

12亿元诉讼背后：贷款缘何“提前到期”

本报记者 慈玉鹏 北京报道

近日,《中国经营报》记者采访了解到,广发银行重庆分行近期与民生国际(00938.HK)全资附属公司重庆皇石置地有限公司(以下简称“重庆皇石”)陷入一场超12亿元的信贷纠纷。

此前有媒体报道,重庆皇石指出广发银行重庆分行存在提前抽贷

12亿元纠纷

自2023年下半年起,重庆皇石一直积极与贷款人持续磋商,以期解决争议及修订贷款协议。

民生国际近期发布公告称表示,其间接全资附属公司重庆皇石、重庆皇石之若干全资附属公司,及民生国际控股股东兼执行董事胡某荣接获重庆市成渝金融法院的正式聆讯通知,内容有关收回重庆皇石贷款的未偿还本金额约人民币12.12亿元、相关利息及其他相关开支的法律程序的聆讯于2024年6月6日在法院举行。

国家企业信用信息公示系统显示,重庆皇石成立于1997年,经营范围是对渝中区青年路77号(YZ4-3-514地块)进行开发、建设、出售、出租、物业管理;从事酒店管理;经营客房、住宿、游泳池、酒廊等。重庆皇石股东为新辉投资(集团)有限公司。

据了解,重庆皇石作为借款人与一家金融机构订立日期为2020年3月31日的贷款协议,内容有关本金额为人民币12.50亿元贷款,期限为2020年3月31日至2035年3月30日。贷款以抵押民生国际所持位于中国重庆市渝中区青年路77号的物业及胡某荣提供的个人担保作抵押。

公告显示,自2023年年初以来,重庆皇石一直与贷款人磋商,以更有利于本集团的条款修订贷款协议,并于关键时间收到贷款人的正

行为。广发银行重庆分行方面告诉记者,重庆皇石自2023年6月以来一直欠息,抵押物价值大幅贬值且未补充抵押物,考虑到重庆皇石贷款已发生实质性违约且未达成重组条件,根据双方合同约定,该行于2023年8月31日宣布贷款提前到期,要求其2023年9月3日前归还



在12亿元的贷款纠纷中,广发银行重庆分行被指提前抽贷,但银行方认为企业贷款已发生实质性违约且未达成重组条件,双方对簿公堂。视觉中国/图

面反馈。考虑到目前正在根据贷款协议之现有条款下调固定利率的建议积极进行磋商,并且作为加快磋商进程之策略,重庆皇石自2023年第二季度起并无根据贷款协议之条款偿还利息。尽管如此,自2023年下半年起,重庆皇石一直积极与贷款人持续磋商,以期解决争议及修订贷款协议,且鉴于贷款人于磋商过程中不断作出反馈,重庆皇石对磋商结果持乐观态度。

记者调查了解到,上述金融机构具体指广发银行重庆分行。

民生国际表示,由于本集团于贷款协议违约后在所有重大方面照常开展其业务运营(包括管理及经营该物业),故董事认为有关违约并未对本集团业务运营造成任何迫切的重大不利影响。倘法院裁决贷款人胜诉,则重庆皇石将须于判决所载特定期限内向贷款人偿还法院厘

提前到期的债务,因借款人未按时归还,已向法院提起诉讼。

另外,广发银行重庆分行告诉记者,对重庆皇石贷款风险分类调整,“是基于债务人信用风险、金融资产质量等情况,符合风险分类的真实性、及时性、审慎性、独立性等原则,也符合监管规定”。

广发银行表示操作合规

“考虑到重庆皇石贷款已发生实质性违约且未达成重组条件,为维护金融资产安全,我行依法依规采取必要法律措施。”

央行、金融监管总局等八部门2023年11月联合印发的《关于强化金融支持举措 助力民营经济发展壮大的通知》强调,要从民营企业融资需求特点出发,着力畅通信贷、债券、股权等多元化融资渠道。银行业金融机构要加大首贷、信用贷支持力度,积极开展产业链供应链金融服务,主动做好民营企业资金接续服务,不盲目停贷、压贷、抽贷、断贷,同时抓好促发展和防风险。

针对重庆皇石的借款,广发银行是否如重庆皇石所指存在抽贷行为?

