

# 营 MONEY 商 | 环 | 境



## 银行 B1

中国人寿三高管变动 “重振国寿”战略临考 >B4

金融开放新机遇 >B6

更名万达投资 万达金融注册资本减半 >B9

# 钱端招行“14亿逾期”争端升级

本报记者 慈玉鹏 张荣旺 北京报道

招商银行(600036.SH)和广东钱端商务服务有限公司(以下简称“钱端公司”)的“14亿元逾期”争议事件仍在发酵。近日,《中国经营报》记者获悉,中央巡视组已介入该事件。5月27日,钱端APP用户收到通知称其认购的项目无法按期履

## 已责成相关部门处理

钱端APP所涉逾期资产共有多少?记者获得的一份钱端公司致广东省金融工作局的《关于钱端APP运营现状及问题的情况说明》(以下简称《情况说明》)显示:“2018年12月份起,招商银行发布的部分项目开始出现逾期未兑付问题,后续可能出现待兑付的金额约14亿元(含投资额及投资收益)”。

另外,钱端公司致招商银行的律师函显示:“现贵司在钱端APP上发布的部分项目开始出现逾期未兑付问题,累计金额14亿元(含投资额及投资收益)”。

目前,中央第十二巡视组正在招商局集团有限公司巡视。6月4日,《中国经营报》记者拨打了中央第十二巡视组公示电话,询问招商银行与

## 钱去哪了?

记者下载钱端APP使用后,发现钱端APP提供多个理财项目,理财项目利率一般在5%左右。另外,记者发现钱端APP的投资项目名称一般仅显示为时间和数字,例如“5月优选项目(928415)”“5月优选项目(967626)”。一位投资者告诉记者,钱端APP上大部分的投资项目均不透明,投资人并不知晓底层资产是什么。

那么,钱端公司所称的14亿元逾期资金流向了哪里?

钱端公司提供的《情况说明》显示,钱端公司称钱端APP的所有项目均由招商银行(后期也有其他银行)负责审查发布,钱端公司只提供技术服务。所有资金全部由中金公司独立监管,钱端公司全程不接触资金。

对于逾期资产,招商银行也表示

## 迟到的“分手”通知

《情况说明》显示,钱端公司称招商银行曾通过总行发动分行产品经理、一线客户经理等开展全员营销工作,同时匹配考核及营销激励措施。某招商银行内部人士透露,招商银行的确实大力推广过钱端APP。

记者从招商银行内部获取的一份“二〇一五年四季度小企业客户经理考核办法及指标”,其中写明,调整四季度重点产品任务指标为员企同心个人月度任务5户,四季度达标数10户。员企同心基础奖金池内奖励标准20元/户,超额奖金池内奖励标准单户奖励不超100元/户。

约,具体履约时间及方案需与合作方招商银行予以确认。据了解,钱端APP是一款理财相关软件。

对此,招商银行在其官网回应称已在2017年终止了与钱端公司的所有合作,目前与钱端公司及钱端APP无任何关系。合作终止后,钱端公司未经招商银行同意擅自使用招商银行标识和名称误导投资者,招商银行

钱端公司关于投资逾期事件的处理情况。对方表示,截至目前已有多人反映该问题,已汇总反映给相关领导,目前相关领导已知情并已责成相关部门处理。

据钱端公司官网显示,该公司成立于2014年,一直专注于为金融机构、类金融机构和工商企业客户提供商业技术和商业运营服务。启信宝显示,钱端公司法定代表人为冯巍,值得注意的是冯巍在广州泓睿投资管理有限公司任监事,投资者向记者透露,陈强才是钱端公司真正的实际控制人。招商银行也向记者表示,网金控股和钱端公司属同一实际控制人。

招商银行向记者提供的“招商银行与网金控股、钱端公司的原业务合作模式”显示,招商银行于2013年到

不知情。招商银行在5月27日公告中明确表示:“关于钱端公司公告声称逾期资产与招商银行相关,并与我行协商处置方案的问题,此为钱端公司的虚假陈述,逾期资产与招商银行无关。”

