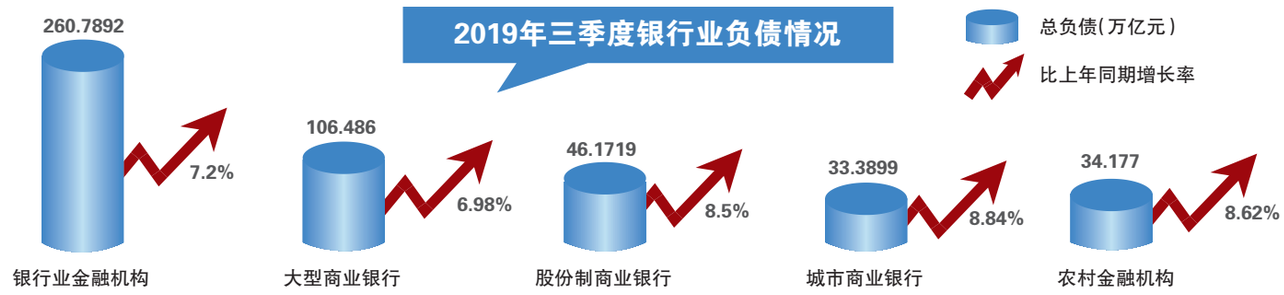
编辑 杨月涵 美编 白杨 责校 池红云 电话:64101908 news0518@163.com

压力升级 中小银行揽储难题何解

在定期存款靠档计息受限、结构性存款被规范之后,中小银行揽储压力明显提升。上海华瑞银行1月7日发布2020年度同业存单发行计划称,为稳定流动性,恳请央行在同业存单发行上给予大力支持。事实上,监管机构曾在"包商银行事件"之后,对个别中小银行同业存单发行计划进行增信,而此次上海华瑞银行表露的态度也让市场再度关注中小银行资金端压力。分析人士指出,在"高息揽储"渠道逐步被堵之后,中小银行吸储难度进一步加大,发行同业存单调节流动性的压力陡升,未来监管机构可在增强流动性方面给予中小银行支持。



华瑞银行"恳请支持"

中小银行的揽储困境在一份同业存单发行计划中确确实实地暴露出来。在1月7日披露的同业存单发行计划中,上海华瑞银行表示,2019年受"包商银行事件"影响,该行发行同业存单难度增大;近期根据利率自律机制要求,定期存款提前支取靠档计息产品进一步清理并压降规模。为稳定流动性,维护该行运营需求,恳请央行考虑民营银行的实际困难,在同业存单发行上给予大力支持。

这一"深情恳求"却在随后一日被悄悄撤下。北京商报记者1月8日在中国货币网上只搜索到上海华瑞银行2015-2019年度的同业存单发行计划。截至当日18时,中国货币网仍未披露上海华瑞银行新的2020年度同业存单发行计划。上海华瑞银行相关人士表示,后续将会发布新的2020年同业存单发行计划。

1月7日中国货币网披露的上海华瑞银行2020年同业存单发行计划显示,该行2020年拟发行同业存单49亿元,较上年度计划发行额度减少21亿元。从实际发行情况来看,上海华瑞银行2019年1-12月10日,已成功发行40期同业存单,实际发行量(面值)80.3亿元,较申请额度超出10亿元。对于此次下调申请额度,上海华瑞银行相关负责人对北京商报记者表示,受外部市场环境变化影响,该行根据实际情况,适度调整同业存单的发行规模。

恳请监管机构给予支持这样的表述也引起市场的关注。实际上,在上海华瑞银行之前,已有银行在发行同业存单时获得央行信用增进支持。2019年6月,锦州银行发布的2019年141期同业存单发行公告称,该期存单由民营企业债券融资支持工具提供信用增进。对于两种支持是否有相通之处,一位不愿具名的银行业人士指出,两种支持有所差别,央行对锦州银行同业存单提供信用增进,是在锦州银行风险暴露之后采取的措施;而此次中小银行恳请支持是预防性行为。

邮储银行战略发展部研究员娄飞鹏认为,"包商银行事件"的发生意味着同业刚兑的打破,凸显了中小银行在发行同业存单上的劣势。在大额存单、结构性存款受阻后,中小银行发行同业存单调节流动性的压力更大,但其资信水平并未因此提高,为了保障存单顺利发行,需要央行予以支持。

