

探秘违规放贷

一则银行催债公告触碰行业痛点,坏账背后或另有隐情

■ 本报记者 朱虹

一则刊发于官方大报、来自于某国有大行安徽六安开发区支行的催债公告引起业内人士关注,称该行有违规放贷嫌疑。对此,专家表示,此事如果经相关部门查实,至少说明个别银行的相关制度没有认真落实在具体工作中;同时也暴露出银行违规放贷等问题依然无法根除。

这类违规放贷无疑会造成相当一部分不良贷款,加之目前经济下行压力依然较大、经济结构调整及产能过剩治理持续推进造成的不良贷款压力短期内难以扭转,困扰中国银行业的不良贷问题正在加剧。

落马金融高管涉违规放贷

6月15日,某国有大行安徽六安开发区支行在知名官方媒体上发布债务催收和督促履行保证责任的公告。公告指出,相关借款人由于欠款逾期时间较长,已严重构成违约。公告同时要求,为相关借款人提供担保责任的担保人六安永翔投资担保有限公司,要尽快筹措资金履行担保责任。

业内人士由此推测,在这份催债公告名单上所列的欠款者,很有可能前脚从银行贷到款,后脚便借给了六安永翔担保公司,实际扮演了套取银行贷款通道的角色。

中国地方金融研究院研究员莫开伟在对此事进行评价时表示,这说明个别银行的相关制度仍停留在会议、文件里和挂在墙上,没有认真落实在具体工作中;同时,如果涉嫌联



合犯罪,也暴露出银行员工存在借助贷款权利寻租等问题依然无法根除。

催债表上列明的逾期贷款余额共计约5652万元,目前贷款本息已近1亿元,对于一个经济欠发达地区的县区级支行来说,不是一个小数目。而且这些违约贷款全部是个人而非法人贷款,更让人吃惊的是,这些贷款人在其贷款行为发生时的2010年前后大部分刚刚成年。这些人是否有足够的资产可抵押变现以及银行放款前是否进行了尽责调查,都令人存疑。而到底是骗贷还是违规放贷,也并没有明确的证据可以证实。

目前此案并无进一步调查进展,但违规放贷却再一次引起关注。去年柳州银行曾爆出328亿元贷款损失的惊天大案,导致其不良贷款暴增

160%,年度利润下滑37.82%;大连银行2015年业绩骤降90%,罪魁祸首是不良贷款,而其中的元凶则也是一笔笔禁不住推敲的违规放贷。反腐风暴中银行高管多人落马,包括原邮储银行行长陶礼明、原广发银行董事长李若虹等,均涉违规贷款。

7月,审计署发布了对农业银行等金融机构年度资产负债损益审计结果,其中农行涉及违规贷款接近2000亿元。同时,审计发现,金融机构违规贷款出现新的变化,部分信贷违规投向国家淘汰落后和过剩产能企业,其新增融资达120多亿元;金融机构一些工作人员存在违规放贷等问题,有18起涉嫌重大违纪违法。

莫开伟认为:案件之多,数量之巨,已威胁金融安全与稳定。

一家停产7年、纳税零申报的企业竟然能从银行贷款1000万元。其中来自浦发银行的贷款,企业在办理手续时提供了假的损益报表和资产报表。至于为何使用假的资料,企业解释:最开始他们提供了真实的报表,但是银行的人说,如果按真报表,就不能多贷款。银行工作人员表示,可以将一些未开的票也算进去。后来在公司会计的衔接下,他们就这样完成了相关贷款。

当然实际运行时问题呈现更多。审计署在审计时就发现,金融企业对从业相关规定执行的还不够严格,存在会计核算不实、资产管理和财务核算工作不够规范的问题;商业银行贷款处置和金融创新相关风险防控机制尚不健全,需要加大处置力度。

贷风险的发放机制。其次,要建立银行、政府职能部门和社会民众全面参与的信贷监督机制。”莫开伟表示。

银监会国有重点金融机构监事会主席于学军表示,近三年来,中国银行业面临自2004年国有银行核销处置不良资产、改制上市以来最严峻的经营压力,并且这种压力短期内难以扭转,需要银行业做好长期艰苦作战的思想准备,苦练内功,迎接漫长严冬的考验。在这种情况下,更需要银行严格自律。

《中国企业报》记者在查阅一些基层银行最新半年度工作报告时发现,有相当数量的基层商业银行将“用法律手段清收压降不良和违规贷款”作为一项重要工作,并由行长直接提出督办,说明形势的严峻前所未有。

延伸

不良贷款压力 短期内难扭转

除了违规放贷造成一部分不良贷款,2014年以来,随着经济形势的持续下滑,企业和个体经营出现困难,还款能力下降,银行不良贷款明显增长,不良贷款清收难度进一步加大。目前国内经济下行压力依然较大,经济结构调整及产能过剩治理仍将持续推进,银行业资产质量将持续承压。

数据显示,银行业金融机构不良贷款已经连续4年升高。银监会近日发布的2015年年报显示,截至2015年底,我国银行业金融机构不良双升,其中,不良贷款余额1.96万亿元,不良贷款率1.94%。据统计,银行业金融机构不良率连续两年攀升,其中,不良贷款连续4年升高,去年的不良率较2014年增长86.7%。

截至6月末,商业银行不良贷款率为1.81%,相较于一季度的1.75%继续攀升。分析人士预计,由于国内外经济继续低迷,商业银行资产质量预计仍将保持下行趋势,不良贷款将进一步增加。同时,国内经济结构调整影响逐步显现,区域经济环境变化导致商业银行经营状况出现一定分化,商业银行资产质量将加剧分化。

