

金融科技巨头纷纷下架互联网存款产品

对民营银行影响几何

12月18日蚂蚁集团率先下架互联网存款产品以来,京东金融、陆金所等几大金融科技巨头纷纷快速跟进。

互联网存款产品是指商业银行借助互联网平台推出的存款产品,商业银行需向互联网平台支付“引流费”等手续费。据央行金融稳定局局长孙天琦在11月一次讲话中提供的数据,加总目前11家头部第三方互联网金融平台上展示的银行,涉及存款在售的银行50多家,绝大部分为中小银行。

互联网存款产品最早可以追溯到2018年,近年来渐成部分中小银行特别是民营银行吸收存款的重要渠道。

2018年,京东金融上线了富民银行存款产品“富民宝”,业内普遍认为这是互联网存款的开端。京东数科的招股书也显示,京东数科帮助金融机构的存款产品实现规模化增长。截至2020年6月末,公司累计为金融机构推荐了超200万存款用户。

富民银行是中西部第一家民营银行,和富民银行一样,互联网存款产品受到了众多民营银行的青睐。

为了揽储,民营银行的互联网存款产品利息也给得较高。据央行金融稳定局局长孙天琦提供的数据显示,通过第三方互联网金融平台销售的存款均为定期,以3年、5年期为主。1年期利率最高为2.25%,3年期4.125%、5年期4.875%,均已接近或者达到全国自律定价机制的上限。不少民营银行推出的存款产品收益最高可达5%,部分平台为揽客,在收益补贴上持续加码,其补贴的收益率甚至达到了6%,使得平台销售部分产品1个月年化收益率达7%以上。

为什么以民营银行为代表的中小银行青睐在第三方平台上推出互联网存款产品?招联金融首席研究员、亚洲金融合作协会智库研究员董希淼表示,互联网存款业务等出现,固然有银行片面追求市场份额、盲目扩大存款规模等因素,但推出上述新型存款

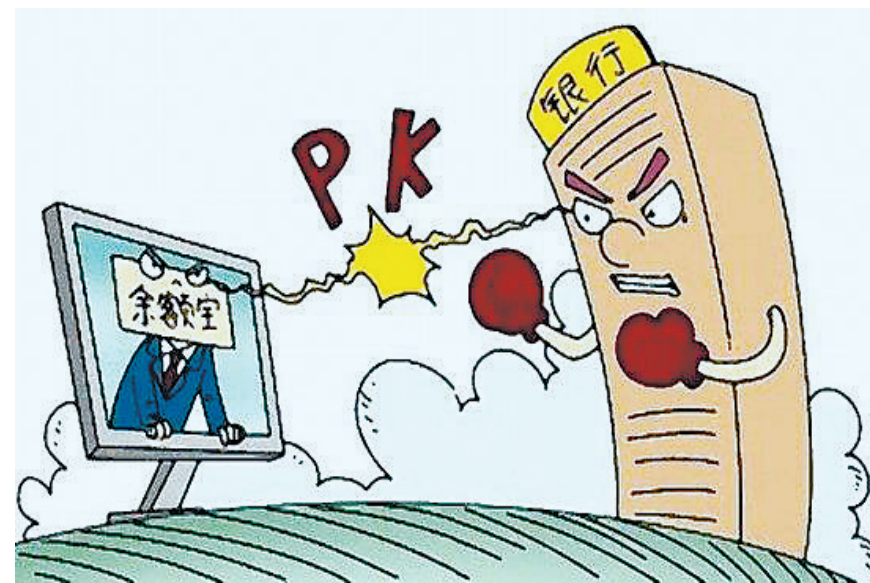
产品和业务的银行多为中小银行,这更多反映出中小银行负债来源狭窄、负债成本高的窘境。

民营银行一般与多个金融科技平台合作推出互联网存款产品。如亿联银行2020年三季度报显示,亿联银行目前存款合作平台13家,如京东金融、陆金所、美团、小米金融等。报告期内,亿联银行优化平台管理机制,对合作平台进行全面评估及动态跟踪。截至报告期末,线上平台存款210.07亿元。其中,自营线上存款70.75亿元,外部平台存款139.32亿元。

为什么近期主要互联网金融平台纷纷下架互联网存款产品?《储蓄管理条例》第八条规定,“除储蓄机构外,任何单位和个人不得办理储蓄业务。”那么,什么是储蓄机构呢?《条例》第二条明确:储蓄机构是指经中国人民银行或其分支机构批准,各银行、信用合作社办理储蓄业务的机构,以及邮政企业依法办理储蓄业务的机构。也就是说,只有银行和信用社等才能办理储蓄业务。

