

网贷备案 大概率延期 最终期限尚未确定

原定于6月底前完成全部网贷平台的备案工作恐怕要延期。近日，多方消息显示，监管部门已紧急下发通知，要求各地暂停发放网贷备案登记细则。还有消息显示，鉴于P2P整改验收工作量大、难度大、进度滞后，监管部门已采用电话吹风的方式通知各地金融办，将向后调整网贷备案的最终期限，但具体时间还没有确定，需要等下一步通知。

善林金融法人周伯云向上海警方投案自首
彭蕾卸任蚂蚁金服董事长 CEO 井贤栋兼任

城城理财因非法吸存遭杭州警方立案侦查

银保监会等六部委提示防范消费返利风险



No.77

04.07-04.13

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、新闻回顾	6
1、监管动态.....	6
2、行业动态.....	8
3、平台动态.....	10
三、亚财视点——网贷备案大概率延期 最终期限尚未确定	15
四、一周金融人物热搜榜	18
1、易纲（中国人民银行行长）.....	18
2、周伯云（善林金融法人）.....	19
3、孙宇晨（锐波创始人）.....	20
4、肖尊雷（前花旗银行副总裁）.....	21
5、何鸿燊（澳博控股公司主席）.....	22

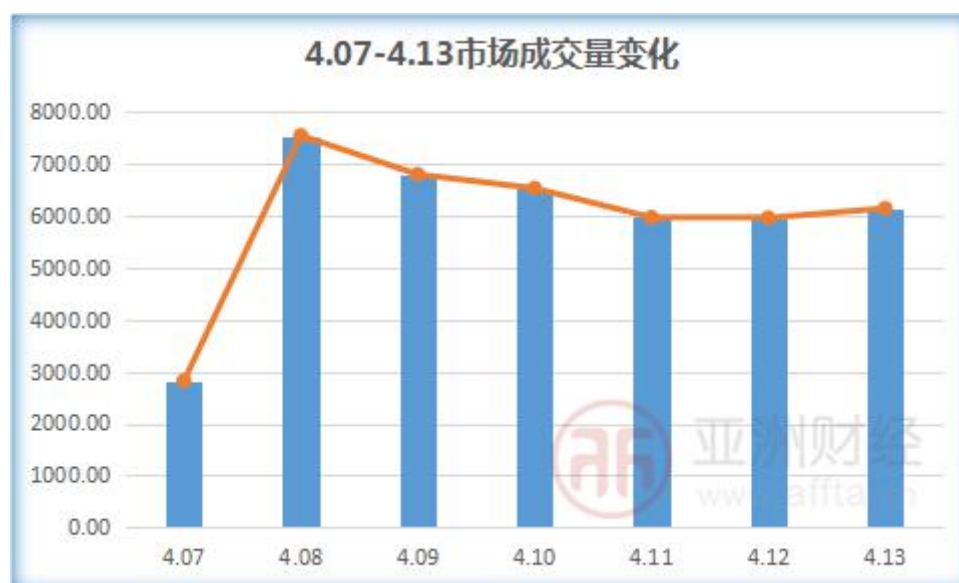
亚财互金 E 周刊 (第 77 期)

(4.07-4.13)

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大幅度回暖走势。具体来看，与上周相比，本周市场成交指数总量增加 8667.79 点，增幅为 26.17%；市场平均预期收益率减少 0.10 点，降幅为 1.34%；市场人气指数总量大幅增加 55639.75 点，增幅达 44.49%。

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 (4.07-4.13) 市场成交表现有所回升明显，日成交指数呈先升后降变化。具体指数方面，单日最高 7549.92 点 (4.08)，最低为 2821.47 点 (4.07)。



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先降后升走势。与上周相比，本周市场成交指数总量增加8667.79点，增幅为26.17%。

