

# 电子票据也有假？牵涉多家央企和银行

本报记者 杨井鑫 北京报道

尽管电子承兑汇票越来越普及,但是电子承兑汇票同样存在造假风险,且新手法层出不穷。由于虚假票据进入市场流通后难以实现兑付,引起了持票方和承票据兑付“连环诉讼”

7月16日,广东省珠海市中级人民法院对山东黄金集团财务有限公司和中交一航局第一工程有限公司的票据纠纷做出了二审裁定。山东黄金集团财务有限公司向法院请求后者支付票据款项3000万元及相应利息,同时要求开票公司和涉及的银行对该笔债务承担连带责任。

6月30日,天津市第三中级人民法院也公布了一宗民事裁定书,涉及中交一航局第一工程有限公司起诉开票的某城商行,要求该行承担该公司在票据纠纷中所受的损失3500万元。

记者了解到,上述两宗关于电子承兑汇票兑付的纠纷,涉及到票据造假。由于公安部门已经对该事件立案,法院暂时驳回了各方的请求。

中交一航局第一工程有限公司在诉讼中称,2018年9月公司财务人员发现了一张以该公司名义开具

## 开户“把关”难?

近两年来,多家央企或央企子公司均被卷入假票事件,甚至牵连到多家银行。

2019年11月,中建六局发布公告称,不法分子在4家银行通过伪造证照等方式开立公司银行账户,并开出虚假票据,公告中提到该4家行开出的其公司商票是虚假商票,公司对此免责。2019年7月,中铁二局和中交第三公路工程局也相继发布了类似公告,称市场出现的电子承兑汇票为假票,提示公司对于持票方不承担兑付责任及其他责任。

“电子汇票不是普通纸质票据,而是央行ECDS(即电子商业汇票系统)出票形成的票据,其签发、签收、转让及质押等操作过程均是

兑付。然而,中交一航局第一工程有限公司在同一时间却以“票据损害责任纠纷”起诉了开票银行,要求银行对该事件承担责任。

据《中国经营报》记者了解,官司由于涉及票据诈骗案被法院驳回,但是在该案件背后显示

的电子承兑汇票照片,开户行是某城商行。由于该公司从未与该行有业务往来,故安排人员前往调查。

2018年11月12日,中交一航局第一工程有限公司对外发布公告称,提示某城商行出具的涉及该公司的电子商业承兑汇票系不法分子伪造的金融票据,公司不承担兑付责任及其他责任。然而,此后仍有不少持票人向法院起诉要求该公司对票据进行兑付。

公开信息显示,康佳商业保理有限公司等企业与中交一航局第一工程有限公司也在诉讼公开期,同样是涉及票据兑付纠纷。同时,不少持票方向法院申请了诉前财产保全,中交一航局第一工程有限公司的存款被冻结,甚至被划扣兑付资金3500万元,该公司遂向涉事银行要求赔偿。

中交一航局第一工程有限公司称:“天津星系商贸有限公司实际控制人梁宝君,法定代表人王鹏

在央行ECDS中进行,并对应线下相互之间的基础合同关系。”一家财务人员告诉记者,由于央行的ECDS受到市场高度信赖,所以假票流通后造成的风险会扩散。

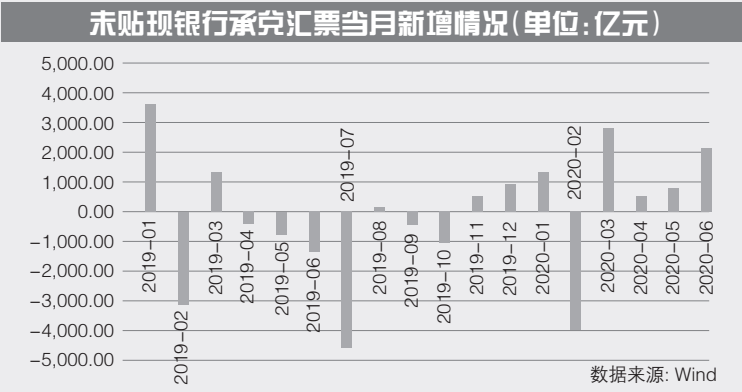
该财务人员认为,此前业内均认为电子承兑汇票的风险远低于纸质承兑汇票。2016年的半年时间银行承兑汇票的损失金额超过100亿元,这让央行加快了成立上海票据所让票据流转线上化,避免了纸质假票风险。

