

贷款“三查”不尽职 上杭农商行涉经营贷违规被罚

本报记者 郭建杭 北京报道

2021 年即将收官,农商行因经营贷违规再现百万级罚单,金融强监管力度延续。

近日,中国银保监会龙岩监管分局官网更新处罚公告。其

小微贷高增长 VS 贷款审核能力

公开统计数据显示,上杭农商行小微贷在 2020 年同比实现 74%增长。而根据上杭农商行公布的年报数据显示,截至 2020 年底,小微企业贷款余额 30 亿元,比上年增长 4.8 亿元;对比上杭农商行 2019 年公布的普惠小微企业贷款实现 17.19 亿元的规模,过去一年小微贷款实现较快增长。

上杭农商行官网显示,上杭农商行提供的部分经营性贷款产品出现大额长期限的情况,如“乐业贷”,最高可贷 1000 万元,安居贷最高可贷 100 万元,农 E 贷以及公积金贷等都最高可贷 30 万元,贷款期限都在 5 年以上,贷款条件限定在有本地全款住房等。涉及经营性贷款的产品,目前为“助业贷”个人经营性贷款等产品,包括“万通宝”贷款、“组合宝”贷款、保证贷款、抵押贷款、质押贷款等。

值得注意的是,小微贷的高速增长,也在考验着银行面对贷款进件的审核能力,以及贷后资金流向的管控能力。

自 2020 年底,房地产政策收紧,2021 年 8 月深圳曝出“深房理”事件,

涉经营贷罚单频现

2021 年,农信系统因“三查”不到位罚单频现,其中涉及到经营性贷款的占比增加,多次出现超百万罚单。

如 2021 年 8 月,福建银保监局公布多张涉及福州农商行的罚单,案由涉及个人消费贷款和个人经营性贷款贷前调查不尽职、贷后管理不到位,该行七家支行共被罚款 315 万元;3 月,乐清农商银行因向公务员发放经营性贷款,流动资金贷款被用于固定资产项目建设,信贷资金违规流入股市,信贷资金违规流入房地产市场等被处罚款 125 万元;10 月,云南景洪农商银行因消费贷、信用卡资金违规流入房市、股市等 5 项违规被重罚 140 万元。

此外,广东银保监局在今年公布的处罚信息中显示,多家国有大行因经营贷、消费贷违规流入房地产领域遭受处罚,合计处罚金额超千万元;深圳银保监局

中,福建上杭农商银行因贷款违规等原因领到 3 张罚单,合计被罚 170 万元。行政处罚信息显示,福建上杭农村商业银行存在多项违法违规事实,包括贷款“三查”不尽职,向公职人员发放经营性贷款,未按规定认定关联方以及未按规定管理重大关联交易行为。

经《中国经营报》记者统计,2021 年 1 月至今,福建省有约 10 家农村金融机构收到行政处罚,累计处罚金额近 2000 万元,其中涉及违规发放经营性贷款的罚款金额占比近半。

从全国范围来看,贷款“三查”不尽职是农商行频频“踩雷”的重要原因。特别是涉及经营性贷款违规的罚单,无论是罚单数量还是罚单金额对比过去几年都有显著上升。

上杭农商行此次的处罚原因,就涉及个人经营性贷款的贷前调查不尽职、贷后管理不到位,以及向不符合条件的借款人发放贷款等方面。

对于这一类大额的贷款产品应当如何做好贷前审核,贷后管理又该如何避免出现违规等问题,上杭农商行方面并未回应记者的采访问题,仅表示,“目前银行暂不接受直接采访”。

但有农商行人士告诉记者,“贷款人的资质审核一般在贷前提交个人资料就可审核对方信息。这笔钱放款到贷款账户后,银行想要看贷款人的钱实际用在哪里,需要客户提供购销合同,或相关证明看这笔钱用在哪里。事实上,关键问题在于贷款人在贷记卡办下来后,将钱转走并经过几次倒手后,资金流入限制性领域。农商行不能直接从后台看到这个数据,但监

也在今年开出多张罚单,多家国有大行及股份制银行的深圳市分行因为个人经营性贷款、个人消费贷款“三查”不到位、资金被挪用等问题遭到罚款。

银行业资深观察人士苏筱芮认为,“个人经营贷主要流向房地产,还流向股市,此外还会被用于民间借贷,从金融机构套取低息贷款后再高息出借给其他自然人,也可能被用于赌博等非法途径。”

