

原创首发都在微信公众号 飞鱼财经

文|飞鱼资本市场团队

流程编辑|丁之淼

近日，招商银行镇江分行因授信审查严重不尽职，被镇江银保监分局处以了30万元的处罚。这也是继年初招商银行常州分行被处以65万元大额罚款后，招商银行在江苏吃到的第二张罚单。

公开信息显示，招行银行全系统今年已累积收到了8张罚单。结合被罚原因，在看了招商银行2019年度报告后，我们想说——这两年，招商银行的发展是否激进了些，又是否在增长上太过倚重房地产？

江浙分行成罚单“常客”

飞鱼财经统计发现，自年初以来，招商银行全系统累计被罚款345万元。值得注意的是，这345万元的处罚中，大多集中在江浙地区。

具体来看，年初时招商银行太原分行因发放未办理网签合同且楼盘未封顶的个人住房按揭贷款，被责令改正并罚款30万元；6月份时，招商银行在西安的三家支行因宣传内容与保险条款实际不符，合计被罚60万元。

而在浙江，1月份时因个人贷款管理不审慎，个人贷款资金违规流入房市；贷款发放不审慎，未严格审核楼盘结顶情况即发放个人住房按揭贷款；对项目资本金认定不准确，向资本金不足的房开项目发放贷款；贷款管理不审慎，贷款资金转为单位定期存款等多项原因，招商银行杭州分行被浙江银保监局处以了135万元的大额罚款。

到了4月，因签订关键要素空白的合同和借据，招商银行杭州分行再次被浙江银保监局罚了25万元。

回到江苏，招商银行常州分行与镇江分行合计被罚95万元，违规事由则分别是贷款用途监管不严，导致贷款资金被挪用；未采取有效措施排查发现保管已签字盖章的空白凭证、合同等重要物品以及授信审查严重不尽职。

为何单独拎出江浙地区来看？根据2019年报披露的数据，按地区来划分，长江三角洲地区（指上海市、江苏省、浙江省）是招商银行发放贷款余额最高的片区，达到了9037.54亿元，占比20.13%，超过了总行的贷款余额。而从盈利角度看，长江三角洲地区也是招商银行除总行外各地区中资产、负债规模及收入、税前利润贡献最高的片区。

业务势头最猛的地区却成为监管处罚的常客，招行银行在激进的展业中没能守住监管底线。

涉“房”贷款增速提高

这两年，外界时常会以“激进”来形容招行银行的风格。在上述罚单披露的各类违规事由中，招商银行对贷款的不审慎发放以及涉及楼市信贷的不严格审核成为了普遍现象，而这一点在公司的财报中也有所印证。

年报显示，近两年来招商银行贷款余额增长速度节节攀升。2017年度，公司的贷款及垫款总额从年初的3.3万亿元增至3.6万亿元，增长率仅9.3%；2018年末时，贷款余额为3.9万亿元，增速突破两位数，达到10.32%；而到了2019年末，招行银行的贷款余额则达到4.49万亿元，增速进一步攀升至14.18%。三年时间，招商银行发放贷款及垫款总额累计增长了37.73%。

再看发放贷款的组成。作为以零售业务出名的股份制银行，招商银行的零售贷款依然是主力，占总贷款的占比达52.61%。但在公司贷款中，房地产业的贷款余额则排在第一位，占比从8.05%进一步增至8.2%，增速16.39%，超过了贷款总额的增长速度。

除此之外，即使是零售贷款中，招商银行发放的个人住房贷款不仅占比最大，增速也显著提高。数据显示，2018年度招商银行个人住房贷款余额从年初的8334.1亿

元增至年末的9287.6亿元，增长11%；而到了2019年末，这一余额已经达到1.11万亿元，较年初大涨19%。

贷款余额不断增长的同时，招商银行的拨备覆盖率也大幅提高，从2017年末的262.11%增至2018年末的358.18%，并在2019年末进一步增至426.78%。而这一拨备覆盖率水平在全行业中排在第三位，仅次于宁波银行与常熟银行。

此前，财政部曾下发《金融企业财务规则(征求意见稿)》，要求“金融企业原则上计提损失准备不得超过国家规定最低标准的2倍（即300%），超过2倍的部分，年终全部还原成未分配利润进行分配。”

在此情况下，招商银行仍旧进行了大量的拨备计提，来对冲未来可能出现的风险。

（完）