揽储难题升级

目前,银行吸收资金来源主要包括吸收存款、同业负债和应付债券等。而受区域位置、物理网点和客户结构的影响,中小银行的一般性存款增长乏力,因此纷纷推广靠档计息类产品来吸引资金,不过这也推高了银行资金成本,进而引起监管规范。

有银行业人士透露,监管部门日前通过窗口指导方式对靠档计息的定期存款提出限制。北京商报记者此前在走访中也发现,包括部分国有银行、股份制银行等在内的多家银行近期新增定期存款均不再支持靠档计息,提前支取按照活期存款利率计算。在第三方平台上,多数中小银行靠档计息类"智能存款"也已难觅踪迹。

引起监管重视的不只定期存款产品。2019年10月,银保监会发布《关于进一步规范商业银行结构性存款业务的通知》,强调"不得发行收益与实际承担风险不相匹配的结构性存款",这意味着此前发行的"假结构"结构性存款也迎来规范发展。监管部门同时为结构性存款设置了过渡期,为上述通知施行之日起12个月,这意味着在2020年10月前,"假结构性存款"需整改完毕。

吸金渠道受阻,对于中小银行的存款规模或将带来影响。例如,微众银行2018年末各项存款余额达到1545亿元,较年初飙涨了2795%;在负债总额中的占比也由2017年末的7.3%暴涨至74.2%。亿联银行2018年末存款余额为86.56亿元,其中个人定期存款为64.87亿元,占总存款的比例为74.94%。上海华瑞银行2019年11月末的各项存款余额为240.7亿元,占总负债的67.4%。

零壹研究院院长于百程表示,民营银行等中小银行在吸收储蓄存款方面相对于传统大行具有劣势,主要通过互联网渠道、同业市场获取资金。在靠档计息类产品被规范之后,民营银行的智能存款产品也会受到限制。在这样的背景下,通过同业市场获取资金就显得非常重要。而受到"包商银行事件"的影响,中小行的同业存单发行难度增大。这些现象都预示着中小银行在资金获取上难度在加大,成本上升。

提升综合营销能力

作为普惠金融的重要力量,中小银行具有举足轻重的地位。在监管趋严、吸储渠道受阻、揽储压力上升等情况下,如何拓展吸储渠道、设计创新产品、增强资金流动性成为中小银行亟待解决的难题。

"在多种渠道受限后,中小银行需要坚持支农支小市场定位,通过深耕本地客户,增强县域服务功能,为社区企业居民提供方便快捷的金融服务等方式来吸收存款。"娄飞鹏表示,同时,也要逐步放弃简单"就存款做存款"的方式,通过综合营销,跳出存款做存款,以支付结算等带来的资金沉淀丰富存款。

在麻袋研究院高级研究员苏筱芮看来,中小银行获客不易,在新增困难的情况下,应当加强对存量客户的维护,通过优质的服务在其所属区域内建立口碑。在生态建设方面,银行可以考虑将自身业务与地区生活结合在一起,通过丰富业态来吸引用户。在创新方面,则需要通过衡量收入成本,加强必要的基础设施投入。

分析人士指出,监管机构也应在流动性方面给予中小银行相关支持。娄飞鹏建议道,例如,对评级相对较低的中小银行发行的同业存单开展质押;保险公司等以持有的同业存单质押融资的,简化流程等。

上海华瑞银行相关负责人对北京商报记者表示,华瑞银行将坚持发挥供应链金融、科创生态金融及消费升级场景金融的既有产品特色,不断优化负债结构,合规创新负债产品,持续提升客户经营能力。目前,全行负债稳定,流动性平稳安全。

北京商报记者 孟凡霞 吴限

5类业务不能碰 监管遏制融资租赁行业乱象

融资租赁业务统一经营监管框架"出炉"。1月8日,银保监会官网发信息称,银保监会制定了《融资租赁公司监督管理暂行办法(征求意见稿)》(以下简称《办法》)。《办法》将原有融资租赁公司规定的风险资产不超过净资产的10倍调整为8倍,列出了5条禁止从事业务清单,为规范融资租赁公司经营行为,统一融资租赁业务经营和监管规则夯实了基础。在分析人士看来,该文件出台后,大量空壳和僵尸融资租赁公司将被清理出局。