2、预期收益率



数据来源：网贷之家，亚洲财经制图

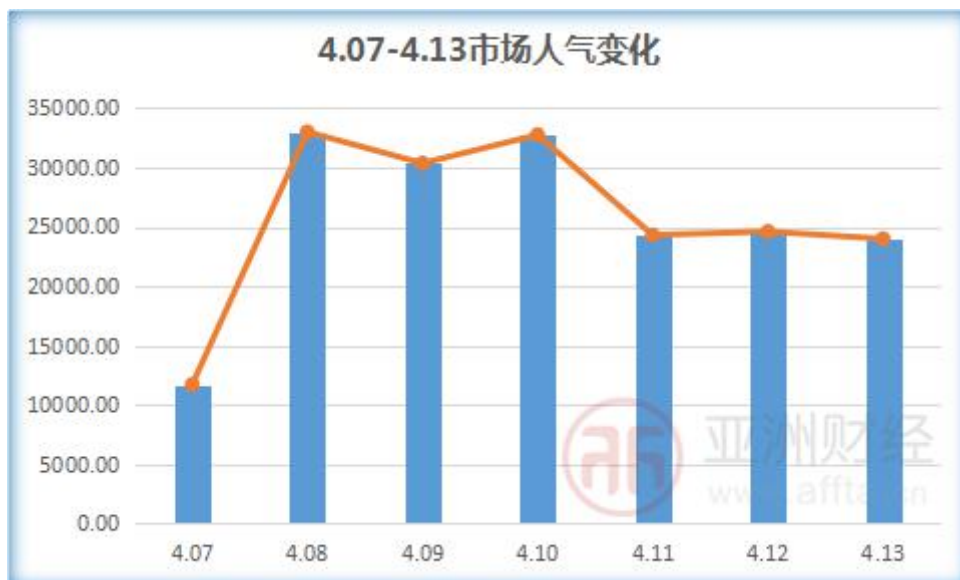
本周（4.07-4.13），市场预期收益率整体呈震荡下降走势。具体指数方面，单日最高7.87点（4.10），最低6.92点（4.11）。



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震荡下降走势。与上周相比，本周市场平均预期收益率减少 0.10 点，降幅为 1.34%。

3、市场人气



数据来源：网贷之家，亚洲财经制图

本周(4.07-4.13)，市场人气回升明显，日市场人气整体呈震荡先升后走势。具体指数方面，单日最高 33001.35 点 (4.08)，最低 11697.60 点 (4.07)。



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大幅增加 55639.75 点，增幅达 44.49%。

二、新闻回顾



1、监管动态

1.1 银保监会等六部委提示防范“消费返利”风险

消息源：亚洲财经

关键词：银保监会，消费返利，风险隐患

事件概述：

据中国银行保险监督管理委员会网站消息，4月12日，中国银行保险监督管理委员会、工业和信息化部、公安部、商务部、人民银行、国家市场监督管理总局六部委联合发布《防范“消费返利”风险 谨防利益受损》的风险提示，称近期一些第三方平台打着“创业”“创新”的旗号，以“购物返本”“消费等于赚钱”“你消费我还钱”为噱头，承诺高额甚至全额返还消费款、加盟费等，以此吸引消费者、商家投入资金。此类“消费返利”不同于正常商家返利促销活动，存在较大风险隐患。

1.2 山西银监局连开 4 张罚单 华融资管被罚 70 万

消息源：亚洲财经

关键词：山西银监局，罚单，华融资管

事件概述：

4月10日，山西银监局在官网连发四张罚单，分别针对中国农业发展银行阳曲县支行、民生银行太原分行、华融资管山西省分公司和晋商银行等4家机构及相关责任人。

其中，中国农业发展银行阳曲县支行被罚款85万元，负有直接责任的原行长张明辰被禁止终身从事银行业；民生银行太原分行被罚款30万元；华融资产管理公司山西省分公司被罚款70万元，徐德明、余小兵、窦建中3人被分别处以警告并罚款5万元，冯云川、夏元生、郝震宇3人分别被警告；晋商银行被罚款70.690513万元，没收违法所得20.690513万元，张云飞、郭永刚2人被警告。

