

富商吴东造假骗贷 柳州银行 79 亿元难收

本报记者 杨井鑫 北京报道

一家总资产仅 800 多亿元,年净利润 9 亿多元的柳州银行因涉及被骗贷 328 亿元一时轰动业界。在该案件背后,广西中美天元集团实际控制人吴东将高管站台、企业造假案

该行凶案在当地影响极为恶劣,起因是新官上任的“三把火”。

2014 年 5 月 10 日,柳州银行党委书记、董事长李耀清遭人扇耳光,由此牵出了吴东的一起惊天骗贷案。据了解,该行凶案在当地影响极为恶劣,起因是新官上任的“三把火”。2013 年 9 月,李耀清接任刘志执掌了柳州银行。由于多年从事监管部门工作,李耀清上任的首要任务就对银行贷款进行了审查。该事件引起了吴东的不满,在沟通无效之后,吴东雇凶伤人。

2014 年 6 月 14 日,广西城中区院以犯罪嫌疑吴世华、吴斌、吴能才、吴伟林涉嫌故意伤害罪,犯罪嫌疑人蓝国通,吴世华涉嫌窝藏罪对六名嫌疑人依法批准逮捕。

案件在后续的深挖过程中,吴东伤人背后的骗贷案也逐渐浮出水面。涉案的朱锦华、杨静、吴春华、吴观广、周云飞、陈坚、黄冬敏等人也相继被抓。

渗透银行

入股银行之后能够顺利的打通银行关系渠道,更加有利于吴东骗贷的进行。

背靠表面实力雄厚的中美天元集团,吴东在打通贷款造假链条最关键的一环也是费尽心思,用旗下平台企业大举入股银行并向内部渗透。

“吴东直接贷款很少动用特别明显的平台企业,而银行大股东则比较明显。”上述知情人士称。

记者了解到,中美天元集团的四大领域公开的公司,主要有南宁正晨石化(石油化工)、广西投融资集团有限公司(金融)、蓝天房地产开发有限公司(房地产)、盘锦中美天元房地产开发有限公司(房地产)、广西海

蹊跷的年报

广西中通润石油科技有限公司目前在柳州银行的贷款额度为 1.89 亿元,占总贷款的 0.78%,但是贷款形态上仍未“正常”。随着吴东案件的发酵,柳州银行的前途也令人担忧。但是,在 2014 年的银行年报中,这一事件完全未被提及。无论是从银行净利润、不良贷款率、关注类贷款,还是单一集团客户授信集中度上,都丝毫没有反映出这一危机。

柳州银行 2014 年年报数据显示,截至 2014 年年底,该行总资产 775.1 亿元,实现净利润 9.09 亿元,公司贷款总额 241.9 亿元,贷款损失准备 7.05 亿元,单一集团客户授

假、内外勾结等等一系列手段运用的淋漓尽致,并借此打造了一条流程化的骗贷链条。

据《中国经营报》记者了解,在吴东去年 9 月底东窗事发被抓之后,该家族比较有代表的中美天元集团、海生药业等等企业已经人去

楼空,唯给柳州银行、北部湾银行等多家银行留下了一摊烂账,初步估算超过 100 多亿元债务未清偿。

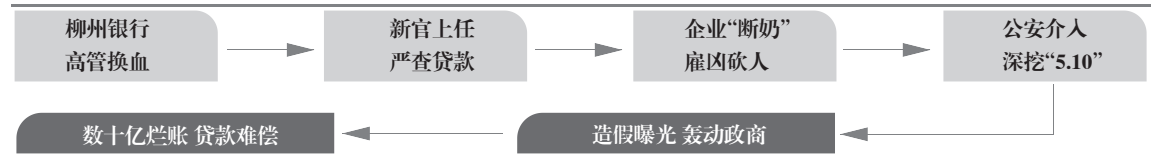
由于贷款中牵涉资产造假,银行在执行抵押物处置中陷入了尴尬境地。值得关注的是,这笔巨额贷款并未在银行相关财报中体现。柳州

地产评估公司评估人员,采取变造、伪造等方法制作虚假的土地评估报告,后该虚假的土地评估报告作为贷款资料用于骗取银行贷款。

“贷款的企业情况、抵押的资产很多根本就是造假套取贷款。在 2014 年 1 月份~2 月份,吴东就以这种方式分 6 次向柳州银行骗取了贷款 11 亿元。”一位知情人士称,“吴东旗下公司就一直存在骗贷,并从银行套取资金循环使用,这让他们对这种造假贷款已经轻车就熟了。”

“300 多亿元骗贷是 4 年的总额,是有循环贷款在其中。”该人士还向记者透露,“吴东在当地很有

柳州银行 骗贷案”线索



生药业有限公司(医药)、北海新特药药业有限公司(医药)、广西一洲药业有限公司(医药)、北京九发药业有限公司(医药),其中海生药业一直是柳州银行少有的非国有法人股东。

