



87亿回购协议临期 天安财险41亿资金缺口如何补? >B5

中安信邦股权回购半年无进展 >B9

康美药业资本推手:广发证券深度绑定马兴田家族生意 >B10

对垒国投泰康信托 招行1.5亿元质权纠纷败诉

本报记者 杨井鑫 北京报道

面对企业债务的频频违约,银行的财产保全是一项重要的追债措施。一旦发生风险,银行在债务申请执行上往往毫不手软。然而,

招行“盯上”存单

2014年8月,招行郑州桐柏路支行与河南华泰特种电缆集团有限公司签订了一份3000万元的授信协议,授信期限为一年。郑州市上街区城市建设投资有限公司(以下简称“上街城投”)在该协议中被作为连带责任的保证人,签订了最高额不可撤销担保书。

2015年11月27日,河南华泰特种电缆集团有限公司拖欠招行贷款2000万元,利息101.7万元。作为该笔债务的保证人,上街城投也被招行起诉追债。随后,银行向法院申请了查封上街城投价值2200万元或冻结相应存款的裁定书,并进入了裁定执行阶段。

2016年3月3日,招行在财产保全的执行中发现上街城投有一张1.5亿元的大额存单在中信银行,便

质权生变?

尽管上街城投通过提前实现1.28亿元的质权降低了信托贷款的风险,但是招行和国投泰康信托双方对于已经冻结的2200万元存款均提出了各自的主张。

值得关注的是,由于此前1.28亿元的存单部分提现,中信银行重新对剩余的2200万元出具了一个存单,而信托债务质权是否对新的存单也遭到了招行的异议。

对于提前支取部分存款新设立的存单质权是否变化,招行与国投泰康信托两次对簿公堂。实际上,国投泰康信托在法院的诉请比

一家企业时常涉及到多笔债务,而优先清偿难免会引起金融机构间的纠纷。

5月5日,郑州市中级人民法院公开了一则民事二审的判决书,意味着招行与国投泰康信托两家

向法院申请冻结了上街城投在中信银行账户的2200万元存款一年。此举让国投泰康信托措手不及。

原来,早在2015年4月3日,上街城投与国投泰康信托就签订了一份信托借款合同,约定了1.425亿元的信托贷款两年,固定利率年化6.2%。为了保障债权的实现,双方在中信银行郑州分行签订了存单质押合同和存单保管合同各一份,约定了该存单设定质押为信贷贷款提供担保。

“如果存单中的存款被执行,那么信托贷款的偿付就会有问题。”一位知情人士向记者表示,鉴于存单账户被冻结,信托方面也采取了一系列的措施。

2016年6月12日,郑州中原区人民法院向中信银行出具了存款冻结

通知书,将该存单中的2200万元资金冻结。一周后,国投泰康信托向法院提出了冻结该笔存款的异议。同时,信托还向上街城投致函,认为信贷贷款的债权受到了严重影响,触及了合同中提前偿还债务的条款。

2016年7月1日,在存单中的2200万元被法院冻结后,上街城投向法院申请要求在质押账户中被冻结以外的存款1.28亿元提前实现质权,偿还部分信托贷款。

2017年5月,国投泰康信托在郑州市高新技术产业开发区人民法院起诉要求执行上街城投的财产保全,但是法院以事件复杂和涉及主体过多驳回了信托的诉请。

记者联系国投泰康信托方面了解到,该笔信托为一宗事务管理

类信托,信托在其中充当的角色即通常所说的通道,信托作为受托人仅负责账户管理、清算分配及配合委托人管理信托财产等,不承担项目风险。

某信托公司相关负责人表示:“信托公司担心存单还会继续被法院冻结,紧急提前实现质权是风控的必要。但是,企业在其中肯定会有损失。”

记者了解到,上街城投的该存单是2015年4月2日在中信银行的定期存款,期限为两年,约定的存款利率为年化3.41%。然而,由于信托提前实现了质权于2016年7月7日进行了提现,中信银行按照活期利率年化利率0.3%兑付,上街城投在利息收益上的损失就超过了500万元。

元及其相应利息的债权作为权利标的。基于法院对涉案账户的冻结,双方通过协商提前支取存单中的存款亦符合规定,其剩余的存款和利息仍作为质权的标的,继续担保信托借款合同。因此,国投泰康信托对涉案执行标的有足以排他的民事权益,招商银行上诉理由不予支持。

记者通过启信宝公开信息查询,上街城投目前经营异常,且此前存在失信信息。针对招商银行目前财产保全执行具体情况,记者联系了招行方面,但是截至发稿银行未予回复。

国投泰康信托在接受记者采访时称,信托的贷款用途为补充企业营运资金。目前,信托方面正按照委托人指令进行管理信托财产,该项目风险可控。

对于国投泰康信托和招行就存单之间的争议,国投泰康信托明确表示,存单部分支取之后,新设立存单按照程序是不需要再办理质押的。法院的民事判决也成为了该结论的依据。

5月5日,郑州市中级人民法院作出了二审判决,上街城投的定期存单出质给国投泰康信托,即以其对存款银行享有的1.5亿

较直接,即要求法院确认该信托对上街城投出质的定期存单享有质权,并优先偿付信托债务。

在二审中,招行方面则认为,“部分提前支取后剩余金额新开立的存款凭证是原定期存单延续,持续享受质权,权利未丧失”错误。定期存款权利凭证区别于普通活期存款凭证的最大特征在于可用于质押,其特定化决定了唯一性。原存单与新开立的存单是相互独立的权利凭证,不能视为统一债权的延续。同时,新开立的存单初始记载并未开立存单出质,是能够执行财产保全的。

