型人民币、富兰克林国海美元债定期开放债券型基金人民币两只产品首募规模超5亿元,而去年,包括华夏大中华信用精选债券型基金(QDII)、南方亚洲美元收益债券型基金、大成恒生综合中小型股指数基金(QDII-LOF)等8只QDII基金募集资金超过5亿元,其中华夏大中华信用精选债券型基金(QDII)首募规模超过15亿元。

除了增量QDII基金陷入发行慢车道,北京商报记者注意到,今年以来,存量的QDII基金纷纷颁布“限购令”。同花顺iFinD数据显示,截至目前已有17只QDII基金发布“限购令”,包括招商信用定开债(QDII)美元、长信海外收益一年定开债券、国泰美国房地产开发股票(QDII)等7只基金宣布暂停申购,中银美元债债券(QDII)人民币份额、交银中证海外中国互联网指数(QDII-LOF)、嘉实新兴市场债券型基金目前暂停了大额资金申购。

建行进军京城住房租赁市场

北京商报讯(记者 程维妙)国内大中城市租房市场的日益庞大,加上近年“租购并举”住房制度的推进,加快了金融产品向租房领域铺开的速度。继一个多月前首只银行业个人住房租赁贷款产品面世后,多家银行在此领域纷纷布局。12月18日,建设银行北京市分行宣布,联合多家企事业单位共同进军首都住房长期租赁市场。业内人士预计,类似租赁金融试点的节奏还会加快,后续也会有更多商业银行加入到这个领域中。

据建设银行相关负责人介绍,该行联手知名房企和房产中介,在北京地区已推出1000余套真实房源,分布在全市多处,用户通过手机客户端“CCB建融家园”,就可以享受线上预约看房、线上支付房租、在线报修等全流程服务。另据了解,此前建行在深圳、苏州等地已先后推出住房租赁业务。

为专营住房租赁服务,建行还设立了一个名为“建信住房服务(北京)有限责任公司”的实体机构,不仅能为租赁企业提供项目开发建设、股权收购等金融服务,也能为北京市民、公务员、新北京人等不同人群提供个性化的住房租赁等服务。

此外,在12月18日的活动上,包含70余项产品的一揽子金融服务方案也一并发布,建行独创的北京地区“住房指数”也同期运行。易居研究院智库中心研究总监严跃进表示,建行在过去承担了一定的城市建设功能,所以该行在各地房地产租赁市场试点的时候是有优势的,预计类似的租赁金融试点节奏还会加快。

事实上,除建行外,在10月底首只银行业个人住房租赁贷款产品面世后,近一个多月来,工行、中行、中信银行等也先后在此领域布局。在这背后,是租赁市场巨大的挖掘空间。58集团房产数据研究院近日发布的《2017-2018中国住房租赁蓝皮书》显示,2017年全国租房需求较2016年增长57%,四季度租房需求较2016年同比增长71%。其中一线城市2017年租房需求量占全国总需求量的13%,新一线城市成都、杭州、武汉、重庆等12城的租房需求量占全国总需求量的20%,与2016年相比上涨43%,涨幅超过一线城市。“未来十年,租赁将成为中国房产市场中增长空间最大的市场之一。”中国银行业协会首席经济学家巴曙松说道。

上海保交所财险交易结算平台上线

北京商报讯(记者 许晨辉)12月14日,上海保交所财险共保交易结算平台正式上线。

据了解,首批共同保险项目包括“宁波市轨道交通5号线一期和宁波至奉化城际铁路工程保险项目”、“东海西湖作业区运营期一揽子保险项目”和“国家电网分布式光伏保险项目”,分别由人保、太保、英大财险作为主承保人,为上述实体项目提供风险保障。平安、大地、永诚等多家保险公司,以及英大长安、世纪、华泰等保险经纪公司,为平台和项目上线提供了支持。

该平台系统为财险共保业务提供交易撮合、数据清分、资金结算、信息查询等一站式综合服务,实现共保结算的标准化、集中化、规范化,为市场参与者提供安全高效、公平可靠的结算渠道,提高市场的运行效率和整体流动性,强化场内交易行为监管,实现整个交易市场的动态良性循环,进一步促进我国多层次保险市场健康发展,为我国保险行业在全球竞争中带来先发优势。

该平台定位四项核心功能,直击财险共保业务痛点难点。共同保险是保险公司面对大型项目或特殊风险时,为增强承保能力,联合其他保险公司共同承保的方式。国家重大发展战略的落地、重大工程的建设、重大科技项目的突破以及“一带一路”建设,都要求共同保险扮演更加重要的角色。但传统共保业务长期存在业务规则缺失、共保协议不标准、业务信息传递效率低、资金结算不及时、争议解决不到位等痛点难点,很大程度上影响了业务安全和效率。