10倍杠杆降至8倍

近年来,随着融资租赁行业的快速发展,偏离主业、无序发展"空壳""失联"等行业问题较为突出,亟须建立健全审慎、统一的制度规范,夯实强化监管、合规发展和规范管理的制度基础。

为引导融资租赁公司专注主业,加强对融资租赁公司的合规监管约束,银保监会在《办法》中设置了部分审慎监管指标内容,包括融资租赁资产比重、固定收益类证券投资业务比例、杠杆倍数、业务集中度等。

在杠杆倍数方面《办法》结合融资租赁行业发展和监管实际,将原有规定的风险资产不超过净资产的10倍调整为8倍,不采用金融租赁公司的"资本净额与风险加权资产的比例不得低于银监会的最低监管要求"。

银保监会表示,制定《办法》有利于促进融资租赁行业规范发展,进一步拓宽中小微企业融资渠道;有利于统一融资租赁业务监管规则,补齐监管制度短板,强化事中事后监管;有利于深化金融供给侧结构性改革,发挥融资租赁行业融资便利、期限灵活、财务优化的优势,积极推动产业升级和经济结构转型,带动新兴产业发展。

银保监会公布的数据显示,截至2019年6月末,融资租赁公司(不含金融租赁公司)共10900家,其中,内资试点融资租赁公司385家,外商投资融资租赁公司10515家,注册资本金合计30699亿元,资产总额合计4067654亿元。

5类业务不能碰

在业务范围上《办法》明确,融资租赁公司可以经营融资租赁业务;经营租赁业务;与融资租赁和经营租赁业务相关的租赁物购买、残值处理与维修、租赁交易咨询、接受租赁保证金;转让与受让融资租赁资产;固定收益类证券投资业务五大类部分或全部业务。

与此同时《办法》还列出了5条禁止清单,即融资租赁公司不得从事的业务或活动,主要包括:集资、吸收或变相吸收存款;发放或受托发放贷款;与其他融资租赁公司拆借或变相拆借资金;通过网络借贷信息中介机构、私募投资基金等渠道融资或转让资产;法律法规和地方金融监管部门禁止开展的其他业务或活动。

此次《办法》还新增加了部分审慎监管指标内容。如融资租赁公司融资租赁和其他租赁资产比重不得低于总资产的60%;融资租赁公司开展的固定收益类证券投资业务不得超过净资产的20%;对单一承租人的全部融资租赁业务余额不得超过净资产的30%;对单一集团的全部融资租赁业务余额不得超过净资产的50%;对一个关联方的全部融资租赁业务余额不得超过净资产的30%;对全部关联方的全部融资租赁业务余额不得超过净资产的50%等。

在网贷之家研究院院长张叶霞看来,《办法》对融资租赁公司的业务范围、融资行为、租赁物范围等进行了明确,并设置了五大负面清单,明确指出融资租赁公司不得通过网络借贷信息中介机构、私募投资基金等渠道融资或转让资产、不得发放或受托发放贷款等,有利于引导融资租赁业务回归本源。

设不超过两年过渡期

据全国融资租赁企业管理信息系统显示,在10900家融资租赁公司中,处于营业状态的仅有2985家,约72%的融资租赁公司处于空壳、停业状态。为解决当前行业存在的"空壳""失联"企业较多等问题,指导地方金融监管部门做好融资租赁公司清理规范工作《办法》中设置不超过两年达标过渡期,过渡期内原则上暂停融资租赁公司的登记注册。

《办法》要求存量融资租赁公司在一年至两年内达到《办法》规定的有关监管要求。主要包括对"空壳"、违法违规经营类且愿意接受监管的企业,要求其按照监管要求,限期整改,达标后与正常类企业一样纳入监管。对"失联"类企业,劝导其申请变更企业名称和业务范围、自愿注销或协调市场监管部门依法吊销其营业执照。

上海国际航运研究中心理事会专家委员会委员金海表示,该文件的出台主要目的是为了给融资租赁公司出租人的投资行为树立一种科学的行为标准,既可以参与投资获取一定收益,又能预防投资的不合理风险。未来由于趋严的监管,对于融资租赁行业带来的整体影响是优胜劣汰,预计大量空壳和僵尸融资租赁公司将被清理出局,市场行为趋于更加理性和透明,中国金融市场的多元生态将更加规范化。

