

三部委发文叫停虚增存款 银行手段翻新“顶风作案”

■ 本报记者 王莹

银监会、财政部和央行日前发布《关于加强商业银行存款偏离度管理有关事项的通知》(以下简称“236号文”)约束存款“冲时点”行为。其中明确规定,商业银行不得通过十种方式违规吸收和虚假增加存款。

《中国企业报》记者在调查了解到,虽然“十不得”的规定让不少银行在吸收存款方面稍有收敛,然而在存贷比考核等诸多压力下,仍有许多银行通过借道保险资管和票据业务“顶风作案”,且手段翻新,更为隐蔽。

突击揽储稍有收敛

据了解,“236号文”中的“十不得”包括不得强制设定条款或协商约定将贷款资金转为存款;不得将贷款资金作为保证金循环开立银行承兑汇票并贴现,虚增存贷款;不得将财务公司等同业存放资金临时调作一般性存款等十种方式。

《中国企业报》记者了解到,“236号文”下发后,银行惯用揽储手段似乎稍有收敛。

某城商行分行行长助理余敏对《中国企业报》记者表示,行里已发内部文件要求慎用文中提到的多种虚增存款模式,因此都有一定程度的收紧。

“此前各大金融群或是论坛一到月末或季度末总会有银行人士把需求资金量和利息报上,等资金对接。日息多为千分之二,有的地区高至千分之三。就是1亿元资金放一天或几个小时,跨过时点,就有20—30万的收益。”此前参与过银行季末冲时点的资金中介郭金接受《中国企业报》记者采访时透露,现在已是九月末了,找他的银行明显少了。

一位银行一线工作人员则认为,新规将引发银行经营行为的连锁震荡。“突击拉存款的行为已经有所收敛,但拉存款的任务更为紧张。”该人士称。

“如果真正执行,大部分中小商业银行都会受到非常大的影响,我个人粗略算了一下,存款量将下降1/3左右。”渤海银行行长赵世刚表示。

吉林首家民营银行计划曝光

瞄准文化产业,将推行著作权(版权)质押、知识产权质押等多种金融产品

■ 本报记者 张龙

在公众对民营银行的关注都聚集在广东、上海、天津等经济发达地区时,金融业尚不发达的吉林省却爆出了一个“冷门”:正在推动省内首家民营银行。

9月19日,这家银行的主发起人之一吉林省文化产业投资控股(集团)有限公司(以下简称:吉林文投)总经理于雷向《中国企业报》记者透露:“发起设立民营银行的申请报告在8月初就已报到省政府,省政府金融办已经形成报告,然后要报到国务院。省里的领导亲自去沟通此事,省银监局和金融办非常支持,希望把这事做成。”

而吉林省金融办相关人士也向记者证实,设立民营银行一事正在推动之中。

吉林省渴求民营银行

于雷告诉记者:“设立民营银行的首期注册资本金在20亿元左右,未来将以省内为出发点,慢慢再向省外发展,将来一定要做全国性的民营银行,上市肯定是一个目标。”



虽然“十不得”的规定让不少银行在吸收存款方面稍有收敛,然而在存贷比考核等诸多压力下,仍有许多银行通过借道保险资管和票据业务“顶风作案”。
CNS 供图

诸多银行仍“顶风作案”

虽然一些银行收敛了突击揽储,但《中国企业报》记者调查了解到,暗地里,诸多银行仍然在“顶风作案”。

在通过银行承兑汇票虚增存款被明令禁止之后,目前,利用商业承兑汇票保证金业务虚增存款成为目前最为隐蔽并呈井喷之势的手法。

记者了解到,利用商业承兑汇票保证金虚增存款是类似银行承兑汇票的“变异”手法,而这一条并没有列入“十不得”之中。

“倘若银行愿意在商业承兑汇票后加具保贴函,持票人就可以得到银行贴现的承诺,可以在票据未到期前,通过向银行申请贴现提前融通资金。票据到期后,由银行向承兑人提示付款。”一家股份制银行公司业务部内部人士刘晓东对《中国企业报》记者表示,接下来,具体虚增存款的操作便与银行承兑汇票相类似了。

据了解,对于商业承兑汇票,通过保贴发放获得的商票授信总额,央行系统贷款卡都无法体现,因此即使是监管层也无法得悉具体情况。

除此之外,借道保险资管则是虚增存款“花样翻新”的最新模式。

一家股份制银行同业部内部人士石为添向《中国企业报》记者透露,部分银行正在与保险公司合作,将同业存款转化为一一般性存款——即以同业资金对接保险资管计划,并以保险资管计划的名义存入标的银行。而根据规定,保险资产管理公司协议存款不计入同业存款而计入一般性存款。

这一模式记者也从保险资管人士处获得证实。

据了解,实际操作中,保险公司与银行会签口头或者私下书面约定一个存款期限,类似于“抽屉协议”。

“一般来说,很多银行做协议存款,虽然是签五年,实际上就是几个月。一般的做法是,存款双方口头约定几个月提前支取。”石为添表示。据一位银行内部人士透露,其在银行某分行两个月内用此类模式虚增存款数百亿元。

存贷比考核“压顶”或致政策落地难

有业内人士表示,在存款考核压力和存贷比考核等诸多因素下,虚增存款的违规操作还将持续。

“我们每天都在为拉存款的事情着急。”柯景表示,只要存贷比约束仍在,信贷投放就需要相应的存款增长。

而在兴业银行首席经济学家鲁政委看来,由于银行业面临着全局性的存贷比紧张,才使得“236号文”中所列的“十不得”成为全行业流行的吸存法门。

《中国企业报》记者发现,自存贷比开始日益紧张的2011年开始,银行的存款中突然就多了几个子科目保证金存款、结构性存款占比持续提高。这两部分在总存款中的占比已从最初的5.5%左右迅速上升到了2014年的7.5%左右。