记者获得一份录音显示,钱端公司相关人士表示逾期项目已被资产错配,具体流向并不知情。对此,有投资者开始查询交易流水。

一位投资者提供的相关材料显示,其在2018年4月13日投资钱端APP中“4月优选项目(802960)”1万元,该款项对应的银行流水显示交易“对方账户名”为“(特约)招商银行小企业服务平台”。另外,其他投资者提供的相关材料显示,在2018年4月投资的款项银行流水查询显示对方“商户名称”为“(特约)招商银行小企业服

务平台”,分类显示为“金融保险—理财产品”。目前,上述投资者的投资项目均逾期。

值得注意的是,招商银行曾在公告中声称于2017年4月已与钱端公司中止合作。那么在2018年4月,为什么钱端APP用户投资款流水查询显示“对方账户名”为“(特约)招商银行小企业服务平台”?

对此,招商银行银行回复记者称:“在2017年4月之前我行与网金控股业务合作期间,中金支付与网金控股签约为其投融资平台提供交易结算服务,中金支付为网金控股申请并配置了‘(特约)招商银行小企业服务平台’银联商户号,因此投资人在钱端APP投资后其账户明细会显示上述商户号字样。2017年4月我行停止与网金控股的融资见证业务合作后,网金控股

## 副董事长配合调查消息坐实

紫金农商行于今年1月3日在上交所主板上市,成为2019年首家上市银行,也是江苏省第8家A股上市银行、江苏省第6家A股上市农商行。

但仅仅上市几个月后,有消息称,该行现副董事长黄维平被纪委监委部门带走调查,银行内部高层已通报了此事。

6月6日,紫金农商行发布公告称该行副董事长黄维平因个人原因,正在配合有关部门调查,不能正常履职。目前公司各项经营活动正常开展。

根据紫金农商行2018年年报显示,黄维平1965年11月出生,研究生

学历,是高级经济师。曾任南京市商业银行国际业务部副总经理、总经理,江苏省农村信用合作社联合社办公室主任,南京市江宁区农村信用合作联社主任、党委书记、理事长,以及该行董事长。现任江苏溧水农村商业银行股份有限公司董事,该行副董事长。

据了解,南京市江宁区农村信用合作联社是紫金农商行的前身之一,紫金农商行是由南京市辖区内的江宁区农村信用合作社等原4家农村中小金融机构,按市场化原则于2011年3月组建而成的。

紫金农商行组建成立后,黄维

平出任首任董事长,但在2014年,也就是紫金农商行组建3年后、准备IPO上市前,该行董事长一职由张小军接任,黄维平此后改任为副董事长。

根据紫金农商行2018年年报,作为副董事长的黄维平年薪为124.58万元,且持有紫金农商行的股份50万股,以截至6月5日紫金农商行收盘价6.79元/股粗略计算,黄维平持股市值为339.5万元。此外,该行2017年9月披露招股书时显示,截至彼时,黄维平的妻子及子女亦分别持有紫金农商行股份41.9万股。

但公告的落款日期为2018年10月8日,比2017年4月28日停办时间晚了一年多。

说明书和投资协议中已不再有“招商银行信息见证”相关内容。”

实际上,招商银行曾在官网发布公告称,招商银行小企业e家的企业云服务、企业商机服务、互联网进销存、互联网人力资源管理、互联网融资见证业务等互联网创新业务已于2017年4月28日停办。招商银行与广东钱端商务服务有限公司、博雅云

表示,当时是因招商银行推介才使用的钱端APP,首先对钱端与招商银行是合作关系不知情,另外也没有收到任何相关通知告知其双方已停止合作。

招商银行方面告诉记者:“招商银行与钱端的合作关系终止系正常的商务合作终止。招商银行在此前合作过程中是资产见证者,我们既不是资金方,也不是资产方,更不是平台运营方。投资人是通过钱端运营