但是,该财务人员同时提及:“不法分子的造假手法也是层出不穷,电票的假票事件也给了市场一个警醒。从流程上看,需要严把关,防止造假者进入到这个线上市场。”

据一位市场人士透露,电票的

等人通过伪造的开户资料在银行开立账户,梁宝君等人以中交一航局第一工程有限公司为出票人和承兑人,以天津星系商贸为收款人开具了大量大额商业电子汇票。”

“银行作为电子商业汇票的接入机构,应该对客户基本信息和申请者身份真实性进行审核,但是银行没有尽到审慎审查义务,让天津星系商贸得以以中交一航局第一工程有限公司的名义开立涉案虚假账户,进而开通电子商业汇票业务。”中交一



航局第一工程有限公司认为。然而,记者在采访中了解到,银行并不认同中交一航局第一工程有限公司的说法。银行相关人士告诉记者,该行给企业在开户过程中资料齐全,也通过了银行的审核。“监管方面对于企业开户资料进行了认定,是没有问题的。票据的事情是与企业内部的问题有关。”

事实上,到底是银行责任还是企业责任,还有待公安部门的进一步侦查和法院的相关判决。

造假已经有一个成熟的套路,就是不法分子获取了企业尤其是央企的开户资料或者复印件,通过伪造的印章去开户,然后接入到票据系统中实现开票。“一些企业存在内外勾结情况,甚至有融资企业出现‘甩锅’行为。”

一家股份制银行人士认为,银行对于开户资料的审查是流程上防止电子承兑汇票假票的一个重要把关口。“如果坐实企业开户资料是虚假的,银行无论如何也很难摆脱责任。”

他认为,假票案件通常的纠纷在于持票方要贴现或者兑付,而承兑方却没有兑付责任。“这类纠纷很容易将银行卷进来。如果银行开户资料没有问题,开户流程也合法合规,这样比较容易得到法院的

支持。相反,银行往往会成为涉事多方指责的对象。”

在采访中,有银行分支机构人士对记者表示,银行在企业开户时也是非常谨慎保守,但是,在简化流程的要求下,一些资料的核对确实有难度。“有的企业的办公地不在注册地址,有的企业用章流程不规范且存在很多不同印章的情况,难度更高的是,如果企业内部有‘内鬼’,银行是分辨不出这个印章的用章是不是合法或者这个业务是否归相关负责人负责。”

“从案发事件来看,‘冒名开户’的情况不仅仅涉及到中小银行,也涉及到总行的分支机构,成为了行业问题。”上述股份制银行人士认为。

随着监管的规范,6月银行结构性存款量价齐降。据融360大数据研究院不完全统计(主要包括国有银行、股份制银行)显示,6月22~28日人民币结构性存款发行量为77只,较上周减少了8只,平均期限为147天,平均预期最高收益率为3.71%,环比下降22BP。6月份以来,受监管影响,结构性存款发行量和平均预期最高收益率持续走低,股份制银行发行量下降更快。

记者了解到,6月份,北京等多地银保监局下发结构性存款相关文件,要求应切实采取有力措施,逐步压降本行结构性存款规模,并将总量控制在监管政策要求的范围之内。

未来压降任务依旧艰巨

中小银行既是发行主力,也是压降主力。

Wind数据显示,今年前4个月,全国大型银行个人和单位结构性存款余额规模呈波动趋势,具体表现为:2月份规模较1月份减少,3月份反弹,而4月份全国大型银行个人结构性存款规模较上月下降,但单位结构性存款规模较上月上升。

但中小银行的特点完全不同,1~4月无论是个人还是单位结构性存款余额规模均呈直线上升趋势,而6月整体结构性存款余额大幅度减少,主要在于中小银行单位结构性存款的压降。Wind数据显示,6月份,全国商业银行整体结构性存款余额共下降1万亿元,其中大型银行结构性存款下降约2370亿元,中小型银行结构性存款共下降约7740亿元,而中小型银行单位存款规模下降超6000亿元,占绝大多数。