邢农银行净利同比下滑 不良率为新三板银行最高

本报记者 王柯瑾 北京报道

去年底在新三板挂牌上市的邢农农村商业银行(以下简称“邢农银行”)近日公布了2018年年报。

根据年报信息,截至2018年末,邢农银行资产规模为148亿元,同比增长8.81%,负债规模为133亿元,同比增长8.13%。实现营业收入6.26亿元,同比增长2.29%,但利润总额以及归属于挂牌公司股东的净利润却均同比下降近两成。

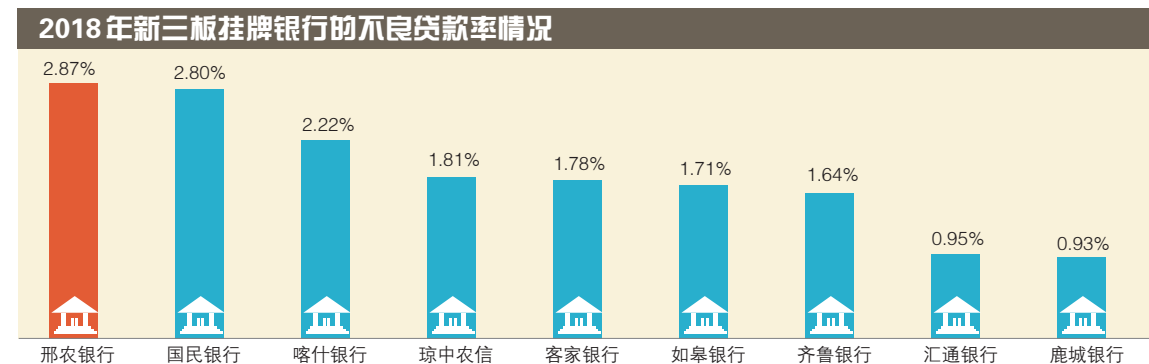
盈利承压

2018年末邢农银行实现营业收入6.26亿元,但该行利润总额以及净利润均较上年有所下滑。

截至目前,新三板挂牌上市银行2018年度报告已经全部披露。邢农银行作为新三板银行的新加入者,经营情况受到关注。

年报数据显示,2018年末邢农银行实现营业收入6.26亿元,较上年同期增长2.29%。但该行利润总额以及净利润均较上年有所下滑。该行2018年实现利润总额2.77亿元,同比降幅达18.69%,而归属于挂牌公司股东的净利润为2.1亿元,同比下降16.38%。

记者了解到邢农银行,该行相关负责人表示,2018年该行资产减值损失同比增加6606万元,增幅



资产质量方面,2018年末,邢农银行不良贷款余额以及不良贷款率均较上年有所上升,值得注

意的是,在9家新三板挂牌银行中,邢农银行不良贷款率最高。此外,《中国经营报》记者还注意

到,2018年末邢农银行经营活动现金流量净额为负数,流动性管理能力有待提升。

此外,记者还注意到,2018年末,邢农银行经营活动产生的现金流量净额为-2.48亿元,且较上期减少8.65亿元,减幅约为140.15%。

除经营活动产生的现金流量净额为负值外,2018年邢农银行投资活动产生的现金流量净额也为负值。虽然投资活动产生的现金流量净额较上期金额增加1.01亿元,增幅约为88.89%,但是仍为负数。

在某行业研究员看来,金融资产中可供出售类的债券投资期限比较短,有投资亏损的可能性,但一般银行债券投资亏损的情况较少。

此外,记者还注意到,2018年末,邢农银行经营活动产生的现金流量净额为-2.48亿元,且较上期减少8.65亿元,减幅约为140.15%。

除经营活动产生的现金流量净额为负值外,2018年邢农银行投资活动产生的现金流量净额也为负值。虽然投资活动产生的现金流量净额较上期金额增加1.01亿元,增幅约为88.89%,但是仍为负数。

在某行业研究员看来,金融资产中可供出售类的债券投资期限比较短,有投资亏损的可能性,但一般银行债券投资亏损的情况较少。

投资收益缩水 温州银行净利润减少四成

本报记者 张漫游 北京报道

近日,处于上市辅导阶段的温州银行公布了2018年业绩报,2018年温州银行董监高“换血”情况也随之揭晓。其中包括董事长、副行长、监事长等在内的职位都更换了新面孔。

