



# 全面围堵！银行“剑指”经营贷

## 银行严查经营贷违规流入楼市



### 经营贷

### ▶ 银行动态

## 兴业银行合肥分行举办“兴承之托 家业永续”法税沙龙

近日，兴业银行合肥分行“兴承之托 家业永续”法税沙龙活动分别在合肥、芜湖成功举办。

活动邀请中国政法大学副教授、北京市汉坤律师事务所合伙人陈汉，就家族信托如何实现从财富自由到财富安全的全面规划进行深入讲解；邀请兴业国际信托有限公司黄维海，就企业的薪酬递延服务信托项目进行详细介绍。200多名兴业合肥分行私行客户和贵宾客户参加，活动现场气氛活跃。

近年来，兴业银行私人银行秉承“财智人生 兴业有道”的经营理念，专注为客户提供专业的财富管理服务和尊享、专享的高端增值服务。兴业银行承客户所托，为家族财富设立信托，提供财产规划、风险隔离、资产配置、子女教育、家族治理、慈善事业等个性化服务，并通过专业的投资组合管理实现家族财富的保护和传承，承载客户实现财富世代传承、家业永续的梦想。

据介绍，兴业银行合肥分行已连续举办多次私行客户沙龙活动，邀请业内知名专家学者与私行客户面对面交流。“投资研究服务作为兴业私行专业服务体系的核心，旨在为广大私行和高端客户提供专业投资研究和咨询服务，接下来还会引入更多业内知名专家和学者来兴业，满足广大客户需求。”兴业银行合肥分行私人银行有关负责人表示。

未来，兴业银行合肥分行将坚持“全功能、全覆盖、全方位、全天候”的服务精神，以家族信托、全权委托等业务为高净值客户提供最高级别定制化的财富管理，通过组合投资管理，实现财富保值增值，通过信托管理，为受益人提供教育、婚姻、生育、创业等经济来源，实现长期保障。

■ 颜丹

## 【助力高质量发展 工行在行动】 工行合肥分行助力校外培训机构预缴费系统全面实现智慧监管

为切实维护学生家长的合法权益，合肥市教育局于2020年8月会同合肥市地方金融监督管理局联合颁发了《全市校外培训机构学员预缴费管理办法》，并在中国工商银行合肥分行的大力支持下，迅速开发了合肥市校外培训机构学员预缴费服务系统，运用信息技术手段实现了对校外培训机构学员预缴费资金的监管，同步约定培训机构账户保证金，滚动拨付校外培训机构培训费，对预缴费账户内的大额资金异动情况及时报告属地教育主管部门，家长学员可以通过手机端实现线上报名缴费、师资课程查询等服务。截止2021年4月底，合肥市已实现近千家培训机构上线应用该系统，同步完成835家机构的发课步课工作，家长和学员可线上报名缴费。

此次合肥市校外培训机构学员预缴费服务系统的建成得到了中国工商银行合肥分行的积极参与和鼎力支持。据悉，中国工商银行致力于践行大行责任担当，早在2019年即基于自研的“金融生态云”创新打造业内首个“零投入”、“低门槛”、“无风险”、“全监管”的资金监管平台，既能实现办学监管、资金监管、线上化监管，又可以平衡跨期三个月收费监管、兼顾营商环境优化。通过实现对培训机构发布、招生、收费有效全量的管控，实现合作教育主管部门与培训机构及学生家长的资金与课程信息实时同步，有效解决了信息不对称带来的潜在风险。目前已在全国签约合作教育主管部门超过百家，覆盖全国大多数省份，受到了各地合作教育主管部门的一致好评。

■ 马红王鹏

## 居民房贷增速将逐步放缓

近年来，我国居民部门杠杆率快速攀升，尽管当前我国居民部门杠杆率的绝对水平与发达国家比不算高，但杠杆率的上升速度过快值得引起注意。而房贷则是我国居民部门债务的主要形式。

国家金融与发展实验室(NIFD)近日发布的2021年第一季度宏观杠杆率数据显示，尽管一季度居民部门杠杆率创2012年以来首次季度性下降，从2020年末的62.2%下降至62.1%，但降幅只有0.1个百分点，说明在宏观经济恢复力度较强的环境下，居民杠杆率仍基本稳定。

