

年化利率24% 招行“高息”委贷被判抵押无效

本报记者 杨井鑫 北京报道

3月中旬,山东省枣庄市中级人民法院公布了一则二审民事判决书,招商银行北京万通中心支行在一笔金额6000万元的委托贷款

3月“短贷”拖欠8年

民事判决书显示,2011年8月,招商银行北京万通中心支行与中泰创展控股有限公司(以下简称“中泰创展”)签订了一份《委托贷款委托合同》,约定后者为有效运用其自有资金,委托招商银行向山东枣城置业有限公司(以下简称“枣城置业”)发放委托贷款6000万元,贷款类别为流动资金贷款,资金用途为支付工程款。同时,合同明确约定贷款利率为月利2%,期限为3个月。

接受了中泰创展委托后,招商银行北京万通中心支行与枣城置业也签订了一份《委托贷款借款合同》,为保证合同中项下债务本息能够得到按时足额偿还,枣城置业提供了两块自有的商业用地作为抵押,其估值超过1.8亿元,并办理了抵押登记。

2016年3月,枣城置业因经营不善,连年亏损“资不抵债”,向枣庄市市区人民法院提出重整申请。三个月后法院受理并指定了公司管理人。

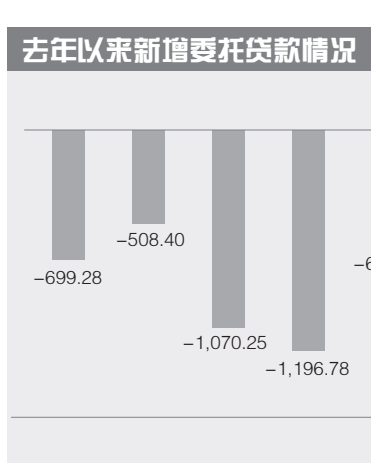
被裁定高利违法 抵押无效?

对于委托贷款月利2%(年化利率24%)的贷款是否有悖现行法规,招商银行北京万通中心支行与山东枣城置业有限公司存在很大分歧。

在一审中,法院认定招商银行北京万通中心支行申报的《委托贷款抵押合同》项下的债权抵押权无效,依法不享有优先受偿权。其中提及,中泰创展与招商银行北京万通中心支行为了逃避金融监管、违规从事民间借贷牟利,分别签订《委托贷款委托合同》和《委托贷款借款合同》,并约定了年利率24%的借款高息,明显属于规避法律的行为,故应认定上述合同无效。由于《委托贷款委托合同》和《委托贷款借款合同》作为主合同无效,《委托贷款抵押合同》作为从合同也当属无效。

对此,招商银行不服,并于2019年向山东省枣庄市中级人民法院提出了上诉。招商银行认为银行贷款种类包含委托贷款,不存在逃避监管问题。对于一审法院认定委托贷款合同无效的依据是《最高

法院关于对企业借贷合同借款方逾期不归还借款的如何处理的问题批复》,但是该批复中的企业借贷合同是指企业之间直接签订的借款合同,不包括银行实施的委托贷款,否则委托贷款业务全部为非法,后果严重。



2016年8月,招商银行向枣城置业提交了一份债权申报书,明确了6000万元流动资金贷款。债权中包括企业未偿的借款本金5859万元和利息9808万元,共计超过1.56亿元。

表面上,招商银行北京万通中心支行申报的1.56亿元债权对应的是委托贷款已抵押的两宗土地,在企业破产重整中能够享有优先受偿权。

但是,2017年11月,枣庄市市区人民法院裁定枣城置业重整计划草案,其中明确表示公司名下所拥有

使用权的4块土地,均设有他项权,原则上本应立即出售以偿还担保债权人,但上述担保物中的不动产为枣城置业重整未来经营所必需,因而在重整计划执行期间,不予变现。担保债权人就该特定资产将获得全额清偿。此外,重整计划中提到,生效法律文书对债权人的债权数额重新作出确认的,则按照重整计划规定的同类债权的清偿条件重新计算受偿金额。