“这两部分的持续增长显示了银行竭力满足存贷比的努力。”鲁政委表示。

更有专家表示,利率市场化的不断加速以及互联网金融鲇鱼效应的强力冲击,造成商业银行存款上升缓慢甚至流失,这就更加重了商业银行存款压力,强化了揽存冲动。

对此,有业内人士表示,政策执行若无强硬处罚措施,银行虚增存款的违规操作难以杜绝。

“监管层和银行的博弈其实不是一次两次了,出台新政但没有强硬的处罚措施,预计在一段时间内,部分银行钻各种监管空子,拔高存款的现象还会存在。”柯景表示。

【企业融资调查报告之六】

P2P 担保抵押时代来临

“资金到账快”仍对企业有吸引力

■ 本报记者 郭奎涛

银行的高门槛让很多小微企业将融资的希望寄托在P2P贷款上,但《中国企业报》记者在调查中了解到,除高达10%甚至20%的利率之外,对于较大额度的贷款,一直宣称“无抵押无担保”的P2P网贷也开始要求担保甚至抵押,这让不少企业深感压力。

融资成本超10%

王连杰是上海一家打印装潢公司相关部门的负责人,进入今年上半年,随着业务的扩张,公司两个创办人的自有资金显得捉襟见肘,正在考虑通过P2P网贷进行融资。但让他犹豫的是,网贷平台的利率实在是“有点高”。

“银行的利率在8%左右,而网贷都在百分之十几,还要给平台几个点的服务费,公司赚的钱可能都要用来支付这个成本了。”王连杰称。

上海一家平台的负责人表示,相比银行,P2P网贷的利率确实要高一些。银行的利率低,但门槛太高了,很多中小企业都借不到钱,P2P网贷已经比民间借贷低多了,温州等地民间借贷利率高的时候,年利率甚至会超过200%。

而对于P2P网贷的高利率,业内人士却有着不同看法。“利率多少实际上是融资企业和投资人的博弈。融资企业给出的利率高,会更容易吸引投资人,就可以更快拿到钱,但增加了企业的融资成本和还款负担。反之利率低的话,却难以吸引到投资人。”银豆网CEO王鹏程说。

但王鹏程认为,从长远来看,P2P网贷利率走低是各方的共同期待,一个合适的利率可以保证借贷朝着健康、可持续发展的方向发展。他认为,“未来,10%—12%的利率应该比较合适,这样既保证了投资人的基本投资收益(比银行存款、理财都高出很多),也在融资企业基本承受能力范围之内。”

根据记者观察,主流P2P网贷平台的融资成本(含利率和平台服务)中,陆金所、人人贷和有利网、积木盒子等已经在上述区间。

新平台多需担保

不仅担忧利率高,一些试图在P2P平台融资的个体工商户还发现,本来宣称“无抵押无担保”的P2P网贷也开始需要担保和抵押,“不需要的也有,但是额度较低,几万、十几万的。一些可以贷更多款的平台,通常都是需要的。”有个体工商户告诉记者。

《中国企业报》记者注意到,P2P网贷诞生之初主要实行信用贷款,例如最早的拍拍贷,普通网民实名注册之后,即可享有最高3000元的融资额度。但是自去年下半年开始,越来越多的特别是新近成立的平台,都开始需要担保,有些甚至还需要抵押。

实际上,银豆网就是一家需要担保的平台。王鹏程对此表示,“信用贷款有一定局限性,额度较低,个人可能不过三五万元。如果需要更高的额度,为了控制风险保护投资人权益,担保是网贷平台很好的选择,这是市场发展的结果。”

另有业内人士认为,多数P2P网贷平台都不缺项目,因为有太多企业从传统金融机构贷不到款,长期压抑的贷款需求全部释放出来,也使得网贷平台有条件通过担保等提高门槛的方式筛选一些优质的项目。

王连杰则表示,相对来讲还是向银行贷款比较划算一些,融资成本要低很多,只是门槛更高一些。如果能够满足银行的申请条件,还是会倾向于向银行借款的。但在目前拿不到银行贷款的情况下,也只能去网贷网站借钱了。

融资企业最快当天筹齐资金

在利率较高且需要担保甚至抵押的情况下,P2P网贷平台相比银行的优势是什么,对融资企业的吸引力又在哪里呢?

“资金到账比较快。”北京某二手车经销商赵先生如是说,他早前就代表其公司在北京一家P2P网贷平台完成了额度达300万元的有担保又有质押的融资,用于进购一批二手车来扩充公司业务。

“当时公司的业务非常好,产品缺口比较大,急需资金。根据以往的经历,去银行贷款的话,走完程序拿到资金肯定需要几个月之后了。在网贷上,从他们来人调研到批准申请再到拿钱,前后不到一个月。”赵先生说。

艾媒咨询CEO张毅表示,通过调查发现,融资企业最关注的就是资金能否及时到账,这也是他们愿意拿出高利率找P2P融资的重要原因,目前尚没有发现有网贷平台拖延融资企业资金的情况。

据王鹏程介绍,为了缩短企业的融资周期,在接到企业的融资申请后,银豆网的风控调查几乎和担保公司同时展开,最快一到两周左右就可以完成这个过程。而项目发布以后,得益于投资人的积极参与,融资企业最快当天就能筹齐资金。

“一旦投资人的投资资金达到融资企业的融资额度,我们会在第二天就将钱交到融资企业的手上。”王鹏程说。