而未来,结构性存款压降依然会继续,业内人士透露结构性存款压降的指标为:在2020年9月30日前压降至年初规模,并在2020年12月31日前逐步压降至年初规模的三分之二。

同样,在郭益析看来:“对于结构性存款依赖程度较高的银行来讲,未来压降压力将随着结构性存款的到期而不断加大。银行需要根据自身的到期情况,尽早筹措其他资金来源,当然如果前期资产增速较快的机构,也可适度放慢节奏,在满足流动性安全的前提下阶段性收缩也不失为一个选项。”

虽然压降结构性存款给部分中小银行带来一定程度的负债压力,但前述某股份行分行管理人士表示:“假结构性存款少了,遏制资金空转现象,有利于银行降低负债成本,长远看好银行经营。对于规模不大,或压降压力较小的银行来讲,真实的结构性存款还是可以继续,可以适当推荐客户购买。”

# 6月结构性存款规模骤降 未来压降任务艰巨

本报记者 王柯瑾 北京报道

在监管要求下,近两个月来银行结构性存款不断压降。根据Wind数据,今年1~4月,商业银行结构性存款规模逐月增加,但5月环比下降3000多亿元,6月环比下降约1万亿元。

《中国经营报》记者从多家银行了解到,根据监管要求,银行已采取多种措施控制甚至是减少结构性存款规模。投资者到银行咨

## 6月量价齐跌“急刹车”

Wind数据显示,2020年1~6月,结构性存款余额分别为10.79万亿元、10.82万亿元、11.67万亿元、12.14万亿元、11.84万亿元和10.83万亿元。6月当月结构性存款规模环比下降1万亿元。

今年前4个月结构性存款余额规模的不断增长再次引起了监管的注意。业内分析认为,债券市场利率大幅下降带动企业融资成本大幅降低,与此同时结构性存款利率维持刚性,利差空间明显,叠加企业在疫情期间投资渠道有限,因此偏好将融资款购买结构性存款,形成所谓的融资“套利”。

随着监管的规范,6月银行结构性存款量价齐降。据融360大数据研究院不完全统计(主要包括国有银行、股份制银行)显示,6月22~28日人民币结构性存款发行量为77只,较上周减少了8只,平均期限为147天,平均预期最高收益率为3.71%,环比下降22BP。6月份以来,受监管影响,结构性存款发行量和平均预期最高收益率持续走低,股份制银行发行量下降更快。

记者了解到,6月份,北京等多地银保监局下发结构性存款相关文件,要求应切实采取有力措施,逐步压降本行结构性存款规模,并将总量控制在监管政策要求的范围之内。

## 未来压降任务依旧艰巨

中小银行既是发行主力,也是压降主力。

Wind数据显示,今年前4个月,全国大型银行个人和单位结构性存款余额规模呈波动趋势,具体表现为:2月份规模较1月份减少,3月份反弹,而4月份全国大型银行个人结构性存款规模较上月下降,但单位结构性存款规模较上月上升。

但中小银行的特点完全不同,1~4月无论是个人还是单位结构性存款余额规模均呈直线上升趋势,而6月整体结构性存款余额大幅度减少,主要在于中小银行单位结构性存款的压降。Wind数据显示,6月份,全国商业银行整体结构性存款余额共下降1万亿元,其中大型银行结构性存款下降约2370亿元,中小型银行结构性存款共下降约7740亿元,而中小型银行单位存款规模下降超6000亿元,占绝大多数。

而未来,结构性存款压降依然会继续,业内人士透露结构性存款压降的指标为:在2020年9月30日前压降至年初规模,并在2020年12月31日前逐步压降至年初规模的三分之二。

同样,在郭益析看来:“对于结构性存款依赖程度较高的银行来讲,未来压降压力将随着结构性存款的到期而不断加大。银行需要根据自身的到期情况,尽早筹措其他资金来源,当然如果前期资产增速较快的机构,也可适度放慢节奏,在满足流动性安全的前提下阶段性收缩也不失为一个选项。”

