



李利明：“河南三家村镇银行不能取现” 声誉风险思考



文/新浪财经意见领袖专栏作家 李利明



从4月18日或19日起,河南许昌农商行旗下的三家村镇银行——禹州新民生村镇银行、柘城黄淮村镇银行、上蔡惠民村镇银行先后发布了自4月18日8:30开始系统升级的通知,存款人不能取现,已经过了十多天,成为媒体持续关注焦点。这三家村镇银行的声誉风险有多严重,将会产生什么样的影响?应该采取什么样的措施应对?根据这几天媒体报道情况做一点简单思考。

一、事件性质有多严重

客户存款不能取出,不论是以系统升级为名还是其他原因,都会引起储户的恐慌,担心自己的存款不能保障。特别是河南省政府部门、信访办和公安机关既没有给出明确的解释,河南省政府部门也没有明确表示会保障客户的存款安全,已经发声各方的说法也有不一致之处,这可能引发客户的一系列行动和发声。

由于银行系统的风险传染效应,很多客户自然会想:这三家村镇银行

的存款不能取出,其他村镇银行是不是也存在类似风险?截至2021年末,全国村镇银行共有1651家,整体而言,村镇银行资产规模小、管理水平低,一旦出现客户不信任或者发生客户较大规模提现,甚至面对媒体采访报道,将难以应对,不排除应对不当而引发金融恐慌。

不仅仅是村镇银行,去年四季度以来,先后出现了股份制银行企业客户存款“不翼而飞”,国有大行个人客户大额存单“不翼而飞”,现有又出现了村镇银行不能取现,甚至影响到客户对整个中国银行业的信心,村镇银行的声誉事件应对处置不当可能成为整个银行业的重大声誉事件,产生强烈的风险外溢。

二、可能出现哪些情形

最理想的情形是:几天之后这三家村镇银行的系统升级完成,客户能够正常取现,风险平息。但是这种理想情形的可能性较低,更可能的情形包括以下几种:

第一,这些存款不少是通过第三方平台渠道存的,村镇银行可能会声称,这些存款并没有进入自己的存款系统,让客户找第三方平台沟通解决问题,甚至称第三方平台存在业务违规,自己概不负责。这会引发客户的强烈反应,并引发第三方平台与村镇银行的“互怼”,媒体报道升级。

第二,虽然村镇银行承认这些存款的存在,但表示村镇银行并未获得监管机构批准开展互联网存款或第三方存款业务,或者监管机构已经限令

停办此类高风险业务，因此这类业务本身不合规，所以之前承诺的较高利息没法兑付，甚至可能提出，等到村镇银行该类业务整改完成后再考虑客户取现问题。这会导致客户对于存款能否安全取出、何时取出感到担心，引发激烈反应。

第三，村镇银行承认这些存款“出现问题”，但由于业务不合规，这不是真正的存款而是理财产品，不在存款保险的保险范围之内，只能慢慢解决，这让客户觉得存款难以取回，必将引发强烈反应，造成风险外溢。

第四，村镇银行承认经营出现较大风险或发生重大案件，这些存款虽然合规但难以兑付，只能通过存款保险来保障，这就意味着单个客户超过50万元的存款将不能全额保障，引发部分客户的强烈反应和维权行动。

第五，村镇银行系统升级完成，一切业务正常，但客户开始担心自己的存款安全，纷纷在第一时间提现，引发村镇银行的流动性风险，如果村镇银行不能采取措施快速应对，消息传出后将引发客户恐慌，导致流动性风险外溢至其他村镇银行乃至母银行——许昌农商行并进而外溢至其他农商行。

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_41013

