

代销信托产品逾期 银行提出质押贷款解决方案为哪般？

银行多款代销产品逾期

记者获得的该股份行代销的陕国投永续债权产品管理报告(2021年第一次)显示,陕国投信托作为“九通基业永续债投资集合资金信托计划”受托人,于2020年1月13日发起设立了九通基业永续债项目。

九通基业永续债项目第1~2期实际到期日为2021年1月13日,第3期实际到期日为2021年1月18日。截至2021年1月18日17时,

质押贷款解决方案争议

值得注意的是,记者了解到,代销银行方面已对部分逾期产品给出解决方案。

一位购买了至信886号九通基业股权收益权集合资金信托计划的投资人告诉记者,产品逾期后,上述代销银行给出的方案是将该产品质押给银行,银行向投资人发放质押贷款,金额为购买原信托计划金额的70%,银行称“不用交付利息”。

针对解决方案,记者掌握的该《关于信托受益权质押的相关承诺及授权书》显示,客户同意向陕国投信托和代销银行太原分行作出承诺:借款人与代销银行签署《私信贷业务循环授信额度合同》,约定向代

陕国投信托未收到九通基业支付的九通基业永续债投资集合资金信托计划第1~3期的本金和相应利息。

另外,记者获得的一份投资人与陕国投信托签订的《陕国投·华夏幸福永续债权投资集合资金信托计划之资金信托合同》显示,该信托计划的预计规模不超过人民币15亿元,鉴于《永续债权投资合同》项下的永续债权投资为无固定

销银行贷款,出质人于2021年签署了《最高额质押担保合同》,以本人持有的陕国投公司受托管理的信托计划项下全部信托收益为《私信贷额度合同》确定的全部债务提供担保,担保范围以质押合同为准。

有投资者表示,合同并未标明“不需付本金及利息”,故没有签订上述授权书。记者就上述合同情况与代销银行等方面确认,截至发稿并未收到回复。

银行代销产品,规避风险的重点是什么?上海律协金融工具专业委员会委员、上海正策律师事务所律师董劼表示:“银行虽不是产品的发行人,但其作为销售机构,必须履行了解客户、了解产品、将适当的产

品销售给适合的金融消费者的‘适当性义务’,同时必须履行告知说明义务,做到‘卖者尽责’。”

董劼表示:“银行等销售机构首先应当了解所销售产品的基本情况,并对风险等级作出合理判断。值得注意的是,销售机构对于产品风险等级的判断应当独立于产品发行人,不得以产品发行人的风险判断直接作为自己对于产品的风险判断。其次,应在结合产品风险特征的基础上,充分了解投资者的身份、财产与收入状况、投资经验和风险承受能力、金融资产状况、投资知识及专业能力,进而判定投资者的风险承受等级,推介与之风险承受能力相匹配的理财产品。”

期限,因此原则上本信托无固定存续期,信托计划的预定存续期限自信托成立日起至信托计划项下各期信托单位全部终止之日止。

上述信托合同显示,该信托产品的保管银行、代理推介机构、监管银行均为上述代销银行,该产品发生逾期。

针对上述产品情况及解决方案,陕国投信托方面告诉记者,相关信息披露以官网公告的为准。

此外,记者掌握的材料显示,该代销银行代销的由某信托公司推出的另一款产品“至信886号九通基业股权收益权集合资金信托计划”亦产生逾期。该信托计划规模20亿元,信托计划成立日为2020年4月8日,到期日2021年4月8日。

记者获得的文件显示,信托公司表示自2020年末至信886号项目的交易对手华夏幸福基业股份

有限公司出现负面舆情和流动性紧张情况以来,公司及时采取一系列措施维护受益人的知情权和信托财产安全。

代销银行与信托公司为保护投资者利益,不同意交易对手提出的延期支付利息的申请,本金是否展期尚需要看后续进展,信托公司将持续督促交易对手尽快落实还款安排。但该产品亦出现逾期。

记者在多位业内人士处了解到,目前银行一线人员在推介理财产品过程中,为业绩追求或应对考核压力,操作不合规的情况并非罕见。但今年以来,监管针对银行理财销售规范陆续落地的影响下,银行提高内部管理力度,陆续加强消保培训,合规情况有所好转。

