

# 银行企业“利改费”违规浮出水面

本报记者 秦玉芳 广州报道

近来,多家银行因浮利分费违规被监管处罚。今年以来,各地银保监局已开出10余张浮利分费违规罚单,多为国有银行和股份制行

## 小微企业浮利分费违规频发

银保监会9月8日公告显示,某国有银行庆元支行因浮利分费遭监管处罚。实际上,今年以来各地银保监局已开出10余张浮利分费违规罚单,涉及6家银行分支行,多为国有银行和股份制行。

某国有银行对公业务经理透露,近两年来监管部门开始对银行浮利分费的情况进行监管查处,今年处罚的很多都是去年或前年的业务。“不过近来随着降低小微企业融资成本政策的落地,监管部门这方面的监督要求更严。”

浮利分费也称为利改费,是指银行在对企业贷款进行定价时,根据企业的综合回报率等因素确定贷款利率总体上浮幅度,再从中分割出一部分转为中间业务费一次性或分几次收取。

“比如,企业申请贷款时,银行与企业谈好的贷款利率是上浮40%,实际操作中会按照上浮20%放贷,剩下的20%以财务顾问费、融资服务费或者其他科目收取中间业务费用。贷款利率是按月收取的,但中间业务费用都是一次性或者按季度收取的。”上述对公业务经

## 地方银行监管仍待深入

多位分析人士认为,降费让利,依然是下半年金融机构支持小微企业融资的重点方向。

李克强总理在6月份主持召开的国务院常务会议上就强调,进一步通过引导贷款利率和债券利率下行、发放优惠利率贷款、实施中小微企业贷款延期还本付息、支持发放小微企业无担保信用贷款、减少银行收费等一系列政策,推动金融系统全年向各类企业合理让利1.5万亿元,严禁发放贷款时附加不合理条件,切实做到市场主体

的分支行,截至目前罚单数量就已超过去年全年罚单总量。

浮利分费又称利改费,是银行将贷款利率的一部分转为中间业务费用一次性或分季度收取的行为,多年来一直屡禁不止。多位银行对公业务人士透露,随着近两年来监管的加强,大型银行对小微企业信贷业务中利改费的行为已经基本上没有了,但民企和房地产等企业客群业务中依然较多。业内人士指出,利改费的行为增加了企业融资成本,加强对这方面的监管是银行让利减费、助力小微企业融资的重要内容;但上半年受疫情影响及业务发展需求影响,一些地方银行仍然存在小微企业业务的利改费情况,下一步仍需加强监管举措的深入。

理如上表示。某股份制银行广州一支行行长透露,有的银行会将是否开通或办理了银行指定的中间业务作为综合评定企业信贷审查评估的重要指标,如信贷企业开通了银行指定的某款新产品,贷款利率就可以在原来利率基础上进行一定程度的下调等。“方法很多,总之是放贷利率降低了,但整体费用并未减少,只是转化为中间业务费用一次性收取了。”

上述对公业务经理指出,浮利分费的情况实际上在业内比较普遍,尤其近年来各银行对中间业务收入越来越重视和贷款利率下调等因素影响下,浮利分费的情况更是屡禁不止。“不过,监管部门自2018年就开始强化监管,尤其去年以来检查处罚力度加强,主要是对小微企业的业务,禁止银行将利率转为其他费用收取。”

去年8月份,国家市场监督管理总局等七部委联合发布《关于进一步加强违规涉企收费治理工作的通知》,明确银保监会督促指导各商业银行总行,严格对照“七不准、四公开”要求(“七不准”即不得以贷

存、不得存贷挂钩、不得以贷收费、不得浮利分费、不得借贷搭售、不得一浮到顶、不得转嫁成本;“四公开”即收费项目公开、服务质价公开、效用功能公开、优惠政策公开),在全行组织自查自纠,坚决清理规范商业银行业务分支行机构违规收费行为。

上述对公业务经理透露,监管去年的监管查处更多侧重于国有大行、股份制银行的小微企业业务,随着监管力度增强,现在大行的小微企业业务浮利分费都已经没有了,但一些地方小银行确实还是存在的。某国有银行广州地区对公业务人士表示,其所在银行针对小微企业信贷的利率一般都是比较固定的。浮利分费大大增加了企业融资成本。苏宁金融研究院高级研究员黄大智认为,小微企业融资中存在大量的担保费、咨询服务费等附加成本,大大增加了其融资成本和资金获得难度。

