

## | 本期摘要

这两天随着民生银行事件的发酵，以及银监会连发七道监管金牌，可以看到当下对于银行的监管是一个从严从紧的过程。

整个环境来看，《人民的名义》的播出，其中牵扯的敏感因素方方面面，也包括了银行体系内的这些事儿，当下银监会人事调动后的大规模监察收紧，蕴含的味道不是特别简单，今年一定是金融大考的一年。

## | 音频梗概

00:29

### 前期征兆：人事调动

中国很多事情前期征兆就是人事的调动，随着郭树清主席调任到银监会的那一刻，实际上大家就可以立刻去想一想当时郭主席从建行调任到证监会体系内，对证券体系进行的同级别的监管从严情况。而现在，处在金融体系最核心的银行业必然在今年处在这样一个监管风暴中。

有人会简单以为银监会是剑指影子银行，加强非标、表外的专项治理，但其实如果看一下银行监管历史，背后必然是同级别的反腐。

03:26

### 《人民的名义》过桥好处费用红包？naive了

我们很多国企账面上很多的钱，也会做一些过桥的变相的资金业务，而银行肯定是其中最重要的媒介。

同时，有些银行的领导可能会出现采用民间借贷的方式，大量在外面形成资金池，由于一定额度内的贷款审批权省行和市行有一定的主导权力，所以权利寻租的事情也会发生形成一个完整的链条：故意会压一些企业的贷款审批正常流程，把时间差压出来，使得企业不得不去寻找过桥资金去填补上这个时间差，而在这个过程中银行行长在其中扮演一个媒介的角色，介绍一些过桥资金给企业，从中收取一些介绍费。

另外就是银行领导可能会直接参与到民间小贷公司中间去，在外围用亲属名义成立小贷公司和担保公司，大量地以大概15%的资金成本从民间吸纳资金，自己就形成了过桥资金的池子，因为掌

握了对企业贷款的审批权，所以这一块的风险是避开了。有时候有些企业的后续贷款其实是批下来了，但却告诉企业没有批下来，3-5天的时间差就暗示企业去找和自己有关系的小贷公司去做过桥的借贷，其实就完全没有风险了。

从表面上来看单笔过桥的收入并不是特别大，千分之几来计算，但架不住的是频率和周转速度。同一笔资金一笔千分之七到八，而时间只有3-5天，完全无风险的收益，如果贷款审批权完全掌握的企业都排个名录按着顺序不断循环的话，一年下来收入是非常可观的，年化很可能到了100%。但对企业来说感觉也不明显，即使高息也就那么几天，睁一只眼闭一只眼接受这样的行为。

由于这些钱是小贷公司、P2P公司、担保公司合法的收入来源，至少是合规的收入，而不是电视剧里演的直接的红包，是不太容易追查的，所以电视剧里演的桥段在现实生活中会以这样的形式存在。

13:26

**银行不合规操作有哪些？**

如果说用《人民的名义》对比下，牵扯到通过信贷、抽贷、导致企业破产倒闭侵吞其资产，这种原型也是存在的。

其他的各个环节比如柜台上的问题，都和相关支行有所牵连。但现在监管越来越严，如果没有银行支行行长参与进来的话，这些事情很难做到长期不被发现。在这一点上，四大行做的比较好，而很多股份制银行会强一些，城商行问题相对大一些。

银行分行和支行的权利还是比较大的，如果这些支行行长在权利范围内参与到群体的行为也会造成很大风险。

在柜台风险中常见的有伪造存单，钱并没有真正进入银行，柜员以此挪用现金，大部分会去做一些短期的放贷获得利差。只要按时回到账面问题就不大，经济好的时候很多人获得了甜头，不出事儿则已，一出事就必然是因为资金回不来了，有的就自己拆东墙补西墙，有的就曝光了。一般来说银行会自己补上，因为毕竟声誉是最重要的。

还有就是内外勾结，比如现在很多卖身份证的、银行卡的，一般也和银行柜台人员的违规违法操作有关系。

还有一些出现在票据上，一出就是大事情，其中也有银行内部人员的参与……

当然一些违规违法的理财产品的销售，都牵涉到诈骗层面了。因为有“银行”两个字在背书，让储户对风险有了麻痹……

17:40

### 揭开伤疤的魄力

强调一点：这一次的整个金融监管的加强，有种要揭开伤疤的感觉。银行的腐败及隐匿的风险都会逐层暴露出来。

有人会问“到底敢不敢揭开呢，风险太大使得金融系统出现重大风险，会不会妥协呢？”

就是在不断妥协的过程中，导致整个系统运转效率不断下降——取决于是否有这样的魄力。

整个环境来看，《人民的名义》的播出，其中牵扯的敏感因素方方面面，也包括了银行体系内的这些事儿，当下银监会人事调动后的大规模监察收紧，蕴含的味道不是特别简单，今年一定是金

融大考的一年。在过去的几年，从证监系统到保监系统到银监系统，甚至以后会从银行到央行、从银行表外理财、柜台、单证票据一直会上升到银行间市场……如果是这样的话，整个金融风暴会是今年的一个主要风险。

到底是断臂求生刮骨疗伤，还是继续拖着，就看高层魄力了。

-end-