

涉足异地套路贷 龙江银行游走红线边缘



作为一家总部位于东北地区的商业银行,龙江银行的身影却在异地出现了。近日,北京商报记者调查发现,地处宁波、贵阳、广东等地的多位用户在应聘外卖骑手时,被引至第三方平台申请分期购车贷款,并落入高额还款陷阱,而背后的放款银行均为龙江银行。这令人生疑,毕竟对于地方银行互联网异地放贷,监管的约束越来越严格,新禁令也日益逼近,而龙江银行更是未向借款者明示借款合同、利率等信息,此番游走在“红线”边缘的展业方式风险不小。

身披“隐形衣”异地放贷

王正伟(化名)是一名地道的四川人,不久前他到宁波想谋求一份工作,想做兼职外卖骑手,但由于没有跑外卖的电动车,王正伟在招聘网站中介的“鼓动”下,通过关注“首付宝”微信公众号下载“小兔快跑App”这一渠道获得了一笔购车贷款。

“买车原价是3580元,贷款金额却为5300元。”王正伟回忆称:借款之后才知道放款方是龙江银行,在咨询的时候,龙江银行表示我的总还款金额是5300元,但没有提电动车的原售价3580元。”

另一位兼职骑手曹磊(化名)也同样因为买电动车在龙江银行借了一笔贷款,他向北京商报记者描述称:车子的实际价格也就在2500元左右,但却需要还款5500元,刚开始借款的时候没有合同,收到短信才知道放款机构是龙江银行。没有人告诉我什么时候要还款,我也不知道还款金额,现在已经出现逾期,逾期利息27元。”

为了怕再产生逾期利息,虽然心有疑虑他也只能选择还款;美团的兼职也不做了,我已经把分期购的电动车卖掉了,用来还款,感觉自己被坑了”。

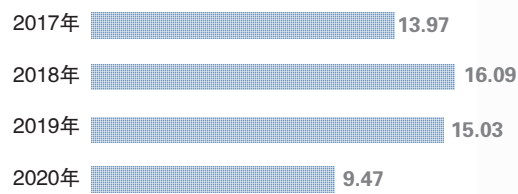
在黑猫投诉平台上,多位外卖骑手遇到了类似情况,他们都是通过“首付宝”下载“小兔快跑App”向龙江银行进行了贷款操作。这些外卖骑手主要分布在宁波、贵阳、广州等地。

从公开信息来看,“首付宝”是深圳首付宝金融科技服务有限公司旗下相关产品;“小兔快跑App”是首付宝提供的服务平台。龙江银行于2009年12月25日正式对外挂牌营业,是在原齐齐哈尔市商业银行、牡丹江市商业银行、大庆市商业银行和七台河市城市信用社基础上合并重组而设立的省级城市商业银行,总行位于哈尔滨市。

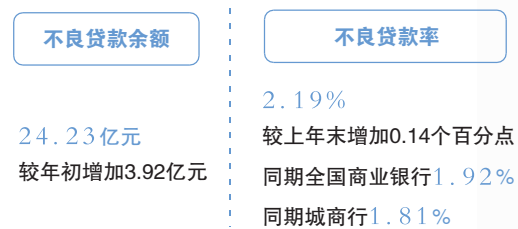
一家地处东北的地方性银行和深圳的平台合作向多地用户进行异地放贷,这难免让人感到疑惑:“首付宝”和龙江银行是什么关

龙江银行概况

◇净利润(单位:亿元)



◇资产质量(截至2020年末)



系?北京商报记者致电龙江银行方面进行咨询,该行客服人员向北京商报记者介绍称,“龙江银行和‘首付宝’存在合作关系,合作方式为我行放款给‘首付宝’平台”。

当北京商报记者咨询龙江银行为何存在异地放贷问题时,上述客服人员直言:这只是龙江银行平台和‘首付宝’平台之间的合作,不存在问题,龙江银行主要为放款方,其他的问题还是由平台负责。”

“看不见”的年化利率

“当时没有看到任何纸质合同,也没有电子合同,只是收到了一个类似欠条的纸质内容,写了贷款金额、姓名,也不知道贷款利率等情况,在收到还款短信时才发现放款的银行是龙江银行。”王正伟回忆称。