1.3 重庆明确 P2P 资金存管“属地化” 目前已有四地提及

消息源：和讯网

关键词：P2P，资金存管，属地化

事件概述：

近日，重庆金融办下发了《重庆市 P2P 网络借贷风险专项整治整改验收工作实施方案》，明确了资金存管的要求，即申请整改验收的 P2P 平台在选择存管银行时需要遵循两个原则，即通过测评的以及在渝的银行业金融机构。自此，全国已有四地明确提及 P2P 存管属地化的要求。

2、行业动态

2.1 中国银保监会正式挂牌

消息源：21 世纪经济报道

关键词：中国银保监会，挂牌，刘鹤

事件概述：

4 月 8 日，中国银行保险监督管理委员会（简称“中国银保监会”）正式挂牌，国务院副总理刘鹤揭牌，“一行两会”领导悉数到场。从此，中国银行业监督管理委员会和中国保险监督管理委员会成为历史。

2.2 博鳌亚洲论坛热议区块链：应用场景不止金融，规模化还需时日

消息源：21 世纪经济报道

关键词：博鳌亚洲论坛，区块链，应用场景

事件概述：

4 月 10 日，在博鳌亚洲论坛 2018 年年会“再谈区块链”分论坛上，多位业内人士针对区块链的应用前景发表各自观点。中国银行前行长李礼辉在会上表示，在参与方多、高复杂性的金融交易场景中，区块链技术已经能够实现交易方之间零距离、零时差的沟通。三星 SDS

总裁兼首席执行官 Hong Won-pyo 表示，除了金融行业，物流领域、制造业也同样可以应用区块链技术。浪潮集团董事长孙丕恕表示，区块链的技术还可以应用于解决产品溯源的问题。

2.3 淘宝网全面禁售基于区块链技术生成的虚拟货币

消息源：亚洲财经

关键词：淘宝网，区块链技术，虚拟货币

事件概述：

4月10日，淘宝网发布《淘宝禁售商品管理规范》关于虚拟货币类商品规则解读变更公示通知。根据该通知，此次规则变更主要明确了虚拟货币的生成定义范围及增加管控基于区块链技术生成的数字化产品的衍生服务。

在变更前，淘宝网仅对“比特币、莱特币等互联网虚拟币以及相关商品”进行禁售；变更后，禁售范围扩大到了“基于区块链技术生成的虚拟货币等数字化产品及衍生服务”。

2.4 微商区块链成网络诈骗新马甲 日均新增传销平台约 30 个

消息源：证券日报

关键词：微商，区块链，网络诈骗

事件概述：

日前，来自腾讯安全反诈骗实验室的数据显示，在目前所有的网络传销类型中，以金融投资理财类、商城返利、虚拟币、微商类型的传销组织数量最多，其中金融投资理财类传销占比30%，沦为新型网络传销的主要模式。

数据显示，截至2018年2月28日，腾讯安全反诈骗实验室共识别出3534个疑似传销平台，平台参与人数高达3176万，且每天新增识别传销平台30个左右。

2.5 被诉 ICO 诈骗 多家数字货币交易所下线 CTR

消息源：北京商报

关键词：ICO，数字货币，CTR

事件概述：

4月10日，数字货币交易所 OKEx 官网公告称，由于 Centra Tech (CTR) 被美国证券交易委员会 (SEC) 起诉为 ICO 诈骗行为，OKEx 决定下线 CTR 币种，所有未成交的挂单也会统一撤销，但 CTR 提现功能将继续开放，直至另行通知。另外，币安、KuCoin、gate.io 等交易所均已下架了 CTR。

2.6 现金贷 APP 沦为“网络高利贷” 以费代息暗抬利率

消息源：经济参考报

关键词：ICO，数字货币，CTR

事件概述：

尽管监管部门多次下文要求清理整顿，不少违规机构纷纷退场，但仍有不少既不持牌、也没备案的“助贷机构”，通过与银行、信托、持牌系消费金融公司、小贷公司等合作的方式提供现金贷服务。专家呼吁，监管部门对类似中介性质的“助贷机构”实行登记备案，强化平台方对关键信息披露的义务，并制定“负面清单”，强化事前事中监管，提高行业准入门槛。