就该笔贷款具体情况,广发银行重庆分行方面告诉记者,重庆皇石于2020年3月31日在该行申请贷款,曾在2022年9月和12月分别出现临时性欠息情况。为支持其摆脱困境,该行主动对重庆皇石实施连续两次降息措施,并由固定利率变更为浮动利率,于2022年9月28日、12月19日分两次将企业贷款利率由7%下调至5.3%,预估为企业累计节省1.63亿元的利息支出。

此后,广发银行重庆分行方面表示,2023年4月,企业经营不达预期,第一还款来源存在不确定性、抵押物及账户因与施工单位经济纠纷被查封冻结,为准确评估债务人信用风险,真实反映金融资产质量,该行依据规章制度要求,对重庆皇石贷款风险分类调整为“关注”。

记者注意到,重庆市第五中级人民法院2023年1月发布限制消费令,表示2023年1月18日

立案执行申请人中铁建工集团有限公司申请,执行重庆皇石建设工程合同纠纷一案,因重庆皇石未按执行通知书指定的期间履行生效法律文书确定的给付义务,依照《中华人民共和国民事诉讼法》第二百六十二条和《最高人民法院关于限制被执行人高消费及有关消费的若干规定》第一条、第三条的规定,对重庆皇石采取限制消费措施,限制重庆皇石及重庆皇石法定代表人李某不得实施部分高消费及非生活和工作必需的消费行为。

“2023年6月,重庆皇石再次(基于2022年9月、12月欠息情况)发生欠息,我行与企业多次协商解决方案未达成一致。”广发银行重庆分行方面表示,“2023年8月,借款人持续欠息,且自2022年以来多个季度未按合同约定时间还款,自2023年6月以来一直欠息、抵押物价值大幅贬值且未向该行补充抵押物等违约行为。”考虑到重庆皇石贷款已发生实质性违约且未达成重组条件,为维护金融资产安全,我行依法依规采取必要法律措施,根据双方合同约定,我行于2023年8月31日宣布贷款提前到期,要求其2023年9月3日前归还提前到期的债务,因借款人未按时归还,于是2023年9月我行向成渝金融法院提起诉讼。”

天眼查显示,广发银行重庆分行与重庆皇石、重庆万弗商业管理有限公司、重庆万福酒店管理有限公司、重庆皇石置地有限公司万豪行政公寓式酒店分公司等方的金融借款合同纠纷于今年6月开庭。

国家企业信用信息公示系统显示,重庆皇石是重庆万弗商业管理有限公司、重庆万福酒店管理有限公司的股东。

记者致电重庆皇石,并就银行所述相关内容发送该公司相关人员邮箱确认,截至发稿未收到回复。

贸易金融进阶：国内信用证结算总量同比提升25%

本报记者 慈玉鹏 北京报道

近日,中国银行业协会发布《中国贸易金融行业发展报告(2023—2024)》(以下简称“《报告》”)。《报告》显示,据该协会贸易金融专业委员会(以下简称“贸金委”)不完全统计,2023年我国主要商业银行国际结算规模再创历史新高,达到11.57万亿美元。其中,国内信用证结算总量较上一年有明显提升,规模超3万亿元人民币,增幅达24.9%;同时,国内保理业务增长也较快。

《中国经营报》记者采访了解到,目前经济环境下,企业对稳健结算工具和流动性管理工具的需求日益强烈,商业银行应充分发挥国内信用证可转让的优势以及保理业务盘活应收账款的优势,将贸易融资作为提升服务实体经济质效的重要抓手。目前,货物贸易的国内信用证信用转换系数是20%,服务贸易是50%,显著低于银行承兑汇票的风险权重,对于银行来说开具国内信用证更具吸引力。