对于规范个人经营贷、个人消费贷,苏筱芮认为,首先需要从制度上进行完善,强化内控管理与从业人员的合规培训;其次则需要加大资金流向监测,运用金融科技等手段实施高效管理;最后也需要对贷款申请人加强普及教育,对违规挪用贷款资金的行为加大处罚力度。

此外,在上杭农商行近期的处罚信息中,未按规定认定关联

方以及未按规定管理重大关联交易行为。

记者注意到,早在 2021 年 4 月,上杭农商行发布了“不得将经营用途贷款违规流入房地产领域的告知书”。其中提到,“经营用途贷款资金不得用于购房首付、支付购房款以及违规流入房地产领域等,一旦发现将提前宣布贷款到期并择机收回贷款,因降低授信额度等”。

此外,上杭农商行还推出“福万通贷记卡”开展普惠金融业务。根据官方介绍,福万通贷记卡结合农民、小微企业、个体工商

户及创业者的资金需求而推出,主要面向“三圈”客户,即普惠金融商圈的个体工商户、普惠金融种养圈圈的养殖户,采用“一次核定、随用随贷、余额控制、周转使用、动态调整”模式,目前普惠金融卡最高额度是 30 万元。

上杭农商行的涉农贷款在 2020 年也实现了 19%的增幅。年报数据显示,“涉农贷款余额 64 亿元,比上年增长近 10 亿元,增幅达 19%,占到贷款总量的 87%”。

德武平县三鑫矿业有限公司,贷款余额 3750 万元;上杭县财政局百分百控股的上杭工贸实业发展有限公司,贷款余额 5767.87 万元,以及上杭县财政局控股的福建上航大酒店有限公司,贷款余额 3970.89 万元。

上杭农商行 2020 年年报公布,截至 2020 年底,“我行关联方的贷款(含贷记卡)201 笔,余额 12235.97 万元,表内外授信净额为 11235.97 万元。其中 199 笔、金额 5365.97 万元属于一般关联交易;另外 2 笔、金额 5870 万元属于重大关联交易,占资本净额的 3.04%。该两笔重大关联交易具体情况如下:福建上航大酒店有限公司在我行贷款余额 3970 万元,该笔贷款占资本净额的 2.06%;上杭蛟城高速公路有限公司在我行贷款余额 1900 万元,该笔贷款占资本净额的 0.98%”。

砥砺前行 笃行致远 中信银行普惠型小微企业贷款实现跨越式发展

一、搭建标准化产品体系 让客户办得放心

“中信易贷,小微企业轻松贷”日益成为小微企业间口口相传的一句话。近年来,中信银行坚持因客而变,持续优化“房抵贷”等抵押类产品功能、简化业务流程,发挥产品创新“试验田”和“信贷工厂”机制,聚焦小微企业经营重点环节和关键场景,打造涵盖“供应链类、场景大数据类”的“中信易贷”标准化产品体系,以特色创新“支持每一个奋斗的你”。

在“链”上延伸,完善供应链金融产品。中信银行依托大行业、大客户和大项目优势,秉持“以大带小、以小促大”发展思路,沿着供应链上下游延伸,创新供应链金融产品体系。一方面,向供应链上游延伸,有效盘活核心企业上游小微企

二、搭建特色化运营体系 让客户贷得省心

“中信易贷,小微企业省心贷”正被越来越多的小微企业认可。近年来,中信银行坚持“真小微、真经营”经营导向,以便捷实惠“助力每一个奋斗的你”。

立足专业,完善专业化体制机制。中信银行创新搭建“总行顶层设计、分行集中运营、支行获客服务”专业化体制机制。董事会负责

三、搭建综合化服务体系 让客户用得舒心

“中信易贷,不止于信贷”逐渐成为小微企业的普遍共识。尽管“融资难、融资贵”仍是小微企业面临的迫切问题,但小微企业需要的不仅是融资。近年来,中信银行坚持“让小微企业生意容易点儿”宗旨,在对内开放、对外开放两个方

制定发展规划,监事会将普惠金融纳入高管评价,高管层成立普惠金融领导小组。在总行和全部一级、二级分行成立普惠金融部,组建直营团队和专职客户经理队伍,专业的人干专业的事,让每一个小微企业都能享受到专业服务。

