

帮助商业银行虚增信贷额度

河南农信社 违规票据转贴现调查

河南省农村信用联社下属一些农信社分支机构,由于没有对本单位会计处理系统方式进行改革,利用老的会计记账方式,以帮助某些银行从事“消减信贷规模”为目的,进行违规“票据转贴现业务”操作。其结果是,一方面致使某些商业银行的票据业务处于停滞状态,从而获得更大的信贷额度;另一方面也加剧了票据市场利率急剧上升。

■ 本报记者 王静宇/文

上有政策,下有对策。
近日,河南省农信社爆出内幕:该社帮助多家商业银行“消减信贷规模”的票据转贴现业务,已在部分地区被紧急叫停,河南省银监局正在对此进行调查。

《中国企业报》记者通过内部渠道获悉,河南省农村信用联社理事长、党委书记鲁轶,副主任、党委委员李志刚近日分别赶赴地市农信社进行调研和整改工作。

“省联社很重视这次事件,省联社主要领导亲自抓。”6月16日,河南省农信社一位内部人士透露说,“这几天陆续都停了,上面正在介入调查。”

记者随即电话联系河南省银监局求证此事。“目前只是进行每年例行的现场常规检查,‘票据业务’也在例行常规检查范围之内,并没有紧急叫停。”河南省银监局一位不愿意透露姓名的工作人员告诉记者。

然而,6月19日,当记者再次联系河南省农信社人士时,得到的答复则是:“省里的检查已经陆陆续续结束了,有些信用社机构不做了,可是有些机构还在做,只不过更加隐秘小心了。”

信贷紧缩之下: 银行、信用社“一拍即合”

“当有的银行信贷规模超了,就采取这样一种操作:将票据卖断给河南农信社以减掉信贷规模,然后再从河南农信社逆回购买入票据,这样对银行来说既减掉了信贷规模,又腾出了信贷额度。”陈磊说。

陈磊说:“这对于农信社来说也是个‘好买卖’,买进既增加了规模,‘正回购’又减掉了规模,还可从中赚取利差,双方需求都得到满足,这是前段时间最流行的操作方式。”

据记者了解,今年由于对信贷额度控制严格,银行信贷额度很少,因此,一些银行的票据部门与农信社的这种合作更加频繁。

其中,股份制银行、城商行等中小银行是主要的需求主体,国有大行由于风险控制严格等原因,对于此类业务涉及比较少。

记者通过调查获悉,在内地其他一些农信社改革较为滞后的省份,也存在类似于河南省农信社这样违规票据转贴现操作的情况。

“农信社买进票据再回购出去后,被操作的这部分票据相当于凭空消失了,这意味着这部分票据已不会再出现在央行对于‘票据融资’的统计中,因而央行的统计数据将有失于权威性和准确性。此外,其违规背后操作也存在着潜在风险。”陈磊说。

“票据业务不仅是各大国有银行以及外资银行的主要业务,同时也是农村信用社系统的主要业务之一,以前全国所有省市的农信社票据卖断和回购操作在会计处理上都没有作区分,后来大部分省的农信社会计处理方式都做了改革,但河南等几个省的农信社还是沿用老的会计记账方式。”一位长期从事农信社管理的人士说。

所谓票据卖断,即指票据转贴现业务,指银行将未到期的票据卖给另一家机构进行贴现,它实际上是一种票据转让行为。而“票据正回购”,则是指一方以票据作抵押融入一定规模的资金,然后在未来某一时间将票据购回的操作。反之则为逆回购。

新的会计处理方式对于票据卖



部分地区农信社系统由于历史原因存在会计处理漏洞,为商业银行腾挪信贷额度打开了方便之门。
本报记者 林瑞泉/摄

断和“票据正回购”操作进行了区分,银行将票据卖断,就不再计入贷款规模,这为银行腾出了信贷空间。

而做“票据正回购”则不能减少信贷规模,反之,“票据逆回购”也不增加信贷规模。

由于河南的农信社仍沿用老的会计记账方式,对于票据卖断和回购科目不分,因此,无论是票据卖断还是“正回购”,农信社都可以为银行“消掉”信贷规模,这就给了银行和农信社合作的机会。

“当有的银行信贷规模超了,就采取这样一种操作:将票据卖断给河南农信社以减掉信贷规模,然后再从河南农信社逆回购买入票据,这样对银行来说既减掉了信贷规模,又腾出了信贷额度。”陈磊说。

陈磊说:“这对于农信社来说也是个‘好买卖’,买进既增加了规模,‘正回购’又减掉了规模,还可从中赚取利差,双方需求都得到满足,这是前段时间最流行的操作方式。”

据记者了解,今年由于对信贷额度控制严格,银行信贷额度很少,因此,一些银行的票据部门与农信社的这种合作更加频繁。

其中,股份制银行、城商行等中小银行是主要的需求主体,国有大行由于风险控制严格等原因,对于此类业务涉及比较少。

记者通过调查获悉,在内地其他一些农信社改革较为滞后的省份,也存在类似于河南省农信社这样违规票据转贴现操作的情况。

民间票据融资: 重复贴现套取 20 倍资金

一些持票人不需要承兑汇票的

名词解释

票据贴现是指资金的需求者,将自己手中未到期的商业票据、银行承兑票据或短期债券向银行或贴现公司要求变成现款,银行或贴现公司买进这些未到期的票据或短期债券,按票面金额扣除贴现日至到期日的利息后付给现款,到票据到期时再向出票人收款。

