责编 陈婷婷 编辑 胡永新 美编 张彬 责校 池红云 电话:64101949 bbtzbs@163.com

揭开地方银行贴息存款真相

今年以来,不少银行纷纷开启大额存单、存款产品“降息”模式,但存款资源“冷热不均”的情况依然突出。北京商报记者近日发现,又有不少融资顾问再次重出江湖,打出“贴息”“赚外快”的口号寻找“土豪”银主,替银行揽客拉人,帮银行弥补存款缺口。当前可做贴息业务的地区主要以二三线城市为主,覆盖的银行类别以地方性城、农商行居多。分析人士指出,这一行为不仅抬高了银行的负债成本,也变相增加了银行流动性管理难度。

融资顾问牵线“拉存款”

在当前银行对于存款需求无法降低的前提下,“时点冲存款”已变为更加日常的行为。有需求自然就有市场,一条高息揽储“利益链”便从中滋生,银行花高价钱“买钱”,融资顾问利用人脉和资源“找钱”赚取利差。

“银行存款冲量”有需求的土豪欢迎私我”承办各类银行存款业务”……王悦(化名)是一名融资顾问,他不属于任何金融机构,对客户公开的身份为“银行存款项目招商经理”。

每月中下旬、季度最后一个月下旬是王悦最忙的时候,为了替银行增加日均存款规模,他每天都要在线上发布帖子寻找可以提供存款的“土豪银主”,为银行弥补存款缺口。他告诉北京商报记者,“我现在承接各类银行存款业务,有灵活期限也有定期存款,灵活期限为月末存入100万元,存1天就可以返现,不算银行本身的存款利率,返现利率最高可以做到1.5%,也就是说100万元存入1天可以拿到1.5万元的奖励,资金量越大奖励的越多”。

和王悦一样,另一位融资顾问闫民(化名)在过去的一季度也经历了“买存款”的过程。在当前的时间节点他不建议客户进行短期储蓄,“一季度已经过去了,就算存入行里也不计入整体考核,如果客户资金不紧张,可以选择较长的存入时间,最低起存3个月这样可以拿到长期收益”。

“我们只收资金量大的客户,最好是1000万元,存款流程需要去当地亲自办理。给到的‘奖励’就是存款返现形式,在银行原有的存款利率之外再加1%-3%的贴息,贴息是预先支付,即在存完款项拿到存单的当天就可以兑付利息,存入的时间可以由客户自行选择。”闫民说道。

光大银行金融市场部宏观研究员周茂华指出,出现融资顾问牵线“拉存款”主要是部分地方性银行负债压力大,融资顾问充当资金供需中介获得一定收益;此类揽储势必增加部分银行的负债成本,不利于存款市场正常竞争秩序;同时,这种方式存款稳定性不够好,也变相增加了银行流动性管理难度。

贴息揽存推高银行负债成本

在金融市场中,融资顾问这一角色一直缺乏透明度,他们捏造的身份变化多样,但大多数都和银行挂钩,例如某银行客户经理、某银行存款经理等,在交易环节完成后,还需要收取一定比例的佣金。

“融资顾问的佣金和客户存入的资金有关,存入的量越大收取的比例就越多。”一位融资顾问表示,“佣金相当于银行开给我们的‘中介费’,通常为客户存入资金的0.2%-0.5%左右,一次性收取,我们一般对接千万资金量以上的个人客户,百万元资金太零散,不如大额资金受欢迎,零散资金对银行揽储的考核也没有太大的作用。”

另一位融资顾问也透露称,“各家银行开出的‘中介费’不一样,但基本都在0.3%左右,今年利率下行,行情不好,银行补贴的力度不大,以前银行给客户‘贴息’最高能做到4%,今年最高可以做到2%,相应的银行给融资顾问的‘中介费’也缩水了”。

近期,市场利率定价自律机制鼓励中小银行下调存款利率浮动上限,在这之后,部分国有银行、股份制银行陆续加入存款产品利率下调队伍,相继将大额存单利率基数调降0.1-0.3个百分点。当“降息”成为常态,此类靠高额回报和变相增加支出增长的存款,无疑会加剧存款竞争混乱。

资深银行业分析人士王剑辉指出,此类“花式”揽储行为最终会给银行造成一些隐患,整体上推高了银行储蓄资金成本。若拿到资金后,银行的业务量和业务收益不能和成本相匹配,就会造成入不敷出的潜在风险,这种潜在风险积累过多就会导致银行整体资金流出现问题。

