

普惠信贷尽职免责新规出炉 解除“敢贷”“愿贷”后顾之忧

本报记者 慈玉鹏 北京报道

近日,金融监管总局围绕做好普惠金融大文章部署要求,优化尽职免责监管制度,修订《中国银保监会关于进一步加强商业银行小微企业授信尽职免责工作的通

“七免”“七不免”

《通知》明确了应免责的情形,可减责、免责情形以及不得免责情形,也要求商业银行明确尽职免责工作机制,完善尽职免责工作流程等。

具体来看,原则上,《通知》要求银行业金融机构应按照鼓励担当、尽职免责、失职追责问责的原则,根据有关法律法规和普惠信贷服务政策,开展尽职免责工作。在落实普惠信贷尽职免责制度时,应避免只追求程序及形式合规,应注重人员履职实质,强化风险管控能力建设。

适用对象方面,《通知》适用于单户授信1000万元及以下的小型微型企业贷款和小微企业主、个体工商户经营性贷款,以及单户授信500万元及以下的农户经营性贷款。小型微型企业、小微企业主、个体工商户和农户的其他表内外经营性授信业务可参照执行。

针对原则上免除全部责任的情况,《通知》共列举七点,其中包括:信贷资产本金已还清,仅因少量欠息形成不良的,如相关人员无舞弊欺诈、违规违纪行为,并已按银行业金融机构有关管理制度积极采取追索措施;参与集体决策的相关人员明确提出有合法依据的不同意见,经事实证明该意见正确,且该项决策与信贷业务风险存在直接关系;在档案或流程中有书面记录,或有其他可采信的证据表明相关人员对不符合当时有关法律法规、监管规定和银行业金融机构管理制度的业务曾明确提出反对意见,或对信贷资产风险有明确警示意见,但经

知,印发《关于普惠信贷尽职免责工作的通知》(以下简称《通知》)。《通知》将适用对象扩大至小型微型企业、个体工商户、小微企业主和农户等重点领域贷款,细化免责、追责情形,切实为基层信贷人员松绑减负,解除敢贷、愿

决策后业务仍予办理且形成不良等情况。

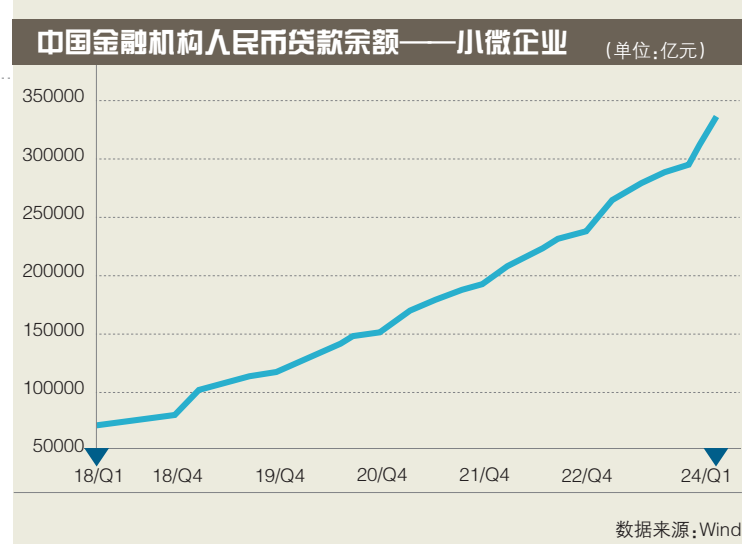
值得注意的是,《通知》规定的七项免责事项中,有两项内容涉及相关人员在发现问题,适当提出不同意见,则在一定情况下亦可免责。

不得免责的情况包括以下七项:一、弄虚作假,与借款人、中介等内外勾结,包装伪造材料、隐瞒真实情况骗取授信;二、明知借款人存在无实际经营、借款用途违规等重大问题,仍办理贷款;三、在信贷业务中存在重大失误,未及时发现影响借款人还款能力的重大风险因素;四、在授信过程中向借款人索取或接受借款人经济利益;五、存在主观恶意损害银行业金融机构或借款人利益的违法违规情形;六、接受尽职评议时,故意隐瞒事实或提供虚假信息;七、有关法律法规、监管规定明确的其他不得免责情形。