3、平台动态

3.1 美利车金融完成 B+轮 2.39 亿元融资

消息源：亚洲财经

关键词：美利车金融，融资，宜信

事件概述：4月8日，汽车消费分期平台美利车金融宣布，已于近日完成 B+轮 2.39 亿元(约合 3788 万美元)融资。本轮融资由宜信新金融产业投资基金、达泰资本、和聚百川、泰合

资本参与投资，泰合资本担任独家财务顾问。

据了解，本轮融资主要用于持续加大技术层面的投入，持续提高风控精准审批能力及中后台运营效率；提高扩大美利车金融市场规模，增加渠道建设投入，通过多种方式深化车商合作关系；提高团队建设和管理等。

3.2 蚂蚁金服换帅 彭蕾卸任并贤栋“接棒”

消息源：亚洲财经

关键词：蚂蚁金服，彭蕾，并贤栋

事件概述：4月9日上午，蚂蚁金服方面表示，蚂蚁金服董事长一职完成了“交接棒”。阿里巴巴董事局主席马云向员工发出一封内部信宣布，彭蕾将卸任蚂蚁金服董事长，蚂蚁金服CEO并贤栋将兼任董事长。

对于上述调整，马云表示：“这是蚂蚁历史上最重要的领导团队更替，不仅仅是为了传承，更重要的是蜕变。”

3.3 善林金融法人周伯云投案

消息源：亚洲财经

关键词：善林金融，周伯云，厦门国际银行

事件概述：

4月11日上午，上海市公安局浦东公安分局官方微博“警民直通车-浦东”发布案情通报宣布，2018年4月9日，善林（上海）金融信息服务有限公司法定代表人周某某因涉嫌违法犯罪，向公安机关投案自首，上海市公安局浦东分局已依法立案侦查。目前，周某某等犯罪嫌疑人已被采取刑事强制措施，案件正在进一步调查中。

3.4 城城理财非法吸存遭杭州警方立案

消息源：亚洲财经

关键词：城城理财，非法吸存，立案侦查

事件概述：

4月11日午间，杭州市公安局西湖区分局官方微博“平安西湖”发布通告宣布，已于近期对杭州浙优民间资本理财服务有限公司非法吸收公众存款案立案侦查，对傅某某等人采取强制措施，目前案件侦办工作正在开展中。

公开资料显示，杭州浙优民间资本理财服务有限公司成立于2013年5月23日，注册资本2亿元，旗下拥有网贷平台“城城理财”，其法人为傅音杰。

3.5 泉州警方通报财佰通非吸案进展

消息源：亚洲财经

关键词：财佰通，非法吸收公众存款，冻结账户

事件概述：

4月12日晚间，泉州市公安局鲤城分局官方通告财佰通公司涉嫌非法吸收公众存款罪立案侦查以来的最新进展。根据通告，警方已对3800多名投资者和7800多名借款人核查取证，查询冻结账户5500多个，调取第三方支付平台610多万条数据。

通告表示，因该案涉及全国31个省、市、自治区的投资者和借款人，地域分布广、涉及人员多、工作量巨大，公安机关仍在依法推进调查取证、资产核查、冻结资金、查封财产等工作。待侦查终结，公安机关将依照诉讼程序将该案移送人民检察院提起公诉，最终由人民法院依法确定罪名、作出判决并处置涉案财物。

3.6 前花旗银行副总裁肖尊雷加盟玖富

消息源：亚洲财经

关键词：肖尊雷，玖富万卡，风险建模

事件概述：

据玖富 4 月 13 日消息，前花旗银行副总裁肖尊雷已于日前加入玖富万卡事业群风险管理中心风险建模部出任高级总监，全面负责万卡风险建模工作。

3.7 新力金融计提商誉减值 17 年净亏 3 亿

消息源：蓝鲸财经

关键词：新力金融，P2P，德众金融

事件概述：

4 月 12 日晚间，新力金融(600318)发布 2017 年度财务报告。年报显示，新力金融在 2017 年全年实现营业收入 6.33 亿元，同比下降 21.95%；归属于上市公司股东的净利亏损 3.09 亿元，同比下降 289.8%，公司每股收益为-0.64 元。对于业绩亏损的原因，新力金融表示主要系计提商誉减值准备所致。