北京商报记者调查发现,当前可做贴息业务的地区主要以二三线城市为主,覆盖的银行类别以地方性城、农商行居多。除了融资顾问外,还有一些疑似为银行内部员工人士也通过社交媒体发布揽储信息表示,“完成行内分配的存款任务,需要的私我,可以上门办理”。还有部分疑似村镇银行员工人士也发布信息称,“我是银行员工,不冲时点,只做1-3年定期存款,存入1年的利率高达4.25%”。

增加稳定储蓄来源

在利率市场化、同业竞争、监管环境变化等行业背景下,此类“花式揽存”的背后也从侧面反映了地方性银行的揽储困局。就在不久前,内蒙古林西农商行发布的一则引进资源型人才公告一度火上热搜,在公告里,该行明确表示,招聘的5位入围候选人要在10日内存够不低于1000万元存款才能进入下一环节。

公告一出,引发全网讨论,这究竟是在招人还是在“拉存款”?目前该公告已被撤下,但对于地方性银行揽储难的话题热度一直未曾降温。

揽储已经成为银行员工一项十分重要的考核任务,一位地方城商行员工向北京商报记者表示,“揽储任务直接和工资、年终奖挂钩,除了分支行的任务还有总行派发的集体任务,完不成就要扣钱。这两年因为疫情的原因考核指标有所下滑了,但完成起来还是有难度。巨大的吸储压力之下,除了使用各种关系拉存款,别无选择”。

在缓解揽储难题方面,周茂华直言,地方性银行应进一步完善内部治理,提升经营能力,增强金融产品服务创新能力,为市场提供适销对路、高质量服务入手,提升品牌和市场影响力,增强客户黏性;同时,积极拓宽融资渠道。

正如王剑辉所言,揽储应被地方性银行作为长期战略问题来处理,一方面,地方性银行应在某些领域、某些行业深耕细作自身的客群网络,客户稳定了才会有稳定的储蓄来源。另一方面,也要推出创新的产品以及金融服务,只有这样才能吸引到更多新客户。不能仅仅靠通过某些短期方式来提升储蓄规模,短期提升的储蓄规模对银行经营层面起不到实质性的推动作用。

北京商报金融调查小组

·稳增长总动员·

扩大贷款投放、结构性工具齐上阵 金融业多维度纾困资金难

防疫形势依旧严峻的当下,金融助力实体经济的方向毫不动摇。在5月8日上海市召开的新冠肺炎疫情防控工作新闻发布会上,央行上海总部党委委员、总行金融消费权益保护局局长余文建回应市场关切,再次强调对资金困难的复工企业予以金融支持。

北京商报记者进一步梳理发现,除了上海外,近期还有北京、杭州、长沙、武汉等多地结合地区实际情况,在金融纾困方面动作频频。同时,央行结构性货币政策工具也持续出炉,加大对重点领域和薄弱环节的支持力度。在分析人士看来,金融支持政策须尽早落地,助力疫情防控和经济社会发展。

多地细化落实金融纾困措施

自4月中旬,央行、外汇局印发《关于做好疫情防控和经济社会发展金融服务的通知》以来,金融助力实体经济的进度不断加快。从央行各分支机构披露的信息来看,已有多地开始金融纾困的实践工作。

5月8日,余文建在发布会上介绍称,对于资金困难的复工企业,上海金融业在信贷支持方面的重点包括增强信贷总量增长的稳定性、加大对普惠群体的信贷支持和强化重点领域的金融服务等三个方面。

余文建指出,目前,上海市已陆续发布复工复产企业“白名单”,引导金融机构扩大贷款投放,运用支农支小再贷款加大普惠小微信用贷款的投放力度,引导金融机构提升信用贷款和首贷户比重,加大对企业科技开发和技术改造的支持力度,支持市场主体复工复产。

除了上海外,北京近期也提出14项细化落实措施,全力支持疫情防控和首都经济社会发展。具体来看,北京14项措施涉及到加大信贷投放、提高企业融资便捷性、降低市场主体融资及金融服务成本等多个方面。

根据央行营业管理部对外披露的数据,2022年一季度,北京市人民币贷款增量达5418亿元,创历史新高;余额增速8.2%,较去年末大幅提高2个百分点;企业贷款利率3.57%,为历史最低水平。

针对当前北京金融业机构在助力实体经济的具体举措方面,5月8日,北京商报记者也向多家机构进行了了解。其中,建行北京市分行方面指出,2022年以来,该行加大了交通物流、抗疫保供、医疗服务等民生保障类产业链企业金融服务支持力度,2022年一季度共发放普惠金融贷款超260亿元,同比增长达30%。