柳州银行 2014 年年报显示,海生药业持有柳州银行股份 1.1 亿股,占总股本的 6.44%,该股份常年处于质押状态。

“一些地方银行的监管会存在一些漏洞,而这就给了吴东机会。”上述知情人士称,入股银行之后能够顺利的打通银行关系渠道,更加

信集中度小于 15%,贷款五级分类中正常贷款占比 90.225%。同时,柳州银行质押贷款 107.4 亿元,占比未 44.39%。

更值得关注的是,广西中通润石油科技有限公司目前在柳州银行的贷款额度为 1.89 亿元,占总贷款的 0.78%,但是贷款形态上仍未“正常”。

据媒体报道,截至 2015 年 6 月,吴东家族及其企业在柳州银行未到期贷款 63.2 亿元,逾期未还 16.3 亿元。由于吴东家族多名成员

有利于吴东骗贷的进行。实际上,按照现行的相关规定,银行在给关联公司实行授信时,都必须要通过董事会决议和公告,也是为了规避银行可能存在的内控风险。

从吴东的骗贷操作看,他运用大量空壳公司绕过了这道程序。比较典型的是,中联通润石油科技公司的贷款。作为吴东中美天元旗下的公司,中联通润石油科技公司一直位居柳州银行前十大客户名单中。

据 2014 年柳州银行年报显示,中联通润石油科技公司是柳州银行

第四大客户。记者了解到,该公司被办案机关认定贷款诈骗 27.9 亿元。公司由吴东长子吴洲安排成立,该公司法人代表刘海海,海生药业集团常务副总裁邹燕春充当大股东,这个空壳公司也无实际业务。

事实上,2011 年吴东家族旗下黄骅东方建材科技有限公司、盘锦中天石蜡化工有限公司、广西一洲药业有限公司、北海新特药药业有限责任公司、南宁市正晨石化有限公司 5 家公司在柳州银行最大授信客户中都榜上有名,其贷款过程可见一斑。

柳州银行刚刚开完了年中工作会。会议上,柳州银行公布了上半年业绩情况。截至 6 月末,该银行的资产规模已经达到了 946 亿元,各项存款余额达到 526 亿元,各项贷款余额达到 295 亿元,实现利润总额 4.82 亿元,银行还被选入了 2015 年广西企业 100 强。

但是,随着吴东家族及公司的被查封,银行贷款危机如何度过,贷款需求会不会萎缩等等等问题都迫切等待银行高管去解决。

此外,该行净利润增速首次降至个位数为 8.26%,净利差也由去年同期的 3.16% 下降至 3.04%。

表示其全年的信贷资产质量将稳定且风险可控,同时会会进一步深入推进信贷结构调整,加大信贷资产风险排查力度,加强预警跟踪与贷后管理,主动作为,提前处置防范化解风险,加大清收、处置、核销不良资产力度。

虽然不良“双升”,但拨备较年初下降了 30.42 个百分点至 429.37%。重庆农商行净利润差由去年同期的 3.16% 下降至 3.04%。由于利息收入是该行主要的收入来源,在营业收入中占比高达 92.82%,因此净利差收窄对该行的影响依旧严峻。

该行坦言,随着中国经济进入增速放缓的新常态,金融改革不断深化,利率市场化进程不断加快,银行业整体利润增速放缓将使大环境下,部分产能过剩行业经营风险逐步暴露,从而引发相关上下游的不良贷款上升。

面对资产质量下滑的压力,该行

户、拓宽新领域,加快中间业务收入的发展,力争将利润增速保持在同业中的合理水平。”该行董办相关负责人表示。

值得一提的是,今年上半年,重庆农商行的资本充足率也有所下降。数据显示,该行资本充足率 115.1%,较上年末下降 0.94 个百分点,核心一级资本充足率和一级资本充足率均为 9.32%,较上年末下降 0.80 个百分点。

重庆农商行认为,受政策和市场因素影响,资金市场高利润产品向高风险权重资产集中,该行在资本可承受范围内充分利用资金创造合理利润,致上半年风险加权资产总额上升较快。

重庆农商行不良现“双升”

本报记者 张漫游 北京报道

在近 8 年间,重庆农村商业银行(以下简称“重庆农商行”)不良资产质量承压

经营数据一直不俗的重庆农商行在净利润和不良贷款迎来了一个转折点。

在资产质量方面,自 2008 年改组成立至 2013 年的 6 年间,该行罕见地保持了 6 年不良“双降”。即使是该行在 2014 年资产质量刚刚露出恶化的苗头,不良率仍然控制较好,相比上年末降低 0.02 个百分点至 0.78%。

