

大有研究

—— 理财周报（总第380期）

（2019.07.29—2019.08.02）



目录 CATALOG

第①章 大有视野

- | | |
|--------------|---|
| 1. 一周大事..... | 1 |
| 2. 一周热点..... | 1 |

第②章 大有数据

- | | |
|--------------|---|
| 1. 市场总揽..... | 4 |
| 2. 特别关注..... | 6 |
| 3. 大有热销..... | 7 |

第③章 大有商学院

- | | |
|--------------|---|
| 1. 大有聚焦..... | 8 |
| 2. 大有理财..... | 9 |

第④章 大有微幸福

- | | |
|------------|----|
| 大有微幸福..... | 10 |
|------------|----|

附录：本周集合信托产品发行统计

一、大有视野

① 一周大事

- 7.29 2019上半年中国母基金在管规模增速下滑 行业进入结构化调整阶段
- 7.29 保险资管独具优势 在投资新领域大有可为
- 7.30 保本理财规模“瘦身” 银行资管加速净值化转型
- 7.30 信托公司转型服务民营经济
- 7.31 房地产信托“熄火” 基础产业信托上位
- 8.1 新产品陆续落地 私募迎来资产配置时代
- 8.1 香港金管局：下调基本利率25个基点至2.50%
- 8.2 信托业上半年规模提升 分化再加剧

② 一周热点

信托公司需做好非标融资业务转型 摆脱影子银行定位

近日，在本报主办的“2019中国信托业发展高峰论坛”上，在主题为《主管管理的平衡之术》圆桌论坛环节，围绕着主动管理、信保合作和服务信托等话题，粤财信托董事长陈彦卿、四川信托总裁刘景峰、陆家嘴信托总经理崔斌及平安信托副总经理顾攀等4位信托公司高管展开了激烈讨论。

风险控制尤为关键

主持人：2018年以来，复杂的经济形势与监管形势给诸多金融机构带来巨大挑战。在通道业务规模收缩，主动管理规模扩张的当下，贵公司是如何考虑收益与风险的？

陈彦卿：10年来，信托业从通道业务起步，不断发展，规模日渐增大已是共识。与其他机构相比，综合服务是信托公司的优势。

我认为，风险与收益的平衡与每家公司的资源禀赋、区域条件还有转型方向密切相关，不同的公司可能有不一样的方案。

在权衡过程中，粤财信托将以稳健为主，主要从信托报酬与客户的投资收益进行平衡，逐渐从低风险的通道业务转向主动管理，实现收益和风险的匹配管理。

顾攀：过去3年，平安信托通道业务一直在萎缩，主动管理业务规模已经超过总信托规模50%以上，实现连续3年增长。信托行业需要做好非标融资业务的优化转型，推进信托资产的非标转标，切实摆脱“影子银行”的定位，建议行业在以下三个方向深耕：

一是做精非标。在产业升级、城镇化建设等国家战略指引下，支撑基础设施及相关产业长期发展的外部环境依然看好。附带有抵押权的产品结构设计和信托公司专业的资产处置能力，是信托公司区别于其他资产管理公司的一大优势。

二是非标转标。信托业要逐步推动建立起资产流转平台，增强私募债、私募股权的交易性、流动性，打破非标困局。推动建立资产流转平台推动信托资产非标转标，是解决信托非标资产安全性、流动性、穿透性问题的关键一步。

三是风控策略。在转型过程中，信托公司务必同步加快风险项目处置，消化历史包袱，改变市场刚兑预期的重资产模式。从而实现轻装上阵，这是信托行业长足发展的重要前提。

信保合作有新方向

主持人：信保合作新规近期落地，您如何看待给信保合作带来的具体影响？贵公司与保险公司的合作有没有碰撞出新火花？

刘景峰：与2014年发布的38号文相比，新规对保险资金投资信托的门槛有所放宽，有利于信保合作业务的开展。具体影响有以下几点：一是信托公司门槛降低；二是主动管理的责任增加；三是增加了外部评级和增信要求。