一位股份制银行人士表示:“在理财产品销售过程中的关键节点,银行机构可采取抽查复核等风控手段,定期检查销售合规记录完备性。同时,应强化内部员工的教育引导工作,将风险的‘事后救济’向‘事前防范’转移。”

董劼指出:“银行代销的产品违约,并不必然导致销售机构赔

付。只有在销售机构违反应尽义务的前提下,才涉及到对投资者的赔偿。值得注意的是,在目前打破‘刚兑’传统的背景下,夸大预期收益率,甚至向投资者作出任何‘保本’甚至‘保收益’承诺的行为,是违反多项法律规定的,会导致销售机构向投资者承担赔偿责任。投资者在购买产品时,也要对这种作出承诺的销售机构提高警惕。”

董劼表示,实践中也有银行在被监管机构通报后主动向投资者赔付的例子,这种时候银行更多是基于监管的压力和商誉的考虑。赔付比例有赖于投资者和银行的协商。若投资者对于银行的赔付方案不满意,可通过司法途径解决。

保定银行高管层变阵 董事长+“一正四副”行长格局成型

本报记者 王柯瑾 北京报道

近日,保定银行董事长、行长双双获批。今年年内该行还相继迎来4名副行长及多名行长助理,

年内迎多名高管

近日,河北银保监局核准李建树保定银行董事长、陈桂兰保定银行行长的任职资格。

今年10月14日,保定银行就已经发布关于董事长、行长变更的公告。公告内容显示,保定银行第四届董事会第一次会议选举李建树为该行第四届董事会董事长,任职资格核准前,代为履行董事长职责。第四届董事会第二次会议聘任陈桂兰为该行行长,任职资格核准前,代为履行行长职责。

同时,董事长李建树及其行长陈桂兰履历也在公告中披露,二人此前均在其他银行机构任职。

除董事长和行长之外,《中国经营报》记者注意到,今年2月9日,保定银行刘惠仙副行长任职资格获

覆盖,高管层可谓“大换血”。

高级管理层肩负着银行经营管理的重担。从保定银行今年三季报看,该行净利润同比有所下降,不良贷款率同比有所上升,同时,拨备

覆盖率下降、资本充足率下滑。

近年来多家中小银行高管频换引起业内关注。从监管层面看,未来将进一步推动银行机构金融人才管理建设。

从资产质量及资本充足情况看,截至2021年9月末,保定银行的不良贷款率为2.27%,较2020年末增长0.31个百分点,拨备覆盖率为150.10%,较去年末下降6.13个百分点。资本充足率为14.28%,核心资本充足率为12.53%,核心一级资本充足率为12.53%,分别较2020年末下降0.65个百分点、0.63个百分点和0.63个百分点。

今年7月,联合资信评估股份有限公司在对保定银行信用评级中表示,受宏观经济下行和新冠肺炎疫情等因素影响,该行不良贷款和关注类贷款规模均有所提升,同时考虑到新冠肺炎疫情或将加大其信用风险管理难度,未来该行信贷资产质量变化情况和拨备水平需持续关注。

覆盖,高管层可谓“大换血”。

高级管理层肩负着银行经营管理的重担。从保定银行今年三季报看,该行净利润同比有所下降,不良贷款率同比有所上升,同时,拨备

覆盖率下降、资本充足率下滑。

近年来多家中小银行高管频换引起业内关注。从监管层面看,未来将进一步推动银行机构金融人才管理建设。

从资产质量及资本充足情况看,截至2021年9月末,保定银行的不良贷款率为2.27%,较2020年末增长0.31个百分点,拨备覆盖率为150.10%,较去年末下降6.13个百分点。资本充足率为14.28%,核心资本充足率为12.53%,核心一级资本充足率为12.53%,分别较2020年末下降0.65个百分点、0.63个百分点和0.63个百分点。