NIFD提醒，居民债务增速较快，尤其是个人经营性贷款有较大幅度的上升，应引起关注。数据显示，居民经营性贷款与GDP之比仍在上升，一季度上升了0.5个百分点，从2020年末的13.4%升至一季度末的13.9%；个人经营贷款余额同比增长24.6%，比上年同期高11.5个百分点。

一个向好的迹象是，在监管部门和银行的严查下，经营贷和居民住房按揭贷款增速有放缓势头。央行近日公布的4月金融数据显示，当月以住房按揭贷款为主的居民中长期贷款同比多增幅度收窄，居民短期贷款大幅少增。

5月14日，农业银行在官网发布《关于我行经营用途贷款资金用途限定的公告》称，在该行办理的经营用途贷款资金，应按照国家法律法规规定和借款合同约定的用途使用，不得违规流入房地产领域。

在农行发布上述公告前，邮储银行已于4月15日发布类似公告。此番大行率先发布公告重申经营贷限定用途，意味着经营贷资金用途的从严审核将从楼市热点城市扩大到全国，金融监管部门和银行将继续严查贷款违规使用的套利行为。

■ 潘翔宇

## 银行收紧经营贷申请条件

自3月以来，北上广深等楼市热点城市陆续启动商业银行开展个人住房信贷管理专项检查，对经营贷违规流入楼市的乱象予以重拳出击，并公布排查情况。银保监会、住房和城乡建设部、人民银行也与3月底联合发文，要求银行要加强借款人资质核查，加强信贷需求审核、贷款期限管理，严格贷中贷后管理等。对于挪用经营贷的个人和企业，其相关行政处罚信息将被及时纳入征信系统。经过近两个多月的联合“围剿”，目前银行普遍收紧对经营贷的申请审核，并加强对存量经营贷的资金用途监测。

### ▶ 数据分析

## 4月居民存款缩减7252亿

### 中小银行结构性存款一年来首次回升



在二至四季度的首月，居民存款都会环比明显缩减，今年4月的居民存款缩减规模超过往年，创历史新高，“预计除了季节性因素以外，存款搬家至基金、房地产销售持续火热等因素也产生影响。”

光大证券金融业首席分析师王一峰则认为，4月份一般性存款再度转弱，主要有四方面原因：一是高基数下的信贷少增，使得贷款创造存款能力减小；二是非标融资延续压降，4月委托与信托贷款新增1541亿元，同比少增985亿元，影子银行货币创造机制遇阻；三是企业债发行力度减弱，4月份企业债新增3509亿元，同比少增5728亿元；四是财政政策回归常态化，财政存款增长较大。

“3月末银行所冲的存款缺乏稳定性，在跨季后即出现大量流失，部分国股银行一般存款较年初再度出现负增长。今年以来一般存款增长较为乏力、与同业负债‘跷跷板效应’明显，银行稳存增存压力有增无减。”王一峰表示。

一位银行业分析师表示，从4月末中小银行结构性存款余额来看，已经非常接近2015年-2017年间的平均水平，或意味着空转套利的行为已经接近规范完成，“在存款压力下，不排除个别银行重新利用结构性存款吸储，但在利率严监管下规模很难像2019年-2020年初那样的高速增长。”

■ 中财

央行日前发布的数据显示，4月末人民币存款余额220.2万亿元，增速比上月末和上年同期均低1个百分点；4月份人民币存款减少7252亿元，同比多减2万亿元。

在总存款减少的情况下，大型银行存款也同步减少，而中小银行（包括股份行）存款逆势增长，且从中小银行存款构成来看，主要是单位存款增长。其中，包括单位结构性存款等均有所增长，而这也是自去年4月以来中小银行结构性存款首次企稳回升。

“从往年经验看，4月份常发生存款环比下滑，大行存款回落，而中小银行存款增加的情况，这种月度波动更倾向于受季节因素影响。”光大银行金融市场分析师周茂华表示。不过，今年4月份大行存款下降规模较往年大，也不排除大行继续压降结构性存款，而部分中小行通过结构性存款吸储的因素。

东吴证券银行业首席分析师马祥云也表示，通常