中国文化管理协会乡村振兴建设委员会副秘书长袁帅表示,当前,受疫情冲击和国内外因素叠加影响,我国经济发展面临的需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力加大。从今年一季度数据看,我国经济开局平稳,总体运行在合理区间。

袁帅强调,需要看到的是,疫情防控和经济社会发展出现了新情况、新变化,宏观经济运行面临新困难、新挑战。在此背景下,金融支持政策须尽早落地,助力疫情防控和经济社会发展。

中央财经大学证券期货研究所研究员、内蒙古银行研究发展部总经理杨海平指出,当前,我国经济发展环境的复杂性、严峻性、不确定性上升,地方政府积极履行稳增长责任,采取针对性纾困政策,对于稳预期、稳增长、稳就业具有积极意义。

结构性工具接连出炉

北京商报记者注意到,在上海等地的纾困措施中,还提到了运用各类结构性货币政策工具。事实上,2022年以来货币政策提前发力,央行近期更是瞄准科技创新、养老普惠等领域,密集推出多款创新型货币工具,以提高政策精准导向和直达性。

4月28日,央行推出了2000亿元科技创新再贷款额度,利率1.75%,期限1年。随后于4月29日宣布开展普惠养老专项再贷款试点工作,试点额度为400亿元。5月4日,央行再度增加1000亿元专项再贷款额度,用于支持煤炭开发使用和增强煤炭储备能力。

此外,还有支持交通运输、物流仓储业融资的1000亿元再贷款,正在“快马加鞭”向市场赶来。根据央行5月6日对外披露的信息,将尽快推出1000亿元再贷款支持交通运输、物流仓储业融资,促进解决疫情防控中的痛点难点。

杨海平告诉北京商报记者,此类结构性货币政策工具效应之一,是通过改变商业银行成本收益对比引导商业银行在自主决策、自担风险的前提下,向短板领域投放信贷资金,解决重点领域资金可得性的问题。

“效应之二是解决重点领域融资成本的问题。商业银行贷款定价包括资金成本、运营和风险成本及合理利润几部分,通过降低特定领域的资金成本,促使商业银行自主定价时下调对重点领域客户的利率。”杨海平进一步解释道。

另在中国民生银行首席研究员温彬看来,随着结构性货币政策工具不断扩围,金融机构持续加大对经济重点领域和薄弱环节的支持力度,有助于优化信贷结构和支持稳增长。

降准、降息仍存空间

在货币政策将如何助力稳增长这一问题上,央行副行长陈雨露近期在接受媒体采访时提到,央行将坚决落实好中央政治局会议精神,督促金融机构用好用足各项金融政策,主动靠前服务实体经济。重点加快落实已经确定的政策措施,积极主动谋划增量政策工具,全力以赴支持市场主体纾困发展,帮助中小微企业和个体工商户渡过难关。

陈雨露表示,要继续推动金融服务小微企业“敢贷、愿贷、能贷、会贷”长效机制建设,优化信贷资源配置,强化金融科技赋能,努力提升小微企业融资可得性和便利度。

这一背景下金融机构应该怎么做?袁帅表示,金融机构接下来应该要有效服务受疫情影响较大行业,为货运物流、仓储、电商等企业开辟金融“绿色通道”,简化企业办事流程,降低企业融资成本;着力稳住中小微企业基本盘,提高中小微企业应对疫情等风险冲击的能力;为受到疫情影响的群体提供更多差异化的金融服务和产品,还要落实好受疫情影响相关逾期贷款可以不作逾期记录报送的有关规定,做好征信保护。

“在这场疫情中,我们看到身边太多物流类企业经营周转都出现了问题。”北京某货运代理有限公司负责人坦言。据建行北京市分行相关负责人介绍,为解决物流配送类企业的资金周转难题,建行北京东四支行通过惠懂你App“在线测额、在线申请、在线签约、在线放款”,实现了零延迟,为客户精准快速发放小微信用快贷,倾力支持企业增加运力、保障物流运输。

在后续货币政策走势方面,温彬认为,针对当前总需求不足的问题,总量与结构货币政策工具应并重,一方面通过降准降息进一步稳定市场预期,切实降低实体经济综合融资成本,增加有效信贷需求;另一方面更好地发挥结构性货币政策工具作用,助企纾困,助力经济运行在合理区间。

北京商报记者 岳品瑜 廖蒙