券商分析人士认为,自2012年三季度起,银行业不良余额和不良率进入上升通道,预计2016年不良贷款余额将继续提高,预计不良贷款余额增加5000亿—6000亿元,到2016年年底,不良贷款余额预计达到1.7万亿—1.8万亿元。

银行内部人士指出,1998年,中国启动了对四大行以补充资本金和剥离不良资产为重要内容的改革举措。1999年设立了华融、长城、东方、信达四家国有资产管理公司,主要任务和经营目标就是收购、管理、处置四大行剥离的不良资产和最大限度地保全资产、化解风险。到2000年底,四大行共向四家资管公司剥离不良资产1.3万亿元。这已是国内银行不良资产的一部分,而目前不良贷款都是银行自己处置,历史遗留的不良贷款基数还是较大。不过目前商业银行不良风险还是可控的,而且各银行也具备较强的不良贷款吸收能力。

阳光保险11年

■ 南农

作为一家体量庞大的保险集团,阳光保险用11年的发展证明,改革和创新是一个优秀公司与生俱来的基因和品质。

阳光保险在其发展过程中,敬畏市场,把握规律,一手强化销售能力,一手强化基础管理和风险控制能力,双管齐下,坚守企业发展过程中做大与做强的辩证关系,实现了一场快速赶超之旅,保证了可持续盈利能力。

1

在成立之初,阳光保险便接连打破了各种行业纪录:产险开业第一个完整经营年度即刷新了中国新设财险公司首个完整经营年度保费收入纪录,开业23个月即实现盈利;寿险业绩同样骄人,成立后首个完整年度创造同期开业公司新单期交保费纪录,第三个完整年度保费突破百亿元关口,保费排名跻身前十。第一个五年过后,阳光保险完成了除港澳台西藏外全国所有省市自治区的机构布局。

2008年,成立3年跻身7大保险集团。2010年,业绩快速增长,成立5年入围中国企业500强、服务业企业100强。2012年,迎来了一个新的发力点——资产管理公司获批成立。2013年,总资产规模突破千亿元关口,进入大型保险公司行列,前瞻性地提出了以“终极客户”为根本的三大战略。2014年,收购澳大利亚悉尼喜来登公园酒店。2015年,旗下新增惠金所、人人信等数据平台,融汇资本、财富管理、颐康养老等战略平台,未来中心等创新平台;收购了纽约曼哈顿水晶宫酒店;参与了泓德基金、马上消费金融、减泰融资租赁等金融机构的设立。

2015年年报显示,集团旗下子公司阳光产险总资产396.65亿元,同比增加18.9%;净利润20.89亿元,较2014年增加了80%;阳光人寿总资产1458.38亿元,同比增加53%;净利润13.77亿元,较2014年翻了14倍。截至2016年上半年,集团保费突破500亿元,同比增长20.59%;一年期及以上有效客户数量1433万个,较2015年底增长12%;偿二代体系下集团综合偿付能力充足率292%,偿付能力充足。

同时,阳光保险在做大做强保险主业的基础上,打造“数据阳光、金融阳光、健康阳光、海外阳光”的“一身四翼”战略布局全面开启。

2

首先是在保险主业上持续深耕、创新突破。产品是一家保险公司实力的最直观展示。细数阳光保险近一年来在产品层面的创新,可谓是百花齐放。这其中包括,设计了独具特色的税优健康险产品,在行业示范版本基础上延长了续保期限,特别提供10万元额度的恶性肿瘤靶向化疗药物费用保险金,额外附加了四项健康管理服务,成为首批三家获准经营税优健康险的专业保险公司之一;在国内金融机构还处于热议与理论研究阶段时,率先采用最新区块链技术为底层技术架构,推出“阳光贝”积分,给用户带来积分全新体验,成为国内首家开展区块链技术应用金融企业;与咕咚跨界携手,联合推出首款线上马拉松专属保险——E路保;推出身体局部险“美呗”,填补了国内针对面部过敏、意外、整容等局部保险产品的市场空白;与全球最大的奢侈品交易服务平台寺库联手,推出个人消费信用保险服务。

其实,产品仅是阳光人创新路上的冰山一角,提升对客户的服务能力,才是阳光保险行将致远的经营之道。2016年,阳光产险推出的“一键续保”、“一键赔”、“微信助理赔”、“万店直赔”、“续期管家”举措;阳光人寿继“微理赔”服务后进一步升级,推出的“阳光自由PAY”服务,都是其积极利用互联网新技术,探索理赔服务新模式的表现。

阳光保险积极对接中国人民银行信用信息基础数据库系统,成为保险公司中为数不多成功对接企业之一;建设集中、统一、高效的“大数据中心”,加强内外部数据收集,开展了一系列以客户为中心的数据项目,并不断孵化数据产品和数据产业。

3

无论是产品还是服务的创新,都是对保障的回归以及对民生的关怀。

为服务民生,阳光保险积极利用自身优势,化解医疗资源紧张问题,开设的阳光融和医院,是国内首家由保险公司投资的三级大型综合医院。为惠及广大患者,阳光保险还为阳光融和医院配套开发了一款医疗保险产品,突破常规医疗险赔付比例,实现社保内、外均能保,就诊费用无需垫付,开创了我国“保险+医疗”健康服务模式的先河。

(下转第四版)

资讯

中信银行举办五人制足球赛

由中信集团工会主办的2016年“中信银行总营杯”五人制足球赛在新奥体育公园足球场拉开帷幕。此次比赛由来自中信集团总部机关和各子公司的16支代表队200多名运动员角逐冠军奖杯。近年来,中信集团工会大力支持职工足球活动,已经连续三年举办了“中信地产杯”、“中信证券杯”、“中信国际大厦杯”五人制足球赛。今年中信集团五人制足球大赛冠名“中信银行总营杯”充分体现了中信银行总行营业部对普及群众性足球活动的高度重视。