

存贷“两头堵” 热钱将受更严格监控

业内人士称,不排除将来对于存贷余额变动超过一定比例的账户进行重点监控,设定监控黑名单等

◎本报记者 石贝贝

不少中外资商业银行人士向本报记者证实,他们于6月初收到来自国家外汇管理局、外汇局地方分局的有关报送非居民人民币账户数据的通知,要求对非居民人民币账户余额及变动情况进行申报和补报。7月初开始正式实施,我们不仅要对于6月非居民人民币账户余额数据进行申报,还要对今年1月至今的相关数据进行补申报。”某商业银行浙江分行的人士说。

而昨日来自国家外汇局消息显示,日前,央行副行长、国家外汇局局长胡晓炼赴大连、苏州、武汉等地,就当前外汇形势和加强跨境资本流动监管工作进行了调研。

有商业银行业务人士指出,在监控账户、范围、渠道等方面,监管对于跨境资金异动的监控意图非常明显。更有银行

人士预测,经历一定时间的“观察期”后,监控范围将逐步缩小,更为突出监控重点,也不排除出台具体政策的可能,但是观察期可能会比较长”。

严控港澳台账户

一位国际型商业银行业务人士对记者说,按照监管要求,银行需要对非居民人民币账户余额及变动情况同时进行纸质和电子申报。值得一提的是,申报表格要求将港澳居民个人存款、台湾居民个人存款两类账户余额进行申报。我们的理解是,监管部门对于来自港澳台的资金账户监控更为严格。”

据介绍,监管部门对于非居民机构和个人的定义“相当详细”。非居民机构主要指在境外注册登记的机构,还包括外国驻华外交领事机构和国际组织驻华代表机构;而非居民个人则包括持护

照、港澳居民来往内地通行证、台湾居民来往大陆通行证的外国公民(包括无国籍人)以及港澳台同胞,包括外国驻华外交人员和国际组织驻华代表。

此前,市场上一直有香港资金北上内地的传闻。香港某银行一位高管也曾向记者表示,由于人民币持续升值、港币则不断贬值,不少香港人已经将部分资金转换成现金、存在深圳等地银行,以享受升值和高利率。

一位银行人士也确认了这一点。“一方面,监管可能希望观察到来自港澳台的资金流入情况。另一方面,考虑人民币升值、息差等因素,即便把资金换汇为人民币、存在银行里,一年收益也能高达12%以上。”

监控资金变动“两头堵”

值得注意的是,此次监控人民币账户

资金变动明显呈现出“两头堵”的特点。

据介绍,除监控非居民人民币存款之外,监管对于人民币贷款账户资金变动情况也设有详细的申报要求。人民币贷款账户主要分为人民币贷款提款账户、还款账户及清收账户等三大类。

其中,人民币贷款提款账户指境内银行以合法方式向境外机构发放人民币贷款后为债务人开立人民币贷款提款账户。人民币还款账户指境内银行以合法方式向境外机构发放外汇或人民币贷款后为债务人开立的、用于存放来源于境内人民币收入的人民币还款账户。

有股份制银行人士指出,对于非居民人民币存款账户进行监控很容易理解,但是对于人民币贷款账户余额监控的目的则颇难揣测。

大概是出于“两头监控”的目的。监控非居民人民币存款账户,是从境外

资金流入的角度考虑,而监控非居民人民币贷款账户,则有可能是从资金流出的角度考虑。”另外一家大型国际性银行资深人士分析道。

此前有银行人士曾对记者表示,近期国家不断出台监控、管制措施,初衷就是为了防止热钱大幅流入、流出,对经济产生危害。尤其是担心出现亚洲金融危机时,一些东南亚国家因外资大幅撤离而接连爆发金融危机的局面。现在人民币不断升值、内地股市不景气,国家更是会担心热钱突然撤离、对经济产生巨大危害。”

监控范围或逐步缩小

对于此次监管通知,不少商业银行业务人士指出,目前他们只是被要求上报相关数据,至于监管何时会出台具体政策,则可能需要经历较长时间的“观察期”。

上述国际性银行资深人士指出,根据本次数据报送渠道和方式来看,监管部门显然希望能够从整体上掌握非居民账户变动情况,从而为下一步出台具体政策做好准备。

在一定观察期之后,监管部门或许会缩小观察范围、重点观察某些地区、某些银行。”上述人士说。

至于对银行经营、业务的影响,多家商业银行业务人士均表示,目前而言,并不会对银行业务造成影响。这只是监管对于银行合规的某一项要求。等到具体行政措施出台后,可能影响才会真的显现。”一位股份制商业银行业务人士说。