张叶霞进一步指出,此次征求意见稿有利于规范融资租赁公司经营行为,能够有效防范金融风险,推动融资租赁业务回归本源,更好地服务实体经济,推动普惠金融的发展。

北京商报记者 孟凡霞 宋亦桐

金融科技巨头围猎区块链

新年伊始,区块链再次走上了风口。1月8日,北京商报记者了解到,包括腾讯、蚂蚁金服、百度、金融壹账通等机构,都在近期加紧了区块链落地动作,且均在"区块链+金融"领域有所布局。有分析人士称,支付、供应链金融等将是区块链率先规模化应用的场景。

北京商报记者了解到,腾讯于近日新增多条与区块链相关的专利信息,对于腾讯"区块链+借贷"专利一事,北京商报记者向腾讯方面询问最新进展及落地案例情况,后者回应称,目前该专利尚未落地。但在金融场景,已和合作方落地了区块链+供应链金融平台"微企链"。

蚂蚁金服方面近日也表示,蚂蚁区块链目前落地应用已有包括跨境汇款、供应链金融、司法存证、电子票据等在内的超过40个场景,月均增加2个。1月8日,北京商报记者进一步获悉,蚂蚁金服"开放联盟链"预计在今年2月全面上线。

"腾讯、蚂蚁等巨头自2019年10月以来,在各个领域都流出有区块链技术落地对应场景的消息。而这都呈现出了一种大的趋势,就是巨头在加速让区块链技术融入到自身既有的业务中。"上海对外经贸大学区块链技术与应用研究中心主任、南京信息工程大学产业教授刘峰如是评价。

值得注意的是,除了腾讯、蚂蚁金服外,包括百度、京东、金融壹账通等机构,均在新的一年中传出了关于区块链布局的新消息。从多家布局场景来看,巨头们普遍在"区块链+金融"场景有所布局,且正在进一步推进落地。对此,刘峰指出,区块链技术自身就是源于金融领域,源于一种点对点的支付网络及设施设想。因此"区块链+金融"是天然融合的一块。

刘峰进一步预测,"在未来'区块链+金融'领域的落地场景中,支付将会首先落地,其次则是供应链金融在应收和预付类账款的融资,最后则是一些抵押类或者保险类业务。当然目前我最看好的还是基础设施部分,即在多个场合透露出设计测试中的DCEP数字货币体系"。

复旦大学张江研究院教授、数字经济研究中心执行主任陈文君也称,最佳"区块链+金融"的标准是利益大众、保护消费者利益,目前的"区块链+金融"的项目运营时间还不长,还需要等待足够的时间去检验它们的实际社会效果。

尽管巨头区块链路线之争逐渐清晰,"区块链+金融"广被业内普遍看好,但不可忽视的是,在目前过程中,"区块链+金融"仍存诸多难点亟待攻破。在刘峰看来,目前对于"区块链+金融"领域的落地难点,首先是技术面,想要真正落地到产业场景中,无论是交易TPS(系统吞吐量)还是安防等都存在持续改进和迭代;同时,还需要找到最合适的业务,将区块链真正融合到业务中,并带动业务的价值增量;此外,政策落地还需要加速,从目前来看,短期内还不能形成一个适用于区块链技术和数字资产相关的直接法律法规。

陈文君则指出,"区块链+金融"的难点在于落地商业案例,尽管技术成熟,但在实际应用上还要综合考虑市场接受度、客户体验、社群发展等诸多因素。当谈及当前"区块链+金融"最大的挑战,陈文君认为是立法滞后。她直言:"实际上在没有落地项目之前,也很难精准评估权利义务冲突点,在专业法律空白的前提下运营会给行业带来困扰。"

尽管落地仍存难点,但落地趋势已是势不可挡。在业内多位分析人士看来,2020年,将是区块链脱虚向实,千万日活应用走入大众的一年。而对于巨头的区块链之战,刘峰建议,一方面需要保持战略的高度重视,在前沿技术的资源投入上还需要进一步提升,确保在未来区块链技术尘埃落地,成为产业实际推动力之一的时候自己没有缺席。同时,对于前沿技术所可能涉及的政策法规仍需要投入资源进行研读和推演,并保持高度的风险意识。第三则可以更多考虑迂回作战,除了在国内,还可以更多推动国内外的相关业务在异地战场实战,积累技术成熟度和挖掘更多落地场景。

北京商报记者 孟凡霞 马嫡 实习记者 刘四红