COS

应对钱荒,银行各有对策

腾挪信贷甩卖不良资产

上周是各家银行 最难熬的一周。钱荒风 波余震未了,年中考核 压力逼近,放贷焦虑笼 罩在大部分银行面前。 据悉,国有大行罕见启 据悉,每次贷手段,多 新银行对公贷款已暂

伴随资金压力,银行的理财产品奇招百出,多数收益远超正常

业内人士认为,钱 荒风暴将把银行带入 降杠杆的漫长过程,此 前各种叠加因素导致 的不良资产风险也将 逐渐暴露。



大行靠挪额度放贷 城商行暂缓对公贷款

"现在最愁的就是放不出钱。"建行广东地区一公司业务部人士坦言。钱荒风暴之下,一向被认为贷款额度充足的国有大行,也变得极其惜贷。据该人士介绍,目前只能照顾部分关系较好的大客户,根本顾不了小客户的贷款需求。

"逼得要挪额度了,就是等一笔 到期的企业贷款还款了,再把这个额 度放给另一个企业。"上述银行公司 业务部人士表示,"平时很少用这招, 近期不得不用。"

这种焦灼感在股份行和城商行中更为明显。华南一家股份制银行公司部人士表示,"本来我们行的贷款额度就不大,钱荒一闹,原来分行可以批的贷款全部要收到总行,放贷非常难,再这样下去就得投简历找下家了。"而总部在上海的一家城商行内部知情人士也对记者透露:"对公贷款已经全部暂缓。"

实际上,银行正在迅速收缩的不仅是对公信贷,北京、深圳、杭州等城市均出现个人房贷优惠利率取消、贷款申请时间大幅延长等现象。

这轮爆发的钱荒冲击波,把银行 "6月钱紧"演绎到极致。一般而言,6 月是银行"中考"的时点,各家银行需 要核对、调整下半年贷款额度、优化 存贷比,当月收紧放贷额度是惯例。

而今年6月,银行经历了一场前所未有的大面积钱荒。引发恐慌的消息最早从两家股份行间传出。6月6日,市场曝出光大银行和兴业银行出现50亿资金交割违约的传闻。次日两行相关负责人出面辟谣,但市场继续充斥着缺钱的传闻。

随着大型商业银行加入借钱大军,银行间市场资金面的"旱情"加剧。6月19日,上海银行间同业拆放利率Shibor再一次全线飙升,银行间市场收市延迟半小时至下午5点。6月20

日, Shibor罕见"爆表", 隔夜Shibor飙升578.40个基点, 升至13.4440%的历史新高, 隔夜回购利率更是创下30%的纪录。银行间市场这一天的癫狂, 把钱荒危机推至高潮。

在此背景下,央行6月24日发布的《关于商业银行流动性管理事宜的函》,更让各家银行贷款压力猛增。函中要求"各金融机构要统筹兼顾流动性与盈利性等经营目标,合理安排资产负债总量和期限结构,合理把握一般贷款、票据融资等的配置结构和投放进度"。

"总体上,中国并不存在流动性危机或者大家所说的"钱荒"。这次是各种因素叠加产生的一个时点性的波动。很多商业银行依然延续业务发展的惯性,但是近期财政存款的集中人库,企业的交税,上市公司大量分红,又碰到商业银行5月末的存款上涨较多,集中地交纳法定准备金,端午假期又被大量提现消费,多种因素叠加。其实,流动性总体上是正常的、充足的。"6月25日,工行董事长姜建清公开表示。

银行将去杠杆化 警惕信用风险

"表面上看,资金紧张的时候过去了,实际上对银行的影响很深刻,尤其对中小银行而言,接下来是银行去杠杆的漫长过程,多年积累的不良资产风险也会逐渐暴露。"一位不愿具名的金融行业分析师对记者表示。

"上市银行的整体业务杠杆率都 很正常,但同业业务的杠杆率在过去 近10年时间里翻了近2番。"东方证券 银行业分析师认为,"目前各家商业 银行都要降杠杆,商业银行过去几年 依靠同业业务赚钱模式将告结束。"

处于"钱荒"风暴中心的,业内普遍认为是民生银行和兴业银行。从去年下半年开始,民生银行的同业业务开始突飞猛进。2012年末,该行同业资产占总资产的比例达33.88%,同业资

产增速为155.1%,而2011年这一增速不到50%。截至今年一季末,民生银行同业资产余额10698.35亿,占生息资产的33.7%。在股份行中仅次于兴业银行。该行迅速膨胀的同业规模,早在一季报出炉时就引起市场担忧。

6月23日、24日两日、民生银行的股价持续暴跌。25日晚、民生银行紧急召开投资者电话会议。该行副行长赵品璋表示、从经营情况看,民生银行的存款、贷款、资产质量以及票据业务一直都处在非常正常的状态。从全国的情况看,商业银行目前的存款约63万亿,贷款40万亿,存贷比66%,各行的流动性都相当的宽裕。