上述国有银行广州地区对公业务人士透露,利改费是银行业多年来普遍存在的情况,也是银行中间业务增长的重要方式之一;尽管监管趋严,但在息差收窄和业绩增速

指标等多重压力下,一些地方中小银行依然存在中小微企业信贷利率改为其他形式的费用收取的情况。“监管加强后,银行不会再收取其他费用或要求办理其他中间业务,但民企和房地产企业客户的信贷业务中,浮利分费的情况仍比较多。上半年疫情影响,经济形势下行,银行中间业务发展压力也在上升,有些银行为了加快中收业务发展,也增加了利改费方面的转化力度。”上述国有银行广州地区对公业务人士如上表示。

“监管加强后,银行不会再收取其他费用或要求办理其他中间业务,但民企和房地产企业客户的信贷业务中,浮利分费的情况仍比较多。上半年疫情影响,经济形势下行,银行中间业务发展压力也在上升,有些银行为了加快中收业务发展,也增加了利改费方面的转化力度。”上述国有银行广州地区对公业务人士如上表示。



本报资料室/图

存、不得存贷挂钩、不得以贷收费、不得浮利分费、不得借贷搭售、不得一浮到顶、不得转嫁成本;“四公开”即收费项目公开、服务质价公开、效用功能公开、优惠政策公开),在全行组织自查自纠,坚决清理规范商业银行业务分支行机构违规收费行为。

上述对公业务经理透露,监管去年的监管查处更多侧重于国有大行、股份制银行的小微企业业务,随着监管力度增强,现在大行的小微企业

业务浮利分费都已经没有了,但一些地方小银行确实还是存在的。某国有银行广州地区对公业务人士表示,其所在银行针对小微企业信贷的利率一般都是比较固定的。浮利分费大大增加了企业融资成本。苏宁金融研究院高级研究员黄大智认为,小微企业融资中存在大量的担保费、咨询服务费等附加成本,大大增加了其融资成本和资金获得难度。

上述国有银行广州地区对公业务人士透露,利改费是银行业多年来普遍存在的情况,也是银行中间业务增长的重要方式之一;尽管监管趋严,但在息差收窄和业绩增速

指标等多重压力下,一些地方中小银行依然存在中小微企业信贷利率改为其他形式的费用收取的情况。“监管加强后,银行不会再收取其他费用或要求办理其他中间业务,但民企和房地产企业客户的信贷业务中,浮利分费的情况仍比较多。上半年疫情影响,经济形势下行,银行中间业务发展压力也在上升,有些银行为了加快中收业务发展,也增加了利改费方面的转化力度。”上述国有银行广州地区对公业务人士如上表示。

# 华阳集团债务泥潭:多银行起诉追讨 逾60亿债券违约

本报记者 慈玉鹏 张荣旺 北京报道

近日,抚顺银行起诉中国华阳经贸集团有限公司(以下简称“华阳集团”)的情况公示,该行踩雷华

## 踩雷债券

具体来说,据抚顺银行诉称,2018年2月2日抚顺银行委托案外人购买了华阳集团发行的“18华阳经贸SCP001”5000万元,债券起始日期为2018年2月2日至2018年10月30日。

该笔债券最终逾期。华阳集团发布公告称因银行抽贷、断贷原因,导致流动性不足。截至2018年10月30日,华阳集团未能按照约定筹措足额兑付资金,“18华阳经贸SCP001”未能按期足额兑付本息,已构成实质性违约。

## 26家机构起诉

联合信用评级有限公司今年发布的《关于对中国华阳经贸集团有限公司主体及其发行的相关债券跟踪评级结果的公告》(以下简称“评级报告”)显示,截至2020年4月30日,公司未按期披露2019年年度报告及2020年一季度财务报表。受疫情影响,审计现场工作无法按原计划进行,本次年报及一季报或将延至2020年9月底披露。考虑到上述因素,联合评级维持公司的主体长期信用等级为C,同时维持“16华阳01”“17华阳01”和“17华阳02”公司债券信用等级为C。

华阳集团2019年3季度报显示,该公司总资产为328.09亿元,总负债251.69亿元。评级报告显示,该公司2019年发布涉及重大诉讼

阳集团2018年第一期超短期融资券(以下简称“18华阳经贸SCP001”)5000万元,该笔债券已实质性违约。

据《中国经营报》记者了解,截

抚顺银行诉称,截至2019年1月6日,华阳集团公司应付未付本金5000万元,请求法院判令华阳集团等方共同向抚顺银行支付截至2019年1月6日“18华阳经贸SCP001”债券未按期兑付本金及利息共计5423万元(利息罚息423万元),以及之后产生的利息、罚息、相关费用,直至偿还完毕之日止。