网贷平台问题爆发考问备案制



北京地区网贷的合规进程一直备受瞩目。12月18日,北京市第三中级人民法院与中国互联网金融协会、北京市金融工作局联合召开新闻通报会,对P2P网络借贷纠纷案件的审理情况以及P2P行业发展状况、监管措施进行通报。三中院相关负责人表示,2015年1月-2017年12月,三中院及辖区法院共受理P2P网络借贷纠纷案件2万余件,以一审案件为主。可见,网贷平台问题已集中爆发,业内人士认为,这在一定程度上反映出网贷平台备案制仍存缺陷。

纠纷案三年超2万件

在收结案方面,P2P网络借贷纠纷案呈现出集中爆发趋势,案由主要为借款合同纠纷,判决结案比例较高三大特征。2015年,三中院辖区收案尚在二三十件,自2016年起开始集中爆发,到2017年达到高峰,截至12月中旬,今年已收案近1.5万件。整体来看,近三年P2P网络借贷纠纷案已超2万件。

在审理情况方面,P2P网络借贷纠纷案主要存在四大特性,分别为平台作为诉讼一方主体参与诉讼、案件标的额较小、案件管辖相对集中与缺席审理比例高、上诉率低等。

此外,P2P网络借贷纠纷案件的标的额相对较小,尤其是自然人作为借款人,案件标的额基本都在30万元以下,多数案件标的额在10万元以下,还有大量案件标的额仅为一两千元。

亟待严监管

对于网贷备案,北京市金融局相关负责人强调应加强监管,坚决防止带病备案。

值得欣慰的是,该负责人透露,市场对征求意见稿反馈良好,正式的管理办法和意见稿变动不大。据了解,今年7月7日,北京市金融局下发《北京市网络借贷信息中介机构备案登记管理暂行办法(征求意见稿)》(以下简称《意见稿》),根据《意见稿》,北京市金融局自收到初审意见及备案登记材料后,将机构基本信息向社会公示,公示期限为15个工作日,接受社会监督,并对涉嫌违规网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》要求的情况进行核实。公示期满后,对于未发现不符合有关规定情形的,发给本市网络借贷信息中介机构备案登记证明文件。

北京市金融局相关负责人也介绍了2016年4月以来,北京市对P2P网络借贷行业整治的基本情况,具体包括三个阶段:通过线上线下全覆盖、互联网金融风险管理系统和手机排查App等方式开展摸底排查,初步构建了“一企一档”的企业金融风险电子档案;通过现

场核查、下发整改通知书、辖区网贷机构全覆盖等手段实施专项清理整顿;起草制定验收与备案方法,推动验收与备案同步进行。

该负责人表示,下一步,将按照银监会的验收规定,和银监局一起制定验收方案,全面开展验收工作;开展备案办法发布后,对验收通过的机构将开展备案登记;开发日常监管监测系统,以区块链为底层技术,加入结算、交叉比对、验证等技术特点,构建网络借贷新生态业务的监管系统,实现产品的实时登记、信息及时披露、对接银行存管数据,数据的真实性、完整性、安全性可以高效交叉验证。在实现有效监管的同时,向网贷平台提供黑名单共享,引入银行以及行业协会等共建增值服务,有效降低平台经营风险,以及风险交叉传导。

中国互联网金融协会业务一部负责人沈一飞介绍,当前中国互联网金融协会的部分重点工作包括构建行业自律管理制度和组织体系;推进互联网金融标准化建设,发布实施网络借贷信息披露、资金存管等重要标准;加强全国互联网金融登记披露平台、统计监测、信用共享、举报信息平台等行业基础设施建设,并在此基础上形成多频度、多层次的统计监测产品,为日常监管和互联网金融风险专项整治提供服务。

网贷收紧仍需加速

对于P2P网络借贷纠纷案件爆发的原因,三中院相关负责人表示,主要是因为行业高速发展而监管相对滞后;与此同时,也有受P2P网贷功能定位

市场关注

Market focus

现金贷设防 蚂蚁金服82亿紧急“补血”

北京商报讯(记者 程维妙)蚂蚁金服豪掷重金增资蚂蚁小贷的消息12月18日受到业内关注。午间市场传出消息称,蚂蚁金服即日起将对旗下重庆市蚂蚁小微小额贷款有限公司、重庆市蚂蚁商诚小额贷款有限公司两家小贷公司增资82亿元,将注册资本从现有的38亿元,大幅提升至120亿元。随后北京商报记者从蚂蚁金服相关人士处证实了这一消息。业内人士分析称,此次蚂蚁金服出手为蚂蚁小贷增资,或与早前监管新规中对ABS融资模式进行控制有关。

