

# 存款流失: 银行不放贷的“罪魁祸首”?



存款大规模流失正在严重侵蚀中国银行业的放贷能力。根据央行发布的最新报告,10月新增人民币贷款大幅萎缩,环比大降36%。值得注意的是,当月人民币存款减少了1866亿元,除去财政存款暴增6837亿元的影响,住户存款和非金融企业的存款数共减少了9877亿元,接近万亿。

规模。存款流失其实并非新问题,但是在今年越发严重,并已在上市银行的三季度财报中有所体现。据报道,截至9月末,16家上市银行的银行存款总额为75.62万亿元,较今年中报的77.13万亿元,减少了1.51万亿元,降幅达1.97%。其中,有13家银行存款减少,而存款总额下降在近年来还是首次出现。

随着存款的流失,目前已有10家上市银行的存贷比超过了70%,其中的6家银行更是超过了73%,逼近了监管红线。在此背景下,取消存贷比的呼声再起。有媒体引述交通银行首席经济学家连平观点称:“现实情况是,存款增速已明显跟不上贷款增速。存贷比考核已越来越难以符合以市场化为导向配置资源的原则,逐步取消是大势所趋。”

在存款偏离度考核下,银行很难改变追逐存款行为。在该监管下,银行存款吸收难度可能增加,不排除阶段性存款增速进一步放缓、负债成本难以有效下降,从而限制信贷投放能力的可能性。他进一步指出,降低融资成本的重要一环在于商业银行,而当前商业银行正面临着存款增速放缓、资金成本上升的问题,75%的存贷比考核也限制了商业银行发放贷款的能力,对存贷比进行适当的改革有助于贷款利率的下行。(财综)

头条相关数据

央行: 10月份人民币存款减少1866亿

广义货币增12.6% 狭义货币增3.2%

10月末,广义货币(M2)余额119.92万亿元,同比增长12.6%,增速分别比上月末和去年同期低0.3个和1.7个百分点;狭义货币(M1)余额32.96万亿元,同比增长3.2%,增速分别比上月末和去年同期低1.6个和5.7个百分点;流通中货币(M0)余额5.77万亿元,同比增长3.8%。10月份净回笼现金1153亿元。

当月人民币贷款增加5483亿元

10月末,本外币贷款余额85.21万亿元,同比增长12.9%。月末人民币贷款余额80.13万亿元,同比增长13.2%,增速与上月末持平,比去年同期低1.0个百分点。当月人民币贷款增加5483亿元,同比多增423亿元。分部门看,住户贷款增加1585亿元,其中,短期贷款增加390亿元,中长期贷款增加1195亿元;非金融企业及其他部门贷款增加3890亿元,其中,短期贷款增加179亿元,中长期贷款增加2232亿元,票据融资增加1171亿元。1-10月份,人民币贷款增加8.23万亿元。月末外币贷款余额8267亿美元,同比增长7.8%,当月外币贷款减少117亿美元。

当月人民币存款减少1866亿元

10月末,本外币存款余额116.13万亿元,同比增长10.2%。月末人民币存款余额112.47万亿元,同比增长9.5%,增速比上月末高0.2个百分点,比去年同期低5.0个百分点。当月人民币存款减少1866亿元,同比减少2161亿元。其中,住户存款减少5395亿元,非金融企业存款减少4482亿元,财政性存款增加6837亿元。1-10月份,人民币存款增加8.09万亿元。月末外币存款余额5962亿美元,同比增长33.7%,当月外币存款减少91亿美元。(央行)

## 践行“普惠金融”理念, 以优质服务满足城镇居民消费需求

# 邮储银行额度类消费贷款受追捧

近日, 菏泽刘先生对邮储银行的综合消费贷款产品赞有加, 表示邮储银行让自己提前享受到了更高品质的生活。原来, 刘先生在自己工作稳定后, 预计拿出近年的12万积蓄购买一辆汽车, 来提高自己的生活效率与品质。恰逢秋季车展, 厂家优惠促销, 刘先生在车展看中一辆价值将近30万的车型, 无奈刘先生自己预算有限, 因无法购买到心仪的汽车而十分苦恼。就在此时, 刘先生想起邮储银行曾向其所在单位进行过综合消费贷款业务的宣传, 回家翻出前期的宣传资料稍作了解后, 抱着试一试的心态来到邮储银行进行贷款业务的申请。