业务合作方面，一方面，信托公司可以向保险公司推荐资产。保险公司现阶段处于资金荒阶段，信托公司可以发挥资产端接触广泛的优势，向保险公司推介优质资产。另一方面，信托公司可以帮助保险公司匹配资金。针对新规提出的集中度要求，信托公司可以承担保险资金撮合方的职责，帮助各大保险解决资金匹配问题。目前，我们正在和保险公司保持积极接触，接下来会有符合新规要求的产品出现。

崔斌：关于信保合作新规落地对信保合作业务的影响，我认为主要有三方面：一是信保合作通道业务将继续被压缩，促进信托回归主动管理；二是险资更加偏好低风险、高信用产品，未来重大基础设施和重大工程项目将成为信保合作重点；三是在银信合作受限情况下，保险资金有望成为信托重要资金来源。

根据陆家嘴信托最新制订的3年战略规划，公司定位于“成为聚焦城市高质量发展与高品质生活的国内一流综合金融服务机构”。我们公司将从三个方面加强信保合作：一是根据一带一路、长三角一体化等国家战略，积极参与政府引导基金、产业基金，引入险资对接重大工程项目；二是努力提升主动管理水平，增强产品投资的吸引力，与保险公司建立长期、稳定合作关系；三是发挥信托灵活的制度优势和功能优势，围绕保险资金需求，为险资量身定制个性化理

财产品。

大力开拓服务信托

主持人：2018年信托业年会上，银保监会领导明确提出要坚持发展具有直接融资特点的资金信托以及发展以受托管理为特点的服务信托。针对这两方面，贵公司这大半年来主要动作是什么？

陈彦卿：监管政策密集出台之后，粤财信托也在考虑转型。但信托公司股东背景、区域禀赋、区域产业情况不同，方案也不一样。

粤财信托聚焦广东省和粤港澳大湾区，市场空间比较大。在区域布局上逐渐转向长三角、京津冀还有西部一些比较好的区域拓展业务。

从具体做法来讲，粤财信托今年工作主要有三方面：首先是业务专业化，即使是通道业务，也强调主动管理，而不是被动承接，我们鼓励团队培养自己的专业能力；

第二方面是我们聚焦区域，提供专业服务；最后一点是强化内控，严控风险，不做超越能力范围的项目。

顾攀：服务型信托的范围比较宽泛，最典型的服务信托有保险金信托、公益信托（慈善信托）、家族信托等，信托公司提供运营的服务、提供清算的服务、提供募集的服务等。平安信托设立了专门的团队，有专门的KPI跟踪，去推进这些业务往前发展。

来源：证券时报

二、大有数据

① 市场总揽

规模数量：平均募集规模1.55亿元

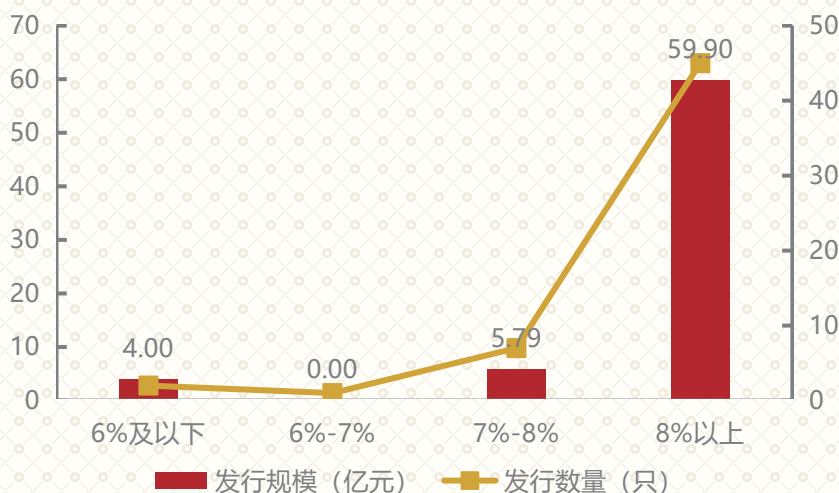
本周共有55只产品发行，发行规模为69.69亿元，平均募集规模1.55亿元（详见附录）。发行数量比上周增加5只，发行规模环比减少25.62%。本周参与产品发行的信托公司有17家，数量比上周增加5家，机构参与度为25.00%。