净利润增速回落

据重庆农商行年报公布的数据显示,截至 2015 年 6 月末,重庆农商行资产规模达 6727.81 亿元,较上年末增长 8.71%。虽然该行实现了营业收入 105.28 亿元,同比增长 11.04%,却仍然面临着净利润增长乏力。

根据重庆农商行上市后的 2010 年~2014 年年报显示,5 年间该行净利润增幅分别为 62.11%、38.77%、14.75%、11.85%、13.27%。然而,2015 年上半年,实现归属于该行股东的净利润 38.88 亿元,同比增长 8.26%,这是重庆农商行净利润增速首次滑至个位数。

据了解,这种增长乏力并非来自于拨备的侵蚀。数据显示,重庆农商行

款首现“双升”。作为首家在香港上市的农村商业银行,该行也不得不面对资产质量下滑、净利润增速下降的现实。

根据该行公布的 2015 年中报显示,今年上半年不良贷款余额为 22.58 亿元,较年初增加 3.71 亿元,不良贷款率 0.85%,较年初上升 0.07 个百分点。

同时关注类贷款增长也较快。数据显示,该行关注类贷款余额较年初增加 10.90 亿元~67.93 亿元,而该项目在 2014 年全年增量仅为 4.51 亿元。这也就是说,该行不良贷

虽然不良“双升”,但拨备较年初下降了 30.42 个百分点至 429.37%。重庆农商行净利润差由去年同期的 3.16% 下降至 3.04%。由于利息收入是该行主要的收入来源,在营业收入中占比高达 92.82%,因此净利差收窄对该行的影响依旧严峻。

该行坦言,随着中国经济进入增速放缓的新常态,金融改革不断深化,利率市场化进程不断加快,银行业整体利润增速放缓将使大环境下,部分产能过剩行业经营风险逐步暴露,从而引发相关上下游的不良贷款上升。

面对资产质量下滑的压力,该行

户、拓宽新领域,加快中间业务收入的发展,力争将利润增速保持在同业中的合理水平。”该行董办相关负责人表示。

值得一提的是,今年上半年,重庆农商行的资本充足率也有所下降。数据显示,该行资本充足率 115.1%,较上年末下降 0.94 个百分点,核心一级资本充足率和一级资本充足率均为 9.32%,较上年末下降 0.80 个百分点。

重庆农商行认为,受政策和市场因素影响,资金市场高利润产品向高风险权重资产集中,该行在资本可承受范围内充分利用资金创造合理利润,致上半年风险加权资产总额上升较快。

同业扩张凶猛 厦门农商行恐现期限错配

本报记者 张漫游 北京报道

在大多数银行被困增速放缓之时,厦门农商行却是一个例外。

数据显示,厦门农商行 2014 年总资产规模增速超 6 成,遥遥领先其它农商行。尽管今年上半年增速不及去年,但是总资产 34.86% 的增幅依旧亮眼,在行业中排名也是数一数二。

然而,记者了解到,厦门农商

同业“增肥”总资产

根据厦门农商行的二季度经营数据显示,该行合并口径下总资产为 833.02 亿元,较 2014 年末总资产增加 215.31 亿元,而 2014 年全年资产增量为 233.63 亿元,仅半年时间,该行的资产增加规模已逼近 2014 年全年增量。

其中,同业存放款项、买入返售等同业业务增长较多。截至 6 月末,厦门农商行同业业务增量合计为 205.75 亿元。其中,增速最快的是买入返售金融资产,2015 年上半年,该业务较年初翻了一番,从 40.04 亿元增长到 84.33 亿元。

名词解释

所谓买入返售业务,是指商业银行(逆回购方,即资金融入方)与金融机构(正回购方,即资金融入方)按照协议约定先买入金融资产,再按约定价格于到期日返售给该金融机构的资金融通行为。

另有城商行高管对《中国经营报》记者表示,银行利用同业业务往来这种方法做大自己的资产规模,虽然在一定程度上绕开了贷款规模等指标的限制,但大量使用同业的短期资金来投资长期

投资收益占营收 68.02%

在资产规模疯狂扩张的同时,厦门农商行的营业收入增速也表现不俗。截至报告期,该行营业收入达到 12.87 亿元,较去年同期的 7.79 亿元增长了 5.08 亿元,同比增加了 65.21%。

在利息净收入方面,2014 年年报数据显示,厦门农商行的利息净收入较 2013 年末的 8.11 亿元下降至 5.56 亿元。这一情况在今年上半年有所改观。二季报显示,截至 6 月 30 日,该行利息净收入较去年同期增加了 9.47 万元至 2.90 亿元。然而,厦门农商行的利息净收入在营业收入中的占比依然较少,去年同期占比为 36.07%,今年更是缩减为 22.56%。