刘先生拥有自有住所等条件后, 向刘先生推荐了房产抵押综合消费贷款产品, 为刘先生做了详细的贷款产品介绍, 刘先生在了解产品后对该贷种的利率和期限都十分满意, 当天便进行了贷款业务的办理。不久之后, 刘先生便拿到申请的20万贷款, 购买到心仪的汽车。

贷款完成之后邮储银行为刘先生提供了还款计划表, 同时每月提前3日短信通知刘先生本期还款金额及时间, 为刘先生提供了优质全面的后续服务。客户李先生对邮储银行提供的信用消费贷款服务也赞不绝口, 表示该行不仅贷款产品设计合理, 工作人员业务办理高效, 周全的考虑与服务更是为客户提供了极大便利。目前客户李先生不仅将其他业

务换至邮储银行办理, 更是为邮储银行介绍了不少他的朋友。李先生购买了某楼盘的住房, 近期该楼盘又推出了配套的部分车位, 李先生由于刚装修完新房, 手头不宽裕, 本打算向亲戚朋友借款购买, 但由于缴款迫在眉睫, 资金一时未能凑齐, 当得知邮储银行信用消费贷款产品不仅手续简便并且放款速度快的优势时, 在交定金后当即来到邮储银行进行了贷款业务的咨询。邮储银行信贷人员在详细了解情况后, 向李先生推荐了信用贷款, 在核对了李先生提供的个人资料后, 当日便对客户资料进行了系统录入及业务上报, 没过几天李先生就收到了邮储银行发放的7万元贷款, 及时缴纳了剩余的车位款, 解了燃眉之急。邮储银行时时刻刻从客户的角度出发, 令客户深受感动, 向我行表

达了诚挚的谢意。据邮储银行工作人员介绍, 该行开办的额度类消费贷款分为综合消费贷款及信用消费贷款, 其中综合消费贷款需房产抵押, 利率最低可至基准利率, 期限最长为10年, 客户还款压力较小; 信用消费贷款无需抵押担保, 手续简便, 一般三至五个工作日即可放款。同时邮储银行还选配业务素质高、办事效率快的人员建立了专门的消费贷款服务团队, 既保证了业务处理的速度, 也保证了后续服务的质量, 为客户解决装修、购车、留学等多种合理消费的资金问题。自开办额度类消费贷款以来, 邮储银行不断加大宣传力度, 打响贷款产品知名度, 认真践行“普惠金融”的理念, 以优质服务满足了城镇居民的消费需求, 帮助更多的城镇居民尽快实现高品质的生活梦。



## 震荡市挡不住基金加仓步伐

上周大盘震荡加剧, 风格上, 分化较为明显, 蓝筹表现强势, 上证50、中证100等指数涨幅均逾4%, 而创业板指、中小板指等成长风格指数则出现较大回调。根据德圣基金研究中心最新发布的报告, 目前股市虽震荡加剧, 但基金经理继续乐观看待后市, 仓位随市小幅上升。就具体基金种类来看, 偏股方向基金仓位微幅上升, 主动变化微弱。11月13日仓位测算数据显示, 偏股方向基金上周仓位微幅上升。可比主动股票基金加权平均仓位为88.22%, 相比前周上

升0.23%; 偏股混合型基金加权平均仓位为82.42%, 相比前周上升0.21%; 配置混合型基金加权平均仓位70.86%, 相比前周上升0.10%。测算期间沪深300指数涨幅2.94%, 仓位有较为明显被动变化。扣除被动仓位变化后, 偏股方向基金主动变化微弱。就不同规模基金而言, 各规模基金均微幅加仓。三类偏股方向主动型基金中, 大型基金加权平均仓位85.00%, 相比前周上升0.31%。中型基金加权平均仓位86.23%, 相比前周上升0.29%。小型基金加权平均仓位82.83%,