立足精准,完善智能化风控体系。中信银行推动内嵌式风险体

向发力,为客户提供一站式综合服务,以温暖周到“关爱每一个奋斗的你”。

依托对内开放,提供综合金融服务。中信银行充分发挥中信集团金融和实业并举优势,加强集团内融融协同和产融协同,与

业的订单、应收账款、票据等流动资产,构建以“订单 e 贷、政采 e 贷、信 e 链、商票 e 贷、银票 e 贷”为代表的上游供应商业产品体系;另一方面,向供应链下游延伸,充分挖掘核心企业下游信息流、资金流、物流等核心数据,形成以“经销 e 贷、信 e 销、保兑仓”为代表的下游经销商类产品体系。目前,中信银行普惠供应链金

制改革,“把指挥所建在听得见炮声的地方”。总行普惠金融部内嵌风险管理,分行普惠金融部搭建审查、审批、放款、贷后“四集中”的运营管理平台,组建专业审批人队伍。同时,依托大数据、人脸识别等技术,创新开发全流程智能风控平台,精准支持“真小微、真经营”。

立足便捷,完善移动化服务渠

集团内子公司组成“中信联合舰队”,为小微企业提供涵盖贷款、结算、理财、保险、投资、投行等在内的“全周期、全方位、全产品”综合金融服务,助力小微企业成长壮大。

依托对外开放,搭建跨界合作

村镇银行控股权 28 万起拍 买家意兴阑珊

本报记者 郭建杭 北京报道

村镇银行经营业务和风险状况分化明显,其股权价值也各不相同。但与早期相比,如今村镇银行对股东的吸引力已经有所下降。

近日,司法拍卖平台信息显示,石家庄中级人民法院将于 12 月 23 日、24 日两天对晋州恒升村镇银行 60%股权、藁城恒升村镇银行 30%股权进行分笔拍卖,起拍价分别为 28 万元、1800 万元,截至目前报名人数为个位数。

对于这笔拍卖的反常情况,村镇银行银行人士告诉《中国经营报》记

股东关联

此轮晋州恒升村镇银行 60%村镇银行股权仅以 28 万元起拍,为此前该行大股东赵强的 26 亿元骗贷案画上了句点。但是,以温州瓯海农商行为发起行的多家恒升村镇银行在未来的管理问题仍值得关注。

与此同时,随着晋州恒升村镇银行大股东赵强骗贷案暴露,瓯海农商行设立的村镇银行的管理问题也引发关注。

根据此前公开报道,赵强通过间接持股、代持等操作累计持股晋州恒升村镇银行 60%股权,在 2015 年 9 月至 2018 年 6 月期间,赵强累计从晋州恒升村镇银行骗取贷款 26 亿余元。法院审理认定,赵强骗取银行贷款共计 18 亿余元,贷款诈骗共计 8 亿余元。

上海新世纪资信评估投资服务有限公司在评级报告中指出,瓯海农商行面临村镇银行风险管理压力。“瓯海农商行参股多家省外异地村镇银行,个别村镇银行信用风险管理能力较弱,该行面临的村镇银行管控压力仍然较大。”

目前,瓯海农商行将对晋州恒升的股权投资计入采用权益法核算的长期股权投资,成本为 0.2 亿元,2020 年确认投资亏损-0.2 亿元。

值得注意的是,除晋州恒升村镇银行出现大股东控制村镇银行外,还

风险持续暴露

天眼查信息显示,温州瓯海农商行前身为浙江温州瓯海区农村信用合作联社,成立于 1953 年,2005 年 6 月 19 日改制为瓯海农村合作银行,初始注册资本 1.47 亿元,2014 年更为现名。后经多次增资扩股,以及在 2018 年 4 月以资本公积转增股本 1.149 亿元,截至 2021 年 3 月末,该行注册资本增至 12.64 亿元。该行股东主要为温州当地中小企业及自然人,股权结构较为较分散,同期末前十大股东合计持股比例为 22.48%。

在巩固温州本地市场,加大资金

砥砺前行 笃行致远 中信银行普惠型小微企业贷款实现跨越式发展

融累计服务小微企业超过 2.6 万户。

在“数”上深耕,丰富场景大数据产品。中信银行深耕科创、外贸、物流等特色场景,聚焦小微企业经营、缴税、保险、运输等需求,挖掘经营场景大数据价值,创新“科创 e 贷、关税 e 贷、物流 e 贷、银税 e 贷”等纯信用、线上化场景类产品体系,实现小微企业“大数据”向