对此,华阳集团提出管辖权异议,该案最终被移送北京市第二中级人民法院审理。记者就该案最近进展与抚顺银行及华阳集团确

的公告显示,因流动性不足,多个银行对其提起诉讼,案由涉及交易纠纷、保证合同纠纷、金融借款纠纷、信用证开证纠纷等。

相关资料显示,2019年,证监会北京监管局对华阳集团进行处罚,表示华阳集团存在诸多问题:公司对现场检查未予积极配合,未能按照要求及时、完整提供包括财务会计资料在内的多项资料;未披露与多家银行之间的交易纠纷;未披露与多家银行金融借款合同纠纷等重大事项。

经记者不完全统计,2020年来,共有26家金融机构与华阳集团发生诉讼纠纷。其中包括银行机构15家、证券机构4家、基金公司2家、资管公司2家、商业保理1家、融

至目前,该公司已有7只债券违约,Wind数据显示,上述7只债券余额共逾60亿元。华阳集团最近一次披露财报是2019年3季度报,该财报显示,截至2019年9月30

日,华阳集团总负债251.69亿元。记者经天眼查数据不完全统计,2020年以来,已有26家金融机构与华阳集团发生纠纷,其中包括15家银行。

及违约债券共7只——“18华阳经贸SCP003”“18华阳经贸SCP002”“18华阳经贸SCP001”“18华阳经贸CP002”“18华阳经贸CP001”“15华阳经贸MTN001”“14华阳经贸MTN001”。

记者经Wind数据统计,华阳集团目前债券余额共计94.33亿元,其中7只已违约债券余额共计64.2亿元。另外,华阳集团还有4只未到期债券——“17华阳02”“17华阳01”“16华阳01”“17华阳04”,4只债券余额显示为30.13亿元。

供被执行人其他可供执行的财产线索,被执行人暂无财产可供执行,申请执行人对本院的调查结果表示认可,并同意本案依法终结本次执行程序。记者就华阳集团针对银行等机构债务处理等问题与该公司确认,该公司相关人士表示,受疫情影响该公司未正式上班,截至发稿并未正式回复。值得注意的是,金融板块是华阳集团的重要布局之一。华阳集团官网显示,该公司形成了以能源为龙头、以产业为基础、以金融为平台的发展模式,金融板块方面,华阳集团已投资三家银行;投资设立金通汇丰融资租赁有限公司、多家基金

# 车企子公司借贷超270亿元 银行汽车金融业务风控迎考

本报记者 王柯瑾 北京报道

今年以来,疫情加剧产销下降,汽车产业链压力逐渐传导至资金链。

近期,在香港上市的豪华车经销商集团中国正通汽车服务控股有限公司(01728.HK,以下简称“正通汽车”)因流动资金紧张陷入资金困局的事件受到市场关注。

因为资金短缺,正通汽车旗下多家经销商在全国多地被曝出现“提车难”的情况。据《中国经营报》之前的报道,“提车难”背后是因为正通汽车“欠银行钱”,店内车辆合格证证书被质押

## 子公司信用评级留观

正通汽车在财报中表示,该集团运营所需资金及资本开支主要来源于内部运营产生的现金及主要往来银行提供的借款。

记者了解到,今年8月份,中诚信将正通汽车旗下武汉正通列入评级观察名单。中诚信认为,该公司债务结构一直以短债为主,2020年以来,随着销售回流资金减少,短期偿债压力有所加大。

记者查阅武汉正通2020年半年报发现,截至2020年上半年,武汉正通与多家银行合作,贷款金额较大。涉及到的银行包括3家国有大行、11家股份制银行、1家城商行、1家农信社以及多家外资银行,总授信额度为

## 银行风控管理仍是重点

关于2020年上半年新增借款情况,武汉正通在半年报中表示,截至2020年6月30日,公司有息债务规模为104.76亿元,较2019年末减少6.54亿元,减幅为5.88%,公司有息债务主要包括应付票据(银行承兑汇票)和短期借款,其中银行借款是公司有息负债的主要构成部分。

某大型车企总部人士告诉记者:“就整个行业而言,今年融资压力都很大。对于头部大型车企来讲,银行授信并不难,也有银行主动加强授信,以支持企业度过疫情影响的特殊时期,但银行贷款的成本相对较高,头部大型企业融资渠道和方式广泛,资金来源不限于银行贷款;而对于相对小型的车企而言,在销量不好的情况下,在银行融资也并非易事。”