也有多名投诉者表示,在分期贷款购车的时候没有签合同,没有收到发票,也没有收到合格证等信息。

这明显与监管要求相悖,从银保监会去年7月发布的《商业银行互联网贷款管理暂行办法》条款来看,监管要求,商业银行应在借

款合同和产品要素说明界面等相关页面中,以醒目方式向借款人充分披露合作类产品的贷款主体、实际年利率、年化综合资金成本、还本付息安排、逾期清收、咨询投诉渠道、违约责任等信息。

未向借款人明示电子合同、不展示实际年利率,龙江银行作何解释?对此,龙江银行客服人员回应称:“龙江银行主要放款给平台,具体的业务由平台决定,请和平台进行沟通”。

那么“首付宝”平台对此的回应又是什么?北京商报记者致电“首付宝”相关人员进行采访,该公司人士拒绝接受采访,并表示:“有事和客服联系。”记者随后致电该平台客服进行询问,客服人员表示:涉及还款之类的任何问题需要客户本人进行询问。”

根据投诉人的爆料,“首付宝”客服人员对此事闭口不谈,并直言:“这和合同没有任何关系,就是车行或者面试的人力资源人士给应聘者建议通过‘首付宝’平台办理分期,向龙江银行贷款的过程”。给出上述回答后,该客服还催促投诉人快速还款。

一位银行业观察人士分析认为,从行业规范发展和消费者保护角度,商业银行与互

联网平台合作、放贷,利息等方面均有明确规范;招聘中介、商家、银行与互联网平台根据不同业务均要有明确的业务边界,确保消费者知情、自愿,避免潜在纠纷,切实保护消费者合法权益。

消费金融专家苏筱芮表示,从投诉人表述的内容来看,龙江银行显然未遵循地方方法人的相关经营规定,在合规性、经营稳健性方面存在缺陷。

禁令“大限”将至

作为一家总部位于东北地区的东北地方性商业银行,龙江银行近年来业绩上下波动幅度明显,2017年、2018年、2019年分别实现净利润13.97亿元、16.09亿元、15.03亿元。

2020年,龙江银行盈利能力出现大幅下滑,报告期内,该行实现净利润9.47亿元,同比下降36.99%。资产质量方面,截至2020年末,龙江银行不良贷款余额24.23亿元,较年初增加3.92亿元,不良贷款率2.19%,较上年末增加0.14个百分点,这一水平高于同期全国商业银行1.92%的不良率水平,也高于同期城商

行1.81%的不良率数据。

除了业绩不佳外,屡遭投诉,频频被罚也成为龙江银行的痛点,根据黑龙江银保监局发布的《2021年一季度银行保险消费投诉情况的通报》数据显示,在该地区,投诉量居前5位的银行业金融机构中,龙江银行排名第4位,主要涉及信用卡投诉,2021年一季度龙江银行共发生56起投诉事件,同比激增366.67%。

上述银行业观察人士也直言,龙江银行此举主要还是希望借助招聘中介、互联网平台优势获客拓展业务,但国内互联网信贷业务明确规定区域银行属地原则,确实存在违规之嫌。

事实上,在此之前,因个别地方性银行扩张意图强烈,出现跨区域经营或利用互联网技术拓展业务区域,严重偏离定位,盲目无序扩张,带来较大风险隐患,监管已经下发相关通知进行约束。

今年2月20日,银保监会发布《关于进一步规范商业银行互联网贷款业务的通知》(以下简称《通知》)指出,地方法人银行不得跨注册地辖区开展互联网贷款业务,并明确自2022年1月1日起执行。

从《通知》内容来看,银保监会充分考虑部分机构的实际情况,对无实体经营网点、业务主要在线上开展,且符合监管机构其他规定条件的机构,豁免适用上述规定。

但龙江银行并不符合这一规定,根据龙江银行2020年年报数据,该行在东北地区共有营业网点231家,城区支行166家,覆盖率为67.8%;县域支行59家,覆盖率为80.6%;农垦支行6家,已实现全覆盖。

