

贷款广告盯上QQ空间 错位宣传隐患重重

10条动态就有1条是贷款

8月3日,北京商报记者注意到,QQ空间密集推送各类贷款广告,基本每刷10条QQ动态,就会出现1条贷款信息。其宣称“最快放款1小时”“最长可分96期”“年化利率最低6%”,点开链接后,页面显示贷款资金来源于小贷公司,综合年化利率为7%-24%(单利),甚至有广告宣称可低至6%(单利)。

以一家名为“浩瀚众贷”的平台所发布信息为例,该平台宣称可借20万元,助贷机构为湖南浩瀚汇通互联网小额贷款有限公司,出资方为西安星河网络小额贷款有限公司,与其类似的是,另一家名为“聚合E贷”的平台,也自称是正规贷款机构,宣传措辞与“浩瀚众贷”几乎一致,出资方同样为西安星河网络小额贷款有限公司。

8月3日晚,北京商报记者按要求填写了申请贷款信息,主要包括个人姓名、所在城市、申请额度以及个人所拥有的资产,包括是否有商品房、公积金、营业执照、社保、打卡工资等。

填写信息后,两小时内,就有两名贷款推销人员相继向北京商报记者询问贷款一事,且能清楚地说出记者填写的贷款信息以及申请贷款的时间。不过,诡谲的是,尽管广告宣称是正规贷款机构,但两位营销人员均来自不同的助贷平台,并称对接的贷款均为银行产品,可以“不看征信、不看查询、不看逾期”,具体授信额度和贷款资质需要线下见面。

为何贷款广告宣传小贷公司出资,但贷款信息却到了助贷平台手中?对此疑惑,北京商报记者进一步向贷款营销人员询问,其中一人向北京商报记者坦言,他所在的助贷平台名为“中澜海阔集团”,QQ空间推送的贷款信息是他所在公司投放的广告,有时是以小贷名义,有时是以银行名义。

对于为何以金融机构名义宣传,他进一步解释称:“主要因为我们公司是助贷平台,营业执照必须有贷款资质才能投放广告,这些小贷公司都是我们的合作渠道,这样才会有用户去点击贷款,你也可以理解小贷公司是我们助贷平台的数据方,用户提交的所有贷款信息会由我们收集再去对接”。

针对贷款广告密集推送问题,北京商报

“最高可借20万元,最快当天放款,最长可分96期”“本地放款、大额低息,完善信息可提高贷款成功率”“没钱来这里,不下载App不刷脸,灵活分期不催还”……作为互联网上的超级流量端口,QQ空间的“广告位”近日被各类助贷平台盯上了。

从广告来看,尽管平台宣称是正规金融机构,但北京商报记者多次亲测却发现,营销人员均来自线下助贷平台,没有金融从业资质,但却通过小贷公司等渠道获取贷款用户个人信息,除了错位营销外,获客和展业方式更是亟待规范。

贷款营销乱象

●QQ空间密集推送贷款广告,每刷10条动态就有1条是贷款。

●广告宣称是正规机构,但申请贷款后信息被中澜海阔等无金融从业资质的助贷平台收集获客。

●业内认为,个人信息保护“真空”,易被层层转卖甚至用于非法诈骗等,存在风险隐患。



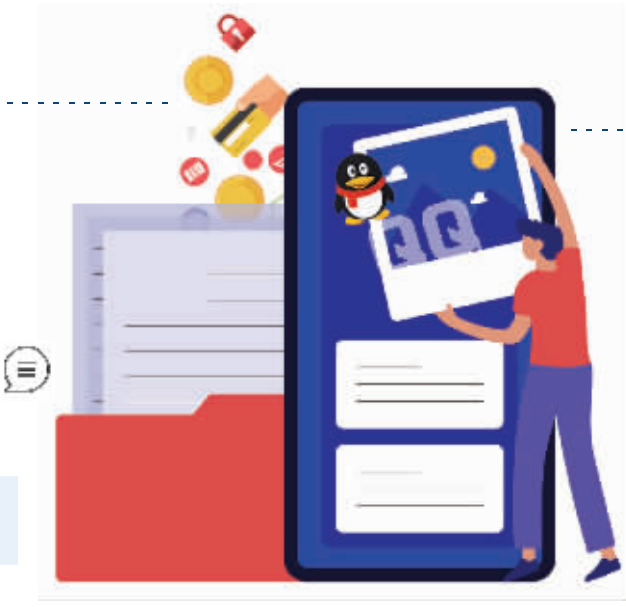
记者8月4日向腾讯、中澜海阔集团以及多家小贷公司进行采访求证,但截至发稿,中澜海阔集团及多家小贷公司均未接通电话,采访函也未回复。