净利润连续两年缩水

4月底,温州银行公布了2018年业绩报。数据显示,报告期末温州银行总资产为2277.82亿元,比2018年初增加36.70亿元,上升1.64%。

在盈利方面,截至2018年末,温州银行营业收入为36.18亿元,同比降低8.89%;营业利润同比减少46.36%;净利润约为5.10亿元,同比减少43.46%。《中国经营报》记者注意到,这已经是温州银行净利润下滑的第二年,2017年温州银行净利润为9.02亿元,较2016年同比减少12.28%。

温州银行方面将2018年净利润的减少归因于投资收益的减少。记者了解到,温州银行投资收益从2017年的6.84亿元降低至2018年的0.69亿元。温州银行相关负责人表示:“投资收益下降主要是2017年通过卖出同业投资资产实现差价收入超6亿元,而2018年无该块业务。”记者也注意到,在温州银行投资收益构成中,2018年并不存在应收款项类投资处置收益,而2017年同期,这一科目为5.84亿元。

数据显示,应收款项类投资的利息收入与贷款利息收入同为温州银行主要利息收入项目,分别为39.48亿元和49.33亿元。某城商行计财部人士告诉记者,应收款项类投资业务的资产质量要比传统信贷资产更加优异,但也面临信用风险、利率风险和流动性风险等。

联合资信曾在对温州银行的评级报告中指出,温州银行在当前的金融监管环境下,未来需对负债

在管理层更迭的同时,年报数据显示,温州银行经营也面临一定压力。如在盈利方面,由于投资收益规模收缩,使得温州银行净利润同比减少43.46%。同时不良贷款率进一步攀升,由2017年的1.44%上升为2018年的1.72%;拨备覆盖率下降至151.14%。

结构做出较大力度的调整,流动性风险容易上升;加之应收款项类投资资产的项目期限较长,资产负债期限错配的问题较严重,对其流动性管理提出更高要求。

此外,记者还注意到,该行手续费及佣金净收入出现同比降低的情况,主要是由于银行卡手续费支出由2017年底的0.14亿元,上涨为2018年底的1.64亿元。温州银行相关负责人坦言,该行手续费及佣金支出增加主要是温州银行与互联网金融平台合作的个贷和信用卡业务按照合作分成比例,以手续费形式支出。

谈及对于2019年的盈利结构将如何调整,温州银行相关负责人表示,该行一方面将坚持小微和零售战略,做实客户基础;另一方面则聚焦细分市场机遇,寻求多盈利渠道。

在资产质量方面,数据显示,2018年温州银行不良贷款率为1.72%,2017年同期为1.44%;2018年该行拨备覆盖率为151.14%,2017年拨备覆盖率为185.98%。温州银行相关负责人表示,该行不良贷款率上升,拨备覆盖率下降主要是温州银行按照监管要求,将逾期或欠息90天以上的贷款全部纳入不良贷款所致。

同时,数据显示,温州银行逾期90天及以上贷款较2017年底增长约2.6亿元。温州银行相关负责人表示,2019年,该行将加大不良资产处置力度。

下转 > B3

不良“双升”

目前新三板挂牌上市的9家银行中,有4家银行不良贷款率较上年相比有所上升,且截至2018年末邢农银行不良贷款率在9家银行中是最高的。

除净利下降外,资产质量方面,邢农银行也面临一定压力。

根据2018年年报,邢农银行不良贷款期末余额为2.42亿元,而期初余额为1.64亿元;2018年末,该行不良贷款率为2.87%,而上年末不良贷款率为2.54%。

记者梳理发现,从资产质量来看,目前新三板挂牌上市的9家银行中,有4家银行不良贷款率较上年相比有所上升,且截至2018年末邢农银行不良贷款率在9家银行中是最高的,其次为国民银行,2018年不良贷款率为2.8%。

2018年不良贷款率较上年上升的4家银行分别是:齐鲁银行为1.64%,较2017年的1.54%上升0.1个百分点;国民银行2018年不良贷款率为2.8%,较2017年的2.01%上升0.79个百分点;汇通银行为0.95%,较2017年的0.92%上升0.03个百分点;邢农银行不良贷款率为2.87%,较2017年末的2.54%上升0.33个百分点。

上述邢农银行相关负责人表示,随着该行小微企业客户总量的增长,部分行业受经济形势下

滑和环保政策影响,个别企业出现经营困难,导致其贷款形成不良。该行不良贷款主要为制造业和批发零售业占比较高的小微企业贷款。其表示近年来全国的传统制造业都不景气,市场低迷,邢台市属于京津冀地区,环保政策要求更紧,新兴制造业较少,受邢台本地经济转型效果的制约,导致该行的制造业不良贷款有一定上升。批发零售业不良贷款形成的主要原因是我国经济增长速度放缓,经济下行压力较大,对批发与零售业等周期性较强的行业影响较大。2019年,该行将继续加强信用风险管控力度。

关于近年来,中小银行不良贷款率上升问题,国家金融与发展实验室副主任、浙商银行首席经济学家殷剑峰告诉记者,对于中小银行来讲,不良贷款率上升是一个全国性的问题,从业务结构看,中小银行业务对象或与地方平台有相关联系,从整个银行业发展看,随着监管政策的实施,中小银行风险问题也会逐渐显现,中小银行应加强风险管理,提升资产质量。