离监管要求的过渡期大限还有半年多,龙江银行却依旧在“红线”边缘不断试探,除了联合第三方平台异地放贷之外,北京商报记者在调查过程中还发现,龙江银行向兼职骑手发放的贷款存在未有明确合同、未明示年利率的情况。

资深银行业分析人士王剑辉指出,龙江银行应首先从理念上扭转并逐步深耕本地市场,除此之外,还可以拓展一些创新型合作服务,例如,拓展本地合作伙伴和外地合作伙伴在黑龙江本地的经营活动,通过金融服务扩大对本地制造业、服务业的支持,通过此类方式使得本地市场的“蛋糕”能够进一步做大。

针对异地放贷、和第三方平台合作、未向借款人明示年利率等相关问题,北京商报记者多次致电龙江银行进行采访,但截至发稿,始终未收到回复。

北京商报记者 孟凡霞 宋亦桐

半导体板块火爆 该“上车”主题基金了吗

北京商报讯(记者 孟凡霞 李海媛)近期,半导体板块表现强劲,以投资半导体板块为主的基金乃至其主题产品的近日表现也上涨明显,包括诺安成长混合、长城久嘉创新成长灵活配置混合在内的多只产品涨势惊人。但在经历多日上涨后,半导体板块6月24日却出现小幅下跌。公开数据显示,截至当日收盘,半导体指数单日跌1.87%,半导体及元件指数也下跌1.36%。有业内人士建议,当前追高投资相关产品可能还是存在一定风险,建议投资者谨慎参与。

在经历了近一周的强势上涨后,半导体板块再度成为市场热议的对象,主题基金的表现也甚是抢眼。据同花顺iFinD数据显示,6月23日,半导体芯片主题基金领涨,涨幅居全市场基金前十名。其中,国联安中证全指半导体产品与设备ETF单日涨幅4.84%,居全市场首位。其余半导体芯片主题基金也不甘示弱,紧随其后并占据全市场基金当日业绩榜前12名,单日涨幅均超4%。

值得一提的是,在近期半导体板块表现强劲的背景下,除主题基金外,部分重仓半导体板块个股的基金产品表现也异常亮眼。数据显示,6月23日,诺安成长混合的当日收益率达4.51%,在当日全市场基金中的收益率排名第8。而就在几个交易日前,即6月17日,诺安成长混合的单日收益率更一度高达8.31%。因此,基民们对诺安成长混合“掌舵人”蔡嵩松的爱称也从“蔡经理”再

度升级为“蔡神”。

在诺安成长混合净值大涨的同时,也冲出投资半导体板块权益类基金的另一匹“黑马”。据悉,6月17日,长城久嘉创新成长灵活配置混合单日涨幅高达9.19%,其基金经理也被戏称为“蔡经理Plus”。6月23日,该产品的单日收益率也达3.42%。

公开资料显示,长城久嘉创新成长灵活配置混合的基金经理为龙宇飞、尤国梁。截至一季度末,长城久嘉创新成长灵活配置混合的前十大重仓股分别为斯达半导、韦尔股份、三安光电、兆易创新、景嘉微、新洁能、紫光国微、捷捷微电、闻泰科技、华峰测控,超半数均为半导体板块个股。

对于近期半导体板块大涨的原因,尤国梁表示,从估值角度看,半导体板块从2020年7月起,经历了10个月的杀估值过程,板块平均估值水平在今年5月已经处于过去五年板块平均估值水平的较低位,相比其他板块已有一定估值优势,这是能够出现这波行情的基础之一。而目前行情启动的另一个原因则是市场风格的切换。因此可以说,当前的半导体行情是在业绩持续增长的基础上,由市场风格切换带来的估值修复过程。

华夏基金数量投资部副总裁鲁亚运还提到,芯片作为科技成长板块的重要赛道之一,受益于近期市场风险偏好回暖,涨势见好,其次就是“缺芯”对芯片板块的中长

期影响。他认为,从手机、汽车等领域对芯片的需求显著增长;全球晶圆产能集中度提升,扩产较少,难以满足爆发的需求;新冠疫情及暴雪、火灾等短期意外事件减少芯片有效供给三方面因素来看,芯片“缺芯”预计将持续到2022年。

