

企业如何被银行“潜规则”

——聚焦银行巧立名目增加企业融资成本现象

《人民日报》(2014年08月05日 09版)

7月23日的国务院常务会议指出，企业特别是小微企业融资不易、成本较高的结构性问题依然突出，不仅加重企业负担、影响宏观调控效果，也带来金融风险隐患。去年全年净利润高达1.42万亿元的我国商业银行是如何乱收费的？如何遏制银行乱收费、降低企业融资成本？记者4日就此采访了相关部门和专家。

新举措能否打破银行涉企收费“潜规则”？

国家发展和改革委员会去年10月至今年6月曾派出30个检查组约800人对全国商业银行收费进行检查。检查发现，商业银行存在多种收费乱象，其中许多收费直接与贷款挂钩，甚至成为业内“潜规则”。许多贷款企业反映，不缴纳各种所谓的财务顾问费，就拿不到贷款。

调查表明，银行业存在的乱收费现象导致一些企业贷款成本上浮15%甚至20%。

“总体而言，实体经济的融资成本偏高，银行业的利润偏厚，金融业利润挤压了产业资本利润，伤害了实体经济，这种情况有必要纠正。”中国国际经济交流中心信息部部长徐洪才表示。

在收费金额上，银行普遍依据贷款金额的一定比例作为收费标准。某股份制商业银行深圳华侨城支行于2013年6月、7月向某企业发放贷款，在发放前后向企业收取三笔财务顾问费共计270万元；另一家股份制商业银行对一笔5亿元的贷款明确要求，“每年按贷款余额的3%收取并购顾问费”，实际共收取1500万元。

“银行不合理收费是价格扭曲的表现，所以发改委和银监会进行干预非常必要。但是最终还是要靠市场机制来解决问题，要培育竞争性的市场。”徐洪才说。

银行乱收费干扰宏观调控？

7月23日的国务院常务会议要求，“对（银行）直接与贷款挂钩、没有实质服务内容的收费，一律取消。”

调查发现，银行向企业收取的咨询顾问类收费项目很多，都“有名无实”，银行收了钱却难以给企业提供实质服务。在各类收费中，“常年财务顾问费”“专项财务顾问费”“项目顾问费”“理财顾问费”等名目层出不穷。以这些名义向企业收取的费用少则几万元，多则上千万元，但收费后提供的服务大多名实不符。

一些企业称，上述服务主要是银行向企业提供一些宏观经济动态、企业财务分析或行业形势分析，大多内容粗糙，漏洞不少。

专家认为，由于企业支付的融资成本相当部分以收费形式体现，导致银行相关指标实际处于失真状态：一方面利率水平偏低，低估了实体经济使用资金的真实成本，另一方面中间业务指标偏高，高估商业银行发展创新业务，分散了抵御风险的实际水平。这种普遍存在的银行乱收费问题，使企业融资成本不能如实体现，干扰了宏观调控。

如何建立遏制银行乱收费的长效机制？

根据国务院常务会议清理整顿银行业金融机构不合理收费的要求，7月31日起，中行、农行、工行、建行相继通过发展改革委网站披露规范涉企收费的举措，决定从8月1日起减免包括贷款咨询费在内的数十种不合理收费。据测算，工商银行、农业银行、中国银行、建设银行四大行合计每年减轻企业负担金额在370亿元—390亿元，另外浦发银行年减费金额也在10亿元左右。

不过，记者统计发现，四大行2013年年报披露，包括财务顾问费、多种手续费在内，四大行去年的手续费及佣金收入总计高达3918亿元，此次减免的部分仅占其中约1/10。

徐洪才说，要建立遏制银行乱收费的长效机制，就必须创造条件，推进利率的市场化，提高竞争的透明度和公平性；发展一批民营银行和小微金融机构，增加行业的竞争程度；发展多层次的资本市场，发展直接融资，让企业有多样性的融资选择，不要只依赖银行，“独此一家，别无分店”是不正常的。

他建议，要有序引导，鼓励发展互联网金融。这种平台可缩短贷款的中间环节，有利于它对传统的商业银行施加竞争压力；在风险可控的前提下，鼓励金融创新，不仅要资产的证券化，商业银行本身的融资也要证券化，典型的是银行大额可转让存单，也是储蓄替代性产品。

徐洪才认为，要降低企业融资成本，需要整个金融体系转型升级。商业银行要转型，要大力发展中间业务，提供多样性的金融服务，尤其服务好小微和三农，不固守老摊子。如果金融业将来更多对国际资本和民营资本开放，这些银行过去的好日子就难以持续。

（据新华社北京8月4日电 记者江国成、杨毅沉、王晓洁）