中央财经大学证券期货研究所研究员杨海平表示,《通知》明确了应免责的情形,可减责、免责情形以及不得免责情形,也要求商业银行明确尽职免责工作机制,完善尽职免责工作流程等。与此同时,《通知》大大提升了尽职免责的可操作性,为商业银行建立、完善尽职免责工作机制提供了切实可行的指引,对于构建敢贷、能贷、愿贷的普惠信贷机制有良好的促进作用,为商业银行

贷的后顾之忧。

《中国经营报》记者采访了解到,2024年上半年,中国在普惠金融方面的总体进展情况显示出积极的发展趋势。目前,商业银行应重点探索普惠金融与产业数字金



推动普惠金融创新,提升普惠金融发展质效奠定了良好的基础。

苏商银行客户分析总监石大龙告诉记者:“《通知》的出台对于推动我国普惠金融业务的发展,完善普惠金融体系,具有重要的现实意义和长远影响。第一,明确尽职免责界限:通过明确‘七大免责情况’和‘七大不得免责情况’,为银行办理普惠金融业务提供了清晰的操作指南,有助于减少银行从业人员的顾虑,鼓励其在合规框架内积极发放贷款,鼓励银行从业人员更加积极地开展普惠金融业务,为小微企业和个体工商户等提供更加优质的金融服务。”

“第二,提升信贷管理效率:规定流程中的调查、评议、责任认定、申诉等环节,有助于银行建立起更加规范和高效的内部管理流程,从而提高信贷管理的效率和质量。”石大龙表示,“第三,促进普惠金融健康发展:免责条件的

明确,使得银行在发放普惠金融贷款时能够更好地平衡风险和收益,有利于进一步扩大普惠金融覆盖面,服务实体经济。四是完善内部控制和问责机制:《通知》要求银行完善普惠信贷的内部控制和问责机制,这有助于提升银行的整体治理水平,确保普惠金融业务在阳光下运行。对于按照标准化流程操作的贷款业务,尽职的从业人员可以免除不必要的责任,这有助于保护从业人员的合法权益。”

另外,此次《通知》还规范了尽职免责工作机制,要求银行在尽职免责工作流程中增加“申诉”环节,并强调不得因被评议人申诉而加重其责任认定结果,推动银行畅通申诉渠道,更好保护信贷人员权益。在提高效率方面,要求尽职免责工作启动后原则上在一年内完成。对于贷款金额较小、责任划分清楚的业务,明确可批量出具尽职评议报告。

明确,使得银行在发放普惠金融贷款时能够更好地平衡风险和收益,有利于进一步扩大普惠金融覆盖面,服务实体经济。四是完善内部控制和问责机制:《通知》要求银行完善普惠信贷的内部控制和问责机制,这有助于提升银行的整体治理水平,确保普惠金融业务在阳光下运行。对于按照标准化流程操作的贷款业务,尽职的从业人员可以免除不必要的责任,这有助于保护从业人员的合法权益。”

另外,此次《通知》还规范了尽职免责工作机制,要求银行在尽职免责工作流程中增加“申诉”环节,并强调不得因被评议人申诉而加重其责任认定结果,推动银行畅通申诉渠道,更好保护信贷人员权益。在提高效率方面,要求尽职免责工作启动后原则上在一年内完成。对于贷款金额较小、责任划分清楚的业务,明确可批量出具尽职评议报告。

举措加码

相关部门自上而下的有力推动促进了中国普惠金融的长足进步,中国普惠金融在世界上的影响力大大提升,正在迈入更加注重质量的新发展阶段。

根据中国人民银行发布的数据,2024年一季度,涉农和普惠金融领域的贷款持续增长。其中,截至一季度末,普惠小微贷款余额33.41万亿元,同比增长20.3%,一季度增加2.38万亿元。农户生产经营贷款余额9.95万亿元,同比增长17.1%