3.8 喜投网被曝逾期无法提现 曾两次因借贷纠纷被起诉

消息源：和讯网

关键词：无法提现，逾期，喜投网

事件概述：

4 月 11 日下午三点半，有投资人在网贷天眼上爆料，称“喜投网，逾期严重，到期不能正常提现”，并且“从 4 月 3 日到 4 月 8 日，网站都不能正常打开。”而 4 月 9 日，该投资者联系上客服，对方表示“4 月 10 日会加急处理，当天会提现到账”。然而，当天也并未到账。和讯网注意到，因为借款人没能按时还款，喜投网上的多位出借人起诉借款人，案件累计达 6 起。除此之外，因借款纠纷，深圳市喜投金融服务有限公司曾两次被起诉，其中一起已被原告撤诉。

3.9 国资系星辰金服涉嫌集资诈骗已移送至检察机关起诉

消息源：金融虎

关键词：星辰金服，集资诈骗，国资

事件概述：

深圳市人民检察院日前发布消息显示，犯罪嫌疑人杜喜春通过乾多多支付平台及平台发布的借款融资项目吸引投资者到星辰金服投资项目，后因无法按时兑付投资人的本息，给投资人造成巨大损失，目前杜喜春涉嫌集资诈骗一案，已移送至深圳市人民检察院审查起诉。

3.10 财富中国信披内容“严重缺失” 运营数据“只字未披”

消息源：和讯网

关键词：财富中国，信息披露，运营数据

事件概述：

在《网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引》下发了将近 8 个月之久，“财富中国”仍不整改。目前，“财富中国”在其官网以及“信息披露”专栏尚未披露有关平台撮合交易的任何数据，另外，有关“网络借贷信息中介机构审核信息”中的上一年度的财务审计报告、经营合规重点环节的审计结果、上一年度的合规性审查报告也未见披露。除此之外，相关备案信息也未见披露。

3.11 无忧借条被曝顶风收“砍头息” 年化利率 2500%

消息源：中国经营报

关键词：财富中国，信息披露，运营数据

事件概述：

近日，有不少借款人反映，通过无忧借条向好友借款，借款人会事先收取一部分“砍头息”，并且年化率高达 2500%，如若出现逾期，放款人会通过无忧借条派人进行催收，其中不乏不合理的催收举动。

3.12 支付宝多项违规被罚 18 万元 个人信息保护等涉违规

消息源：北京日报

关键词：支付宝，央行，行政处罚

事件概述：

据央行官网发布的行政处罚信息公示表显示，支付宝(中国)网络技术有限公司因多项违规，被处罚款共计 18 万元。作出行政处罚的决定日期为 2018 年 3 月 22 日。对此，支付宝表示，已经第一时间启动了逐项的改进计划，将在今后工作中更加严格要求自己。

三、亚财视点——网贷备案大概率延期 最终期限尚未确定



原定于 6 月底前完成全部网贷平台的备案工作恐怕要延期。

近日，多方消息显示，监管部门已紧急下发通知，要求各地暂停发放网贷备案登记细则。还有消息显示，鉴于 P2P 整改验收工作量大、难度大、进度滞后，监管部门已采用电话吹风的方式通知各地金融办，将向后调整网贷备案的最终期限，但具体时间还没有确定，需要等下一步通知。

亚洲财经了解到，除了上述消息，银行存管和互联网资管新规已成为影响网贷备案的另外两大因素。结合目前已下发的各地备案细则来看，多地要求网贷平台必须对接银行资金存管，但细则同时要求存管银行需通过中国互联网金融协会测评，不过该测评结果迟迟未见公布。而3月底印发的互联网资管新规也成为网贷备案的又一大“拦路虎”，新规明确提出网贷平台存量资管业务压缩为零前不予备案。

备案大概率延期

4月10日，多方消息显示，监管部门已于近日紧急下发通知，要求各地暂停发放网贷备案登记细则。据北京商报，某地方监管层人士透露，已收到该要求，但监管并未下发正式的文件通知。该人士同时表示，通知并未要求暂停网贷验收工作。