错位营销

明明宣传是小贷公司,但填了信息后才发现是助贷平台,除了密集推送贷款广告外,助贷平台借用小贷甚至银行渠道收揽贷款用户信息,这一操作也引起业内质疑。

值得一提的是,类似这样借用小贷银行名义推销贷款,自身没有牌照但却从事金融业务,在其中收取服务费的所谓助贷平台、外包公司,实则数不胜数。北京商报记者在多次亲测过程中,就遇到了3家以上类似的平台。

8月4日,北京商报记者查询天眼查发现,前述名为“中澜海阔集团”的助贷公司,注册地在北京市东城区,注册资本1亿元人民币,股东方为自然人庞立峰、王金林,经营业务包括接受金融机构委托从事金融信息技术外包服务,接受金融机构委托从事金融业务流程外包服务,接受金融机构委托从事金融知识流程外包、保险代理业务、保险经纪业务等。



后续规范建议

监管方

严格规范贷款广告、网络放贷信息等活动。

互联网平台

严格落实贷款广告审核责任,不得“霸屏”迫使消费者观看。

贷款广告发布方

不得夸大表述,不得以欺诈或引人误解的方式进行宣传。

持牌金融机构

要构筑起个人信息保护的“防火墙”,防范个人信息被非法转卖。

针对借用小贷名义向用户营销贷款,从合作方处收集贷款信息一事,北京商报记者尝试向中澜海阔集团求证采访,但多次拨打天眼查披露的电话,均未有接听。

此外,北京商报记者注意到,中澜海阔历史对外投资列表中有16家公司,其中包括中投信诚金融服务外包(北京)有限公司、中幅富金融服务外包(北京)有限公司、宝能财富金融服务外包(北京)有限公司、恒生财富金融服务外包(北京)有限公司等,这些公司经营业务范围高度相似,基本都是从事金融外包业务。

“监管曾强调小贷公司应当妥善保管依法获取的客户信息,不得未经授权或者同意收集、存储、使用客户信息,不得非法买卖或者泄露客户信息。这些助贷平台、外包公司通过小贷公司发放贷款广告并收集数据,就涉及到一个很重要的问题:用户有没有授权小贷公司将数据传递给助贷机构?”苏宁金融研究院金融科技研究中心主任孙扬告诉北京商报记者,现在有很多助贷机构在未经授权获取用户信息之后,还会将用户信息转卖或者分发给其他机构进行变现,这已经涉及到违规行为。

消费金融专家苏筱芮同样指出,在金融

营销宣传流程中,助贷机构属于业务合作方。作为贷款机构,需要加强对业务合作方金融营销宣传行为的监督;此外,没有金融从业资质但获取贷款用户信息,此过程中用户提交的信息是否会因为个人信息保护的“真空”,而导致被层层转卖甚至用于非法诈骗等,存在很大风险隐患。

各方权责亟待厘清

根据腾讯最新财报,截至2021年3月31日止,QQ的移动终端月活跃账户数达6.06亿。一业内资深分析人士指出,作为互联网超级流量端口,QQ空间被贷款机构盯上布放广告可以理解,但需要注意的是,QQ空间的使用者较多是“00后”,很多年轻人缺少分辨力和自制力,又对手机、电脑等数码产品比较需要,就很可能冒险申请贷款进行消费,所以在引导年轻人申请贷款方面需要警惕。

对此问题,8月4日晚,腾讯广告方面回应北京商报记者称,贷款类广告非QQ平台的主流广告,近30天贷款广告曝光占比不到1%。此外,QQ对未成年人进行严格保护,不会对未成年人推送相关贷款广告。

现亏损遭降级 葫芦岛银行如何脱困

作为一家资产总额曾达千亿的城商行,葫芦岛银行近来的日子不太好过,受不良贷款率上升、资产质量下滑等因素影响,该行的主体长期信用等级已由AA级下调至A+级,去年年报中资产负债规模双双“缩水”,营收下滑,净利润由盈转亏,同时资本充足率、拨备覆盖率也低于监管要求。有业内人士指出,葫芦岛银行尚处于转型阵痛期,预计持续一段时间才能有所缓解,现阶段要先解决生存问题再谈发展问题,达到监管指标合格是目前的努力方向。

联合资信评估股份有限公司(以下简称“联合资信”)在对葫芦岛银行的跟踪评级报告中提到,该行负债稳定性不佳、信贷业务集中度水平偏高、信贷资产质量显著下行、贷款拨备水平不足、已呈现亏损状态、资本亟待补充、投资资产部分违约且未计提拨备等因素对其经营发展及信用水平可能带来不利影响。

