

允许银行破产 百姓存款是否安全

近日,银行破产话题广受关注。专家表示,银行业建立市场化退出和保障机制,既是国际通行惯例,也是我国金融改革的必然选择。

银行业将建立市场化退出和保障机制

中国银监会副主席阎庆民近日表示,中国的银行业有体制优势,无论是大银行还是小银行都不能倒闭。“未来我们要让市场说话,让资本说话,如果商业银行最后资不抵债,就会要你退出。”此语一出,立即引发轩然大波。

事实上,银行破产在国外并不罕见,上世纪30年代大萧条期间,美国数千家银行倒闭,上一轮金融危机期间,美国也有数十家银行倒闭。而我国尽管也有数千家银行,但银行破产却极为罕见。1998年,海南发展银行受亚洲金融危机冲击而关闭,在政府干预下,储户在该银行的储蓄存款本金及利息由人民银行指定工商银行保证支付,未受到损失。

对于银行破产问题,中央财经大学银行业研究中心主任郭田勇认为,目前我

国不允许银行破产,政府实际上承担了隐性担保责任。这一方面稳定了市场信心,另一方面也容易导致市场的“逆向选择”——在银行竞争激烈的背景下,政府兜底易使银行“有恃无恐”,部分银行或放松风险约束,为追求高额利润而过度投机,最终放大风险。

中国人民大学财政金融学院副院长赵锡军认为,以往银行全都是政府独资,政府兜底理所当然。但随着金融改革的深化,银行的股权结构正日趋多元,未来完全由民间资本控股的纯民营银行也将登上舞台。在此情况下,延续计划经济时代的思路,以全体纳税人的钱为市场化的银行业兜底,显然并不合理。

银行破产须慎而又慎

今年1月8日,银监会发文,要求系统重要性银行订立“生前遗嘱”。按照这一规定,五大国有银行和8家股

份制银行均需拟订并提交“恢复与处置计划”,即当其陷入实质性财务困境或经营失败时快速有序的处置方案。“允许银行破产”似已箭在弦上。

央行数据显示,到2013年8月,我国居民储蓄余额已连续3个月突破43万亿元。作为世界上“最爱存钱的民族”,一旦允许银行破产,老百姓的存款该怎么办?

中央财经大学民生经济研究中心主任李永壮认为,银行是“外部性”极强的企业,其存款是对公众的负债,是老百姓的保命钱。一旦出现银行破产事件,极易因储户挤兑而产生“多米诺骨牌”效应,产生系统性风险。对于银行破产问题,必须准备充分,慎而又慎。

百姓的存款将得到保障

业内专家普遍认为,尽管未来我国将允许银行破产,但在我国现实国情以及相关制度设计的影响下,绝大多数储户的存款安全都将得到保障。

中央财经大学中国银行业研究中心秘书长李宪

铎指出,尽管现阶段我国银行业面临不良贷款上升等问题,但拨备充足,风控健全,即便允许银行破产,银行破产也是概率极小的事件。至于工商银行、建设银行等国有大行,牵扯国民经济命脉,政府和民众谁都无法承受其破产的灾难性后果,已经到了“大到不能倒”的程度,根本没有倒闭的可能。今年1月召开的2014年人民银行工作会议指出,存款保险制度各项准备工作基本就绪。业内人士普遍认为,央行将在今年择机推出存款保险制度,为市场服下定心丸。

李宪铎说,“存款保险制度的核心是即使银行破产了,储户的存款也是安全的。按照国际惯例,存款保险会设置一个限额,这个限额要足以保证绝大多数储户的存款安全。目前我国的限额仍未最终确定,假设每个储户的存款保险限额为50万元,如某银行破产,单个储户50万以内的资金都会获得赔付,超出部分储户也有权从该银行清算资产中得到追偿。”(邓中豪)

老龄化与互联网带来的压迫感——关于春节话题的沉思



周爱宝

过了十五才算过完了年,许多人说过年很累,但仍然看得出疲惫紧张的脸变得舒坦,脸色也变得红润起来。过年再累也不如工作累啊。回首春节这半个月的时间,有三个话题让爱宝感叹不已:投资有风险,养老话题和行业转型。

老家大年初二是回娘家的日子,今年的小妹夫心情不错。虽然没挣什么大钱,却避免了一起养貂投资的重大失误。他说,“想起来都后怕,如果去年养了貂,不知这年怎么过!”去年的初二,他来我家时情绪非常激动,因为大家都反对他养貂。我们的理由很简单:没