记者了解到,在政策层面,今年多项重要文件都提及普惠金融。5月,国家金融监督管理总局发布《关于银行业保险业做好金融“五篇大文章”的指导意见》,指出未来5年,要基本建成高质量普惠金融体系,助力共同富裕迈上新台阶。普惠金融服务体系持续优化,普惠信贷体系巩固完善,普惠保险体系逐步健全。

6月,《关于推进普惠保险高质量发展的指导意见》发布,要求保险公司要建立普惠保险发展领导体制,加强普惠保险战略规划和顶层设计,董事会和管理层定期听取普惠保险发展情况。明确普惠保险业务牵头部门,建立推动普惠保险高质量发展的工作机制。保险公司要开展普惠保险,履行社会责任纳入经营绩效考核,大型保险公司普惠保险考核权重原则上不低于5%。加强普惠保险内控管理,确保经营行为依法合规、业务财务数据真实,并及时识别和防控相关风险。

杨海平告诉记者,总体而言,相关部门自上而下的有力推动促进了中国普惠金融的长足进步,中国普惠金融在世界上的影响力大大提升,正在迈入更加注重质量的新发展阶段。但是,在自上而下的推动过程中也要谨防拔苗助长的倾向:监管部门对普惠金融的引导和考核模式或需要反思;金融机构对普惠金融的概念、内涵、理念、路径需要反思;部分机构普惠金融发展体系化程度较差,普惠金融能力不足,风险防控压力不容忽视,商业可持续性面临考验,对自身的普惠金融管理体系也需要反思。

为了进一步提高普惠金融的效率和覆盖面,石大龙表示可以从以下四个方面进行优化推进。“一是增强产品多样性。金融机构应根据小微企业和个体工商户的实际需求,设计灵活的金融产品。例如,推出专门的信用贷款、首贷、续贷和中长期贷款,以更好地满足不同企业的发展阶段和资金需求;创新融资模式:探索‘金融+科技’模式,利用大数据、人工智能等技术,进行精准风险评估和授信,降低贷款风险,提高服务效率。二是提高金融服务可及性。”

石大龙认为:“在农村和欠发达地区,加大金融基础设施建设,确保金融服务的全面覆盖,推动移动支付、线上信贷等数字金融手段在乡村的普及应用,缩小城乡金融服务差距。三是强化信用体系建设。通过信用信息共享平台,提升对小微企业和个体工商户的信用评估能力。金融机构应加强与政府和相关部门的合作,完善信用数据的采集和共享机制,以提高信贷决策的准确性。四是加大政策支持力度。各级政府可以通过财政支持、税收优惠和风险补偿机制,鼓励金融机构加大对小微企业和个体工商户的信贷支持。设立专项基金,帮助分担金融机构的信贷风险;促进地方政府和金融机构的联动,形成政策合力,共同推进普惠金融的发展。”

杨海平建议,商业银行应重点对自身过去的普惠金融发展道路进行总结,在战略层面进行反思,探索普惠金融与产业数字金融、科创金融、绿色金融的衔接乃至融合,结合数字技术的广泛应用,探索符合自身定位和地区特点的普惠金融模式。审慎推进客户下沉,继续将拓展征信白户、首贷户作为普惠金融服务的重要内容之一。同时,中央银行在低成本资金方面,政府部门在数据整合方面,监管部门在考核引导方面,应该对普惠金融予以更多、更大的支持。

九江银行连收罚单 涉及掩盖不良资产、虚假转让不良贷款

本报记者 慈玉鹏 北京报道

国家金融监管总局近日公示多张罚单涉及九江银行(6190.HK),具体包括违规办理续贷掩盖不良资产、借道同业投资虚假转让不良贷款、数据质量控制不到位、贷款管理不到位等诸多问题。无独有偶,该行7月末刚因对主发起村镇银行管理不到位被国家金融监管总局处罚。

