



盾安 450 亿流动性危机持续发酵 银行“断贷”“回款”戏码不断 **B2** 个人信息恐被窃 央行严整代查征信 APP **B7** 受累金盾“危机” 信融财富借贷乱象曝光 **B8**

图说金融

监管层警示银行大额风险

2018年5月4日,银保监会发布《商业银行大额风险暴露管理办法》正式稿(以下简称《办法》)。《办法》的推出是为了有效防控银行授信集中度风险,将过去散落在各个监管法律法规中关于集中度风险的要求综合,出台统一、规范的大额风险暴露监管原则。

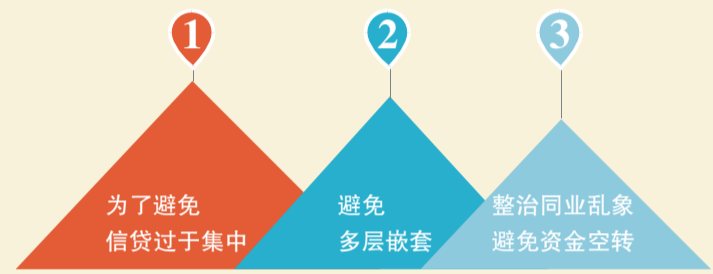
何谓大额风险暴露?

大额风险暴露

商业银行的信贷业务过分集中于某一客户、某一客户集团或地区、行业等



为什么要规范?



新旧风险暴露对比

约束对象	现行监管要求	大额风险暴露监管标准
非同业单一客户	10% (贷款/资本)	10% (贷款/资本)
非同业集团客户	15% (授信/资本)	20% (风险暴露/一级资本)
同业单一客户	50% (同业融出/一级资本)	25% (风险暴露/一级资本)
同业集团客户	25% (风险暴露/一级资本)	25% (风险暴露/一级资本)
全球系统重要性银行之间	50% (同业融出/一级资本)	15% (风险暴露/一级资本)

《办法》对市场的影响



马鞍山农商行上市隐忧:不良远超 A 股农商行平均水平

本报记者 王柯瑾 张荣旺 北京报道

IPO 排队银行再添新丁。继安徽亳州药都农商行之后,又一家安徽籍银行加入 IPO 候场阵营。

5月4日,证监会官网公布了安徽马鞍山农村商业银行股份有限公司(以下简称“马鞍山农商行”)首次公开发行股票的招股说明书。招股书显示,马鞍山农商行拟在深交所上市,拟发行不超过5亿股,发行募集资金扣除发行费用后,全部用于补充核心一级资本,提高资本充足率。

《中国经营报》记者梳理发现,与亳州药都农商行资本充足率偏低的情况不同,马鞍山农商行资本充足率与拨备覆盖率均处于较高水平。截至2017年12月31日,该行核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率分别为14.81%、14.81%和17.78%,拨备覆盖率达到202.55%。

但值得注意的是,近3年来,马鞍山农商行不良贷款率虽有下降趋势,但仍超过2%,远高于全国银行业以及全国农商行平均水平。据记者梳理发现,该行资产质量与其自身的发展定位以及贷款结构密切相关。

不良高企:担保贷款成“重灾区”

根据银监会披露数据,2017年、2016年和2015年,国内商业银行整体不良贷款率为1.74%、1.74%和1.67%。其中,全国农商行平均不良贷款率为3.16%、2.49和2.48%。据马鞍山农商行招股书显示,截至2017年12月31日、2016年12月31日和2015年12月31日,该行不良贷款率分别为2.32%、2.75以及2.62%。该行三年不良贷款率水平均高于同期全国商业银行整体水平,2015年和2016年高于全国农商行平均水平,2017年则低于全国农商行平均水平。

该行招股书还披露,与A股上市银行相比,该行同期不良贷款率高于A股上市银行及A股上市农商行平均不良贷款率。

本报记者统计,截至2017年12月末,目前已在A股上市的无锡银行、常熟银行、江阴银行、张家港

服务小微与信用风险并存

记者梳理发现,马鞍山农商行不良贷款率高企,与该行贷款结构有密切关系。

截至2015年末、2016年末和2017年末,该行中小微企业贷款

和吴江银行5家农商行,平均不良贷款率仅为1.66%。

据了解,贷款业务是马鞍山农商行最重要的收入来源,贷款业务相关的信用风险也是该行所面临的主要风险。招股书显示,截至2015年12月31日、2016年12月31日和2017年12月31日,该行发放贷款和垫款净额分别为215.38亿元、243.85亿元和283.75亿元,分别占该行资产总额的53.66%、50.14%和51.48%。因此,若贷款客户到期不能足额偿还贷款本息,将对该行产生重大的影响。