当然,也不排除监管在经历一段观察期后,突然出台措施,比如对于余额变动超过一定比例的账户进行重点监控,设定监控黑名单等。”该人士说。但是观察期有可能比较长,至少数月。”

一季度全国非现金支付结算金额同比增三成

银行卡、汇兑业务渐成主流

◎本报记者 苗燕 但有为

央行昨天发布了2008年第一季度支付体系运行总体情况显示,今年一季度,全国使用非现金支付工具办理支付结算业务量快速上升,仅一季度非现金支付结算金额达1580883.83亿元,同比增长达31.3%。一季度共办理非现金支付结算业务397504.17万笔,同比增长11.5%。在非现金支付结算工具中,银行卡、汇兑业务将成为未来的主流。

统计显示,一季度,银行卡发卡量继续稳步增长。尽管仍以借记卡为主,但信用卡发卡量增速明显加快。截至3月底,银行卡发卡量158650.22万张,同比增长29.1%。其中,借记卡发卡量约148177.26万张,占银行卡发卡量的93.4%;信用卡发卡量10472.96万张,占银行卡发卡量的6.6%,同比增长92.9%。

在发卡量飞速增长的同时,银行卡业务也在快速增长。其业务结构仍以存、取现为主,消费和转账增长突出。第一季度,银行卡业务发生358353.35万笔,金额308914.62亿元,占非现金支付工具业务量的90.1%和19.5%;银行卡业务同比笔数增长15.6%,金额增长28.1%。其中,银行卡消费业务55534.46万笔,金额8246.26亿元,同比笔数增长58.5%,金额增长58.0%。

一季度,银行卡跨行支付系统业务量继续保持快速增长,共处理业务78013.17万笔,金额9825.06亿元,占支付系统业务量的48.3%和0.4%,同比分别增长54.7%和72.4%,日均处理笔数857.29万笔,金额107.99亿元。银行卡跨行交易继续呈现出笔数大、金额小的特点。

同时,银行卡受理环境进一步改善。截至3月底,全国加入银联网络的发卡机构203家,较2007第四季度末增加11家。

不过,记者从部分银行了解到,发卡市场的繁荣背后,银行卡的实际空卡率比例仍然较高。银行片面追求发卡量的同时,应进一步提高银行卡的使用率。

此外,一季度,汇兑、委托收款等结算方式业务17859.87万笔,金额656908.58亿元,占非现金支付工具业务量的4.5%和41.6%,结算方式同比金额增长53.6%,特别是占结算方式业务金额97.1%的汇兑业务金额同比增长56.5%。

数据还显示,票据业务继续呈现笔数下降、金额上升趋势,经济发达地区票据业务活跃。一季度,共办理票据业务21290.95万笔,金额615060.63亿元,占非现金支付工具业务量的5.4%和38.9%。



资料图

■相关

个人银行结算账户占银行结算账户 99.2%

◎本报记者 苗燕

随着个人金融业务的迅速发展,个人支付需求的不断扩大,推动个人银行结算账户数量的快速增长。央行昨天公布的数据显示,截至3月底,全国个人银行结算账户220989万户,占银行结算账户的99.2%,较2007年年底增长1.9%,同比增长9.6%。其中,国有商业银行的个人银行结算账户占个

人银行结算账户总量的67.5%,仍然是个人结算账户的主要聚集地。

此外,邮储银行、农村信用社等其他机构和股份制商业银行的个人银行结算账户分别为29258万户、22515万户和20146万户,分别占个人银行结算账户总量的13.2%、10.2%和9.1%。

由于银行结算账户数量变化与经济发展水平及市场活跃度密切相关,因此统计发现,经济发

达地区个人银行结算账户拥有量较高,北京、上海等9大城市人均账户拥有量位居全国前列。

作为银行结算账户的另外一个重要来源,一季度,单位银行结算账户1816万户,占银行结算账户的0.8%,较2007年年底增长2.8%,同比增长14.4%。其中,在单位银行结算账户中基本存款账户稳居龙头地位,一般存款账户增长较快。截至3月底,全国单位银行

结算账户中,基本存款账户1047万户,一般存款账户542万户,专用存款账户205.96万户,临时存款账户21万户,分别占单位银行结算账户数的57.7%、29.8%、11.3%和1.2%。单位银行结算账户的异地流动主要集中在经济比较发达省份。

