

· 资讯 ·

绿能宝逾期危机 运营方被工商列入异常

北京商报讯(记者 闫瑾 刘双霞)此前广受自融质疑的绿能宝再次因逾期事件受到关注。4月17日,绿能宝在网站发布《联合声明》公告承认逾期。公告称,针对投资人于2017年4月10日及以后(最长180日)出现的提现逾期情况,经平台与各方协调,现因光伏补贴延迟等原因,致使目前平台提现出现逾期现象,承租人不能按期兑付提现金额。

对于兑付计划,绿能宝承诺,提现逾期最长将在180日内按照“T+30日”通过平台向投资人进行兑付;同时将根据《委托融资租赁合同》的相关约定对投资人进行相应补偿,并承诺,承租人公司的经营和持有资产远大于投资人的投资金额,因此可确保各投资人的逾期租金和本金可全额兑付。

此外,有投资人在维权群里称,绿能宝办公室无人办公,大量员工离职。北京商报记者就绿能宝逾期金额以及运营情况等问题询问平台,但截至发稿前,绿能宝的客服电话始终无人接听。

北京商报记者注意到,本次联合声明方为上海美桔网络科技有限公司和江苏绿能宝融资租赁有限公司。而值得关注的是,绿能宝运营方上海美桔网络科技有限公司的惟一股东上海盈溢电子商务有限公司,因未公示年度报告,在2016年7月被工商部门列入异常经营名录,至今并未移出。

事实上,此前,绿能宝因涉嫌自融自保引发争议。绿能宝官网信息显示,目前推出的产品已能满足包括供应链融资(金桔系列)、建设期融资(美桔系列)、项目融资(美桔系列)及建后转贷融资(美桔系列)等各阶段的融资需求。北京商报记者此前调查过该平台一款金桔356号产品,该产品融资租赁服务提供商江苏绿能宝融资租赁有限公司和承租人美桔新能源科技(苏州)有限公司的法人代表均为夏侯敏,夏侯敏曾以SPV绿能宝副董事长身份出席公司各种活动,涉嫌关联交易。

对于业界关于绿能宝涉嫌自融的质疑,绿能宝相关负责人曾表示,公司属于商务部监管,在商务部的条款中允许关联交易。一位行业分析人士表示,融资租赁确实是归商务部监管,也是可以给自己的股东和股东相关企业融资的。但是还得确定是否是银监会界定的金融租赁,如果是银监会监管,对于金融租赁的融资额是另有规定的。事实上,由于目前我国在融资租赁业务方面存在法律缺失,关于绿能宝的模式界定也存在争议。

QDII基金业绩两重天 美股港股亮眼 油气类垫底

北京商报讯(记者 闫瑾 王晗)受益于港股和美股市场的强劲走势,今年以来QDII基金业绩喜人,近九成QDII基金产品获得正收益,然而,北京商报记者注意到,在今年的这波QDII业绩上涨行情中,部分油气类投资标的QDII产品显然“拖了后腿”。

北京商报记者注意到,今年以来QDII基金斩获5.05%的平均收益率,成为目前市场上最赚钱的基金品种,多只QDII基金业绩超过15%,如“华宝兴业海外中国成长混合型基金”今年收益率达到18.62%,此外,交银施罗德中证海外中国互联网指型基金(LOF)、汇添富恒生指数分级基金B份额收益率分别为17.67%、15.53%。

几家欢喜几家忧,在QDII基金中,今年以来多只油气主题QDII基金业绩惨遭垫底。同花顺iFinD数据显示,截至4月16日,业绩排名后五位的QDII基金产品投资标的均为油气类。其中华宝兴业标普石油天然气上游股票指数基金(LOF)今年以来收益亏损幅度达12.89%,垫底QDII基金业绩排行榜。华宝兴业标普石油天然气上游股票指数基金(LOF)(美元)今年以来收益率亏损幅度也超过10%,截至4月16日,获得11.95%的负收益。此外,诺安油气能源股票基金(LOF)、华安标普全球石油指数基金(LOF)、南方原油基金今年以来业绩分别亏损8.91%、6.54%、6.18%。

对于今年油气主题QDII产品业绩不如人意的原因,盈码基金研究员杨晓晴表示,一方面去年油气能源类资产表现突出,上涨幅度较大,今年该类资产有价值回归趋势,所以很难继续延续去年的行情。另一方面受原油产量增加影响,影响了供求关系,造成价格下跌。此外,受美元升值影响,以美元计价的原油价格也随之下跌。