另外,记者注意到马鞍山农商行不良贷款集中在保证贷款类型下,不良贷款中保证贷款总额最高。2015年至2017年3年中,该行保证贷款不良贷款余额分别为3.81亿元、4.92亿元和5.04亿元,呈逐年增长态势,而不良贷款率分别为

余额分别为59.48亿元、69.63亿元和81.87亿元,该行中小微企业贷款余额占比分别为88.04%、84.51%和91.75%。而小微企业贷款占各项贷款比例也已达到近

本报 记者 张艳芬 上海报道

5月8日,江阴农商行(以下简称“江阴银行”)公告称旗下的控股子公司——宣汉诚民村镇银行一审败诉,被判向恒丰银行常熟支行两次败诉

5月9日,江阴银行公告表示,该行持股52.5%的子公司宣汉诚民村镇银行收到苏州市中院《民事判决书》,判决书要求向恒丰银行常熟支行返还垫款8979.37万元及相应利息。

“本行子公司宣汉诚民村镇银行认为上述判决所依据的基本事实不足,被告就案涉票据与原告之间未签署书面协议,也从未委托原告代理案涉票据业务。”近日,江阴银行的最新公告表示。《中国经营报》记者就上述票据案采访了江阴银行,该行相关人士回复以公告为主,后续事件有进展会及时公告。

实际上,这并不是该行第一次遭遇法院判决赔付恒丰银行。去年12月份,宣汉诚民村镇银行收到浙江省嘉兴市南湖区人民法院的7份《民事判决书》,被法院判决赔付恒

“萝卜章”下线

近年来票据风险屡次暴露,其中不乏动辄高达几十亿元的票据金额。其中,涉及到中小银行的案件则相继牵涉多家银行,尤其多涉及风控管理薄弱的村镇银行。这与银行内控管理缺失和员工合规意识淡薄有关,从而违规参与票据中介的交易,导致假票、克隆票层出不穷。

上述宣汉诚民村镇银行与恒丰银行多家分家的票据案则多与工作人员私下交易、动用“萝卜章”有关。恒丰银行曾发布公告披露,2015年7月,恒丰银行嘉兴分行票据案暴露之初,时任宣汉诚民村镇银行行长吴某、营销业务部主任王某已因收受贿赂、非法向票据中介出借宣汉诚民村镇银行在兴业银行临汾分行开立的同业账户等行为,被判处“非国家工作人员受贿罪”。

原银监会曾在2015年发布的《关于票据业务风险提示的通知》中指出部分银行委托中介机构办理票据业务,甚至出租、出借账户和印章;部分农村金融机构为他行隐匿、消减信贷规模提供“通道”,违规经营问题突出。

据了解,票据业务在具体操作中存在异化问题,一般是部分农信社、农商行、村镇银行为他行做通道、消规模,违规贴现,大量出具抽屉协议或承诺办理转贴现,从而潜藏风险。

“从银行体系来看,村镇银行的票据核算方式与大型银行不一致,存在部分制度的漏洞,整体风控能力也较弱,管理相对较为混乱。一般来说,大银行的票据案除了金额大以外,一般发生原因多为内外勾结,与票据中介或中介人员勾结。而小银行的票据案,除了内外勾结外,更多的是银行的风控体系较弱而导致的。”上海新古律师事务所主任王怀涛告诉记者。

2016年4月,原银监会发布《关于加强票据业务监管,促进票据市场健康发展的通知》,其中要求强化票据业务内控管理、坚持贸易背景真实性以及规范票据交易

用贷款还好,风险并不是很大,但如果担保出现问题了,那银行的风险就上升了。”

“此外,一些担保公司的担保能力、赔付能力严重不足,自己已经处于亏损的状态。在这种情况下,如果一家银行通过法律途径起诉担保公司,那么当地很多银行都会去起诉,很可能导致这个担保公司的倒闭。所以,很多银行并没有采取起诉的方式,导致担保贷款的处置周期延长。”上述人士如是说。

另外,值得注意的是,马鞍山农商行在省内外不良贷款分布差异较大。截至2017年末,安徽省内不良贷款金额占比为57.77%,省外占比为42.23%,但省外的不良贷款率却远远高于省内。招股书显示,该行省外贷款不良率高达5.93%,而省内贷款不良率仅为1.61%。