另据澎湃新闻报道，接近金融监管人士透露，监管部门于4月9日采用电话吹风的方式通知各地金融办，由于P2P整改验收工作量大、难度大、进度滞后，将向后调整网贷备案最终期限，目前最后期限还没有确定，需要等下一步通知。该人士还称，网贷备案的核心是“严控标准、把握节奏、步调一致”。

网贷之家研究院院长于百程表示，结合网贷备案细则被暂停以及未停止验收工作的消息来看，可能各地的备案登记细则会有所调整，比如进行规则的统一，以防止各地细则不同进行套利。

去年12月8日，P2P网贷风险专项整治工作领导小组办公室向各地网贷风险专项整治联合工作办公室下发《关于做好P2P网络借贷风险专项整治整改验收工作的通知》（网贷整治办函〔2017〕57号，以下简称“57号文”），要求在2018年4月底之前完成辖内主要网贷机构的备案登记工作；对于违规存量业务较多，难以及时完成处置的部分网贷机构，应当于2018年5月底之前完成相应业务的处置、剥离以及备案登记工作；对于难度极大、情况极其复杂的个别机构，最迟应当于2018年6月末之前完成相关工作。

亚洲财经注意到，距离 4 月底已不足半月，尚未有公开信息显示已有网贷平台完成备案。

据网贷之家不完全统计，截至目前，全国共有 20 个省市地区出台了备案登记管理办法、整改验收工作表等备案相关细则，包括北京、上海、广东、深圳、厦门、广西、福建、浙江、江苏、江西、河南、山东、安徽合肥市、新疆、山西、河北保定市、天津、广州、辽宁大连市、重庆。

有业内人士指出，目前还有多地未公布备案细则，不管传闻真假，备案工作已实质延期。不过也有观点认为，单从市场公平角度考虑，监管出台一个全国统一的备案细则，还是比较有意义的。

多赢普惠董事长兼 CEO 杨勇表示，长期来看，备案延期也是为了推动网贷行业的稳健、健康发展，避免整改不到位带来的后遗症，但这并不代表网贷平台可以松懈，整改合规的要求会愈加严格，网贷平台唯有加速整改才能在尚不明朗的市场形势下抢占先机。

银行存管、资管新规成备案拦路虎

除了上述消息外，银行存管和互联网资管新规成为导致网贷备案延期的另外两大因素。

结合目前已下发的各地备案细则来看，多地要求网贷平台必须对接银行资金存管，同时要求存管银行需通过中国互联网金融协会测评（即存管银行白名单制度），不过该测评结果却迟迟未见公布。

据亚洲财经了解，上述测评最早见于 57 号文附件《关于整改验收过程中部分具体问题的解释说明》中关于资金存管有关问题的有关说明。该测评系网贷专项整治领导小组办公室委托中国互联网金融协会开展，说明要求网贷平台应当与通过测评的银行业金融机构开展资金存管业务。不过，由于该名单迟迟未见公布，也在一定程度上影响了网贷平台的银行存管进度。

而在 3 月 28 日，互联网金融风险专项整治工作领导小组办公室正式印发《关于加大通过互联网开展资产管理业务整治力度及开展验收工作的通知》（整治办函〔2018〕29 号，下称

29 号文), 29 号文除要求互联网资管须持牌经营外, 还明确网贷平台将互联网资产管理业务剥离、分立为不同实体的, 应当将分立后的实体视为原网贷平台的组成部分, 一并进行验收, 承接互联网资产管理业务的实体未将存量业务压缩至零前, 不得对相关网贷平台予以备案登记。

有分析认为, 存管银行白名单制度出台得较晚, 现在又出了互联网资管新规, 而开展互联网资管业务的都是一些大平台, 如果这些大平台在存量消化上不彻底, 将直接影响其在合规整改验收上的进度。

四、一周金融人物热搜榜

亚财互金人物一周热搜榜为您整合互联网金融行业热点人物热搜事件排行榜。本期看点: 易纲称六大金融开放举措 6 月底前落实; 善林金融法人周伯云投案, 旗下平台曾上线厦门国际银行资金存管。