不过多位基金经理对于2017年原油价格走势持有乐观态度,华宝兴业标普石油天然气上游股票指数基金(LOF)基金经理周晶表示,对于2017年上半年原油价格走势态度还是比较乐观的。2017年上半年,对原油的需求端会得到比较强的支持。此外,美联储1月的议息会议表明,美联储在特朗普经济政策进程不明朗的情况下,将会延迟加息,6月可能才会第一次加息,因此美元指数上半年走势可能会偏弱,这也对包括原油在内的大宗商品价格提供了一定的支撑。

· 股市聚焦 ·

银信科技 终止5.6亿定增计划

银信科技4月17日晚间发布公告称,公司决定终止非公开发行股票事项,并申请撤回申请文件。此前银信科技于2016年11月公告,拟向实控人詹立雄及其配偶郑丹非公开发行3083.7万股,募资不超过5.6亿元。

天通股份 变更募投项目

天通股份4月17日晚间发布公告称,拟变更部分募集资金投资项目,将原投向“智能移动终端应用大尺寸蓝宝石晶片项目”的4.34亿元,改投“年产2亿只智能移动终端和汽车电子领域用无线充电磁心项目”及“年产70万片新型压电晶片项目”,以研发移动终端和汽车电子领域的高性能软磁材料。变更原因为蓝宝石智能终端及穿戴视窗类产品的市场需求和产品订单未达发展预期。

吉祥航空 拟10转4派2.5

吉祥航空4月17日晚间发布公告称,报告期内,公司实现营业收入99.28亿元,同比增长21.7%;归属于上市公司股东的净利润为12.49亿元,同比增长19.27%;基本每股收益1.02元。此外,公司拟每10股派发现金红利2.5元,同时,以资本公积金向全体股东每10股转增4股。

栏目主持:崔启斌 刘凤茹

责编 马元月 美编 张彬 责校 郑棋 电话:64101908 news0518@163.com

多地监管机构排查“现金贷”

在“现金贷”纳入互联网金融风险专项整治工作后,地方政府开始纷纷行动。4月17日,一位北京监管人士向北京商报记者表示,已经收到相关通知,接下来将着手安排摸底排查工作,排查对象包括所有网贷机构,对于如何整治需要等排查情况出来后再定。

风险排查已启动

在此之前,有消息称,根据国务院领导批示及互联网金融风险专项整治工作领导小组办公室要求,“现金贷”已纳入互联网金融风险专项整治工作。互联网金融风险专项整治工作领导小组办公室也向各省(区、市、计划单列市)P2P网络借贷风险专项整治联合工作办公室下发了《关于开展“现金贷”业务活动清理整顿工作的通知》(以下简称《通知》)和《关于开展“现金贷”业务活动清理整顿工作的补充说明》两份文件。

除了北京之外,此次深圳金融办也已经开展了摸底排查工作,已有从事“现金贷”业务的部分深圳平台收到上述两份文件。

《通知》对“现金贷”的清理整顿提出三项具体要求:高度重视,全面摸清“现金贷”风险底数;分类整治,切实防范风险;宣传引导,及时开展相关风险提示和宣传教育活动。

所谓“现金贷”,是小额“现金贷”款业务的简称,具有方便灵活的借款与还款方式,以及实时审批、快速到账的特性。根据盈灿咨询的测算,目前“现金贷”行业规模大约在6000亿-1万亿元之间。



“现金贷”演变为高利贷

苏宁金融研究院高级研究员薛洪言解释,从利率水平来看,“现金贷”可大致分为两类,一类是低息模式的“现金贷”,代表性机构为银行和互金巨头;一类是高息模式的“现金贷”,代表性机构为分期公司和P2P平台。从监管指导意见看,此次集中整治的主要还是高息模式的“现金贷”。

据了解,近年来“现金贷”平台遍地开花,但是良莠不齐,其中三个问题最为突出,首先,利率畸高。根据媒体报道,“现金贷”平均利率为158%,最高的“发薪贷”利率高达598%。其次,风控基本为零,

坏账率极高,依靠暴利覆盖风险。部分平台大力招聘线下人员,盲目扩张,且放款随意,部分平台借款人只需要输入简单信息和提供部分授权即可借款,行业坏账率普遍在20%以上。最后,利滚利让借款人陷入负债危机,借款人一旦逾期,平台将收取高额罚金,同时采取电话“轰炸”其亲朋好友或暴力催收等手段,部分借款人在一个平台上的借款无法清偿时,被迫转向其他平台“借新还旧”,使得借款人负债成倍增长。

《通知》指出,考虑到上述部分平台行为影响恶劣,极易引发社会关切,各地应给予高度重视,结合本次网络借贷风险专项整治工作部署要求,集中配置监

管力量,对各地区“现金贷”平台开展摸底排查与集中整治。

高压打击违规“现金贷”