一般而言,票据贴现可以分为三种,分别是贴现、转贴现和再贴现。贴现是指客户(持票人)将未到期的票据卖给贴现银行,以便提前取得现款。一般工商企业向银行办理的票据贴现就属于这一种;

转贴现是指银行以贴现购得的没有到期的票据向其他商业银行所作的票据转让,转贴现一般是商业银行间相互拆借资金的一种方式;再贴现是指贴现银行持未到期的已贴现汇票向人民银行的贴现,通过转让汇票取得人民银行再贷款的行为。再贴现是中央银行的一种信用业务,是中央银行执行货币政策而运用的一种货币政策工具。

全部资金,为减少利息支出而申请部分贴现,银行作为贴现人为了获得短期收益,放宽审查承兑汇票,不从资金安全性考虑,所以同意给予部分资金融通,而我国《票据法》不允许部分转让票据权利,即汇票金额一部分转让的背书无效。

“周转灵活、收益稳定,加上票据期限较短,一般为2到4个月左右,最多不超过6个月,所以成为了各金融机构看好的‘黄金业务’。”陈磊说。

陈磊告诉记者,票据贴现的金额一般不太大,每笔贴现业务的资金规模有限,因此出现了“可以允许部分贴现”业务。

“一些持票人不需要承兑汇票的全部资金,为减少利息支出而申请部分贴现,银行作为贴现人为了获得短期收益,放宽审查承兑汇票,不从资金安全性考虑,所以同意给予部分资金融通。”陈磊说。

不过,陈磊也承认,“这是违反我国《票据法》的,我国《票据法》不允许部分转让票据权利,即汇票金额一部分转让的背书无效。不过,如果持票人和银行之间有了协定或者协议,就可以确保‘部分贴现’业务畅通无阻。”

“农村信用联社和商业银行在进行这种‘痛快’合作的同时,也对中国人民银行的‘票据融资’统计工作的准确性和权威性提出了挑战。”

“农信社买进票据再回购出去后,被操作的这部分票据相当于凭空消失了,这意味着这部分票据已不会再出现在央行对于‘票据融资’的统计中,因而央行的统计数据将有失于权威性和准确性。此外,其违规背后操作也存在着潜在风险。”陈磊说。

“农信社买进票据再回购出去后,被操作的这部分票据相当于凭空消失了,这意味着这部分票据已不会再出现在央行对于‘票据融资’的统计中,因而央行的统计数据将有失于权威性和准确性。此外,其违规背后操作也存在着潜在风险。”陈磊说。

“农信社买进票据再回购出去后,被操作的这部分票据相当于凭空消失了,这意味着这部分票据已不会再出现在央行对于‘票据融资’的统计中,因而央行的统计数据将有失于权威性和准确性。此外,其违规背后操作也存在着潜在风险。”陈磊说。

“农信社买进票据再回购出去后,被操作的这部分票据相当于凭空消失了,这意味着这部分票据已不会再出现在央行对于‘票据融资’的统计中,因而央行的统计数据将有失于权威性和准确性。此外,其违规背后操作也存在着潜在风险。”陈磊说。

证券市场热炒概念

石墨烯“虚火”

目前国内企业要想从事石墨烯产品的生产,除了下游市场开拓以及前期资金投入等问题之外,最大的障碍是来自于技术壁垒。而企业要想通过“独立自主”研发去突破这些技术上的壁垒难度很大。

■ 本报记者 王静宇/文

尽管“中国宝安石墨烯调查”已经尘埃落定,但是“比黄金还贵10倍”的石墨烯,依旧受到国内外众多企业热捧。

6月14日,诺基亚宣布,石墨烯将取代硅成为电子产品新材料来改变未来电子科技行业。同一天,金路集团高调宣布,其投入1500万元与中科院金属研究所所在石墨烯研发及产业化方面合作将全面展开,受此影响,第二天金路集团股价无量涨停。

然而《中国企业报》记者通过调查了解到,目前国内企业要想从事石墨烯产品的生产,除了下游市场开拓以及前期资金投入等问题之外,最大的障碍是来自于技术壁垒。而企业要想通过“独立自主”研发去突破这些技术上的壁垒难度很大。

“要么掏钱支付高额的专利使用费,要么与实力很强的科研机构院所进行合作。”一位资深化工行业专家告诉记者。

中国宝安遭深交所通报批评

自去年10月份石墨烯制备者获得诺贝尔物理学奖后,国内证券市场便刮起一阵炒作石墨烯概念的旋风。

从今年1月下旬开始至6月上旬,中国宝安、方大炭素、中钢吉炭和南风化工等4家涉及石墨烯概念的上市公司,股价出现轮番飙涨。其间,仅这4家上市公司的总市值已经上涨累计超过200亿元。