1、易纲 (中国人民银行行长)

上榜指数: ★★★★★

上榜事件: 易纲: 六大金融开放举措 6 月底前落实

事件详解：

在 11 日举行的博鳌论坛分论坛中中国人民银行行长易纲在参与该论坛讨论时表示，根据国家主席习近平提出的落实开放措施“宜早不宜迟，宜快不宜慢”的精神，以下六点金融领域开放措施要在未来几个月落实：一是取消银行和金融资产管理公司的外资持股比例限制；二是将证券公司、基金公司、期货公司、人身险公司的外资持股比例上限放宽至 51%；三是不再要求合资券商的境内股东中至少有一家证券公司；四是为进一步完善互联互通机制，5 月 1 日开始，将互联互通每日额度扩大 4 倍，沪股通、港股通每日额度调整为 520 亿元人民币，港股通每日额度调整为 420 亿元人民币；五是允许符合条件的外国机构投资者来华经营保险代理业务和保险公估业务；六是放开外资保险经纪公司的经营范围，与中资机构一致。

热点事件：

易纲说：“下一步，我们将遵循以下三条原则推进金融业对外开放，一是准入前国民待遇和负面清单原则；二是金融业对外开放将与汇率形成机制改革和资本项目可兑换进程相互配合，共同推进；三是在开放的同时，要重视防范金融风险，要使金融监管能力与金融开放度相匹配。”

2、周伯云（善林金融法人）

上榜指数：★★★★☆

上榜事件：善林金融法人周伯云投案，旗下平台曾上线厦门国际银行资金存管

事件详解：

4 月 11 日上午，上海市公安局浦东公安分局官方微博“警民直通车-浦东”发布案情通报宣布，2018 年 4 月 9 日，善林（上海）金融信息服务有限公司法定代表人周某某因涉嫌违法

犯罪，向公安机关投案自首，上海市公安局浦东分局已依法立案侦查。目前，周某某等犯罪嫌疑人已被采取刑事强制措施，案件正在进一步调查中。

热点事件：

4月13日，记者也从相关渠道获悉，善林金融的实际控制人周伯云有另一个身份，他还是一位房地产开发商。资料显示，周伯云在2006年就从事房地产开发，注册了一个名叫“天津佳伦宏业房地产有限公司”，至今周伯云也是最大股东占股99.5%。今年4月1日，有人在网络上爆料，这家公司因官司缠身被法院列为失信被执行人名单(老赖)后的主要原因是房子未完成无法交房以及拖欠工程款等。其开发的项目是从2006年开始名叫“五子城”后来改名叫“富龙湾”，现在又改名叫“状元城”，来来回回地改名字主要是因为工期拖得太久，名声太臭怕影响销售，不知道的还以为三个楼盘呢，实际是一个楼盘。



3、孙宇晨（锐波创始人）

上榜指数：★★★☆☆

上榜事件：咋舌！“币圈贾跃亭”成功套现120亿 逃亡美国

事件详解：

俗话说得好“长江后浪推前浪”，在币圈也有这么一个“贾跃亭”，他的故事，或许远比真的贾跃亭更“贾跃亭”！他就是那个人送外号“币圈贾跃亭”，并成功套现 20 亿跑到美国的 90 后传奇人物——孙宇晨。

热点事件：

大众知晓孙宇晨时大概是在 90 后创业潮最热的时候，恰恰在媒体和大众的眼中，孙宇晨是 90 后典型的代表，跨度极大的经历对某些年轻人看来是热血澎湃的。跟电影《功夫》里的场景有些类似，一群带着剪刀榔头的波场投资者聚集在波场中关村的办公室，这群“无辜”的投资者打着横幅声称“孙宇晨是骗子”，“波场是空气币项目”，扬言赔偿。不仅如此，两天后，这群投资者还去金融工作局举报了孙宇晨的“诈骗”行径。