这位车企人士表示,就其经历的在银行融资情况看,“部分银行给到企业的利率有一定程度下调,但准入标准和贷后的跟踪都较之前严格许多”。

某股份行分行对公业务人士表示,其所在的银行对汽车企业及汽车产业链上下游企业的融资有所收紧。“疫情对汽车行业的影响还是较大的,核心企业产销下降、经营下滑,裁员明显高于往年同期等情况出现,风险也会传导至其上下游企业。”

麻袋研究院高级研究员王诗强表示:“车企是重资产企业,规模较大,业务繁多,涉及面广。汽车行业受到技术创新影响较大,一旦技术跟不上,很容易被淘汰。但是,汽车厂商技术研发资金需求较大,期限较长。较长期的贷款带来的不确定性较多,车企很容易因为一些原因陷入财务困境,如巨额研发投入,最终失败,特别是新能源汽车,从而无力偿还银行贷款。”

“此外,车企融资途径较多,可以通过银行贷款,也可以通过子公司融资,还可以通过商业票据推迟供应商付款,过度负债很容易导致车企经营困难。因此,银行对汽车厂商全面尽职调查比较困难,需要银行风控人员懂得财务知识、风控知识,还需要对整个汽车产业链把握比较精准,特别是汽车厂商所处的竞争环境以及所拥有的核心技术。”王诗强如是说。

关于对车企授信风控的重点,王诗强表示:“银行机构

在了银行(详见本报8月24日C12版报道《豪华车经销商正通汽车陷“资金困局”》)。

不过,近日记者注意到,正通汽车旗下全资附属公司武汉正通联合实业投资集团有限公司(以下简称“武汉正通”)已经被中诚信国际信用评级有限责任公司(以下简称“中诚信”)列入主体及相关债项信用评级观察名单。

记者从9月4日武汉正通更正的2020上半年业绩报注意到,截至2020年6月末,该公司在20多家银行有共计超过270亿元的贷款额度,已经使用的额度超过98亿元。

277.72亿元。

记者联系到正通汽车,询问该公司及其子公司的经营情况、资金压力是否传导至银行贷款还款压力等问题,但截至发稿暂未收到其回复。

不过在2020年半年报中,武汉正通表示,报告期内,公司均已按时还本付息,不存在任何违约事项,不存在逾期未偿还债项。

同时,记者也联系了上述部分银行,试图了解银行对武汉正通贷款风险控制措施以及涉车企业务的风险准入问题等,但截至发稿,暂未获得相关银行回复。记者将会持续关注上述银行贷款资金偿还情况。

风控重点在于了解车企的汽车销量是否稳定,这是未来的主要还款来源;其次,需要全面了解企业的资产负债,合理的资产负债率才能保证将来有足够的资产变现偿还银行贷款;最后,贷后监管也要重点关注企业收入、负债率变化情况,可以在前期贷款里加入一些限制性要求,如资产负债率、利息保障倍数等,一旦触发,即要求车企提前还款。”

不过也有银行人士对汽车行业持比较乐观的态度。“汽车行业属于成熟的行业,交易场景比较丰富,产业链比较成熟,随着新能源汽车的研发,市场空间还是比较大的。”某城商行管理人士表示,“疫情是把双刃剑,在考验企业的同时也在帮银行筛选出优质的企业,银行机构关键是要考察好市场,建立合理的准入制度,在贷前贷后严格把控。另外,也可以为汽车行业定制全产业链的综合化服务,一站式解决企业融资问题的同时,也使得银行更好地把握整个产业链上上下游企业的经营状况。”

虽然,受疫情影响,今年汽车行业压力较大,但从银行汽车金融业务看,上半年仍处于稳定状态。从刚刚结束的今年上半年年报公布情况看,有部分国有大行和股份行明确提到汽车金融业务或汽车产业链业务情况。例如,国有大行中,交行在2020年半年报中表示,运用敏捷开发模式优化线上系统,加大在建筑、医疗、零售、汽车、现代农业、高端制造等重点行业的推广;邮储银行在交易银行业务情况中披露,该行推出新一代汽车供应链金融业务系统,不断提升汽车产业链金融线上化水平。截至报告期末,邮储银行已与19家汽车行业知名企业开展供应链金融合作,服务范围覆盖数百家汽车经销商客户。

股份行中,平安银行2020年上半年,汽车金融贷款新发放额为961.96亿元,同比增长40.6%;2020年6月末,汽车金融贷款余额为2036.42亿元,较上年末增长13.6%。不过,该行也披露截至2020年6月末,汽车金融贷款不良率为1.40%,较上年末上升0.66个百分点。此外,兴业银行、中信银行等在半年报中披露其在汽车金融领域的客户数、融资额等保持稳中有增的状态。