其中,南风化工之所以受到市场的关注,原因在于有信息显示,公司曾在2001年与清华大学合资成立了一家名为“南风-清华粉体产业化工程中心”的科研机构,而这个机构号称已经具备了15kg每小时碳纳米管的批量生产技术,目前已经形成了日产360公斤、年产120吨、纯度高达80%以上的多壁碳纳米管生产能力。

据记者采访了解,石墨烯产品从最早提出到目前已经经历了20多年的时间,这期间,国内的主要科研院所已经进行了多年的研究,并且已经获得了大量的专利授权。面对这种情况,作为后来跟进者,要想从事石墨烯方面的研究,很难绕开这些专利所构成的壁垒。

企业如果握苗助长,最终会被市场识破。

今年1月20日,中国宝安曾发布公告称,公司的控股子公司深圳贝瑞特新能源材料股份有限公司,在原有石墨烯技术的基础上,已经开始了石墨烯的研发和产业化攻关,称“目前已经完成石墨烯制备工艺的小试,正在进行中试,并且已经提交了该产品相关技术的发明专利。”

而6月15日中国宝安发布公告称:“对于公众因贝瑞特网站披露‘拥有石墨矿产资源’的信息而产生的误解,本公司在此表示歉意。”

中国宝安在6月15日的这份公告中披露,深圳证券交易所认为,中国宝子公司贝瑞特网站上曾有“贝瑞特拥有近2.68亿吨储量、适合于锂离子二次电池用的优质石墨矿产资源,可以确保原料供给稳定、持续”的陈述。而中国宝安以公告形式披露公司目前没有石墨矿。在是否拥有石墨矿的问题上,中国宝安表述和贝瑞特网站上的表述不一致。中国宝安没有对子公司贝瑞特对外披露的信息进行有效管理和严格审查,造成公司股价异动,市场影响恶劣。

深圳证监局认为,中国宝安在信息披露和投资者接待方面存在以下问题,其一,对于公司网站刊登信息把关不严;其二,接待投资者调研工作不规范;其三,未及时关注媒体对公司的报道。

为此,深交所对上市公司中国宝安提出通报批评,并对相关责任人中国宝安营运总裁魏德华、营运总裁兼董事会秘书姜兵分别给予通报批评的处分。

中国宝安在公告中称:“这次持续几个月被媒体轮番报道,成为市场关注的热点,是本公司上市20年来第一次遇到。”

6月16日,国泰君安证券公司也发布公告,对其证券分析师关于中国宝安的石墨烯研究报告误导公众表示歉意。

规模化生产有待时日

“在行业内,只要归属为石墨烯概念股的产品,也被看成是石墨烯的附属产品,依然被炒得火热,这其中就包括碳纳米管。”上述资深化工行业专家告诉记者。

他说:“现在一克石墨烯卖到5000元,是黄金价格的十多倍。不过将这种产品生产出来并不容易,国内尚无上市公司生产石墨烯,而号称国内首家从事石墨烯生产的厦门凯纳石墨技术有限公司,年产量也仅为20到30克。还有一家南京先丰纳米材料科技有限公司,也号称生产石墨烯。”

与此同时,厦门凯纳石墨技术有限公司也宣称,该公司是国内首家从事石墨烯薄片及石墨烯生产的新兴专业化高科技企业,公司对外宣称的产能也达到了年产100吨。

如果这样的产能和实际价格都成立,那么这个乘积显然是一个天文数字。可是,事实并非如此。

就这一问题记者于6月17日联系采访了厦门凯纳石墨技术有限公司,该公司总经理助理方崇卿表示,公司目前主要生产的产品并非石墨烯而是石墨烯薄片,这其中的区别在于石墨烯是单层碳的石墨,而石墨烯薄片则是多层碳的石墨。“目前国际上量产石墨烯相关产品的企业,多为石墨烯薄片生产企业。”

对于目前国内在石墨烯方面的实际生产,方崇卿认为,目前石墨烯的实验室制备已经成熟,供应科研需要应该没有问题。

“然而,想要真正形成实际产能,尤其是大批量制备出性能稳定可靠的石墨烯,使其各项性能指标及价格均能满足下游企业及市场要求,仍需要上下游不同企业之间良好的互动与合作。”方崇卿表示。

“石墨烯及其相关产品的开发成功,需要资本、技术、政策、人才及多种因素的合力。”方崇卿告诉记者。

上述业内资深人士告诉记者,“现在还没有能够阻止石墨烯产品研发以及应用所产生污染对人体有害物质的解决办法,企业大规模地对石墨烯产品进行上马,从长期来看对人体健康损害是很严重的。”

某位从事石墨烯研发的企业负责人告诉记者:“研发生产工人都有特定的工作服,然而即便是这种工作服,对降低石墨烯对人体伤害的效果也是微乎其微。”

方崇卿最后表示,石墨烯是一种可能颠覆人类生活的产品,几乎可以应用在各个领域,但目前全世界的石墨烯生产方面还处于探索阶段,无法实现石墨烯规模化生产。