的APP平台购买的产品,向投资人及时公告相关信息,是负责营销销售平台的钱端理所当然的义务。2017年4月后,钱端APP相关投资产品的产品

## 招商银行与钱端公司 “互撕”大事记

**2013年9月**

招商银行推出“小企业e家”投融资平台。

**2014年7月**

钱端公司成立,原名为广东众金互联网商务服务有限公司(以下简称“中金所”)。

**2015年5月**

众金所对外宣布正式更名为“钱端”,并上线改版后的钱端APP

**2015年6月**

招商银行合作方网金控股引入并指定钱端APP作为向投资者发布融资人融资信息,并接受投资人投资的平台。有消息称,当年招商银行大力宣传推广钱端APP,该钱端APP面向投资人,小企业e家平台面向融资人。

**2018年10月**

招商银行发布了公告称已于2017年4月28日与钱端终止合作。

**2019年5月27日**

钱端给用户发布通知表示项目无法按期履约,具体履约时间及方案需与合作方招商银行予以确认。钱端在相关文件中称累计逾期金额14亿元,涉及投资者约9000多人。同日,招商银行在官网回复称早已终止与钱端公司的所有合作,并表示已起诉钱端。

**2019年5月30日**

钱端公司发布公告称已起诉招商银行,请求判令招商银行就业已开展但逾期未向投资人兑付的业务出具处置方案等,法院已做立案处理。

未通知中金支付修改商户号名称。我行已向中金支付提出立即关停网金控股使用该银联商户号。”

记者就招商银行回复内容与网金控股确认,对方表示目前不便接受采访。

值得注意的是,另一位投资者提供给记者的相关材料显示,其于2019年2月11日在钱端APP上投资了1万元款项,该款项对应的银行流水显示交易“对方户名”为“(特约)宝付支付”。宝付支付为第三方支付平台,经查询,宝付支付表示该笔款项流入钱端公司。该投资人投资的项目履约日期为2019年5月3日,目前已逾期。

记者就逾期资金流水查询显示流入钱端公司等问题,向钱端相关部门及其代理律师发送了采访提纲,但截至发稿并未收到回复。

# \*ST康得危机难解 张家港行紧急追债

本报记者 郝亚娟 张荣旺 上海报道

近日,张家港行(002939.SZ)发布公告称,已向法院申请财产保全,冻结张家港康得新光电材料有限公司(以下简称“张家港康得新”)某账户存款2亿元。那么,此次冻结的款项,张家港行是否为查封?享有什么权利?《中国经营报》记者为此联系该行,张家港行方面表示:“我行申请冻结的2亿元的财产保全,我行为第一保全人及查封方”。

值得注意的是,自康得新复合材料集团股份有限公司(以下简称“\*ST康得”,002450.SZ)债务危机爆发后,多家银行采取了相关措施以尽可能保证债权。继1月27日\*ST康得发布公告,6家银行从\*ST康得开设于该行的账户中累计划转了约6亿元募集资金;此后,多位债权人陆续加入债权“保卫战”,向法院申请了财产保全措施,冻结\*ST康得及其子公司相应股权、资产、账户。

## 资产保全

日前,张家港行发布的一则公告还原了该行与\*ST康得的“故事”。

公告中提到,张家港行与张家港康得新于2017年2月28日签订《流动资金借款合同》,并在签订合同当日,该行向张家港康得新发放贷款2亿元,到期日为2019年9月13日。在此期间,张家港康得新曾按照约定归还了本金200万元,尚结欠剩贷款本金1.98亿元。

由于\*ST康得(注:张家港康得新的母公司)发生无法按期兑付短期融资券,且张家港康得新与\*ST康得均出现财务状况恶化,因此在2019年1月15日,张家港行宣布这笔贷款提前到期,并发送书面通知。

不过,张家港康得新在收到该书书面通知未能按约定及时归还贷款,之后张家港行向法院提起上诉申请诉前保全。后经协商,\*ST康得及钟某对这笔贷款提供担保。

距离新增第三人担保过了4个多月,张家港行再次向苏州市中级人民法院提起诉讼,并收到了法院出具的受理案件通知书。截至目前,张家港行已向法院申请冻结张家港康得新在厦门国际银行北京中关村支行账户存款2亿元。