董希淼解释,在互联网存款业务链条中,互联网平台提供存款产品的信息展示和购买接口,起到引流、导向作用;存款产品和服务由银行提供,债权债务关系为存款人与银行。在这种模式下,互联网平台是否涉嫌违规办理储蓄业务,需要金融管理部门认定。如果从严格意义上讲,互联网平台并非《条例》规定的储蓄机构,不能办理储蓄业务。

孙天琦在11月“数字金融领域监管科技探索与应用研讨会”上提到了互联网存款产品的风险。孙天琦表示,在互联网存款产品业务发展过程中,出现产品规模增长迅速、存款结构变化明显、高风险机构入场经营、流动性依赖增强和同业融资替代效应显现等趋势,并带来涉及存款营销行为、违规宣传存款保险保障、地方法人银行突破地域限制展业、中小银行流动性管理面临挑战



等问题。此外,近年来监管层加码对存款业务的调整,以限制银行为揽储推出创新存款产品。今年3月,央行再次下发《中国人民银行关于加强存款利率管理的通知》,要求整改定期存款提前支取靠档计息等不规范存款“创新”产品。

12月14日,六大行齐发公告称,自2021年1月1日起,提前支取可靠档计息的个人大额存单、定期存款等产品,计息方式由“靠档计息”调整为“按活期存款挂牌利率计息”。

“靠档计息”的存款产品,是银行为吸引存款推出的,根据存款时间分段计算利率的产品。长期以来,靠档计息的存款产品都被当作是银行的“吸储利器”。而在2021年1月1日之后,在六大行里的这类存款,如果提前支取只能按照活期存款利率计息。

其实,早在一年前,监管部门以窗口指导形式,在全国范围内叫停靠档计息的定期存款,并要求在2020年末之前,相关存款产品压缩至零;大额存单提前支取规则亦将适用该规定。而如

今,清理大限将至。互联网存款产品被下架后,将对中小银行特别是民营银行产生什么影响?董希淼表示,中小银行资本实力较弱、负债受限较多,影响其信贷投放能力,不利于服务实体经济特别是服务小微企业。资本补充是增强风险抵御和服务实体经济能力的重要手段,因此要支持它们引进合格股东进行增资扩股,支持发行新型资本工具和二级资本工具,支持符合条件的银行在境内外上市融资。

董希淼还建议修订现行相关办法,为更多的中小银行(如一些民营银行)尽快进入同业拆借市场开展流动性管理和通过发行金融债获得资金来源提供便利,缓解负债来源单一等问题。同时,应进一步深化存款利率市场化,实施差别化政策,在市场利率自律机制之下允许中小银行采取更有弹性的存款利率浮动空间。对互联网银行通过互联网渠道吸收存款应给予差别化的支持。

(本报综合)

秦泽华

自脱贫攻坚战打响以来,故城县农村信用联社认真贯彻落实中央扶贫工作部署和各级精准扶贫工作要求,充分结合自身行业特点,发挥金融加速脱贫效能,主动作为,多点发力,践行责任,助力打赢打好脱贫攻坚战。

突出信贷帮扶,从“缺少资金”到“贷来希望”

为有效解决贫困户脱贫资金不足的“瓶颈”问题,该联社以推进落实精准扶贫小额信贷为着力点,以“双基”共建农村信用工程为对接点,用好信贷杠杆,引流金融活水,确保精准扶贫资金“输血”及时到位。

精准推进精准扶贫小额信贷。注重金融扶贫政策宣讲,开展“一顶扶贫宣传册、一本扶贫口袋书、一副扶贫展架、一张明白纸”专项宣传,确保每户贫困户都有一本金融扶贫政策资料,每个营业网点都有扶贫专属通道、每个乡镇都有墙体广告,持续丰富宣传载体,力保金融扶贫政策精准灵活高效滴灌。

全面发挥“双基”共建效能。该联社积极践行主责银行职责,找准脱贫攻坚突破口,以“双基”共建农村信用工程为抓手,着力改善农村信用环境,持续缓解农户贷款难、贷款贵等问题。对建档立卡贫困户,开展清单式走访,实现辖内精准识别的4687户贫困户全覆盖,结合贫困户实际情况,加大授信力度,创新开展“整村授信”活动,多渠道满足贫困户贷款需求。截至目前,依托“双基”共建对贫困户授信485户,金额1952万元。

加大项目帮扶,从“没有门路”到“大路条条”

为将单一“输血”扶贫有效转化为长效循环“造血”扶贫,该联社坚持治标与治本结合,积极对接国家扶贫工程和农村一二三产业,立足当地特色优势,聚焦本土扶贫项目,放大金融对经济带动产出效能,不断增强“造血”能力,畅通多条脱贫路径。