在分类整治方面,《通知》提出,各地需根据风险排查的实际情况,按照情节轻重对“现金贷”P2P网贷平台进行分类处置,对违反《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》相关规定平台按期完成整改;对涉嫌恶意欺诈、发放高利贷和暴力催收等违法违规的平台,各地在及时掌握犯罪行为事实证据和线索的情况下,及时移送公安机关进行处置。同时,对网络小贷开展“现金贷”业务进行风险排查和整治,对于未经许可开展此类业务的机构立即叫停,存量业务逐步压降至零。

薛洪言表示,从目前从事“现金贷”的机构来看,既包括银行、消费金融公司、小贷公司等具有放贷资质的持牌机构,也包括已经被纳入统一监管框架的网贷平台,还包括数以千计的无任何资质的创业企业平台。此次从放贷资质出手进行整顿,效果立竿见影,一大批没有放贷资质的平台将被迫退出市场,将从很大程度上缓解行业乱象。

此外,《通知》要求,各地于每月10日前将相关整治进展情况报送至领导小组办公室。其中,报告内容包括但不限于:“现金贷”平台基本情况(如机构数量、交易规模、借款人数、出借人数、借款利率等)、初步查实的违规问题、尚待进一步查明的线索和问题以及下一步清理整规工作计划等。

北京商报记者 岳品瑜

L 老周侃股 Laozhou talking

股价意外跳水不可怕

周科竞

中国平安和兴业银行股价在4月12日盘中出现突然跳水的走势,引起了投资者和监管层的重视,同时还公布了是因中信建投专户产品甩卖股票所致。本栏认为,个别股票的突然跳水并不可怕,人家非要9.5折的价格卖出股票,买到的人都能短线获利,就由它去吧。事实上大宗交易市场也都是在折价卖出股票,盘中突然跳水只是二级市场向不特定的投资者打折卖股,只要没有涉及到内幕交易和操纵股价,监管层完全可以以欣赏的眼光看待。

盘中股价的异动,可以归结为三类,一是乌龙指,二是因为流动性不足引发的价格异动,三是刻意地操纵股价。三类不同的异动原因,监管层可以采取不同的态度,只要不是操纵股价,大可以由市场去消化。

先说第一种乌龙指。是人就会犯错,敲错了键盘、点错了鼠标在所难免,小散户点错了乌龙指一般只有自己知道,对市场不会产生股价的影响,但如果事大机构,如果发生了乌龙指事件,可能会引发股价

的异动,例如光大证券的乌龙指事件。对于乌龙指,证监会一般不会加以处罚,因为这可以归结为意外,光大证券乌龙指事件被处罚的原因也不是上午的乌龙指推动股市大幅上涨,而是中午不承认是自己的乌龙指,下午还利用他人不知道实情,自己在高位开立大量的股指期货空单造成他人的亏损,构成了内幕交易。

第二类是流动性不足,例如不久前上证50指数期货因为少量的市价平仓单找不到足够的人来接盘,一路向下将股指期货价格打压至跌停附近。这并不是操盘者点错了键盘,也不是刻意要打压价格,只是他实在没想到流动性匮乏到如此地步,再加上上市价委托,产生了这样的后果。

前两类有一个共性,就是不会给他人带来经济损失,光大证券高价买走别人的股票,别人大可以等到股价回落时重新买回。上证50指数期货在低位买到多单的投资者瞬间就能获利,但是管理层也不会处罚下了市价单的投资者。那么对于中信建投专户

产品卖出中国平安和兴业银行股票的做法,从效果上看并没有起到打压股价的效果,两只股票在短暂的低价成交后股价回到正常水平,低位买到股票的投资者都能在次日获利出局,除非证监会怀疑该账户有操纵股价的嫌疑。但是对中国平安和兴业银行这样的大盘蓝筹股,想要操纵其股价并非普通大资金所能做到,故这样一次股价异动可能也是意外导致。

A股市场上这种突然拉高或者跳水的走势并不鲜见,林子大了什么鸟都有,投资者不要认为它们都有什么样的阴谋。比鸟龙指更加可笑的事情还有很多,例如中签新股申购的,例如低价配股不缴款的(其中不乏基金经理),还有股配送的权证从上市至到期一直没卖出的,还有在新股连续涨停的前几天卖出股票的。这些行为难道不比鸟龙指更加难以理解吗?但这些事都真实发生着,本栏建议,对于非操纵股价的意外跳水就随它去吧,没必要非得把电脑后面的账户揪出来,也没必要非得处罚。