蚂蚁金服方面表示,此次增加注册资本是为了进一步增强蚂蚁小贷服务客户的能力,更好地满足消费者合理的消费金融需求。后续将视业务开展情况和相关的监管要求,继续增加注册资本和资金实力。

值得一提的是,近期互联网金融风险专项整治工作领导小组办公室、P2P网贷风险专项整治工作领导小组办公室发布《关于规范整顿“现金贷”业务的通知》《小额贷款公司网络小额贷款业务风险专项整治实施方案》等新规,对“现金贷”的资金端进行了严格控制。有分析认为,不但之前红红火火的资金中介兜底的银行助贷模式被宣告寿终正寝,像蚂蚁金服、京东金融这一类具备场景、流量控制的巨头也会受到不小影响。

之所以如此,是因为新规针对通过资产支持证券(ABS)出表扩大“实际杠杆”的行为做出了明确规定,要求“以信贷资产转让、资产证券化等名义融入的资金应与表内融资合并计算,合并后的融资总额与资本净额的比例暂按当地现行比例规定执行”。

而在此之前,在缺乏监管约束的情况下,ABS发行规模疯涨。据Wind统计数据显示,2015年、2016年及2017年前11个月,ABS发行规模分别为144亿元、726亿元和2421亿元,一些互联网金融巨头甚至可以通过ABS数十倍杠杆撬动千亿“现金贷”。国泰君安研究员刘欣琦表示,新规发布后,网络小贷以小额贷款作为基础资产的ABS发行量或受直接影响,其资金来源将受到较大制约。另有业内人士指出,补充资本金成为扩大业务规模的一种选择。

蚂蚁金服表示,坚决拥护监管部门规范“现金贷”业务、清理整治行业乱象的举措,同时更加坚定规范发展场景消费金融、支持消费升级和服务实体经济的决心,并将采取切实措施落实各项监管要求。

陆金所代销风波起 涉事公司账户被冻结

北京商报讯(记者 刘双震)近日,关于陆金所代销的资管产品逾期事件受到市场关注。12月18日,北京商报记者就该事件向多个关联方进行了求证核实,了解了该事件的最新进展。据上市公司山东龙力生物科技股份有限公司(以下简称“龙力生物”)介绍,目前相关债权人已启动诉前保全程序。经核查,公司4个银行合计8个账户被冻结,实际冻结金额441万元。

12月18日晚间,龙力生物发布《关于媒体报道核查的公告》,公告指出,关注到网络媒体关于龙力生物(002604)违约的相关新闻,公司在获悉报道后,及时对相关情况进行了核查。具体情况为,公司因流动资金需求,于2016年11月10日与中海信托股份有限公司签署信托贷款合同,借款金额不超3亿元,实际借款2.27亿元。经公司内部核查,上述第一期借款资金主要来源为大同证券管理的资金集合计划,2017年12月7日已到期,截至公告日公司未清偿,出现债务违约的情况。

作为大同证券同吉9号资管项目的代销机构,陆金所也被牵涉其中。对于该逾期事件,陆金所方面表示,我司接到大同证券通知,大同证券同吉9号集合资产管理计划产品目前未收到投资标的返回投资本金及相关收益,需延迟兑付。上海陆金所基金销售有限公司(以下简称“陆基金”)共有118名投资人投资了该产品,本金及收益总金额为1.39亿元。陆金所平台其他产品及客户权益不受影响。作为代销机构,陆基金积极联络大同证券了解相关情况,并要求大同证券督促投资标的方还款,向投资者说明相关情况,充分保护投资人的合法权益。

另一涉事方大同证券12月18日下午向北京商报记者表示,目前还未有兑付计划,正在和上市公司方面积极沟通,如果有相关进展,将进行披露。北京商报记者了解到,大同证券目前开通了投资人的专线电话,介绍此次逾期事件的进展。

龙力生物方面表示,如公司无法妥善解决,公司

可能面临被要求限期清偿并支付相关罚息等情况。截至目前,公司生产经营正常。上述部分银行账户被冻结,对公司的正常经营造成一定不利影响,公司正积极与对方进行沟通,通过正常法律途径,力争妥善处理并尽快解决上述银行账户被冻结事项。龙力生物三季报显示,2017年前三个季度,实现营业收入10.81亿元,同比增长76.66%;农产品加工行业平均营业收入增长率为21.88%;归属于上市公司股东的净利润1.16亿元,同比增长19.76%。11月28日,龙力生物因拟筹划资产收购重大事项临时停牌。

此外,值得关注的是,有投资人反映,陆金所解散了VIP微信群,该举动引发了部分投资人恐慌。对此,陆金所方面未做回复。有知情人士称:“类似这样的群可能是客户经理为了方便沟通或者是为了提供更好的服务而组建的,而不是官方要求他们必须要进的群,其实很多互联网金融公司都有这种方便和客户及时沟通的群”。