收益期限：平均预期收益率8.57%，平均期限1.50年

本周产品的平均预期收益率为8.57%，比上周增加0.81%。

本周收益区间在8%以上的产品45只，发行规模59.90亿元，数量占比81.82%，规模占比85.95%；其次，收益区间在7%-8%之间的产品7只，发行规模5.79亿元，数量占比12.73%，规模占比8.31%。（详见图一）

图一：本周集合信托产品最高预期收益率统计
(2019.07.29-2019.08.02)

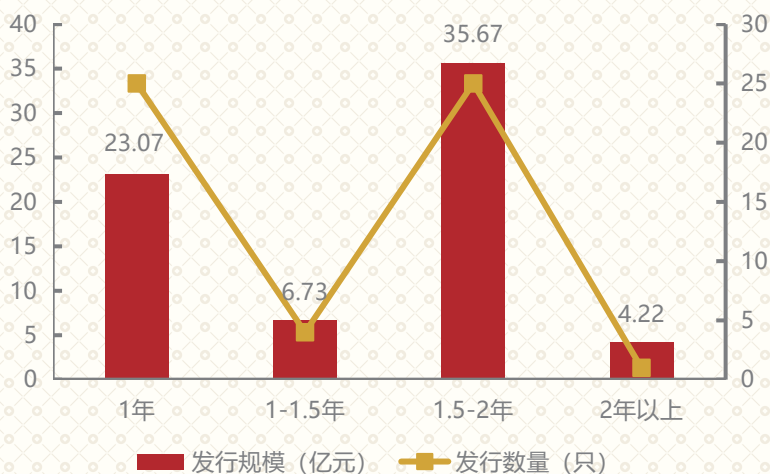


数据来源：大有财富金融产品中心

本周产品平均期限1.50年，比上周减少10.18%。（详见图二）

1.5-2年期产品25只，发行规模35.67亿元，数量占比45.45%，规模占比51.18%；其次，1年期产品25只，发行规模23.07亿元，数量占比45.45%，规模占比33.10%；再次，1-1.5年期产品4只，发行规模6.73亿元，数量占比7.27%，规模占比9.66%。

图二：本周集合信托产品期限统计
(2019.07.29-2019.08.02)

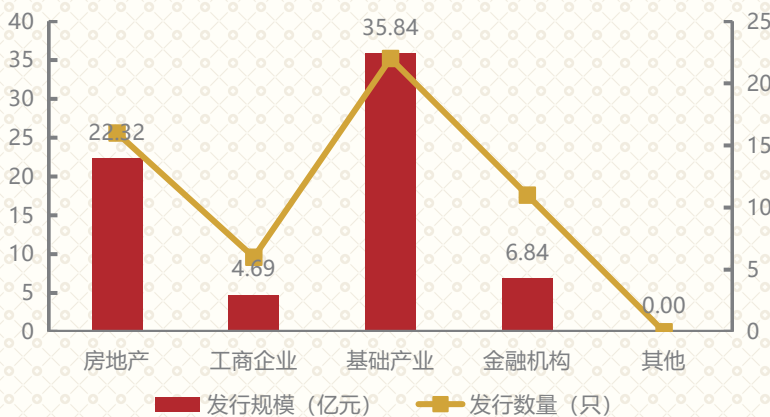


数据来源：大有财富金融产品中心

投资领域：基础产业信托排在首位

从资金投向看，基础产业信托排在首位，共22只发行，发行规模35.84亿元，数量占比40.00%，规模占比51.43%；其次，房地产信托16只，发行规模22.32亿元，数量占比29.09%，规模占比32.03%。（详见图三）

图三：本周集合信托产品资金投向统计
(2019.07.29-2019.08.02)



数据来源：大有财富金融产品中心

特别关注

大有财富作为一家独立、专业的第三方理财顾问和资产管理机构，依托专业化产品投研和财富管理，专注金融理财研究，为投资者特别关注了25家有央企背景以及有业务特色的信托公司。