《中国经营报》记者注意到,九江银行2023年不良贷款率抬头至2.09%。与此同时,九江银行2023年净利润同比下降55.65%。同期,其控股的18家村镇银行净利润同比下降幅度较大,达到96.20%。

涉及多项违法违规

多张罚单背后暴露出九江银行的多项问题。监管公告显示,九江银行因虚报小微及涉农贷款数据、违规办理续贷掩盖不良资产、借道同业投资虚假转让不良贷款,被罚款90万元;九江银行宜春分行因贷款管理严重失职、数据质量控制不到位,被罚款100万元;九江银行高新支行因贷款管理不到位,贷款资金回流借款人后被挪用于办理定期存单、收购股权,被罚款60万元。另有多名九江银行工作人员被处罚。

某国有银行人士告诉记者,从行业角度看,违规处理、掩盖不良资产会让银行风险在一定程度上隐匿,银行美化财务报表不但可应对监管检查,还会误导投资者,提高同业存单等产品的吸引力。但银行真实风险仍然存在,若不及时疏导压降,或会引发更大风险。

2023年年报显示,九江银行不良贷款率近年来持续攀升。截至2021

净利润同比下滑55%

九江银行2023年年报显示,截至2021年末、2022年末、2023年末,该行年内净利润分别为17.85亿元、16.80亿元、7.45亿元,2023年净利润同比下降55.65%。

具体分析利润方面,从收入端看,截至2022年年末、2023年年末,该行利息净收入分别为85.94亿元、82.89亿元;手续费及佣金净收入分别为8.42亿元、9.72亿元;营业收入分别为108.70亿元、103.58亿元,2023年同比减少5.12亿元。从支出端看,截至同期,该行营业费用分别为32.75亿元、34.07亿元;资产减值损失分别为56.02亿元、61.06亿元,同比增加5.04亿元。

值得注意的是,2023年九江银行控股18家村镇银行净利润大幅度降

年年末、2022年年末、2023年年末,该行不良贷款率分别为1.41%、1.82%、2.09%;截至同期,该行拨备覆盖率分别为214.66%、173.01%、153.82%。

具体到该行不良贷款情况,从业务类型划分看,截至2023年年末,该公司贷款及垫款中的不良贷款45.04亿元,同比上升约26.35%;零售贷款及垫款中不良贷款18亿元,同比上升约19.53%。

从行业划分的贷款及不良贷款情况看,截至2023年年末,该行不良贷款金额排名前三的行业为房地产业、租赁和商务服务业、制造业,金额分别为14.59亿元、7.76亿元、7.62亿元。截至2023年年末,该行在房地产业不良贷款金额同比提升1.92倍。

另外,公告显示,截至2023年12月31日,该行抵押、保证、信用贷款的不良贷款金额分别为34.49亿元、11.72亿元、8.97亿元,主要是由于部分客户的还款能力减弱;质押

低。据该行公告显示,截至2023年12月31日,该行控股村镇银行18家,资产总额达到人民币168.15亿元,较上年末上升3%。其中,贷款总额(含贴现)人民币98.61亿元,较上年末上升11%;存款余额人民币143.12亿元;但18家控股村镇银行实现净利润为人民币仅0.03亿元,相当于平均每家村镇银行净利润仅为16.66万元。

而2022年,该行18家控股村镇银行实现净利润人民币0.79亿元。由此计算,2023年净利润下滑了96.20%。

另外,截至2023年12月31日,九江银行参股村镇银行两家,分别为中山小榄村镇银行股份有限公司及贵溪九银村镇银行股份有限公司。2023年,两家参股村镇银行实

贷款的不良贷款金额为7.86亿元,主要是由于加大了对该类不良贷款的处置力度。

值得注意的是,不久前,九江银行因对主发起村镇银行管理不到位被处罚款,时任九江银行副行长蔡某平、时任九江银行村镇银行管理部总经理刘某,因对主发起村镇银行管理不到位事项负有责任,依据《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十八条,被监管警告。