针对贸易金融未来发展,记者采访了解到,贸易金融应进一步完善数字化平台和数字化生态,普及金融科技的应用,降低风险、提高效率。同时,应着手在跨境贸易金融服务中,稳妥推广人民币的跨境使用。

国内信用证结算与国内保理快速增长

《报告》显示,根据国家统计局初步核算,2023年我国国内生产总值126.06万亿元,按不变价格计算,比上年增长5.2%;货物进出口总值41.76万亿元,同比增长0.2%,连续七年保持世界第一货物贸易国地位。在此背景下,我国银行业贸易金融业务也保持了稳健发展的良好态势。据贸金委不完全统计,2023年我国主要商业银行国际结算规模再创历史新高,达到11.57万亿美元,较上一年增长4.4%。

就具体业务变化,《报告》指出,2023年国内信用证结算总量较上一年有明显提升,规模超3万亿元人民币,增幅达24.9%;国内贸易融资业务总量与上一年基本持平;国内保理和国际保理业务均保持较快增长,增幅分别为34.7%和16.7%,国内保理业务依旧为主要增长点,占比达94%。

中央财经大学证券期货研究

所研究员杨海平告诉记者:“2023年国内信用证结算总量、国内保理增幅较高背后的原因主要包括:一是2023年是三年新冠疫情转段经济恢复发展的第一年,这一年构建双循环发展格局稳步前进,内外贸一体化、全国统一大市场发展取得一定的成绩。国内贸易的发展是国内信用证、国内保理增幅较高的基础。二是从增加供应链韧性的角度出发,政策层面鼓励、支持贸易融资发展力度较大。三是商业银行充分发挥国内信用证可转让的优势以及保理业务盘活应收账款的优势,将贸易融资作为提升服务实体经济质效的重要抓手。”

上海大学金融科技金融研究所高级研究员陆岷峰表示:“国内信用证结算总量和国内保理业务的快速增长反映了当前经济环境下企业对稳健结算工具和流动性管理工具的强烈需求。自2023年

以来,全球经济增速放缓,经济衰退风险增加,导致企业在国际贸易中对信用保障的需求显著提升。而国内信用证作为一种稳定可靠的结算与支付工具,在经济不确定的形势下提供了稳固的信用支持,因而被更多企业选择,推动了信用证结算总量的上升。同时,国内保理业务的增长则说明企业在经济不确定性加剧的情况下面临较大的资本周转压力,保理业务能有效加快资金回笼,优化现金流管理,减少应收账款风险,提供短期融资,提升企业的资金回笼速度和效率,成为企业重要的融资工具。”

苏商银行研究院高级研究员杜娟告诉记者:“国内信用证业务规模的快速增长,一方面是国际贸易持续增长,银行不断加强实体经济支持力度,加大对国内商贸的金融服务,另一方面是2023年资本新规发布后,货物贸易的国内信用证信用

转换系数是20%,服务贸易是50%,显著低于银行承兑汇票的风险权重,对于银行来说开具国内信用证更具吸引力。”

针对国内保理业务增长,杜娟认为:“国内保理主要支持供应链融资。一是随着产业数字化转型,越来越多的供应链数据能够提取出来,为机构提供更多保理服务奠定基础;二是政策推动产业链供应链的‘补链固链强链’,包括保理业务在内的供应链金融服务是政策鼓励的一项重要;三是保理基于应收账款融资,在赊销比例提高、回款周期拉长时,能够畅通企业资金流。”

下一步,信用证业务将如何发展?陆岷峰表示,信用证业务的突破点主要集中在技术驱动创新、法律法规完善和国际合作与标准化几方面。第一,技术驱动是信用证业务转型的关键。传统信用证业务依赖纸质文件,处理

