

未提及如何减免备受争议收费项目

整顿银行乱收费 或成隔靴搔痒

要从根本上解决银行违规收费的问题,就必须拓宽业务收费渠道,一方面要研发面向客户需求、实现客户增值的产品和服务,最终通过增值服务让客户愿意购买,还能实现双赢;另一方面,则是政策监管部门适当放松利率管制,给银行业更多创新发展的环境,授予银行更大的自主权,给予企业提供更丰富的融资渠道。



业内专家指出,有关部门在整顿银行乱收费的问题上,仍存诸多疑问,且并未提及如何减免此前备受争议的一些收费项目,难免有“避重就轻”之嫌。 CFP供图

■ 本报记者 许意强

实体经济的萧条与银行生意的火爆形成的强烈对比,使得“中国银行业暴利远超石油烟草”质疑甚嚣尘上。但这质疑并未得到银行监管部门的正面回应。

不过,近日中国银监会、中国人民银行、国家发改委却突然使出“连环招”,开始针对银行业长期存在并于近年来备受指责“发放贷款时附加不合理条件”、“收费管理不规范”等违规问题进行整治。

《中国企业报》记者从一家股份制商业银行获悉,此前,中国银监会下发《关于整治银行业金融机构不规范经营的通知》在内部学习后,已开始向各地支行迅速传达通知精神。目前,银行宣传部门正在加紧制作通知中明确的“七不准”规定公示牌,争取赶在2月底在各营业部张贴公示。不久前,三部委再度就《商业银行服务价格管理办法》(征求意见稿)向社会公开征求意见,显示出整顿银行业违规收费问题的决心和力度。

各部门纷纷以重拳砸向银行违法收费问题,意味着银行业收费项目整顿大幕拉开。

银监会强化“七不准四原则”

自去年以来,国家宏观政策调整,特别是对于银行信贷规模整体管控并不断收紧的情况下,一大批企业资金运营面临较大挑战,不少中小企业走到了“资金链断裂”边缘。由此,不少银行借机通过“以贷转存、借贷搭售”等手段,增加借贷企业成本的同时却加速了自身的放贷收益。

江苏扬州一位中等规模的制造企业负责人向《中国企业报》记者透露,“我们向银行贷款,银行都是将基准利率上浮20%,这还不包括中间业务费用,如果加上这一块,最终的利率应该在25%左右。资金调控趋紧的时候,基准利益上浮30%,银行都不愿意放。”

在当前的宏观政策下,不少商业银行在放贷时“转嫁成本”、“浮利分费”、“借贷搭售”等情况十分突出,比如要求客户购买保险、理财产品等。同时还在各种中间业务中

在以“利益最大化”为根本的市场经济中,中国银监会、中国人民银行、国家发改委等三部委相继通过专项治理和管理办法等重拳整治银行违规收费现象,能否从根本上解决当前充斥在银行业与借贷企业、储户之间的利益分配矛盾,尚存疑问。在业内人士看来,专项治理和管理办法的相继推出,开始对国内众多银行敲响警钟,在银行这个“垄断行业”中,相关企业在追求商业利益的同时还应该拥有商业道德、承担社会责任。

巧立收费项目,甚至原本一些不应收取的费用也强行收取。如只有在银团贷款时才收取的贷款承诺费,如今在一般贷款中也常常收取,这直接增加了企业的资金成本。

部分银行业金融机构出现的贷款附加不合理条件、收费管理不够规范等现象,严重损害了银行声誉,削弱了银行可持续发展的基础,降低了银行服务实体经济的效率,扰

乱了金融市场秩序。

这些问题引起了银行监管部门的高度重视。对此,银监会在2012年第3号文件便将监管指向了银行违规收费问题,决定启动一轮专项整治,并明确要求,“银行业金融机构要严格遵守信贷管理各项规定和业务流程,按照国家利率管理相关规定进行贷款定价”,并制定了“不得以贷转存、不得存贷挂钩、不得以贷收费、不得浮利分费、不得借贷搭售、不得一浮到顶、不得转嫁成本”七不准规定,在经营场所进行公示。

除了在源头上实施“严打”措施,银监会还强化“疏导”,为银行制定了“严格遵守合规收费、以质定价、公开透明、减费让利”四项原则。银监会有关部门负责人强调,“4月1日之后,如有银行再发生不合理收费问题,监管部门发现一起,查处一起,曝光一起,责任在哪个一级就追究哪一级。”

除了要求银行自查、银监会监察外,《中国企业报》记者还获悉,银监会主动提出引入媒体舆论监督作用,对银行网点和相关客户进行明察暗访,引入舆论监督改善金融服务质量。

企业担心“药到病不除”