葫芦岛银行原名葫芦岛市商业银行,成立于2001年9月,前身为葫芦岛市城市信用社。2010年3月,原葫芦岛市商业银行更名为葫芦岛银行。

葫芦岛银行评级下调与其业绩表现密切相关。北京商报记者注意到,自2019年起葫芦岛银行就开始出现利润滑坡、不良贷款攀升、资本充足率逼近监管红线等情况。

按照银保监会要求,年报披露时间应当在每年4月30日前,但2020年葫芦岛银行年报却姗姗来迟,直至6月29日才披露,业绩数据也不乐观。截至2020年末,葫芦岛银行资产总额由1087亿元减至996.44亿元,减幅达8.33%;负债总额935.4亿元,相较于2019年的1022.3亿元下降了8.5%。与此同时,该行还面临营收下滑、净利润由盈转亏的局面。从年

报数据来看,葫芦岛银行2020年实现营收9.8亿元,减幅达60.96%,净亏损为2.78亿元,同比减少5.5亿元,降幅达202.3%。

资产质量方面,截至2020年报告期末,葫芦岛银行不良贷款率为13.89%,相较于2019年末的3.73%增长了10.16个百分点;拨备覆盖率下跌72.98个百分点至32.39%,远低于银行拨备覆盖率最低至120%的要求。

资本充足率方面,截至去年报告期末,葫芦岛银行资本充足率为2.33%,较2019年末减少8.44个百分点,一级资本充足率和核心一级资本充足率为0.42%,不符合银保监会对商业银行资本充足率不低于8%的要求。

在金乐函数分析师廖鹤凯看来,作为一家立足于葫芦岛的区域性银行,葫芦岛银行的经营状况与葫芦岛地区的经济状况息息相关,在经济大环境不佳的情况下这几年葫芦岛的发展面临诸多问题和挑战,当地也正在进行产业转型升级。葫芦岛银行扎根本土,业务集中度较高,也就面临转型阵痛的问题,信贷资产质量下降,利润受到不良攀升影响资产减值损失大幅提升。同时该行也在寻求新的方向,这个过程中出现以上问题并不意

外,预计这一状况还会持续一段时间才能有所缓解。

在年报中葫芦岛银行设定了2021年的战略发展目标:2021年度经营目标是资产总额达到919.58亿元,存款余额达到818.71亿元,贷款余额达到529.29亿元,年末不良贷款15.4亿元,不良贷款率控制在2.91%以下,拨备覆盖率保持在100%以上。

资深银行业分析人士王剑辉分析认为,从目前来看,一年之内实现这种双重目标难度较大。不良资产消化主要是通过减值,减值就需要有足够的利润留存或新增战略股东的股权投资,另外一个渠道是需要做大资产基数使得不良资产的占比减小。此外,需要利润增长达到相当高的水平才能提高现有拨备率,而在未来经济尤其是该地区经济增长缺乏强劲动力之下,实现该目标比较困难。

廖鹤凯也表示,从目前的情况来看,该行想实现上述经营目标还是有难度,特别是不良率是首要控制的问题,葫芦岛银行现阶段要先解决生存问题再说发展问题,达到监管指标合格就是目前的努力方向。

今年5月,由中小银行合并重组的辽沈银行获批筹建,北京商报记者日前曾从葫芦岛银行获悉,该行位于合并重组之列。

王剑辉表示,兼并重组也是金融机构摆脱困境的一个重要渠道,如果说银行依靠自身能力很难提升发展水平,或者很难继续生存,那么匹配条件更好的金融机构进行合并重组也是一个不错的选择。

北京商报记者就经营情况、内部治理等问题致电葫芦岛银行进行采访,但截至发稿未得到回复。北京商报记者 孟凡霞 李海颜

北京小微企业迎25条融资大礼包

“小微企业融资难”一直都是相关部门切实解决的痛点问题。对于如何做好2021-2023年三年间北京辖区内北京民营和小微企业金融服务,8月4日,据央行营业管理部官网披露,央行营业管理部等部门印发《进一步完善北京民营和小微企业金融服务体制机制行动方案》(以下简称《方案》)。

《方案》实施细则共计25条。在具体举措方面《方案》提出,完善对商业银行服务小微企业的考核机制,督导辖内商业银行普惠小微贷款增速保持较高水平,督导五家国有大型商业银行北京市分行2021年普惠小微贷款增速不低于30%。持续完善北京市贷款服务中心“首贷”“续贷”“确权融资”“知识产权质押融资”等融资功能。