作为同业资金的重要来源,银行理财的非标资产也成为关注焦点。对非标资产处置问题,赵品璋指出,到目前该行非标资产超标只有120亿,7月20日前全部清零。

26日,兴业银行也召开投资者电话会议,针对"钱荒"对兴业银行业绩中击问题,该行计划财务部总经理李健表示,目前市场利率提升这么多,对兴业银行原来的资产和负债业务还是有一定的影响。他指出,"如果说这种局面维持到7月底,对兴业银行的收入影响为五六亿元,占整体盈利的1%左右,影响还是比较小的。"

中金公司认为,这场波动带来的深层次变化是银行业务模式的调整,商业银行必须放缓利用短期同业资金开展准信贷业务的增长速度。

城商行中,徽商银行和成都银行平台贷占比较大。其中,2011年成都银行政府融资平台类贷款余额为184.50亿,占贷款总额的22.88%。"目前我们平台贷的比例10%多一点,风险全覆盖,问题不大。"成都银行董事长毛志刚近日向理财周报记者表示。

此外,打折促销不良资产在银行 间悄然流行。6月中旬,浙江民泰商业 银行以不到50%的价格甩卖不良贷款 资产包。此前,河北银行、农业银行都 曾挂牌出售不良债权。

(理财周报)

超级网银埋隐患 24秒10万资金被转走

曾经备受银行推崇的超级网银业务,如今却饱受猜测和指责。近期全国连续出现多起各大银行客户被骗案件,一位客户在24秒内被骗子卷走10万元资金,许多超级网银使用者惴惴不安。

事件回放

24秒10万资金被挪移

焦急的陈女士没有多想,便与店家提供的客服QQ进行了联系。客服表示要解冻之前的订单,需要进行"签约授权"操作,并在询问了陈女士使用的是哪家银行后提供了一个链接。

陈女士点开了上述链接,按照客服QQ的提示进行了逐步操作,但随后便立即发现自己网银账户的资金有异常。但等到她拨通银行客服时,账户中的资金余额仅剩40.38元。从银行实账单记录来看,两笔金额各为5万元的转账操作时间间隔仅为24秒,而银行客服电话转人工通常都需要30秒至1分钟时间,在这么短的时间里,陈女士采取的任何补救措施都是徒劳无功。

市场质疑

超级网银授权 存不安全隐患

自去年开始,各大银行 纷纷力推超级网银业务。但 就在一夜之间,超级网银就 从神坛跌至谷底。

所谓的"超级网银"是

央行第二代支付系统,其中 最受关注的功能是能够方 便用户实时跨行管理不可 的银行账户。这一功能也让 客户资金风险大大提高。与 之前的普通网银相比,一旦 超级网银用户账号、密码, 甚至口令卡、U盾等安全信 息被破解,那么用户失去的 将不仅仅是一家银行的存

另外,部分银行没有在授权界面中提醒用户设置额度,获得授权的账户可以无限制转账。在此过程中,并不需要授权账户进行二次确认,因此也无法阻止账户余额被转走。个别银行解除授权的操作比授权更复杂,甚至只允许被授权账户确认解除。

机构测评

85家银行超级网银 授权存风险

目前国内许多商业银行都支持超级网银功能,客户难免心生疑问,据北京产时报记者了解,金山毒霸安全中心对国内105家商业银行了超级网银签约的安全性进行了超级网银管,评估指标包括:超级网银的签约网址是否仅购本机操作;超级网银的签约网址是否有时效性限制;超级网银的签约网址是否允许复

金山毒霸安全中心认 为,以上四点,有三项安全 措施的,被骗子恶意利用的 可能性变得非常小,可视为 "安全性高"。在105家银行 中符合这一标准的,仅广东 发展银行和渤海银行;有85 家商业银行任何一条限制 都没有的,容易被诈骗分子 利用。

(北京商报)

▼ 泰安介商业银行 泰安市商业银行"金紫薇"理财产品 TAIAN CITY COMMERCIAL BANK 泰安市商业银行"金紫薇"理财产品 **TAIAN CITY COMMERCIAL BANK **TAIAN

	产品类型	起点金额	期限	预期年化收益率	销售期	备注
	保本浮动收益型	个人客户:5万元 机构客户:10万元	36天	4.35%	2013年7月4日—2013年7月9日	限量发售,时间优先,先买先得
	保本浮动收益型	个人客户:5万元 机构客户:10万元	36天	4.45%	2013年7月4日—2013年7月9日	网银专属产品,限量发售,购买更方便
	保本浮动收益型	个人客户:5万元 机构客户:10万元	62天	5.30%	2013年7月8日—2013年7月11日	限量发售,时间优先,先买先得

注:所有配置产品要素以最终所签订协议为准。

详询:泰安市商业银行客服电话400 658 6588/(0538)96588

理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