《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条显示,银行业金融机构应当严格遵守审慎经营规则。审慎经营规则包括风险管理、内部控制、资本充足率、资产质量、损失准备金、风险集中、关联交易、资产流动性等内容。

第四十八条显示,银行业金融机构违反法律、行政法规以及国家有关银行业监督管理规定的,银行

现净利润人民币0.37亿元,与2022年0.34亿元净利润基本持平。

从该行村镇银行业务发展历程看,九江银行官网显示,该行从2007年12月起开始主发起设立村镇银行。自2015年起,九江银行积极响应国家号召,推动发展普惠金融,加快了村镇银行的网点布局,迅速从8家发展到20家机构,辐射五省12市,已在北京、广东、江苏、山东、江西等地发起设立了20家村镇银行,其中设在东部地区的机构有4家(中山小榄、北京大兴、山东日照、南京六合),设在中部地区的机构有16家(江西省内)。

2015年加速布局后,九江银行控股村镇银行曾一度亏损。2016年及2017年,九银村镇银行的总净损

业监督管理机构除依照规定处罚外,还可以区别不同情形采取措施,其中包括“对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员给予警告”。

据悉,蔡某平曾负责九江银行村镇银行业务管理。九江银行2018年招股书显示,蔡某平任职执行董事兼副行长,分管该行的村镇银行管理部,担任董事会下设的风险管理委员会委员。

记者了解到,蔡某平于2020年申请辞职。九江银行公告显示,蔡某平请辞本行执行董事及董事会消费者权益保护委员会主任委员职务,该行董事会已于2020年10月26日收到书面辞职报告,蔡某平之辞职即日生效。

九江银行2020年年报显示,经该行于2020年12月22日召开的第六届董事会第五次会议审议通过,解聘蔡某平副行长的职务。

分别为人民币3090万元及人民币80万元。但同期,九银村镇银行总营收及总资产不断上升。

2018年,九江银行控股村镇银行扩大至18家,同时实现扭亏,18家控股村镇银行实现净利润为人民币8800万元。

从管理方式看,该行招股书显示,九江银行通过控制各村镇银行50%以上的表决权及于其董事会委派代表指导及监管村镇银行财务及营运政策的制定及实施,确保其财务及营运政策与本行一致,从而参与各村镇银行的管理。2011年,九江银行成立村镇银行管理总部,协调设立九银村镇银行,在风险管理、内部控制、信息技术系统、财务信息

公开资料显示:蔡某平曾持有多家村镇银行股份。据九江银行2019年年报显示,蔡某平任职九江银行执行董事兼副行长,持股该行50万股,同时持有彭泽九银村镇银行、瑞昌九银村镇银行、资溪九银村镇银行、崇仁九银村镇银行、分宜九银村镇银行股份,上述村镇银行均为九江银行子公司。另外,蔡某平曾任中山小榄九银村镇银行董事。

2022年11月,江西制氧机有限公司发布《江氧公司开展廉政警示教育》一文,该文提及:“与会人员共同观看了九江市纪委监委宣传部提供的警示教育宣传片《失德迷途》。影片记录了原九江市政府副秘书长黄某杰、原九江银行副行长蔡某平、原九江市机关事务管理局党组书记石某华、原九江市公安局党委书记鲍某信等领导干部违纪违法的典型案列,深刻揭示了他们从小贪到大腐、从量变到质变的演变过程。”

报告、战略规划、品牌形象管理以及人力资源等方面,对九银村镇银行提供支援及指导。

记者就九江银行控股村镇银行净利润大幅下降等相关问题与该行确认,截至发稿未收到回复。

某金融业相关人士告诉记者,村镇银行一度成为机构数量最多、单体规模最小、服务客户最基层、工农支小特色最突出的“小微银行”,在支持农户和小微企业、助力县域经济发展方面发挥了重要作用。但随着普惠金融下沉,本身管理能力较弱、资产规模较小、社会认知度较低的村镇银行腹背受敌,业务增长受到了比较大的挑战。从长期来看,村镇银行逐渐兼并重组或是趋势。