中国银监会此次公开招整治银行违规收费,意在为企业提供更透明、规范的融资环境。然而,《中国企业报》记者在采访中发现,不少中小企业均对此次整治效果表示担心,“上有政策下有对策,手段可以更隐蔽,不合规可以变合规。一直以来,中小借贷企业在与银行的合作中本身就处在不利的地位上,特别是那些股份制商业银行完全可以透过其他手段来创收”。有企业负责人对记者发表了这样的看法。

《中国企业报》记者了解到,银监会为了更好地监督银行违规收费问题,通过设置专门的举报、投诉电话和官方网站等专门窗口,给公众创造一个通畅有效、界面友好的举报和投诉渠道。同时,通过专岗专人和快速应对机制,对公众所反映的问题或及时有效地提供解决方案,或移送相关部门解决,从而建立起高效的应对处理机制。

不过,浙江嘉兴一位太阳能企业负责人坦言,“2012年行业形势更严峻,企业面对的市场风险更多,对于资金的需求更迫切,银行这位‘财神爷’只要能放贷,提出一些要求我们肯定会答应。即便明知是违规收费,哪里敢去银监会举报啊。”

《中国企业报》记者获悉,早在

去年,国家发改委副主任彭森在全国价格监督检查与反垄断工作会议上就明确表示,“银行乱收费问题是2012年发改委价格检查的重点”。日前有消息称,国家发改委将启动新一轮面向银行业服务收费的专项检查。除了银行系统内部的自查和监管部门的督察,国家价格主管部门对发改委的介入或将在一定程度上打击银行服务乱收费问题。

不过,对于三部委出台的征求意见稿,也有业内专家指出,在整顿银行乱收费的问题上,仍存诸多疑问,且并未提及如何减免此前备受争议的一些收费项目,难免有“避重就轻”之嫌。

如征求意见稿规定,“除规定实行政府指导价、政府定价的商业银行服务价格以外,商业银行服务价格实行市场调节价”。商业银行在提前30天或15天向相关部门报告后,可制定和调整市场调节价。专家认为,这实际上是对银行服务收费实行“报备制”,而非一些法律人士期待的“审批制”,这会在很大程度上削弱监管力度。

再有,近年来,商业银行服务收费项目从数百种激增到数千种,且有愈演愈烈之势,但此次整顿却没有将不该收取费用的项目明确出来,此外,征求意见稿缺乏如何减免收费的规定,银行可能会出台很多实行市场价格的服务项目,或者将原来不收费的项目“改头换面”继续收费。这种种现象都使得整顿力度如同“隔靴搔痒”,难以真正解决问题。

在银行业人士看来,“对于违规收费问题的解决,单靠政府部门的监督和处罚是不够的。同时,作为借贷企业在资金运营过程中也处在对于依赖银行的弱势地位,也无法推动银行在这一问题上的解决。”

“要从根本上解决银行违规收费的问题,就必须拓宽业务收费渠道,一方面要研发面向客户需求、实现客户增值的产品和服务,最终通过增值服务让客户愿意购买,还能实现双赢;另一方面,则是政策监管部门适当放松利率管制,给银行业更多创新发展的环境,授予银行更大的自主权,给予企业提供更丰富的融资渠道。”上述业内人士如是说。

银监会相关负责人则强调,银行业金融机构应切实履行社会责任,对特定对象坚持服务优惠和减费让利原则,明确界定小微企业、“三农”、弱势群体、社会公益等领域相关金融服务的优惠对象范围,公布优惠政策、优惠方式和具体优惠额度,切实体现扶小助弱的商业道德。

1月新增贷款存款大幅回落

信贷投放将倾向实体经济

作为“影子银行”的民间融资甚至高利贷市场,可能是金融机构存款分流的主要渠道。

■ 本报记者 李金玲

近日央行公布的金融统计数据报告显示,1月新增贷款和存款大幅减少。数据显示,1月份人民币贷款增加7381亿元,人民币存款减少8000亿元。其中,受春节因素影响,企业存款向个人存款转移较多,企业存款减少2.37万亿元,住户存款增加1.68万亿元;财政性存款增加3518亿元。

上海交通大学法学院教授沈伟接受《中国企业报》记者采访时表示,作为“影子银行”的民间融资甚至高利贷市场,可能是金融机构存款分流的主要渠道。

“这些因素可能会促使金融监管机构下调存款准备金,增加货币乘数来对冲其影响。这对过度的信贷市场有抑制作用,有利于实施压缩信贷规模的政策。”沈伟表示,受到存贷比等监管考核指标的约束,未来一段时间银行信贷或许会受到进一步的抑制。