开拓项目扶贫路径。以扶贫小额信贷为依托,积极探索、打造具有本地特色的扶贫项目。开办“大棚种植”贷款业务,与县金融办、金融服务中心和扶贫农业龙头企业沟通协商,完善政策担保和风险补偿机制,以“政银企户保”为载体,明晰产权,明晰收益预期,明晰风险补偿,健全和完善流程机制,截至目前,累计投放该类贷款176户1030万元,户均增收4000元。

开办“光伏扶贫”贷款,主动强化部门工作对接协调,完善工作机制,严格落实户贷户用还和扶贫贷款的六项政策要点,放宽贫困户年龄限制,确保推进到位,累计发放光伏贷款75笔74.73万元。同时,发放“奶牛托养”贷款727笔3485万元,户均增收4000元。该联社积极发挥产业扶贫“造血干细胞”作用,把支持产业发展与产业扶贫带动有机结合。截至目前,对3家省级扶贫龙头企业和8家农业合作社投放贷款8056万元,着力提升农企在扶贫产业带动的引领效能。同时,持续巩固银企合作关系,协调做好“牵线搭桥”,把企业用工与贫困户精准对接,提供扶贫就业岗位,形成脱贫合力。截至目前,已组织8家企业为贫困户提供526个就业岗位。

做实驻村帮扶,从“要我脱贫”到“我要脱贫”

该联社积极践行社会责任,通过加大基建改变村容村貌,强化社会兜底保障等,用心用情做实驻村帮扶工作,引导贫困群众从“要我脱贫”向“我要脱贫”转变,不断激发贫困群众自主脱贫主动性和能动性,截至目前定点帮扶贫困户已全部脱贫出列。

健全基建设施。针对制约发展的基础设施落后瓶颈,该联社在驻村帮扶过程中,通过基础设施改建、环境卫生治理、医疗条件改善、保障饮水安全等一系列措施,帮助老百姓解决看得见、用得上、实打实的现实困难。截至目前,为定点帮扶村全村硬化道路9条,共计4256米,新建休闲广场700余平方米,安装健身器材6件,亮化路灯82盏,建设完善了村图书室、村卫生室,村内配备垃圾箱45个,新建垃圾池5个,为定点帮扶村新建村两委办公用房,极大改变了办公环境危旧落后面貌,保障人居环境干净整洁。

实施一户一策。结合贫困户实际情况,实施一户一策,因人施策,有效提高驻村帮扶精准度。在就业扶贫方面,结合贫困户实际情况,与建立信贷关系企业沟通商洽,为6户贫困户提供公益类就业岗位;在政策兜底方面,将14户贫困户纳入低保补贴,并落实五保补贴、残疾人补贴和孤儿补贴共8人;在医疗健康扶贫方面,为14户贫困户签约家庭医生,提供免费体检。同时,为6户贫困户申办“奶牛托养”项目,每户年增收4000元,为14户贫困户申办光伏发电项目,户均年增收1400元,并大力发展“庭院经济”助力增收脱贫。

(本报综合)

银行年末流动性调查:

大行淡定跨年 中小行殷勤揽储

当前正是银行年末冲刺、备战来年“开门红”的关键时期。在负债成本、资本充足率方面具备优势的大银行大多可以“淡定”跨年。相对而言,中小银行无论是线上存款发行、线下同业存款,还是在传统存款方面,都面临一定压力,规模越小的银行压力相对越大。

资产端:完成全年放贷任务,信贷结构持续改善

在金融支持实体经济的指导思想下,银行普遍加大对实体经济的信贷投放力度,其中普惠金融型小微企业贷款增量突出。

多家银行相关负责人表示,已经完成年度信贷投放任务,对公尤其是普惠型小微企业信贷利率水平显著下降。随着经济进一步复苏,信贷结构持续改善。

近期披露的社融数据显示,11月人民币贷款增加1.43万亿元,同比增多456亿元,消费和对公中长期贷款成主要增长点。

某城商行负责人告诉笔者,该行不断加大实体经济支持力度,截至11月末,今年以来贷款增量近300亿元,较年初增长逾20%。其中,普惠型小微企业贷款增量逾50亿元,增速高于其它各项贷款,实现了“两增两控”。

某股份制大银行北方某省分行行长表示,该行已经完成了全年信贷投放任务,目前该行信贷利率水平较以往明显下降,尤其是普惠型小微企业贷款利率。对公业务尤其是普惠型小微企业业务让利会影响银行的利润水平。因此,利润水平相对较高的零售业务成为各家机构的发力重点。