利息净收入增速放缓的同时,该行上半年的投资收益增长却非常迅猛,成了营业收入上升的动力。

去年同期,该行投资收益为 4.54 亿元,今年则上升至 8.75 亿元,增长量为 4.21 亿元。在营业收入中占比由上年同期的 58.34% 上升到了 68.02%。

前述城商行高管认为,净利润收入的降低与近来密集的降息并无关系,但一些城商行也存在

行总资产的高速增长很大程度上依赖于同业业务,而利息收入仅在营收中萎缩至两成。面对同业业务丰厚的利润,厦门农商行已经逐渐向“投资”银行转变,传统存贷业务则利润贡献有限。

“监管去年对银行同业业务进行了整顿,也明晰了其中潜在风险。仅仅依靠同业业务扩张只能短期见效,增长的持续性难以继。”一家城商行人士表示。

项目,一方面长期来说监管方面是不鼓励的,另一方面期限错配容易产生流动性风险。

2012 年以来,商业银行表内非标业务迅速扩张,尤其是买入返售类的非标业务增加明显。但在 2014 年,银监会先后出台了相关政策,对银行同业业务进行了诸多限制和规范,其中包括非标资产投资总余额(理财资金加自有和同业资金投资)不得高于上一年审计报告披露总资产的 4% 等,且非标准化的买入返售金融资产不得新发生。

但由于同业业务尤其是买入返售金融资产业务的收益可观风险很低,因此还是对银行有较大吸引力。

以重庆农商行为例,2014 年,该行 2014 年,买入返售金融资产利息收入 47.03 亿元,同比增加 6.78 亿元,增幅 16.85%,平均收益率为 6.78%,较 2013 年增长了 0.37 个百分点。

对于同业业务增长提振资产总量的情况,厦门农商行相关负责人向记者解释道,该行符合贷款增速约为 20%,较资产增速低。面临利率市场化进程日益加深,该行将“发展金融市场业务,做大金融资产”视为发展的三大战略之一。

客惜贷款规模,而增大投资,靠投资收益拉动营业收入的情况,从而造成利息收入占比下降,投资收益占比上升。

厦门农商行相关负责人表示,该行的投资收益来源主要包含了,债券投资收益、同业存单投资收益、代客理财超额投资收益、投行业务投资收益等,各板块收益比例均衡。

前述城商行高管告诉记者,投资收益的增加的确可以带动营业收入,然而这并不是长久之计。他认为,银行做投资会占用风险权重,在银行资本充足的情况下,可以适当做投资,提升营业收入,但依靠投资收益拉动营业收入缺乏持续性,不宜占比过高,占比过高会使得银行的营业收入对投资收益有依赖。

对于营业收入的持续性,厦门农商行表示:在用足符合贷款规模的前提下,该行更多元化的经营模式,必然带动投资收益的持续增长,这也是银行业重要业务方向及利润增长点,该行会通过开拓可持续发展的业务模式,保障本行盈利能力稳定增长。

积分公益 有梦敢享

浦发银行信用卡携手宁泽涛 助力中国体育事业

近日,浦发银行信用卡中心与其代言人宁泽涛举行新闻发布会,发布了全新的宁泽涛粉丝专属信用卡——“爱宁卡”,并宣布将携手持卡人,以信用卡积分为载体,共同加入乡村“一校一梦想”的公益项目,为“一所学校”实现“一个梦想”贡献爱心,全心助力乡村教育的体育之梦。

浦发银行信用卡中心携手北京感恩公益基金会,为改善贫困地区学校的体育馆和运动器材,让孩子们拥有一片安全专业的运动天地。从 9 月开始,所

有浦发银行信用卡(包括爱宁卡、宁泽涛青春卡、宁泽涛校园青春卡)持卡人都可以通过官方的便捷渠道,向乡村“一校一梦想”平台捐助积分,所有积分都会最终以现金形式由浦发捐赠至北京感恩基金会。据悉,浦发信用卡中心将按持卡人每捐赠 10000 积分,浦发信用卡中心捐赠 9.99 元善款的比例,定期进行捐赠。

宁泽涛也在发布会上表达了自己对乡村“一校一梦想”公益活动的支持。他表示,未来将会把自

己所得的积分全数捐赠给“一校一梦想”活动,以支持乡村公益活动的不断推进。

此次发布的全新“爱宁卡”,共有银联和 VISA 两个版本,并设有爱宁陪伴礼、爱宁有惊喜、爱宁爱自己、爱宁享更多四大权益于一体,持卡人可享受全方位特色权益。粉丝见面会现场还独家推出宁泽涛的相关周边产品。同时“爱宁卡”将在未来开放 2016 年里约奥运会的助威团名额,实现近距离为宁泽涛呐喊助威的梦想。 GG