该行近3年内,公司贷款不良呈“双降”趋势,而个人贷款不良却呈“双升”趋势。截至2015年12月31日、2016年12月31日和2017

让其控股股东江阴银行2017年计提了1.32亿元预计负债,使其当年营业外支出与2016年相比,暴涨5683.69%。

近年来票据案频发,其中多涉及风控管理薄弱的村镇银行。

系恒丰银行与票据中介涉嫌采取伪造、私刻公章等手段,冒用宣汉诚民村镇银行名义从事的票据买卖。

对此,恒丰银行并不示弱,随即发布公告称江阴银行及宣汉诚民村镇银行“主观臆断案件性质,不但于法无据且误导公众”。

根据江阴银行2017年年报披露信息显示,宣汉村镇银行与恒丰银行嘉兴分行、南通分行的票据案件,存在是否伪造、私刻印章的争议。从2015年开始,由“萝卜章”引发两家银行相继4起票据“罗生门”案件,目前均在审理中。

作为A股首家上市的农商行,江阴银行一系列业绩、处罚和相关诉讼问题备受市场关注。受子公司票据案拖累,该行去年申请公开发行20亿元可转换公司债券,便被证监会

行等为。

从2017年开始,监管部门开始对同业业务等存在的银行乱象进行整治,监管不断升级。另外,政策推动了电子票据业务的发展,例如从2017年1月1日起实施的《关于规范和促进电子商业汇票业务发展的通知》,要求单张金额在300万元以上的商业汇票必须通过电票系统办理。

进入2018年,对票据业务的强监管态势仍在继续。针对跨省票据交易和纸质票据存在的诸多风险隐患,5月9日,银保监会发布《关于规范银行业金融机构跨省票据业务的通知》(以下简称《通知》),其中要求对于票据交易业务,要求尽快提高电子票据在交易类业务中的占比、跨省票据交易全面无纸化,限期压降跨省纸质票据交易。

另外,上述《通知》除了要求银行业金融机构审慎开展跨省票据承兑、贴现业务,还强调持续加强员工行为管理,严禁员工参与各类票据中介和资金掮客活动,提高合规意识。

据了解,上述几起票据案也与该行村镇银行部分工作人员私刻公章导致票据违约有关。随着电子票据的发展,票据业务的透明度提升,同时新交易模式也面临新的合规挑战。

求说明其存在票据业务相关的金额较大的未决诉讼的进展等情况。

而在5家上市农商行中,该行在2016年、2017年的成绩比拼中,一直呈现“垫底”的态势,甚至其营收和净利润同比增速连续“双降”。直到2017年底,江阴银行显示连续三年净利润负增长的势头得以扭转。年报显示,该行去年实现营业收入25.07亿元,同比增长1.53%;实现归属于股东的净利润8.08亿元,同比增长3.92%。

而高增速的盈利,却不得不为子公司票据案“兜底”。根据该行财报“利润表其它事项”的营业支出一栏显示,江阴银行2017年计提了1.32亿元预计负债,与2016年相比同比增长了5683.69%。对此该行解释,系子公司宣汉诚民村镇银行计提预计负债所致。

今年1月份,上海票据交易所发布《2017年票据市场运行分析报告》显示,电票出票量和交易占比快速上升,纸票交易走弱趋势明显,票据风险案件得到有效控制。其中,2017年,票交所电票承兑量已占88.99%,贴现占97.1%,转贴现及质押式回购占98.51%。

上述报告指出,人民银行设立票据交易所后,对所有纸质票据和电子票据进行统一登记、托管、报价、交易、清算、托收,对各项交易行为进行实时监控,从制度上和技术上有效防止了各类逃避监管、隐匿票据资产、转移信贷规模行为的发生。

“电子票据一旦推广,对于银行业票据业务自然是有诸多影响的。从管理以及风控层面看,虽然现在大家都在强调电票安全性高于纸票。但是如果操作管理没有改进,纸票就算全部换成电票,风险一样发生。换成电票后,更需要注重银行的系统安全性以及员工的道德教育,防止出现假票克隆票等情况。”王怀涛认为。

据该行招股书显示,其省外不良贷款率高于省内的主要原因是异地展业造成的。据了解,马鞍山农商行2015年加码布局了20家村镇银行,且大部分位于省外,该行在各地村镇银行大力推广小微企业贷款业务。由于小微贷款业务通常呈现单笔额度较小、数量分散的特征,因此影响了风险控制的效果。且该行认为,随着异地业务深入开展异地业务占比未来有望继续上升。

虽然不良贷款率一直维持在较高水平,但从近3年的数据看,马鞍山农商行逐渐加大了不良贷款的转出和核销力度。据其招股书显示,2017年该行核销不良贷款金额为33721.1万元,比2015年和2016年两年核销金额总数还多,且不良贷款核销笔数,也比2016年的41笔上升为2017年的432笔。

不良贷款余额分别为2.63亿元、3.73亿元和3.89亿元,占总不良贷款余额的比例分别为44.47%、52.56%和56.15%。