今年7月,联合资信评估股份有限公司在对保定银行信用评级中表示,受宏观经济下行和新冠肺炎疫情等因素影响,该行不良贷款和关注类贷款规模均有所提升,同时考虑到新冠肺炎疫情或将加大其信用风险管理难度,未来该行信贷资产质量变化情况和拨备水平需持续关注。

中小银行高管频换

记者注意到,除保定银行外,今年以来还有包括紫金银行、哈尔滨银行、西安银行、贵州银行、贵阳银行、江西银行、福建华通银行等在内的多家中小银行存在董事长、行长等重要职位变动情况。

对于部分中小银行而言,管理层稳定与否,以及高级管理人员的职业素能对银行经营发展影响重大。12月1日,银保监会在发布的《加快建设中国金融人才库为中小机构高质量发展提供人才保障》一文中表示:“高风险金融机构出险的重要原因在于,主要高管人员完全是非专业人士,长期存在‘乱作为’现象。建设金融人才库主要是加强规范统一管理,鼓励和支持大型银行保险机构临近退休的专业人才,通过市场化双向选择,到中小银行保险机构担任董事长、高级管理人员、独立董事或外部监事等职务,更好发挥其丰富的经验和专业价值,补齐中小银行保险机构金融



本报资料室/图

人才队伍建设短板。”

宝新金融集团首席经济学家郑磊表示:“中小银行管理人才匮乏的原因是多方面的,比如体制不健全、经营管理不规范、薪酬激励机制等方面存在问题,难以吸引较好的专业人才。”其认为,近几年部分银行经营管理模式也在发生变化,引入了懂科技、金融和投融资等跨专业人才,但还需要进一步提高经营管理水平和风险管理水平。

12月2日,银保监会在《中国银保监会健全银行业保险业公司治理取得初步成效》一文中表示,当前银行保险机构公司治理改革

虽已取得初步成效,但面临的形势仍然复杂严峻,部分公司治理的典型问题如大股东操纵、内部控制等一些机构依然存在,健全银行业保险业公司治理的任务仍然十分艰巨,必须常抓不懈。将加强监管部门与纪检监察、公安、司法等部门以及地方政府的协作,依法惩处银行保险机构的违法违规股东以及董事、高管人员,切实维护广大金融消费者和中小股东的合法权益。此外,还提到指导银行业协会和保险行业协会建立独立董事人才库,积极拓宽独立董事选聘来源,进一步加强行业自律。

资本增强转型加速 广州农商银行打造高质量发展新引擎

本报记者 秦玉芳 广州报道

继去年底进入资产规模“万亿俱乐部”之后,作为头部农商银行的广州农商银行今年以来持续保持高质量发展。

日前,该行完成了H股配售,向不少于6名独立承配人配售3.05亿股新H股,同时拟向广州地铁等

强化核心资本支撑 打造四大特色业务优势

2021年“十四五”规划开局之年,广州农商银行完成“十四五”发展战略规划的编制工作,明确提出未来五年将专注打造“1+4”战略体系,即在“成为国内一流商业银行”的愿景引领下,重点布局乡村金融、产业金融、消费金融、财富金融四大特色业务。

新发展战略的推进实施离不开核心资本的有力支撑。广州农商银行最新公告显示,该行已于2021年12月1日成功向不少于6名独立承配人合计共配售3.05亿股新H股,每股配售股份7.18港元。配售完成后,该行注册资本增加至101.13亿元。12月8日,广州农商银行发布内资股认购协议公告,称将配发及发行共13.38亿股内资股,认购价为每股人民币5.89元,合计人民币

四家国企发行13.38亿股内资股,核心一级资本得以进一步充实。另据广州农商银行此前披露的2021年前三季度主要财务数据的自愿性公告显示,该行资产规模保持稳中有进的发展态势,截至2021年9月末,集团资产规模达到11136.73亿元,营收、净利润等业绩指标持续增长,稳居全国农商银行前三。