海永泰律师事务所高级合伙人唐秀红律师向记者分析,上述情况中,冻结的2亿款项可能会划付给张家港行,但有一定前提:张家港行是查封,且没有抵押押。

张家港行方面在回复中表示:“此次我行申请冻结张家港康得新光电材料有限公司在厦门国际银行北京中关村支行账户存款2亿元的财产保全,我行为第一保全人及查封方,依法行使相应权利。”谈及案件后续进展,该行表示将通过法定信息披露渠道及时公告。

事实上,多家银行已开展资产保全相关动作。在\*ST康得债券违约后,1月27日,\*ST康得披露募集资金账户异动公告称,中国银行张家港分行、南洋商业银行苏州分行、工商银行张家港分行、建设银行张家港港城支行、浦发银行张家港支行、农行张家港保税区支行等6家募集资金监管银行在未通知公司的前提下,从公司开设于该行的募集资金监管账户中累计划转了约6亿元募集资金。

此外,债权人也积极向法院申请了财产保全措施,申请冻结\*ST康得及其子公司股权、账户及其他资产。从\*ST康得发布的《关于新增涉诉和资产查封、冻结的公告》可以发现,部分债权人向法院申请冻结\*ST康得及其子公司账户、股权、房产及无形资产。

## 审核趋严

年初\*ST康得的10亿元超短期融资券违约抛出了2019年债市违约“第一雷”,而这仅仅是其债务危机的冰山一角。

据\*ST康得披露的2018年年报显示,2018年\*ST康得涉及37笔诉讼,涉案金额约53.3亿元,波及银行、证券、基金公司在内的多家金融机构。据不完全统计,原告方仅银行就包括工行、农行、浦发银行、交通银行、民生银行、广发银行等。年报显示,该公司与工行相关的诉讼金额最高,约为8.86亿元。

此后,\*ST康得陆续披露了新增诉讼及冻结情况。唐秀红律师指出,冻结是诉讼时财产保全的方式,具体划款要看最终的执行程序。“如果\*ST康得申请或被申请破产,冻结的账户或者资产可能得进入破产财产分配,如果涉刑事,上述款项可能被冻结。”

记者从\*ST康得一位银行债权人方面了解到:“现在还在走诉讼程序。有抵押有担保的话,也可以控制损失。”他同时提到,目前还没有\*ST康得破产和重组的确认消息。

此外,\*ST康得债务危机也给银行敲响警钟。某上市城商行人士告诉记者:“以前给上市公司授信审批的时候,通常要求上市公司提供年报,年报能综合反映出一些东西。今年以来,上市公司的一些违约事件爆发后,银行也在反思,不能‘唯财报论’了。”

某国有大行风控负责人坦言,在业务操作中,分析一家公司是需要综合分析的,不是只看报表;要从其行业地位、股东背景、订单量、纳税情况、在银行的交易流水、房地产抵押、老板人品等等综合考察。

上海某银行业务人士告诉记者,对上市公司授信审批时,要求提供的材料不会变,只是会加强对数据材料真实性的尽调。“很多财务数据都可以验证,比如货币资金可以收集主要结算户对账单核算,存货可以根据明细核算,应收款可以看合同等。”

# 紫金农商行:副董事长不能正常履职 上市数月资本压力犹在

本报记者 王柯瑾 北京报道

日前,一则“副董事长被纪委带走调查”的消息,让登陆A股市场仅仅数月的江苏紫金农商行(以下简称“紫金农商行”)成为业界关注的焦点。

6月6日,紫金农商行在上海证券交易所发布公告称,副董事长黄维平因个人原因,正在配合有关部门调查,不能正常履职。

作为今年首家上市的农商行,紫金农商行2018年年报显示,该行实现营业收入42.3亿元,净利润为12.5亿元。但《中国经营报》记者注意到,在盈利的背后,该行资本压力依然存在,且2019年一季度资本充足率三项指标均呈下降趋势。