

票据案风波未平

贷款资金监管不力 苏州银行受罚

虽然监管部门曝光不断,但银行违规使用贷款的情况仍层出不穷。江苏淮安银监局日前公布了最新行政处罚名单,淮安市四家银行因贷款资金流向违规领到罚单。其中,正在筹备上市的苏州银行颇为引人注目,该行去年12月发布的招股说明书中,曾牵出4.5亿元票据官司,北京商报记者了解到,这一风波至今仍未得到解决。最新的罚单又暴露出苏州银行在内部管理方面存在一定缺失和不当的问题。

根据处罚公告,苏州银行淮安支行的违规事由为“贷后资金监控不力,贷款资金被挪用作为商票贴现业务质押存单”,被罚款20万元,罚单开出的日期是今年2月20日。

什么是“商票贴现业务”?一位股份制银行对公部门人士介绍,简单来说,一家企业如果需要资金周转,可以拿到到期的商业票据找银行贴现,占用企业当年在银行获得的授信额度。“但商票的市场接受度普遍不高,所以一般银行也不怎么喜欢为客户商票贴现,因此可能需要企业再额外有一些质押。”该人士分析,在苏州银行被罚的这个案子里,有可能就是把给客户的贷款反用在抵押上了。不过,苏州银行对此并未进行回应。

事实上,在此次淮安银监局公布的处罚名单中,和苏州银行一样因为贷款资金问题受罚的还有建设银行淮安分行、邮储银行淮安分行和金湖农商行,受罚都在20万-30万元不等,此前也曾有不少银行

因为相似原因受罚。

但苏州银行颇受关注的原因在于该行正处于筹备IPO的敏感阶段。去年12月,苏州银行在证监会网站披露招股书,该行拟在深交所发行不超过10亿股A股,所募资金将全部用于补充该行核心一级资本。一位知情人士透露,目前该行仍在排队等待中,对于市场很多质疑也不便回应,处于静默期。

同样需要等待的,还有4.5亿元的票据诉讼判决。据苏州银行招股书显示,截至2016年上半年,苏州银行存在有3起尚未了结、与承兑汇票转贴现事件相关的诉讼案件,涉及银行4家,涉诉金额达4.5亿元。而且这4家银行间还有着颇为错综的诉讼关系,上述知情人士介绍,当前事件

还未解决。

未决诉讼对于筹备上市的苏州银行来说无疑是个坏消息,苏州银行也坦言,如果法院做出不利于该行的判决,可能对其财务状况及经营业绩造成不利影响。数据显示,苏州银行2015年实现净利润为18.41亿元,这笔涉诉款项占2015年盈利的1/4。

在首创证券研究所所长王剑辉看来,企业在上市前有涉诉的情况,是否会成为巨大的绊脚石,一方面要看是否披露了出来,另一方面更要看诉讼的“前景”。王剑辉补充解释道,这个“前景”如果是比较确定的,那么影响就会相对有限。

北京商报记者 崔启斌 程维妙

(上接A1版)

上市半年
江阴农商行鲜花与板砖齐飞

业绩“双降”

值得一提的是,此前有多家银行都被曝出过票据风波,但股价下跌都没有这么剧烈过。之所以江阴农村商业银行会出现暴跌,和其实力的相对薄弱不无关系。根据江阴农村商业银行最新披露的2016年业绩快报,该行2016年营业收入为24.69亿元,净利润7.78亿元,业绩出现了“双降”。

2016年该行营业收入同比下降1.4%,净利润同比下降4.42%,不良率升至2.41%,较报告期初上升0.24个百分点。郭田勇分析认为,农商行从市场定位来看,还是服务三农领域比较多,这块业务虽然潜力比较大,但是客户分散,风险也比较大,并不是很好做。还有业内人士表示,农商行一般以传统信贷业务为主,服务当地中小企业客户,尤其制造业信用风险较大。

比如江阴农村商业银行,该行招股说明书显示,公司业务是江阴农村商业银行最重要的收入和利润来源,2013年以来,利息净收入占营业收入的比例约为95%,手续费和佣金净收入仅占2%左右,业务结构相对比较单一。而且,客户主要是江阴市中小型企业、制造业企业、民营企业。

很多地方性银行都面临这样的问题,迈出步伐,到本地区外的领域“开疆拓土”成为他们寻求利润增长点的新选择。事实上,在小型银行股票飞涨时,曾有业内人士认为,飞涨的一个原因就是市场对小型银行业绩想象空间大,相比大银行而言,小银行每在一个城市开设分行,业绩几乎就有翻番的空间。

现实比理想总是“骨感”了一些,很多中小银行在跨地区经营后,一定程度地出现了水土不服的症状。以江阴农村商业银行来看,华泰证券银行业分析师沈娟表示,江阴农村商业银行不良贷款率略高,已经超过2.4%,但江阴地区的不良贷款率只有0.5%-0.6%,由此判断,江阴农村商业银行大部分不良贷款来自异地机构。

已经上市的江阴农村商业银行如何利用好资本市场这把“双刃剑”也十分关键。曾刚表示,上市是一个机遇,能够直接补充银行的资本金,为后期发展创造条件。上市后,地方行的知名度也会有所提升,原来可能只限本地,会让做生意的人士觉得是小银行,处于劣势,但上市后成为公众银行,声誉的提升也会提高市场竞争力。此外,上市对公司治理结构带来好处,在公众市场上接受来自监管和股民等各方更多监督,形成一种正向的约束。