道。中信银行以移动化为中心,加快金融服务从“线下”向“掌上”跨越,构建手机银行、网银、微信银行,7×24 小时云端营业厅等线上化渠道,让客户享受“一键申请、一键授信、一键放款、一键还款”的便捷服务。

立足实惠,完善差异化收费策略。中信银行积极将各类政策红利反哺业务发展。引导小微企业

平台。中信银行已与 30 余家地方政府、数十家科技公司和超过 1 万家企业,在场景对接、数据共享和风险分担等方面开展“开放、共享、联结”跨界合作,将普惠金融服务深度嵌入,广泛链接合作伙伴、跨界赋能小微企业。

者,业内并不看好这笔拍卖的最终结果,大概率还是流拍结束,“接受这笔股权后需承担的股东义务要大于作为大股东获得的价值”。

晋州恒升村镇银行、藁城恒升村镇银行的发起行为温州瓯海农商行。对于晋州恒升村镇银行目前的情况,温州瓯海农商行方面认为,“根据专业律师事务所法律意见不再将其纳入合并报表。截至 2020 年末,对晋州恒升的股权投资额账面价值已为零。目前晋州恒升案件已获法院判决,处于执行阶段,抵押财产的处置陆续回收资金”。

有其他家恒升村镇银行也存在股东具有关联关系,或有大股东隐身之后的情况。

如成立于 2017 年 1 月的固安恒升村镇银行,瓯海农商行商银行作为发起行持股 45%,北京天融汇金科科技发展有限公司、廊坊惠农农业科技开发有限公司、廊坊长弘友田建筑材料有限公司、固安县永顺燃气设备销售有限公司等四家企业分别持股 10%。三家股东中,北京天融汇金科科技发展有限公司、廊坊惠农农业科技开发有限公司的工商注册联系方式为同一电话。

另一股东廊坊长弘友田建筑材料有限公司的大股东、法定代表人赵仁成,曾担任北京天融汇金科发展有限公司法定代表人。

此外,成立于 2017 年 8 月的平泉恒升村镇银行,瓯海农商行商银行作为发起行持股 51%,股东中还包括平泉县可心商贸有限公司、平泉农鑫农业科技开发有限公司分别持股 10%,以及刘海超、聂煊、李艳桃、李国辉、高爱军等五位自然人股东分别持股 5%,赵秀忠持股 4%。

平泉县可心商贸有限公司法定代表人卢丹曾任北京天融汇金科发展有限公司第一分公司负责人;平泉农鑫农业科技开发有限公司法定代表人赵仁成,曾担任北京天融汇金科发展有限公司法定代表人。

业务投入的同时,瓯海农商行也已设立了多家村镇银行,开拓域外业务。

根据此前上海新世纪资信评估投资服务有限公司的评级报告显示,截至 2020 年末,瓯海农商行于河北、浙江、贵州等省市发起 16 家村镇银行,持股金额合计 4.80 亿元。瓯海农商行旗下村镇银行总资产合计 82.27 亿元,发放贷款总额合计 77.30 亿元,年末不良贷款率和关注类贷款比率分别为 17.08%和 1.86%。

“好信用”的有效转化。例如,中信银行积极响应国家“双创”战略,整合“专精特新”企业技术优势、经营情况等数据,定制全线上、纯信用、随借随还“科创 e 贷”产品,缓解科创企业因缺少低质押导致的融资“不平衡、不充分”问题。目前,中信银行金融服务已覆盖 20%的专精特新“小巨人”企业。

贷款利率逐年下降;推出随借随还、无还本续贷业务,有效解决客户到期“倒贷”难题。同时,主动减免服务收费,将监管规定的“两禁两限”升级为“四禁”,主动承担贷款房屋抵押登记费、评估费,减免开户费、工本费等 20 余项费用。以房地产押品评估费为例,单户小微企业平均减免收费近 1000 元。

中信银行表示,未来将继续不折不扣贯彻落实国家战略和监管要求,坚持“以客为尊”服务理念,把小微企业需求作为出发点,把提升服务质效作为落脚点,持续提升综合服务能力 and 水平,更好支持更多小微企业创新发展。 广告

下转 B8