三季度以来,随着我国经济增速回升,银行零售业务资产质量有所改善,不少银行抓住这一时机抢抓零售业务。前述城商行负责人表示,该行将零售业务作为未来利润和负债的重要来源,信用卡、消费信贷成为重要业务增长点。

负债端:中小银行压力增加,严盯高成本负债

年底一般是银行“揽储”大战硝烟四起之时。多家银行高管表示,为了给来年工作开一个好头,近期都在积极开展揽储业务。笔者还实地探访了北京多个银行网点,据银行工作人员透露,监管层密切关注银行实际业务中的存款利率水平,各家银行都比较谨慎,针对个人储户主要推荐大额存单和三年期存款,利率整体来看较往年变动不大。备受关注的结构性存款压降方面,由于12月压降规模有所降低,部分银行负债压

力或有所改善。

目前来看,同业存单净融资额不断走低,截至12月13日,本月同业存单净融资规模为-7270.20亿元。

中信证券研究所副所长表示,同业存单净融资额发生变化,反映了银行负债端资金短缺问题有所缓解,但中小银行仍然面临较大压力。中小型银行揽储能力明显弱于大银行,对长期限同业存款需求更强,发行量居高不下。此外,同业存单净融资额走低,主要系存单到期规模较大,需要通过新发填补缺口。预计未来同业存单整体存量趋于稳定,净融资额难以大幅增长。

目前市场普遍认为,更加依赖同业存款的部分股份制银行受到的影响更大,城商行和农商行情况则有所分化。有城商行高管表示,在负债方面,该行持续加大个人存款营销,存款在负债总额中占比保持较高水平。截至11月末,存款余额较年初实现两位数增长,存款在负债中占比进一步提升至77%。同业负债余额和占比均实现下降。

展望:资本补充需求仍紧迫

展望2021年,多位接受采访的银行人士指出,预计2021年金融支持实体经济的基调不改,在此基础上,不排

中国信达资产管理股份有限公司河北省分公司 债权转让暨催收公告

根据中国信达资产管理股份有限公司河北省分公司与赵利朋签订的债权转让合同,中国信达资产管理股份有限公司河北省分公司已依法享有的对下列借款人和担保人的债权及担保权利依法转让给赵利朋,现以公告方式通知借款人和担保人。请借款人和相应担保

人或借款人、担保人的继承人向赵利朋履行还款义务(若借款人、担保人因各种原因发生变更、改制、歇业、吊销营业执照、破产或者丧失民事主体资格等情形,请相关债权债务主体、清算主体代为履行义务或者承担清算责任)。

序号	借款人名称	原贷款行	借款合同号	担保人名称	担保合同号
1	邯郸市轿车修理厂	中国建设银行邯郸邯山区街办事处	[95年]第5号、[98年]第33号	邯郸市第二运输总公司、邯郸市轿车修理厂	[95年]第5号、[98年]第10号

特此公告。

中国信达资产管理股份有限公司河北省分公司
2020年12月23日

备案制下聚合支付业或迎巨变

余继超

近日,中国支付清算协会收单外包服务机构备案系统更新通过备案的收单外包机构名单,银盛支付、盒子信息、汇付数据等34家机构“聚合支付技术服务”通过。

今年8月底,中国支付清算协会发布《收单外包服务机构备案管理办法(试行)》(下称《办法》),包括聚合支付在内的收单外包服务开启备案制。随后,中国支付清算协会发布《关于收单外包服务机构提交〈承诺书〉的通知》(下称《通知》),聚合支付企业需承诺不从事收单核心业务、不进行“二清”。

“备案是聚合支付行业的必然趋势,对于行业而言,备案制可以进一步规范,预计在将来也会成为聚合支付行业的准入门槛。”支付行业分析师表示。

具体来看,聚合支付公司需承诺不得出现未获得银行卡收单业务、网络支付业务许可从事特约商户资质审核、受理协议签订、收单业务交易处理、资金结算、风险监测、受理终端主密钥生成和管理、差错和争议处理等收单核心业务。此外,聚合支付公司需承诺不以平台对接或“大商户”模式接入持证机构,留存商户结算资金;不为电信诈骗、网

络赌博、跨境赌博等违法违规活动提供服务以及不从事其他违法违规经营业务行为。

“外包服务商对支付行业的发展曾起到重要贡献,特别是在移动支付布设初期起到了至关重要的作用。但随着时间推移,外包服务商行业缺乏统一管理弊端日渐显露,线下商户越来越重要,外包服务商的话语权越来越重,直接挤压了第三方支付线下收单机构的盈利空间,且伴随着套现和洗钱的频发,外包服务商的管理已箭在弦上。”专家分析称,《办法》施行后,预计外包服务商未来的行业洗牌将加速,同时和第三方支付机构之间的利益点也将更平衡。