4、肖尊雷（前花旗银行副总裁）

上榜指数：★★☆☆☆

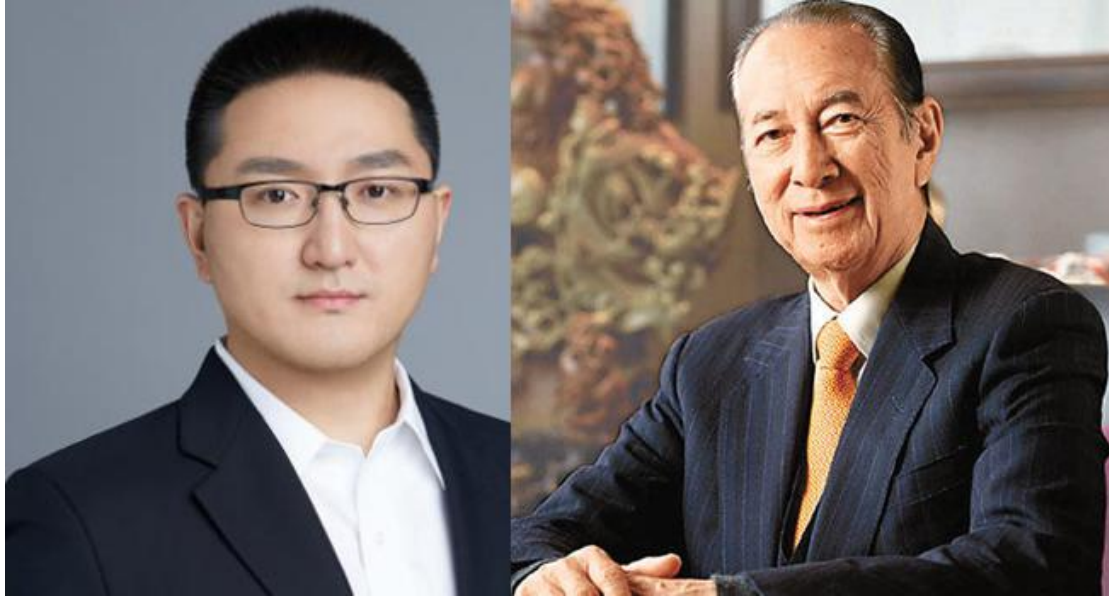
上榜事件：前花旗银行副总裁肖尊雷加盟玖富，全面负责万卡风险建模工作

事件详解：

据玖富 4 月 13 日消息，前花旗银行副总裁肖尊雷已于日前加入玖富万卡事业群风险管理中心风险建模部出任高级总监，全面负责万卡风险建模工作。据介绍，目前，肖尊雷团队主要负责玖富万卡的风险模型开发。

热点事件：

肖尊雷曾在 Capital One 担任了 6 年多的资深数据科学家，负责市场营销、决策科学、大数据、风险管理等诸多项目的数据挖掘与建模工作。之后，他加入花旗银行，任副总裁，负责亚太地区无抵押贷款的风险预测模型构建与开发。



5、何鸿燊（澳博控股公司主席）

上榜指数：★☆☆☆☆

上榜事件：超人、赌王时代落幕！李嘉诚、何鸿燊相继宣布退休

事件详解：

继上月香港“超人”李嘉诚宣布退休计划后，和他同时代的又一风云人物，有澳门“赌王”之称的何鸿燊也将退休。4月13日，澳门博彩控股有限公司在港交所发布公告宣布，公司主席何鸿燊将在6月12日举行的2018年周年成员大会后正式退休。同时，董事会将委任何鸿燊为公司荣誉主席，何鸿燊女儿何超凤将接任公司主席兼执行董事，霍震霆及梁安琪将出任公司联席主席兼执行董事，苏树辉出任公司副主席、执行董事兼行政总裁。

热点事件：

何鸿燊，1921年11月25日生于香港，著名港澳企业家，出身于香港赫赫有名的何东大家族，是何东爵士弟何福的孙儿之一，他的父亲何世光是香港的著名富商，他在家中排行第九。去年6月，何鸿燊已从另一上市公司香港信德集团退任主席，交由二房太太蓝琼璎的长女何超琼接棒。此次退出澳博控股，也表明他将退出所有上市公司，正式交棒给亲人。