78.81亿元,进一步补充资本。

在充实的核心资本支撑基础上,未来广州农商银行将持续深化经营机制改革,苦练内功、加速转型。广州农商银行党委书记、董事长蔡建在2021年全行年中工作会议上强调,全行上下必须深刻认识加快转变发展模式的重要性和紧迫性,持之以恒推动经营机构与管理部门协同发展,切实增强做好“十四五”时期各项工作的使命担当。行长易雪飞也指出,要深刻认识广州农商银行“十四五”发展战略规划重点攻坚项目的重要性与紧迫性,抓住关键,以点带面,推动该行“十四五”战略工作部署的全面落实与高效执行,快速实现业务模式的优化升级、核心能力的锻造提升与人才队伍的建设培养。

夯实发展价值根基 全面升级乡村金融

服务“三农”、助力乡村振兴是广州农商银行新时期转型发展的战略核心。在该行编制实施的“十四五”发展战略规划中,“乡村金融”被确立为新时期转型发展战略的四大特色业务之首,广州农商银行也制定了全面高质量推进乡村振兴战略实施方案,在满足涉农信贷需求、提升科技服务能力、丰富涉农产品、加大帮扶力度等方面进一步发力,推动了该行乡村金融业务的多维突破。

在金融供给层面,广州农商

加大金融科技投入 强化科技赋能

产品创新、业务发展离不开科技能力的支撑。近年来,科技赋能已经成为银行机构提升银行普惠小微及“三农”业务的综合金融服务能力的共识。

今年以来,广州农商银行持续加大金融科技资源投入,深化科技与业务的融合发展,加大在实体经济、普惠小微、“三农”业务领域上的产品研发,通过应用大数据、云计算、AI等新兴技术,促进金融产品创新和优化业务

银行针对不同区域及场景内农村、农户、农企的不同金融服务需求,定制个性化解决方案,丰富了原有涉农业务产品体系,提高银行“支农支小”的精准滴灌能力。如广州农商银行为万顷沙镇养殖行业量身定制做《万顷沙镇水产养殖行业商业模式授信方案》,为特色龙头农企量身定做“农业链”现代农业综合金融产品,为缺少流动资金的生猪养殖企业设立“生猪养殖贷”产品,为流动性压力大的新型农业经营主体推出“金米

服务模式。

广州农商银行在中期业绩报告中指出,上半年该行积极对接政务、公告数据平台,不断丰富第三方数据源,对各类产品进行模型升级,有效提高业务办理的智能风控能力,提升客户线上申请业务体验。

同时,广州农商银行还通过科技赋能创新产品应用,将其金融服务能力向外输出给村镇管理机构,助力新农村建设的效率提

升。如该行近日上线的“村资宝”线上审批系统,村社集体资金可实现线上报账、审批,单笔审批平均仅需8小时,大大节省了审批时间,提高了村社单位办事效率。数据显示,自2021年4月试点开展以来,试点村社应用“村资宝”系统线上已审批171笔、支付金额5000余万元。

“村资宝”试点地区村民认为,系统对审批各环节都有严格化的管理,从源头实现资金

升。如该行近日上线的“村资宝”线上审批系统,村社集体资金可实现线上报账、审批,单笔审批平均仅需8小时,大大节省了审批时间,提高了村社单位办事效率。数据显示,自2021年4月试点开展以来,试点村社应用“村资宝”系统线上已审批171笔、支付金额5000余万元。

“村资宝”试点地区村民认为,系统对审批各环节都有严格化的管理,从源头实现资金

倾斜,充分发挥地方金融服务优势,积极主动走进村社,对接乡村产业园、硬件基础设施建设等需求,助力新农村建设升级。

得益于丰富的产品体系支撑和业务结构优化,今年以来广州农商银行涉农信贷规模实现快速增长。截至2021年6月末,该行涉农贷款规模达407.99亿元,较年初增加24.39亿元,增幅进一步扩大,达6.36%;其中普惠型涉农贷款规模达67.06亿元,较年初增长5.13亿元。

闭环管理和有效监督,且审批全程痕迹可跟踪,大幅改善了村镇各部门的工作作风,提高了工作效率。

下阶段广州农商银行将继续加大金融科技方面的资源投入,围绕乡村振兴加大投入力度,通过科技能力提升赋能乡村金融业务发展,丰富产品服务体系,培育强化参与市场竞争的核心优势,助力“十四五”期间乡村振兴战略的全面高质量推进。