针对畅通民营和中小微企业融资渠道,《方案》要求,积极推进北京市银企对接系统与北京畅通工程、北京小微金服平台等线上渠道,并搭建意见征集平台。线下同样常态化开展银企对接活动,将北京市贷款服务中心打造成为北京市银企对接系统和北京畅通工程的线下落地平台。

光大银行分析师周茂华告诉北京商报记者,长期以来,小微企业难以从传统金融机构获得必要融资的难点在于以下五个方面,一是银行与小微民营企业信息不对称;二是小微民营企业,尤其是创新型企业缺乏必要的抵押品;三是小微企业平均经营周期相对较短;四是部分小微企业财务及内部管理不规范等;五是国内多层次资本市场还不够成熟。

“从《方案》提供的具体措施来看,均是针对当前小微企业融资的难点、堵点进行了

事实上,贷款领域营销乱象近年屡屡引发监管注意。继2020年初下发《关于进一步规范金融营销宣传行为的通知》后,2021年1月,央行再度提及,严禁金融产品过度营销,诱导过度负债,严肃查处侵害金融消费者合法权益的违法违规行。

在业内看来,后续要肃清市场,还需互联网平台、持牌机构、助贷平台等多方的严控把关、厘清权责。

正如苏筱芮所称,第三方平台是互联网贷款重要的获客渠道,作为互联网平台引流方,除了贷款广告审核问题外,还应对网页广告、App广告中设置关闭、跳过等功能,不得“霸屏”迫使消费者观看;同时,贷款广告发布方不得夸大表述,不得以欺诈或引人误解的方式进行宣传,尤其是持牌机构,要构筑起个人信息保护的“防火墙”,防范个人信息被非法转卖的潜在风险。

“司法部正会同央行、银保监会制定《非存款类放贷组织条例》,该条例将明确互联网非存款类放贷组织的准入和监管规则,严格规范贷款广告、网络放贷信息等活动。这个条例很重要,应该尽快推动出台,将助贷、联合贷的广告都纳入到条例的规范中来,一定要严控对于年轻人的贷款广告。”孙扬进一步称,贷款广告的整治也有赖于互联网平台的主管部门和金融监管部门的协同,实现协同治理,端到端管控。

腾讯广告方面回复北京商报记者称,QQ平台的广告均会带有清晰的“广告”标识,也有明确的广告主名称;针对贷款广告,广告素材和落地页会进行显著的风险警示,同时,QQ平台提供广告关闭能力,若用户收到不感兴趣的贷款广告,点击“关闭广告”或“不感兴趣”,平台在一段时间内不会再推送给用户相似、相同广告。

另对审核问题,腾讯广告方面称:“一直以来,腾讯广告遵守《中华人民共和国广告法》等相关法律法规,制定并执行严格的广告审核制度,对于广告主资质有着完善的审核标准和处罚机制。我们对于金融类广告主资质及证明材料有严格的审核标准,其中,对于贷款类广告,会基于放贷机构的性质和服务内容(例如银行、小额贷款公司、消费金融公司等),审核与其业务相匹配的资质证照”。

北京商报记者 岳品瑜 刘四红

突破,”周茂华表示,银政企对接长效机制、完善信息平台等,有助于银行在信用贷款、抵押品贷款方面的创新,为“专精特新”等优质的小微企业民营企业拓宽融资渠道,借助资本市场力量加快小微企业健康成长。

在行动目标方面,《方案》指出,2021-2023年力争实现以下目标:小微企业贷款保持较快增速,普惠小微贷款年均增速高于各项贷款增速10个百分点以上;正常经营的民营和小微企业信贷获得率持续提升,综合融资成本稳中有降;小微企业应收账款融资规模年均不低于500亿元;三年内,央行营业管理部累计办理民营和小微企业票据再贴现不低于1000亿元,累计向市场投放政策性资金不低于2000亿元。

苏宁金融研究院金融科技研究中心主任孙扬表示,从结果导向来看《方案》提出的金融措施力度大、可操作性强,有助于科技型、文化型小微企业汇集到北京发展,也有助于北京小微企业生态的繁荣。

周茂华分析认为,小微民营企业健康发展对我国创造就业岗位、增强创新能力等方面均发挥着重要作用。“近年来,在克服小微企业融资难、融资贵这一问题上,监管部门通过“几家抬”、借助金融科技手段等方式,在提升金融服务小微企业质效方面取得明显成效,并积累了相关经验。”

“而北京小微民营企业支持政策方面的集成创新,更有望在全国形成可复制、可借鉴的模式经验。对于全国范围内构建小微民营企业更为友好的金融营商环境有着长远意义。”周茂华如是说道。

北京商报记者 岳品瑜 廖蒙