相比前周上升0.12%。上周, 只有仓位较重基金仓位占比下降, 其他仓位基金继续加仓。重仓基金(仓位>85%)占比51.17%, 相比前周增加0.34%; 仓位较重的基金(仓位75%-85%)占比20.47%, 占比减少0.67%; 仓位中等的基金(仓位60%-75%)占比为12.08%, 占比增加0.17%; 仓位较轻或轻仓基金占比16.27%, 占比增加0.17%。从各基金公司仓位操作动向上看, 多家基金公司小幅加仓, 但是整体变化较小。大型基金公

司方面, 操作较为一致, 除南方、汇丰晋信选择微幅减仓外, 其余均选择小幅加仓; 中大型基金公司方面, 鹏华、景顺、富国等选择小幅加仓, 华商、万家等公司选择减仓; 中小型基金公司方面, 益民、浙商、华泰柏瑞等加仓较大, 诺德、摩根士丹利等基金减仓幅度较大。从具体基金来看, 加仓幅度较大基金中成长和蓝筹风格基金均有, 但偏好周期性行业配置的基金加仓幅度明显增加, 而减仓幅度较大的多为成长风格主题基金。(财金记者 程立龙)

# 新国十条山东版即将落地

## 或成保险发展新引擎

8月13日, 国务院发布《关于加快发展现代保险服务业的若干意见》, 业界又称新国十条。这一政策的出台, 不但重新界定了商业保险在社会保障系统中的支柱地位。此外, 也为整个行业带来了前所未有的政策红利, 成为带动保险业发展的新引擎。前所未有的政策红利 “新国十条”为保险业展开了一幅全新的画卷。它再次以顶层设计的形式对我国保险业改革发展进行了全面部署。新国十条提出, “把发展现代保险服务业放在经济社会工作整体布局中统筹考虑”、“使现代保险服务业成为完善金融

体系的支柱力量, 改善民生保障的有力支撑, 创新社会管理的有效机制, 促进经济提质增效升级的高效引擎和转变政府职能的重要抓手”。新定位将保险在经济社会中的地位与作用放到更高层次上考量, 不仅将保险业发展提到了前所未有的高度, 赋予保险业更广阔的发展视野与空间。 “新国十条”十分注重民生, 提出“要构筑保险民生保障网”。文件指出, 将会把与公众利益关系密切的环境污染、食品安全、医疗责任、医疗意外、实习安全、校园安全等领域作为责任保险重点, 探索开展强制责任保险试点, 个人税收递延型商业养老保险试点, 农产品价格保险试点。医疗方面, 政府将向商业保险公司购买更多的服务。

毫无疑问的是, 山东保险业正处在由大到强转变的关键时期。据了解, 针对新形势和新要求, 山东保监局将以贯彻落实新“国十条”为契机, 打造山东保险业升级版。据相关人员介绍, 下一步将组织系列宣传活动, 开展巡回宣讲, 举办地市政府领导专题培训班, 营造良好舆论氛围, 推进文件精神在各地的学习贯彻; 积极与政府及有关部门衔接、沟通, 制定农业保险、商业健康和养老保险、责任保险等重点领域的专项推动工作方案, 争取最大的政策支持, 探索开展创新试

点; 继续深入推进“抓服务”工作, 以治理销售误导和理赔难为抓手, 加强消费者权益保护工作; 要推进监管现代化建设, 简化行政许可流程, 探索建立“行政许可”、“消费者保护”两个中心, 提升行政效率, 增强监管有效性, 牢牢把住不发生区域性、系统性风险的底线; 要总结山东保险业“十二五”发展情况, 及时开展“十三五”规划研究, 查找不足, 明确重点, 合理谋划通过明确重点, 合理谋划, 率先垂范, 全力打造山东现代保险服务业, 力争带头实现“新国十条”提出的发展规划和目标。此外, 山东保监局积极主动向省政府及有关部门汇报沟通, 推动各项政策在山东的落地。日前, 山东省政府要求省金融办、保监局联合代拟贯彻落实“新国十条”的实施意见, 据了解, 文件正在征求意见过程中, 近日或将正式下发。(财金记者 季静静 通讯员 尹涛)