“同时,挑战也来自于这些机遇。”曾刚指出,上市前,银行经营层会相对稳定,压力没那么大,不需要急功近利,但上市后有市值比较等压力,银行对盈利渴求度会上升,在这种情况下,对银行而言,形成稳定有效的文化和发展的心态非常重要,银行要去寻找一种平衡,充分利用上市优势的同时,尽量降低压力对自身经营行为可能造成的扭曲和影响。

共享经济思维引领

招行与摩拜达成战略合作

招商银行、摩拜单车日前联合宣布双方达成战略合作,未来双方将在押金监管、支付结算、金融、服务和市场营销等方面展开全方位合作。这是共享经济思维在双方战略发展意图上的深刻体现。招商银行总行副行长唐志宏、上海分行行长李德林、摩拜单车联合创始人兼CEO王晓峰及财务总监张仁朝出席了签约仪式并进行了深入沟通。

摩拜单车作为全球最大的智能共享单车平台,通过技术方式实现了共享单车的无桩停放,开启了行业发展的新模式。摩拜单车从成立之初即和招商银行保持着良好的合作伙伴关

系,此前已经在招商银行开设了押金专户,对用户押金进行集中统一管理。

此次战略合作是双方原有良好合作关系的深化和发展,通过本次战略合作,双方将继续加深和完善在押金监管方面的合作,招商银行将对监管账户内所有资金进行严格的审核、监管,确保押金的管理符合国家法律法规及摩拜与用户之间《用户指南》、《车费与押金》的规定。

招商银行看好摩拜单车的发展前景,本次战略合作签约,除了继续提供押金监管服务外,还将在资金结算、绿色金融、信用卡积分、零售客户资

源共享以及物理网点停车服务等方面开展深入合作。通过将金融平台和移动互联网平台实现对接,双方企业能够更好地为双方的客户提供服务。借助招商银行移动金融的领先优势和强大资本力量,摩拜将进一步提升自身在移动互联网出行领域的优势,同时也可以为招商银行数千万级持卡用户提供更加便捷、舒适、环保的出行方式,充分发挥移动“互联网+”金融的最大价值。

一周前,作为全球最大的智能共享单车平台,摩拜单车刚刚宣布,继2016年相继成功获得腾讯、华平投资、红杉、高瓴资本、贝塔斯曼等国内外知名机构投资后,2017年再次获得D轮及D轮后新融资,新引入携程、华住、TPG、富士康、淡马锡(Temasek)等战略投资者,且领投摩拜C轮的高瓴资本再次追加投资。仅2017年初以来,摩拜单车D轮和D轮后累计融资金额已超过3亿美元。



中信银行信用卡推出全新“盗刷保障险”

近日,中信银行信用卡中心为保障全体持卡人的用卡安全,全新推出“盗刷保障险”,保障范围覆盖广泛,包括因信用卡遗失、被盗窃、被抢劫后,持卡人办理挂失手续前48小时发生的盗刷损失,无论是线下刷卡、ATM提现,还是网络支付、电话支付等造成的信用卡盗用损失,所有中信信用卡持卡人均免费尊享理赔保障。这项防范盗刷隐患、护航资金安全的新服务,是中信银行全力构建安全支付生态系统的最新举措。

近年来,我国支付体系快速发展,但与此同

时,用户信息安全意识薄弱、电信诈骗手段翻新,导致恶意盗刷案件屡见不鲜,严重危害了人们的资金安全。根据中国支付清算协会发布的《2016年移动支付用户调研报告》显示,支付安全隐患已成为移动支付用户最担心的问题,占比高达46.5%。对此,中信银行信用卡中心以广大用户的切身利益出发,敏锐洞察市场需求,向全体持卡人提供“盗刷保障险”,为安全支付保驾护航。

中信信用卡“盗刷保障险”具有三大亮点。第一,全体持卡人免费获享,保障卡片挂失前48小

时的盗用损失。第二,保障范围广泛,覆盖当前最高发的三类盗刷风险,包括:被他人通过线下POS消费造成的信用卡盗用损失,被他人通过ATM柜员机提取现金造成的盗用损失,以及被他人窃取交易所需交易密码、验证码等信息用于线上支付、电话支付所造成的盗用损失。第三,用户根据所持卡片的等级,获享5000-3万元不等的保障金。

此外,中信信用卡用户还可以根据自身需求,升级获享具有更高保障的“盗刷宝”,通过手机短信订购,就能享受挂失前

72小时的更长效盗刷保障,一旦发生卡片盗用损失,则可随时随地通过微信快速报案,10个工作日内即可赔款到账,最高可获得10万元理赔金。

近年来,中信银行信用卡中心在安全支付领域持续投入,先后推出了“海淘卡”、“网付卡”等创新产品,旨在为喜爱海淘、网购的用户提供线上安全支付保障。此次最新推出的“盗刷保障险”,更是普惠全体持卡用户,将保障范围拓展至线上线下,致力于共筑“快捷无忧”的支付生态,让用户畅享“安全无界”的用卡体验。