资深战略和资本市场专家郑磊则向《中国企业报》记者表示,2月份要观察是否是受节日因素影响,还是经济对信贷需求确实减少了。郑磊预计,总量上看,今年的新增信贷可能会比去年略增。

多重因素致存款大幅减少

“人民币存款大幅减少,这当然是多种因素叠加效果的集中反映。”沈伟表示。

沈伟称,一是各大银行去年末加大吸收存款力度,同时发行数量较多的跨年理财产品吸引了相当的存款。

二是受元旦和春节双节临近现金需求剧增的影响,存款有外流满足消费的需要。

三是开始于去年10月的外汇负增长,对资金流向有影响。欧债危机的发酵和美国经济的疲软使国际资本急于撤出新兴市场,用于弥补欧美市场的需要。中国经济的放缓、人民币贬值预期和外贸顺差的减少也造成资金占款的减少。这对国内资金的流动有牵引作用。

四是去年三季度以来人民币跨境结算数额的大幅上升。截至2011年末,银行累计办理经常项目下人民币业务结算金额2.58万亿元,呈逐级上升趋势,这意味着大量出口所得的外汇也许并未实际进入国内,同时也有大量以人民币结算的进口贸易导致了国内资金的外流。

郑磊表示,1月金融机构存款出现大幅流出,有分析认为,受制于存贷比等监管考核指标,所以是技术性的,没体现出银行信贷政策变化风向。

郑磊并不赞同“未来一段时间银行信贷或受到抑制”的判断。他认为,周边国家,无论发达还是发展中国家都出现了为应对经济减速和通缩而下调准备金,维持低利率,以为市场和经济提供流动性的举措。“中国央行行动稍慢,但应该不会和其他国家的应对措施有太大差距。”郑磊说。

节后信贷井喷

按照“早投放、早受益”的惯例,银行通常会年初集中发放贷款。数据显示,1月银行放贷热情高涨。据媒体报道,元旦假期后三个工作日,工、农、中、建四大行信贷投放达500亿元,1月上旬四大行信贷高达1100亿元。截至1月28日,四大行信贷投放达到3000亿元。

郑磊对《中国企业报》记者表示,“这正是值得担心的一个现象。”

郑磊认为,1月银行放贷热情高涨有放假的因素。今年受元旦和春节假期因素影响,有效工作日大幅减少,新增贷款破万亿元的难度较大。实际上,还没到1月末,金融机构新增贷款就已破万亿元,之后央行进行窗口指导,银行不得不压缩信贷规模,月末信贷回落到万亿元以内。

业内人士透露,由于担心银行信贷投放过猛,即使银行间资金相对紧张,央行仍在春节前选择逆回购向市场释放流动性,而没有进行普降存款准备金率。“央行可能担心普降准备金会对银行信贷构成更进一步的刺激。”业内人士分析。

有消息称,春节后一天内四大行的信贷投放量就超过1000亿元,而全月金融机构新增贷款规模将很快破万亿元。而节后信贷井喷也引起监管机构的关注。消息人士透露,央行随之出手,要求商业银行控制信贷投放节奏,“主要是要求大行压缩信贷规模”。

1月份的最后一天,四大行基本通过处理票据或者控制贷款的方式,压缩了50亿元—100亿元的信贷,最终四大行全月信贷在3200亿元左右,行业新增贷款控制在8000亿元。

投放结构向实体经济调整

国泰君安宏观分析师王虎预测,全年新增信贷达到8万亿元,未来半年内信贷或将持续同比多增。

郑磊则认为,总量上看,今年的新增信贷可能会比去年略增。但是投放结构上会有调整,比如保住已上马项目和必须投资的项目,其他会重点倾斜到为经济转型的领域服务。

政策担心CPI上涨,同时担心经济减速太大太快,所以出手更加犹豫和缓慢。但是“保8”可能仍是不对外宣布的增长底线,因此不宜对信贷收紧看得太悲观。中小企业、新兴战略性行业的企业、国家重点的基础设施会受到重点扶持。

去年年底的金融会议强调银行业必须为实体经济服务。加之央行曾表示,将加快信贷产品和服务方式创新,全面提升信贷政策导向力,促进经济发展方式转变和经济结构调整,引导信贷资源更多地向“三农”和民生领域倾斜。

基于此,沈伟对《中国企业报》记者表示,金融机构存款大幅流出,也为实施这一政策,将有限的信贷资源投放到重点的在建工程、小微企业和“三农”领域,让最需要钱的行业和企业有款可贷,有钱可用,提供较为有利的市场环境。