从产品成立的情况来看，本周共有大业信托、光大信托、外贸信托等6家信托公司的27只信托产品成立，成立规模26.17亿元，较上周增加19.46亿元。（详见表一）

表一：本周集合信托产品成立统计（有央企背景以及有业务特色的信托公司）

产品名称	产品期限（年）	预期收益率	资金投向	成立规模（亿元）
大业信托·共创12号集合信托计划（荣盛廊坊）第190731期	1.5	8.4-9.1%	房地产	0.164
大业信托·长盈15号集合资金信托计划第190730期	—	—	—	0.154
大业信托·共创12号集合信托计划（荣盛廊坊）第190729期	1.5	8.4-9.1%	房地产	0.149
大业信托·佳业7号集合资金信托计划第20190729期	2	—	房地产	0.019
大业信托·恒大旅游集团项目贷款集合资金信托计划第190729期	—	—	—	0.13
光大信托·万惠2号单一资金信托	0.5	—	—	0.035
光大信托·新然34号集合资金信托计划	2	—	—	0.174
光大信托·惠鑫11号财产权信托第2期	1	—	—	3.0719
华鑫信托·信源76号集合资金信托计划	1	—	—	0.33
建信信托·粤鑫10号集合资金信托计划（5期）	—	—	—	1.011
华信信托·悦盈稳健增长72号项目集合资金信托计划	—	—	—	—
华信信托·华冠309号集合资金信托计划	1	7.1-7.6%	金融机构	—
五矿信托·恒信共筑203号-恒远2号集合资金信托计划	2	0.0%	—	0.105
中粮信托·金通1号资产收益权集合资金信托计划	3	7.4-7.5%	—	2
外贸信托·淮安市供水工程建设贷款集合资金信托计划5期	—	—	—	—
外贸信托·承虹5号集合资金信托计划（第1期）	—	—	—	—
外贸信托·汇金20号系列集合资金信托计划（四期）	—	—	—	—
外贸信托·汇金2号消费信贷集合资金信托计划（捷信消费贷款项目）69-78	—	—	—	—
外贸信托·蓓盈债券跨境1号尊享B期集合资金信托计划	—	—	—	—
外贸信托·蓓盈债券跨境1号尊享A期集合资金信托计划	—	—	—	—
外贸信托·灵均中证500指数增强8号集合资金信托计划	—	—	—	—
外贸信托·晴虹7号集合资金信托计划	—	—	—	—
总计				7.34

数据来源：大有财富金融产品中心（数据截止日期为2019年08月02日）

本周共有外贸信托、华信信托两家信托公司的4只信托产品发行，发行规模为7.89亿元。（详见表二）

经过测算，这4只产品的平均预期收益率为7.73%，平均期限为1.25年。与全部68家信托公司的数据相比，平均预期收益率低9.84%，平均期限短16.67%。（详见表三）

表二：本周集合信托产品发行统计（有央企背景以及有业务特色的信托公司）

产品名称	产品期限（年）	预期收益率	资金投向	发行规模（亿元）
华润信托·鼎新 242 号集合资金信托计划	2	8.1%	房地产	6.8
华信信托·悦盈稳健增长 72 号项目集合资金信托计划（第十五次开放）	1	7.9%	房地产	—
外贸信托·汇金 68 号集合资金信托计划 1 期-63	1	7.3%	金融机构	0.59
华信信托·华冠 311 号集合资金信托计划	1	7.6%	金融机构	0.5
总计				7.89

数据来源：大有财富金融产品中心（数据截止日期为 2019 年 08 月 02 日）

表三：信托公司基本数据比较

	25 家信托公司	68 家信托公司	比较
平均预期收益率（%）	7.73	8.57	-9.84%
平均期限（年）	1.25	1.50	-16.67%

数据来源：大有财富金融产品中心（数据截止日期为 2019 年 08 月 02 日）

③ 大有热销

规模	不超过人民币 7 亿元
期限	15 个月
业绩比较基准	100 万起，9.1%-11%
收益分配	基金生效日起每满 6 个月之日和基金到期日进行分配
项目类型	央企农业扶贫 FOT 信托基金

如需了解产品详细信息，请联系您的专属理财经理或拨打公司服务热线 010-65050807。

三、大有商学院

① 大有聚焦

香港IPO市场：1-7月上市101家募资841亿港元

2019年1-7月，在香港挂牌上市的企业 101家，其中的 90家(含1家借壳上市)是通过IPO方式上市的，共募资 840.74 亿港元。

根据香港联交所披露的信息，RyanBen Capital汇总编制了2019年1-7月香港资本市场挂牌上市公司的数据，具体如下：

1、香港IPO上市数量统计

2019年1-7月，在香港挂牌上市公司的有101家，较上年同期的 142 家减少了41家，同比减少28.87%，主要是在创业板(GEM)上市的数量大减53家所致。