但在经历了前述上涨后,半导体板块也在6月24日出现小幅回调。同花顺数据显示,当日早盘,半导体及元件、半导体材料等相关板块的表现开始走弱,并出现下跌。截至下午收盘,半导体指数报收7740.28点,跌幅1.87%;半导体及元件指数也下跌1.36%。

对于半导体板块的后续表现,尤国梁认为,半导体板块是一个值得长期投资与深入挖掘的方向,科技创新是其最核心的推动力。相信国内未来也将涌现出一批具有国际竞争力的半导体公司,在这个过程中将产生大量的投资机会,特别看好功率半导体等细分方向。

但也有业内人士对此持谨慎态度。在前海开源首席经济学家杨德龙看来,目前半导体板块该轮的涨幅已经较大,投资者在投资的过程中还是要注意风险。他还提到,半导体板块在炒题材的时候表现会较好,但业绩始终跟不上,因此可能导致表现不持续。虽然在半导体板块大涨的同时,主题基金的净值也同步提升,但在当前追高,可能还是存在一定风险,建议投资者谨慎参与。

银行为何发债不赎

北京商报讯(记者 孟凡霞 实习记者 李海媛)又一家银行选择不行使二级资本债券赎回权。6月23日,朝阳银行发布公告称,将不行使2016年二级资本债券的赎回选择权。据北京商报记者6月24日不完全统计,今年以来已有37家银行发布二级资本债券赎回选择权公告,包括朝阳银行在内,目前仅有3家不行使赎回权。

根据朝阳银行发布的2016年二级资本债券2021年付息及赎回选择权行权情况公告,该行发行的2016年二级资本债券(16朝阳银行二级)付息工作正常进行,但决定不行使赎回选择权。

据了解,二级资本债的发行主要用于补充商业银行二级资本,一般发行期限为10年,在第5年末发行人有权提前赎回,而到期赎回之时大多数银行都会选择全部赎回。为此,北京商报记者致电朝阳银行询问暂未赎回原因,相关客服人员表示,该行经营情况良好,尚未接到二级资本债不赎回的通知。

在中国(香港)金融衍生品投资研究院院长王红英看来,银行暂不行使赎回权主要是为了保证银行资本充足率符合监管的要求,为未来可能出现的不良贷款做准备。一般来说部分区域经济不是非常的发达,有不良贷款可能出现反弹的银行,出于防范风险的考虑,会选择暂不赎回。

朝阳银行2020年年报显示,截至2020年末,该行资产总额为1052.31亿元,负债总额达989.72亿元。营收方面,2020年增收不增

利,实现营收14.15亿元,同比增长12.75%;净利润为2.94亿元,同比下降26.5%;截至2020年末,资本充足率、一级资本充足率分别为13.84%、9.77%。

虽然暂不赎回二级资本债的银行并不常见,但仍有其他银行也做出了相同选择。根据中国债券信息网数据,今年以来已有37家银行发布二级资本债券赎回选择权行使公告,除朝阳银行外,湖北襄阳农商行及湖北咸宁农商行也选择了不行使赎回权。

资深金融监管政策专家周毅表示,银行会为维持资本充足率而选择主动不赎回。因赎回后再发困难,所以很多银行选择干脆不赎。另外赎回需要获得监管部门批准,监管部门有可能考虑到银行资本和经营情况,未批准赎回。

看懂研究院高级研究员卜振兴则称,银行暂不赎回二级资本债会给市场带来负面预期,怀疑是公司各项经营和监管指标难以满足要求。

但并非只有坏处,王红英认为,部分商业银行延期赎回一定程度上提高了银行的抗风险能力,为整个负债业务的规模扩大提供了资本的积累。

“今年上半年银行通过发债补充二级资本的现象是有所增加的。”王红英表示,所以从这个角度来说,未来部分商业银行延期赎回的情况也会随之增加,主要是面对不确定性的准备。卜振兴也认为,随着银行竞争的日益加剧,暂不赎回二级资本债的情况还是会继续出现。