换句话说,在破产重整中,由土地作为抵押担保的贷款将获得清偿,而招商银行给予的委托贷款使用权的4块土地,均设有他项权,原则上本应立即出售以偿还担保债权人,但上述担保物中的不动产为枣城置业重整未来经营所必需,因而在重整计划执行期间,不予变现。担保债权人就该特定资产将获得全额清偿。此外,重整计划中提到,生效法律文书对债权人的债权数额重新作出确认的,则按照重整计划规定的同类债权的清偿条件重新计算受偿金额。

称,银行贷款客户是需要偿还能力和资质的,对此银行设定了一系列的门槛对贷款企业进行风险控制,贷款的利率也会比较低。“然而,银行委托贷款的门槛要低一些,尤其是在监管严控金融机构兜底之后,这部分业务的风险更突出。”

对于高息委托贷款是否有悖于现行的法规,该人士也认为存在一定的模糊地带。“银行实际上在委托贷款中是没有定价权的,贷款价格的确定是完全由委托方和受托方协商而定的,这个与银行自营贷款有明显区别。”他坦言,此前因贷款利率过高判定委托贷款和抵押无效的情况比较少见,需要具体的案例分析。

记者采访一位资深律师了解到,银行委托贷款相比民间借贷存在一定的法律优势,其中民间借贷不能办理强制执行公证,但是委托贷款可以;另外,委托贷款能够纳入到央行征信监控范畴。“委托贷款实际是委托人与借款人之间的借贷,应受借贷法律

规的限制。虽然委托贷款属于金融贷款,但是其贷款利率也不可能没有限制,否则民间借贷的利率都通过委托贷款做了。”该律师认为,银行委托贷款的纠纷近年呈上升趋势,应当注意过高的贷款利息所带来的风险。

据了解,早在2018年之前,委托贷款的规模5年疯狂增长10倍,冲至接近14万亿元的体量,成为社会融资中不可忽视的一部分。在其疯狂增长的背后与政府融资平台、房地产等领域的融资密切相关。由于这些贷款主体在银行限制性贷款范围中,直接授信的难度较高,委托贷款却正好能够绕开监管。

2018年1月,监管正式出台了《商业银行委托贷款管理办法》,直指委托贷款中的风险隐患。央行在2月份发布的社会融资规模存量统计数据报告中,委托贷款余额为11.41万亿元,同比下降6.9%,相比2018年初14万亿元的规模压降超过2万亿元。

面对C端客户减少,部分银行转而发力B端企业客户。记者从兴业银行了解到,该行已对存量信用卡合作商户进行了梳理和规范,与符合入驻标准的商户续约,并结合商户自身配送能力,帮助其定制特色外卖。同时,还为商户提供免费的订单系统、免费的广告宣传,增加其线上获客。

此外,兴业银行相关负责人表示:“考虑到当前实体经济大多处于停业、半停业状态,兴业银行进一步减费让利,明确

面对C端客户减少,部分银行转而发力B端企业客户。记者从兴业银行了解到,该行已对存量信用卡合作商户进行了梳理和规范,与符合入驻标准的商户续约,并结合商户自身配送能力,帮助其定制特色外卖。同时,还为商户提供免费的订单系统、免费的广告宣传,增加其线上获客。

此外,兴业银行相关负责人表示:“考虑到当前实体经济大多处于停业、半停业状态,兴业银行进一步减费让利,明确

面对C端客户减少,部分银行转而发力B端企业客户。记者从兴业银行了解到,该行已对存量信用卡合作商户进行了梳理和规范,与符合入驻标准的商户续约,并结合商户自身配送能力,帮助其定制特色外卖。同时,还为商户提供免费的订单系统、免费的广告宣传,增加其线上获客。

助力抗疫复工攻坚 广州农商银行多管齐下“扶小助农”

本报记者 秦玉芳 广州报道

近段时间以来,为支持疫情防控、复工复产、春耕备耕,央行、银保监会等陆续出台多项政策,金融支持力度持续加大。

定制方案纾困小微企业

产业链协同复工复产是保持经济社会平稳发展的重要抓手。习近平总书记在统筹推进新冠肺炎疫情防控和经济社会发展工作部署会议上指出,产业链环环相扣,一个环节阻滞,上下游企业都无法运转;区域之间要加强上下游产销对接,推动产业链各环节协同复工复产。