其中，主板上市94家(包含：借壳上市的1家、创业板转主板的9家、介绍上市的2家)、创业板(GEM)上市7家，上年同期分别是82家、60家。

2、香港IPO上市募资金额统计

2019年1-7月,通过IPO上市的 90 家上市公司 (创业板转主板的9家、通过介绍上市的2家,不包括在内)一共募资840.74亿港元，较上年同期的募资减少29.65%，主要是因为2018年7月份有个超大型IPO——小米集团在主板IPO上市，募资达426.11亿港元。

其中，主板募资835.90亿港元，平均每家募资 10.07 亿港元，较上年同期的平均每家 16.03 亿港元减少37.16%；创业板仅 7 家上市，平均每家募资 0.6909亿港元，较上年同期的平均每家募资 0.6848 亿港元增加0.90%。

3、香港IPO上市募资金额分布情况

2019年1-7月,通过IPO上市的90家上市公司 (创业板转主板的9家、通过介绍上市的2家,不包括在内)的具体分布情况：

- (1) 募资金额在1亿港元以下的9家，占10.0%；
- (2) 募资金额1-10亿港元之间的57家，占63.3%；
- (3) 募资金额10-100亿港元之间的24家，占全部IPO公司的26.7%；

其中，募资金额最高的是申万宏源(H股)、募资90.9亿港元，紧跟其后的是瀚森制药，募资90.40亿港元。

4、香港IPO上市超额认购情况

2019年1-7月,通过IPO上市的 90 家上市公司 (创业板转主板的9家、通过介绍上市的2家,不包括在内), 认购最为热烈的是豆盟科技, 公开发售部份超购440.7倍。

在IPO的90家新上市公司中, 出现15家认购不足, 占比16.7%。

5、通过上市聆讯统计

2019年1-7月, 通过港交所上市聆讯的, 一共有89家, 其中的84家已挂牌上市。

6、递交上市申请统计

2019年1-7月, 一共有269家企业递交上市申请, 其中主板214家、创业板55家。这269家企业中, 其中的93家是至少二次递表、26家涉及新三板企业。

7、新三板企业

2019年1-7月, 涉及新三板在香港上市的主要有: 已上市的, 纳尼亚、豆盟科技、新东方在线、飞扬国际; 通过聆讯、但尚未上市的, 盛世大联、四川蓝光嘉宝服务; 递交上市申请, 26家; 二次申请的, 6家。

8、前五大IPO募资企业及其中介机构

2019年1-7月前五大IPO募资企业, 全部来自内地, 共募资304.90亿港元, 占全部募资总额的36.48%, 其中的主要中介机构: 摩根士丹利、法国巴黎银行, 各参与2家的保荐业务; 德勤, 参与其中2家的审计; 国浩、君合, 各参与2家的中国律师业务; 高伟绅, 参与2家的香港律师业务。

来源: 瑞恩资本

② 大有理财

外汇占款

外汇占款 (Funds outstanding for foreign exchange) 是指本国中央银行收购外汇资产而相应投放的本国货币。由于人民币是非自由兑换货币, 外资引入后需兑换成人民币才能进入流通使用, 国家为了外资换汇要投入大量的资金, 需要国家用本国货币购买外汇, 因此增加了“货币供给”, 从而形成了外汇占款。

四、大有微幸福

真伪“正能量”

人们讨厌负能量满满的人，但也会嫌弃正能量爆棚的人——他们给人的感觉是道德没有瑕疵、干劲开足马力、涉猎广泛、高谈阔论、爱教化他人。你在他们面前，会有不求上进的压力、自卑、沮丧。这种人一般是伪正能量者，而真正的正能量是这种画风：

1、具有现实的乐观。区别于盲目乐观的是：清楚当下的困难，努力去解决；解决不了的，携带着走，等待时机，相信问题会因能力和其他因素的契合得到弱化和解决；不会盲目而冲动的死磕硬打，受挫后就灌着心灵鸡汤，继续蛮干，然后还觉得挺壮烈。