江西银行遭多家企业骗贷2亿

审查风控存漏洞

北京商报讯(记者 闫瑾 程维妙)才“满岁”不久的江西银行,“三步走”计划尚未实现,却先被曝出贷款业务出现隐患。日前,江西省级法院披露多起骗贷和票据违规案件,多家企业利用虚假材料骗过江西银行,获得贷款近2亿元,导致该行直接损失达8000万元。该行也因此被质疑审查和风控存在漏洞。

根据法院披露的信息显示,2013—2015年,江西威创实业有限公司、江西省壹创贸易发展有限公司、江西金源米业、南昌希禹实业有限公司、南昌嘉平翔实业有限公司等多家企业在,在无真实贸易背景的情况下,利用虚假购销合同和虚假财务报表等,骗取江西银行贷款和承兑汇票近2亿元。其中,有的企业本身根本没有业务,公司报税为零;还有不少公司先后多次得手,最多的获得过8次贷款。

一位地方银行总行的信贷人士向北京商报记者介绍,按照银行审批贷款的流程,肯定要评估企业的资质,严格审查企业提供的申贷材料,以保证后期检查中,行内的内控、稽核检查以及行外的银监会审查等都能过关。

但实际上,银行和企业间确实有一些“心照不宣”的操作。上述银行人士称,比如银行为了扩张贷款规模主动“放水”,或是受到地方政府压力被动放贷,都可能产生问题。北京大学经济学院金融系副主任吕随启也认为,在经济下行期,企业违约率上升,原来优质的客户可能变成劣质客户,为银行带去坏账。

对此质疑,北京商报记者向江西银

爱建集团现控制权之争

华豚企业增持意在第一大股东

北京商报讯(记者 崔启斌 高萍)原本处在非公开发行审核阶段,定增若实施控股股东将变更的爱建集团(600643)突然遭到上海华豚企业管理有限公司(以下简称“华豚企业”)的举牌,并称拟继续增持且拟以第一大股东的身份改组董事会,这也让投资者从中嗅出几分控制权争夺的“味道”。

爱建集团4月17日发布公告称,截至4月14日,华豚企业及其一致行动人广州基金国际股权投资基金管理有限公司通过上交所集中竞价交易系统合计增持爱建集团无限售流通股约7185.71万股,首次达到公司总股本的5%,触及举牌线。另外,华豚企业及其一致行动人在未来6个月内,拟继续增持爱建集团不低于2.1%的股份。也就是说华豚企业及其一致行动人增持完毕之后至少持有爱建集团7.1%的股份。根据爱建集团2016年报显示,公司第一大股东为上海工商界爱国建设特种基金会,持股比例为12.32%。上海均瑶(集团)有限公司(以下简称“均瑶”)以7.08%的持股比例紧随其后。由此,爱建集团表示在目前上市公司股权结构不发生变化的情况下,华豚企业及其一致行动人本次增持计划可能导致华豚企业及其一致行动人成为上市公司的第二大股东。

值得一提的是,在爱建集团发布的简式权益变动报告书中显示,对于举牌的目的,华豚企业解释为看好爱建集团的未来发展前景,拟以上市公司第一大股东的身份,改组董事会。需要指出的是,爱建集团正在筹划非公开发行股

票,根据以往公告显示,此定增方案已处于报会审核阶段。根据定增预案(三次修订稿)显示,如定增实施,均瑶将持有17.67%的公司股票。与此同时,爱建集团表示公司在非公开发行前无实际控制人及控股股东,发行完成后公司原第一大股东上海工商界爱国建设特种基金会将支持均瑶取得控股股东地位。另外,按爱建集团现有董事会结构即9名董事计算,未来3个席位仍为独立董事,届时剩余6个席位中均瑶有权推荐5名董事候选人。此外,分别担任均瑶董事长和高级管理人员的王均金、侯福宁、蒋海龙在爱建集团2016年第一次临时股东大会审议通过了选举第七届董事会董事的议案。也就是说,如定增完成后均瑶5名董事推荐安排实现,均瑶能够获得爱建集团董事会半数以上董事席位,因而均瑶将获得公司的控制权。

然而,华豚企业及其一致行动人拟增持且拟以第一大股东的身份改组董事会的意图则让爱建集团出现控制权之争。为此,上交所对华豚企业的举牌行为也在4月17日火速发了问询函。其中,上交所要求华豚企业说明拟继续增持爱建集团股份成为第一大股东,是否已充分考虑公司定增因素,并据此说明相关后续具体增持安排。

据了解,爱建集团是一家以金融业为主体、专注于提供财富管理和资产管理综合服务的公司。2016年爱建集团实现归属于上市公司股东的净利润约为6.21亿元,同比增长11.87%。