虽然压降结构性存款给部分中小银行带来一定程度的负债压力,但前述某股份行分行管理人士表示:“假结构性存款少了,遏制资金空转现象,有利于银行降低负债成本,长远看好银行经营。对于规模不大,或压降压力较小的银行来讲,真实的结构性存款还是可以继续,可以适当推荐客户购买。”

# 解码中小银行特色基因

## 差异化纾困小微 城商行深挖区域融资需求

本报记者 张漫游 北京报道

为了进一步引导“金融活水”纾困小微企业,近期监管层又出新招。

### 积极纾困小微 中小银行持续提升自身经营能力

为了继续鼓励金融机构纾困小微企业,监管层在《办法》中提到,将通过发挥监管评价的“指挥棒”作用,引导和激励商业银行提高小微企业的首贷户、续贷、信用贷款数量,监管评价将覆盖商业银行业务小微企业信贷投放、体制机制建设、重点监管政策落实等多方面。

不过,《中国经营报》记者在采访中了解到,目前小微企业融资依然存在诸多难点。平顶山银行相关负责人将难点总结为多个方面,从企业自身情况看主要分为4点,其一是一小微企业和银行间存在严重的信息不对称;其二是小微企业融资担保难;其三是中小微企业信用文化缺失;其四是中小微企业相对核心企业谈判能力弱,经营受订单影响极大。

平顶山银行相关负责人指出,

### 放大经营特色 助力小微城商行转型升级良机

数据显示,今年以来,金融机构纾困小微企业力度已经不断加大。银保监会最新数据显示,截至5月31日,全国普惠型小微企业贷款余额13.08万亿元,同比增加2.83万亿元,同比增27.56%,远高于各项贷款同比增速。

在采访中,业内人士认为,由于城商行在长期服务本地中小企业和居民的过程中,对本地经济环境和金融文化有着更为深刻的理

7月初,银保监会发布《商业银行小微企业金融服务监管评价办法(试行)》(以下简称“《办法》”),引导和激励商业银行“补短板、强弱项”,持续提升服务小微企业的质效。

银保监会表示,新冠肺炎疫情发生后,小微企业生产经营和融资面临极大冲击。近期以来,基于因此对商业银行整体不良率形成考核压力,导致小微贷款不良率容忍指标不能得到有效贯彻实施。”平顶山银行相关负责人也坦言,“目前化解小微业务风险手段比较单一。小微业务风险处置相对困难,传统的诉讼流程较长,现金清收人工成本较高。”

为了克服上述难点,有效地纾困小微企业,银行机构分别从制度、产品、服务等多方面进行了优化。以平顶山银行为例,在制度方面,该行建立敢贷、愿贷、能贷三项机制,对小微业务实行尽职免责管理,提高对小微业务的风险容忍度,化解基层人员畏难情绪;将小微业务完成情况纳入KPI考核,出台小微贷款激励措施,不断完善考核激励机制;对小微业务进行信贷资源

解,对客户也有更直接的体会,积累了大量本地化经营经验和广泛深厚的客户基础,同时地方政府对城商行的支持力度大,合作关系好,因此,在当前国家宏观经济政策和金融监管政策引导银行业支持小微企业和零售业务转型的趋势下,城商行具有竞争优势。

如何将上述优势转化为竞争力?平顶山银行做出了一些尝试。首先,平顶山银行方面认为,

要找准差异化定位。该行根据自身的发展战略,选择了重点围绕大健康产业,创新各类“健康+金融”模式突破业务,实现资源共享,渠道获客,不断丰富大健康金融产品和服务,提升市场反应速度和服务效率,塑造自身特色品牌和差异化竞争优势。

其次,平顶山银行全面提升了金融服务能力,包括聚焦“线上+线下”零售业务,实现零售业务创新升

级;聚焦“投行+商行”金融综合服务模式,实现对公业务综合化转型;聚焦小微金融业务,优化调整信贷结构;聚焦供应链金融业务,打造“一链一策”的精准供应链金融业务模式;聚焦农村金融市场,扩张金融服务范围,助力乡村振兴。同时,该行还通过提升公司治理水平、加强人才队伍建设、打造企业文化软实力,来推进自身发展战略的实施,为健康可持续发展提供了文化支撑。