3月13日,在国务院联防联控机制举行的支持产业链协同有序复工复产有关情况发布会上,银保监会首席检查官杨丽萍表示,产业链复工复产需要稳定的资金支持,现在资金流存在核心企业占用了上下游中小企业的资金和中小企业融资难融资贵两大“堵点”,下一步银保监会准备着手从这两个方面加大工作的力度。

疫情暴发以来,金融机构纷纷落地具体措施,发挥自身业务优势,

3月15日,国务院联防联控机制就发挥再贷款再贴现政策作用支持疫情防控和复工复产工作情况举行发布会,银保监会政策研究局一级巡视员叶燕斐指出,推动政策落地是工作重点;要求银行动员

各方力量、整合内部资源,确保符合条件的小微企业、农户不会因为金融服务不到位而耽误复工复产或春耕备耕。作为地方金融服务的中坚力量,农商银行在落地相关政策、的援企产品,包括“工资贷”“租金贷”和“应急贷”等产品,专项用于支持企业复工复产。该产品集“特事特办、急事急办”“快速审批、快速放款”“简化担保、利率至优”等特点于一体,可有效帮助辖内农业企业化解燃眉之急、平稳渡过危急关头。

“为帮助更多企业渡过眼前难关,该产品采用线上方式,有专人24小时内快速响应企业申请需求,担保方式以信用、保证为主,期限最长可达3年。”上述广州农商银行相关负责人透露,截至2020年3月11日,“援企战疫贷”已受理227户客户申请,总金额达47.96亿元。同时,广州农商银行还针对到期还款困难的客户积极提供转贷业务支持,对疫情期间到期的贷款,银行通过最简流程、最高效率、最优方案给予客户转贷支持,积极运用展期、重组及“连连贷”无还本续贷业务,切实减

助力中小微企业及“三农”业务复工复产方面发挥着关键作用。广州农商银行相关负责人透露,进入复工复产的疫情攻坚阶段,该行将持续发力,出台多项具体措施,加大对中小微企业资金支持,降低企业成本。

轻客户还款压力,帮助客户渡过暂时性经营危机。记者了解到,截至3月6日,该行已为102户客户办理了近60.4亿元的展期申请,为294户客户办理了近40亿元续贷申请。此外,广州农商银行经过全面摸底后,通过适当降低利率、减免逾期利息等方式,对到期还款困难企业予以支持。目前广州农商银行已与195个有减收缓收利息需求的企业客户逐一对接,具体了解客户需求,有针对性地制定调整方案,已有41个企业客户完成相关调整工作。

据悉,2020年广州农商银行将大幅增加对中小企业、民营企业、制造业等重点领域的信贷投放,支持实体经济发展;并全面下调2020年新投放中小微企业贷款利率,较2019年同期利率下调幅度不低于10%,实降低企业融资成本,支持受困企业恢复生产经营。

深化场景发力B端

零售银行谋变

本报记者 王柯唯 北京报道

2020年1~2月,我国消费数据跌至低点,除抗疫物资和生活必需品消费保持增长以外,其他消费多呈负增长。面对消费低迷,3月15日,监管发声表示下一步银行支持重点内容中将包括“通过消费信贷支

精细化场景搭建 精准获客

记者在采访中了解到,尽管大额消费暂时低迷,但疫情催生出线上教育、新零售和互联网医疗等新型消费场景扩大了消费的渠道,多数受访人士认为,疫情结束后,很多新型场景和业务模式值得长期推广。

例如,互联网医疗在疫情期间呈现出爆发式增长。记者从兴业银行了解到,该行依托智慧医疗技术,联合部分主流互联网医院服务商,推出“智慧医疗”线上诊疗服务,通过为各大医院开发微信公众号、小程序等方式,建立肺炎、发热门诊咨询专区,向大众提供专业的在线咨询等服务,并及时向患者提供诊疗意见。

除新场景的搭建外,部分银行还利用自身客源和渠道整合线下场景平台,从而提高业务渗透率。记者在北方某城商行APP首页看到“线上采购优质蔬菜套餐”等服务,据该行内部员工介绍,该功能是与当地某大型连锁超市合作,通过开放后台接口,嵌入更多服务到客户的生活中。该行内部员工还表示,疫情期间,该行专门上线了“抗疫助手”,通过APP让用户了解疫情发展相关的情况,以及当地就医指导情况等。