2、具有理性的思维。遇到情绪困扰时，经常习惯性自检：会不会以偏概全，用小概率事件推断整体了；会不会仅仅是发生一件不如意的事，就觉得糟糕至极，仿佛世界末日来临了；会不会对一件中性的事进行停不下来的负面推演，直至把自己和他人判了“死刑”才过瘾。查杀思维病毒后，会催生理性客观的认知，进而平和、客观地接纳、评判一切。

3、接纳他人而不是教化他人。因为关注自我成长，不会聚焦于他人的阻碍和瑕疵，因为他人也阻碍不了自己，所以更加接纳他人的一切。这样的人会散发一种平和、温暖、知行合一的光，会因照亮而影响有缘人。

4、接纳自己的平凡和错误。伟人的优缺点都会三七开，更何况咱们普通人。努力知行合一，但会有纠结、有彷徨、有眼泪和心疼，也会有痛不欲生的冲击，这是生活的真相。不顺之事十之八九，所有反应，标志自己是一个正常人，并有正常行为。但是他们会以最快的速度处理情绪，以最快的复原力疗伤，不会沉溺于情绪、让伤口化脓。错了不懊恼，不在自责上耗能，继续回到正确的路上就可以了。

所有的修炼都在生活中，尤其是真实的职场和家庭。

附录：本周集合信托产品发行统计

产品名称	产品期限 (年)	预期收 益率	资金投向	发行规模 (亿元)
重庆信托·弘瑞5号集合资金信托计划(第三期)	0.5	7.3%	房地产	1.2
新时代信托·蓝海1315号集合资金信托计划	1	8.7%	工商企业	0.76
XX信托·惠金4号集合资金信托计划	1	7.0%	金融机构	—
北方信托·金玉九十六号-天津市静海区科慧热力有限责任公司流动资金贷款集合资金信托计划(第2期)	1.5	8.9%	基础产业	2
XX信托·HC109号淮安园兴投资信托贷款集合资金信托计划	2	8.3%	基础产业	2
华润信托·鼎新242号集合资金信托计划	2	8.1%	房地产	6.8
XX信托·风韵江南17号集合资金信托计划	2	8.8%	基础产业	1.3
万向信托·地产551号集合资金信托计划一期	1	8.5%	房地产	2
XX信托·HY354号集合资金信托计划(第一期B类)	1.25	8.2%	房地产	3
民生信托·至信637号产业优选信托贷款集合资金信托计划(第十期)	1	9.1%	工商企业	0.83
国投信托·金雕1231号集合资金信托计划(第一期)	2	8.8%	基础产业	2
XX信托·瑞雪6号集合资金信托计划(第五期)	2	9.0%	基础产业	3.5
国投信托·金雕1292号集合资金信托计划	2	—	基础产业	5
粤财信托·成都龙泉农投专项债权投资集合资金信托计划(第四期)	2	9.5%	基础产业	0.29
华信信托·悦盈稳健增长72号项目集合资金信托计划(第十五次开放)	1	7.9%	房地产	—
外贸信托·汇金68号集合资金信托计划1期-63	1	7.3%	金融机构	0.59
XX信托·湖南郴州市高科控股融资集合资金信托计划-B3	2	7.9%	基础产业	0.9
XX信托·ZX177号(云南虹山)集合资金信托计划(16期)	1	9.2%	房地产	0.42
XX信托·ZC97号(保山国资)集合信托计划1期	1	9.7%	基础产业	1.5
四川信托·恒泰优资2号股权投资集合资金信托计划15期	2	9.2%	房地产	0.5
XX信托·惠瓴2号(洋钱罐)集合资金信托计划(优先级)	1	8.5%	金融机构	0.7
陕国投信托·新沂城投专项债权投资集合资金信托计划	1	8.2%	基础产业	3
四川信托·百福61号集合资金信托计划(第1期)	2	9.5%	金融机构	0.05
四川信托·申鑫78号集合资金信托计划(第1期)	1	9.1%	金融机构	—
国通信托·方兴587号醴陵建投债权投资集合资金信托计划	—	9.2%	基础产业	0.23
XX信托·ZC92号(六盘水开投)集合资金信托计划(5期)	1	9.6%	基础产业	0.79
渤海信托·2019扬中绿洲集合资金信托计划(第五期)	2	8.8%	基础产业	1.29
四川信托·恒泰优资2号股权投资集合资金信托计划13期	2	9.2%	房地产	0.5
四川信托·稳健系列13号-民生地产兰州项目集合资金信托计划第27期	2	9.2%	房地产	—
平安信托·日聚金中证债券投资集合资金信托计划(7C)	0.25	4.8%	金融机构	2
陕国投信托·新延安建设专项债权集合资金信托计划	2	8.8%	基础产业	4