据了解,截至3月底,全国共有各类银行结算账户222805.09万户,较2007年年底增长1.9%,同比增长9.6%。

力求满足信贷投放要求 银行“调控”票据资产

◎本报记者 谢晓冬

年中将至,受信贷管控和准备金率上调双重因素挤压,各家银行再度纷纷选择调减票据资产。

我们前期的仓位已经比较满,这个月除了加强撮合操作外,适当做

了一些减仓,主要是满足监管部门的信贷控制要求,免得到时候超标。”一位城商行人士昨日对记者称。

作为一种能兼顾流动性、安全性与收益性的重要资产类别,票据资产向来被视为银行调节其资产负债表的一项重要工具而加以应用。所不同的是,今年以来信贷管控按月按季进行,银行对其的运用更加显得有规律:季初增加,季末再转移出去。

来自中国票据网的数据显示,自进入5月份第四周后,卖盘即骤然上升。当周转贴报价更是从之前的“买进为主”变为“卖出为主”,卖出报价总额达到178.67亿,占转贴总报价的55.54%;并且这一项情况一直延续到6月份前两周,卖出报价规模分别占到当周转贴报价的63.19%和66.39%。

在转贴卖出盘增加的同时,票据二级市场正回购的比重也在增加。如5月份最后一周,正回购报价总额占全部回购报价的12%,但6月份以来,正回购已分别增至当周的26.56%、45.42%和21.02%,比重明显上升。

正回购和转贴现卖断的增加显示更多的银行正在融入资金。一家

股份制银行人士向记者分析称,这一变化表明银行正在通过票据资产的调节来主动适应监管部门的信贷管控,此外准备金率的上调所造成的资金头寸趋紧也是一个重要因素。

根据央行此前的决定,银行的准备金率本月底将正式提升至17.5%的新高,国泰君安研究员姜超指出,虽然整个银行体系资金仍然充裕,但准备金率提高实际上使资金更多集中在央行,商业银行资金则日益短缺。他预计银行业5月份超储率进一步创下新低,仅有1.5%。

与贷款相比,流动性与安全性是票据资产的优势,但其收益率仍相对较低。例如5月份票据转贴买断月加权平均利率为4.30%,换算成年利率为5.16%。比一年期贷款基准利率低了2个百分点左右。

此外,由于信贷额度的控制,信贷市场的供求失衡进一步推动了贷款利率的上行,对一些中小客户,银行甚至能在基准利率的基础上再上浮30%-60%。如果剔除了流动性的资产配置考虑,实际上将更多的资金配置到贷款领域显然更能促进赢利。

事实上,商业银行调减票据资

产的态势在5月份即已苗头初现。

继4月份买盘呈现井喷式涌现之后,5月份的卖盘即开始逐渐增加。中国票据网数据显示,5月份买断报价和正回购报价交易量分别为0.1万亿元和149.3亿元,均达到四月份的2.5倍,显示市场上卖方需求较4月份有明显的上涨趋势。

一家农商行资金部人士向记者表示,卖盘增加和买盘的减少,显示了各行对央行紧缩政策的预期加强。但对中小银行来说,由于信贷紧缩部分削弱了其吸收优质客户的能力,其还必须通过发展票据业务,来优化其收入结构。从这个意义上,今年票据二级市场的业务不会清淡。

中国信达资产管理公司郑州办事处 资产处置招商公告

中国信达资产管理公司郑州办事处拟对河南莲花味精集团有限公司(以下简称莲花集团)、河南莲花味精股份有限公司(以下简称莲花味精)项目债权进行处置。

截止2008年3月20日,莲花集团项目债权总额为29633.46万元。债务人位于河南省项城市莲花大道18号,该债权分别由莲花味精、项城市化肥厂、项城市热电厂、河南莲花花业有限公司提供保证担保,另莲花味精提供土地使用权抵押担保。该债务人目前处于停产状态,但持有上市公司莲花味精12540万股股权。目前,该项目部分债权已涉诉,在法院强制执行程序中。

截止2008年3月20日,莲花味精项目债权总额为24829.71万元。债务人位于河南省项城市莲花大道18号,该债权由莲花集团提供保证担保,债务人目前处于正常生产经营状态。目前,该项目债权已涉诉,在法院强制执行程序中。