目前诸多场景的搭建围绕“客群”为中心而展开。疫情期间许多银行推出了针对医务工作者的专属定制消费贷款产品,利率优惠。例如,邮储银行浙江

发力B端客源 提振消费

面对C端客户减少,部分银行转而发力B端企业客户。记者从兴业银行了解到,该行已对存量信用卡合作商户进行了梳理和规范,与符合入驻标准的商户续约,并结合商户自身配送能力,帮助其定制特色外卖。同时,还为商户提供免费的订单系统、免费的广告宣传,增加其线上获客。

此外,兴业银行相关负责人表示:“考虑到当前实体经济大多处于停业、半停业状态,兴业银行进一步减费让利,明确

发挥优势助农业企业复工复产

值得注意的是,进入春耕备耕关键时期,金融机构加强对农业企业及农户的复工复产支持更加迫在眉睫。

作为从“桑基鱼塘”走来的农村金融机构,广州农商银行在积极防控疫情和坚守金融服务战线的同时,始终在“三农”领域深耕细作,多措并举支持农业企业复工复产,推动乡村振兴和地方经济发展。

针对疫情对农业企业生产、销售、流通等经营带来的一系列问题,广州农商银行第一时间制定《广州农村商业银行支持农业企业复工复产工作方案》,梳理整合国家、省、市级农业产业化重点龙头企业(广州市)及粤港澳大湾区“菜篮子”农产品企业(广州市)名单,并针对性提出授信利率优惠、做实FTP补贴政策、开通绿色授信审批通道、优先配置信贷资源投放、减免业务办理手续费等九条工作举措,全方位、深层次助力农业企业复工复产,全力守护老百姓的“米袋子”“菜篮子”和“肉盘子”。

上述广州农商银行相关负责人介绍,通过“线上+线下”的方式,目前该行已深入拜访辖内39家存量农业龙头企业客

户,及时了解各企业在疫情期间的经营发展困难和金融服务需求,确保在全力配合客户做好疫情防控的同时,进一步强化对相关企业的金融服务支持。

截至3月9日,广州农商银行在防疫期累计为辖内农业企业客户发放贷款(含转贷)1.92亿元,并成功为河源市6户农业企业调整优惠利率,涉及金额7093万元。

与此同时,广州农商银行发挥科技和平台优势,通过线上渠道助力农户扩张线上销售渠道。据了解,受疫情影响,广州乡镇集市关停、交通受阻,大量农产品出现滞销等问题,农业企业及农户个体损失严重,广州农商银行借助“太阳集市”这一特色农副产品电商销售平台,利用线上渠道,整合资源、优化平台配置,推出“健康守护·集市到家”线上助农活动,同时为商城商户制定了“减免收费”等专项优惠政策,并为购买助农产品的消费者们提供优惠叠加等福利政策。

广州农商银行相关负责人表示,疫情攻坚特殊时期,作为农村金融服务主力军,银行责无旁贷,下一步也将始终坚守服务“三农”的初心,持续在乡村振兴领域深耕细作。

此外,直接降低利率也是近期银行消费贷的明显动作。记者了解到,从2月中旬开始至3月31日,工商银行全部融e借客户的贷款利率统一执行年利率4.35%的固定优惠价格,折合日利率为万分之1.21。也就是说,如贷款1万元,贷款期限1年,使用等额本息还款方式,月还款额853.1元,本息合计10237元,利息共计237.2元,平均每天利息不到0.66元。

谈到融e借产品调整利率,该行某内部人士表示:“这也体现了疫情期间的大行担当。不过日前,由于借款人数太多,一度给系统造成较大压力,足以反映这款产品的受欢迎程度。”

通过信贷支持消费,不仅在于新增,对于存量客户的深挖也值得银行机构思考。麻袋研究院高级研究员王诗强表示:“受疫情影响,客户需求不足或银行获客渠道受限,在原有的存量客户中做二次挖掘很有必要,即采取提额、降息等政策吸引原有客户进行二次贷款。”

下转 B5