过程繁琐。随着金融科技的发展,区块链和电子签名等技术的应用显著提高信用证业务的效率 and 安全性,推动数字化转型,这不仅能降低操作成本,还能提升业务处理速度。第二,完善法律法规是信用证业务顺利发展的保障。信用证业务涉及多个环节和交易方,健全的法律保障体系可以有效减少交易过程中的法律风险,确保信用证的使用和承兑受到全面的法律保护。政府和相关部门应积极出台相应法律法规,优化信用证的使用环境。第三,国际合作与标准化是提升信用证业务全球竞争力的重要手段。在全球贸易环境下,各国金融机构需要加强合作,通过制定统一标准和规范,确保信用证的顺利跨境流通。国际金融机构间的合作和标准统一,可以减少跨境交易中的摩擦,提升信用证业务的效率和可靠性。

贸易金融业务应进一步提升智能化、数字化

针对贸易金融业务的风险与挑战,《报告》指出四点:一是国别风险和主权信用风险与挑战,二是贸易背景真实性风险与挑战,三是外汇合规风险与挑战,四是国际制裁合规风险与挑战。

其中,《报告》就贸易背景真实性方面指出,贸易融资的风险大小主要取决于贸易背景的真实性、融资产品的自偿性和期限结构的合理性,商业银行面对越发庞大的贸易规模和日渐凸显的贸易背景真实性问题所带来的诸多挑战,应围绕贸易融资“自偿性”的特点,强化贸易融资的尽责审查要点,提升贸易背景真实性的审核技巧和贸易

融资的信贷风险管理水平。

银行贸易金融业务如何进阶?杨海平表示,贸易金融可改进或者提升的方面主要有:一是持续完善贸易金融数字化平台和数字化生态,稳步推进贸易金融服务的智能化和数字化;二是在贸易金融发展进程中,推动数字金融和绿色金融的融合创新;三是在跨境贸易金融服务中,稳妥推广人民币的跨境使用。

陆岷峰表示,我国贸易金融领域目前仍存在诸多可以进一步改进的方面。第一,风险管理问题亟须提升。由于贸易金融涉及的风险种类多样,包括信用风险、市

场风险和操作风险等,需要建立更加完善的风险管理体系,强化对交易对手信用评估和风险预警机制。第二,金融科技的应用仍需扩大。尽管部分企业已经开始采用金融科技手段,但整体普及率仍不足。鼓励更多企业和金融机构通过金融科技提升业务处理效率,能够降低操作成本,提高贸易金融的整体水平。“第三,政策支持是推动贸易金融发展的关键。”陆岷峰指出,“政府可以出台更多优惠政策,特别是支持中小企业参与贸易金融活动,缓解其资金压力,促进外贸的健康发展。优惠政策的出台,能为企

业提供更好的融资环境,推动贸易金融业务的整体提升。第四,人才培养是提高贸易金融水平的关键。贸易金融领域需要大量专业人才,提升从业人员的专业素质和业务能力,可以通过建立专业培训体系和资质认证机制,确保从业人员具备必要的技能和知识,推动整个行业的可持续发展。总之,通过完善的风险管理体系、广泛应用的金融科技、强有力的政策支持和高素质的人才培养对于我国贸易金融的改进和发展至关重要。这些改进措施为提升信用证业务提供了坚实的基础和有力的保障。”

针对贸易金融业务的机遇与展望,《报告》提出:一是落实中央金融工作会议精神,服务高质量发展;二是构建内外贸一体化金融服务格局;三是打造生态级贸易金融服务。就上述第三点,《报告》具体提出,未来的贸易金融致力于推动产业链与供应链深度融合。商业银行应聚焦客户旅程,打造“场景银行”;融入企业全链条,打造“场景银行”;秉承价值共赢,打造“生态银行”;为客户提供涵盖存货、应收、预付等全生命周期、全生态、一体化、一站式的优质综合金融服务解决方案,赋能全产业链各环节全场景发展。