产品名称	产品期限 (年)	预期收 益率	资金投向	发行规模 (亿元)
平安信托·汇锦债券投资基金3号集合资金信托计划	1	5.0%	金融机构	2
XX信托·弘润瑞安集合资金信托计划(第六期)	1.5	8.8%	房地产	1.5
四川信托·汇鑫26号集合资金信托计划第1期	2	9.5%	金融机构	—
四川信托·恒泰优资2号股权投资集合资金信托计划14期	2	9.2%	房地产	0.5
国通信托·方兴1029号遵义经开应收债权投资集合资金信托计划B类第五期	2	9.0%	基础产业	1.5
四川信托·申江2号集合资金信托计划1期	1	9.1%	金融机构	0.5
四川信托·南京城市发展2号集合资金信托计划(第二期A类)	1	8.9%	工商企业	—
四川信托·稳健系列13号-民生地产兰州项目集合资金信托计划第26期	2	9.2%	房地产	—
四川信托·天府28号集合资金信托计划(第1期)	2	9.1%	金融机构	0.5
XX信托·启耀2号集合资金信托计划(第四期)	2	9.2%	基础产业	0.89
XX信托·环球西安中心集合资金信托计划(十六期)	3	9.0%	房地产	4.22
四川信托·龙泉建发项目贷款集合资金信托计划2期	2	8.1%	基础产业	—
四川信托·南京城市发展2号集合资金信托计划(第三期A类)	1	8.9%	工商企业	—
江苏信托·鼎信九十一期(丰县)集合资金信托计划	2	8.0%	基础产业	2
四川信托·龙泉建发项目贷款集合资金信托计划3期	2	8.1%	基础产业	—
紫金信托·恒盈102号集合资金信托计划(第5期)	2	7.9%	基础产业	0.6
国通信托·方兴1029号遵义经开应收债权投资集合资金信托计划B类第五期	2	9.0%	基础产业	1.55
XX信托·ZC97号(保山国资)集合信托计划1期	1	9.7%	基础产业	1.5
XX信托·ZX177号(云南虹山)集合资金信托计划(16期)	1	9.2%	房地产	0.4
华信信托·华冠311号集合资金信托计划	1	7.6%	金融机构	0.5
合计				69.69

数据来源：大有财富金融产品中心（数据截止日期为2019年08月02日）

免责声明：

本报告的新闻信息及数据信息均来自公开渠道，本公司对这些信息的准确性、完整性不作任何明示或默示的承诺或保证，也不保证这些信息不会发生任何变更；本报告的分析、意见仅反映了本公司研究员的个人观点，其逻辑基于研究员个人的职业理解，通过合理判断作出的分析结论，未受任何第三方的授意、影响；本报告文中的分析、观点力求客观、公正，但不代表任何确定性、最终性的判断，投资者对此作出的任何决策与本公司和作者无关。

重要声明：

本报告仅供参考资料使用，客户不得尽依赖此报告而取代之独立判断，本公司及作者不对因使用本报告产生的任何后果承担法律责任；本报告的知识产权归北京金信大有资产管理有限公司及作者共同所有，未经前者许可，任何组织、个人均不得对本报告内容以转载、复制、编辑、上传、发布等形式使用于任何场合。如需引用、转载、刊发须注明出处北京金信大有资产管理有限公司，且不得对本报告内容进行有违原意的删节、修改。

(任何人使用本报告，视为同意以上声明。)

如需参考更多信息，请登录大有财富官方网站www.dayouwm.com。

联系方式

地址：北京市朝阳区建国门外大街1号国贸写字楼1座18层

邮编：100004

电话：010-65050807