该债权的交易对象为法人、自然人、其他组织,但国家公务员、金融监管机构工作人员、政法干警、资产公司工作人员、原债务人企业管理层以及参与资产处置工作的律师、会计师等中介机构人员等关联人不得购买或变相购买该资产。

为了加速对上述不良资产的处置,我办拟对上述债权进行公开转让,如对上述债权处置有意者,请与我办事处联系。

联系人:张先生 联系电话:0371-63865659, 13838398091
联系地址:zhangxingkun@cindamc.com.cn

联系人:谢先生 联系电话:0371-63865631, 13837118178
联系地址:xiexiangqiang@cindamc.com.cn

办事处地址:郑州市丰产路28号
特别提示:以上资产信息仅供参考,信达公司不对其承担任何法律责任。

中国信达资产管理公司郑州办事处
二〇〇八年六月二十五日



票据受

境内外汇流动性趋紧 银行竞推“海外代付”

◎本报记者 谢晓冬

一边是持续的人民币升值预期,一边是日趋紧张的境内外汇流动性。在高居不下的企业进出口融资需求面前,记者注意到,一些银行近日正通过推动海外代付业务发展,来主动把控境内外资金成本差异,谋求拓展赢利途径。

境内外汇流动性趋紧

所谓海外代付,一般是指银行根据进口商资信状况,在其出具信托收据并承担融资费用的前提下,由境内银行指示其海外代理行代进口商在信用证、进口代收、T/T付款等结算方式下支付进口货款所提供的短期融资方式。

年初以来,由于人民币加速升值,国内外汇贷款大幅增加,外汇存款却显著下降,外汇流动性趋紧。最新数据显示,5月末金融机构外汇贷款余额为2739亿美元,同比增长55.39%;外汇各项存款余额却只有1622亿美元,同比下降2.91%。

受此影响,境内外汇融资价格也水涨船高,在美元降息的背景下,与境外形成倒挂。一位交易员向记者介绍,目前境内三个月的外汇融资价格为同期限的LIBOR+400BP左右,而境外则只有同期限的LIBOR+150BP。

此外,加上境内银行信贷规模普遍压缩,以及升值预期使企业远期购汇意愿强烈这两个因素,北京银行国际业务部单证中心副总经理鲁平向记者表示,这便是目前有利于海外代付业务发展的三重背景。此前不久,在该行推出的资金快链业务中,海外代付被作为重点业务向客户推荐。

根据产品设计,企业首先向境内银行提出一个可接受的价格范围及期限,然后境内银行代表其向境外银行询价,并在上述范围内确定一个最优价格。然后境内银行承兑,代付行向进口商海外客户直接支付货款;到期日后,企业向境内银行支付本息以及承兑费,境内银行则向境外代付行支付本息。

华夏银行最新推出的“共赢融资链”中的海外代付业务亦与之类似。该行一位人士向记者介绍,上述产品的关键在于利用了境内银行的海外代理网络,帮助境内企业获得即期的海外低成本融资,与境内银行远期售汇业务相结合,帮助企业获得在升值背景下的汇差收益。

短期外债政策调整助推

值得注意的是,近期短期外债政策的调整,亦有助于推动银行开展上述业务。根据规定,目前90天以内的海外代付业务明确不再占用代付申请行的短期外债额度。一些银行国际部人士指出,这意味着90天以下海外代付业务的规模可以无限放大,而在此期限之上的业务规模也将因此而放宽。

据了解,北京银行规定,客户若办理此项业务,须单笔金额至少等值50万美元,同时代付承兑期限在90天左右,但最长不超过6个月。华夏银行也规定,融资期限一般不超过6个月。

鲁平认为,一家银行的资质评级、代付行网络以及其在相应代理行的授信额度,都将在一定程度上影响到境内银行开展此项业务的规模和优势。

工行“绿色贷款”占比超过99%

◎本报记者 但有为

记者23日从中国工商银行获悉,截至今年4月底,工行境内法人客户中环保合格的占客户总数的98.6%,其贷款余额——“绿色贷款”占境内法人客户全部贷款余额的99.1%,其中由国家环保总局认定的环境友好企业和无环境违法历史纪录的环保合格企业,占到了境内法人客户总数的96.3%和贷款余额的97.4%。

据了解,自去年工行率先在国内同业制定“绿色信贷”政策、实行信贷“环保一票否决制”以来,为了保证“绿色信贷”政策能够得到有效执行,工行对客户按照环保情况进行分级分类管理,及时对环保违法违规的企业进行信贷“断根”,并对环保优良企业加大信贷支持。