有市场调研,没有技术,投资却需要至少二十万元。其中我的小妹是坚决的反对者,又控制着家庭收支。虽然妹夫为没有实现他的理想闹了半年别扭,但去年下半年,养貂市场一跌再跌,他自己才意识到,大家帮助他成功地避免了一次风险投资。现在的农村,人力物力都很贵,从圈地、垒墙和上貂种,一个不大的场子就需要二十万左右。但前几年的养貂赚钱效应让许多人眼红,纷纷上养貂项目,却因为这个市场的散乱无序和价值规律的作用,从去年到今年市场非常低迷,有些人赔得叫苦连天。

今年回家还有一大感受是,有一天我们也会老。终于有了当孝子的机会,就是春节前后几天,伺候老父亲吃喝拉撒的时候,发现自己的腰也不好使。父母还有六个孩子可以轮流照顾他们,我们却只有一个独苗,谁来给我们养老?2030年中国老龄化社会全面来袭,未

富先老,没有做好准备的老齡化社会是个什么样子?不敢想象!老齡事业需要财政税收和金融支持,而我们金融业要研究人口老龄化对金融体系、养老保险制度的影响。老齡来袭,养老是一块很大的负担,也是一块很大的蛋糕,这里既有公益又有商机。

人要知道自己从哪里来的,也要知道我们要走向何方。初五是儿子儿媳家亲人聚会的时候,主要是利用这个机会大家一起交流。老年人聊老年人的,我们聊我们的,孩子们玩孩子的。话题从“的的”打车到互联网带来的生活改变,从行业面临的危机到转型的机会和出路。亲戚里有做IT的,有做医疗保健的,有做制造业的,但大家面临的共性问题:是行业正在主动或被动转型,在这个过程中大家如何找到自己的位置。这时候,突然羡慕父辈们一辈子从事一个职业,到现在安全地拿退休金颐养天年。我

们人到中年却发现自己从事的行业正在改变,自己不能左右,又不能随波逐流,为跟上这个变革的时代,必须学习新的东西,充实自己的头脑。蓦然回首,却发现过去的相当一部分所谓的经验已经过时,必须清理这部分内存,重装新的系统!这才深刻体会到,这个世界什么都在改变,唯一不变的是改变!

天不变,道亦不变。王国维先生说,“人之生于此世也,各依其目的而动。人本社交的动物,自由道德的本性,与其他互相依赖关系以立社会,故其行亦有影响。”所谓人生的境界就是“己立立人,己达达人,己并立”。虽然不知道自己未来究竟在哪里,但我们知道,厚道做人,实在做事,勇于学习新的事物不会错。



国际收支，就在我们身边

清晨走在上班路上,道路两边电子显示屏上不断滚动的内容不时映入眼帘,“全面贯彻《国际收支统计申报办法》,有效促进国际收支基本平衡”,“申报连着你我他,数据准确靠大家”,“涉外收支要申报,信息保密勿担忧”……

曾几何时,这些名词在大多数人看来晦涩难懂,可是当你梳理一下成长中的每个阶段,你会发现这些知识并非遥不可及,它其实一直都在你的身边。当你还是一个小顽童的时候,也许你并不知道,这个世界上除了中国还有许多国家。就像中国有人民币一样,那些国家也有自己的货币,美元、日元、英镑等等,它们是可以按照一定比例兑换的。中国人可以把人民币带到国外,外国人也可以把自己国家的货币带到中国,而且可以把货币通过一定的路径汇到国外。在你看来,这是

一件多么神奇的事情。其实,这些交易行为的背后就包含着外汇的流入、流出,外币与本币间的结汇、售汇,它们就是国际收支的一部分。

当你踏入校门,你会从书上了解到更多外汇方面的知识,你会逐渐知道什么是进口、出口,什么是顺差、逆差,什么是货物贸易、服务贸易,这些知识的背后都有国际收支平衡这个舵手在掌握航向。你会发现,国际收支和我们每一个人的衣食住行紧密相连。

当你踏上工作岗位,也许你从事的是与外汇外贸有关的职业。如果你是一个从事外汇业务的银行职员,你会发现国际收支统计会成为你工作中不可缺少的一部分,每天都有大量的涉外收、支数据需要监测、分析和上报;如果你是一个从事进出口业务的公司职员,你应该知道公司的每一笔涉外收入、支出信息都需要及时、准确

地申报,漏报、瞒报、错报都是违规的行为。从每一个人手上报出去的国际收支数据准确,整个国家的数据才会准确,国家的数据准确,各项经济政策的制定才会有依据,才能有方向和针对性。

当今的中国和世界,都已经迈入了一个崭新的时代。国际收支,把中国和世界联系在一起,也把百姓的油盐酱醋和国家的兴衰荣辱联系在一起。让中国在世界舞台上熠熠生辉,我们的国家需要努力,我们每一个人更要努力。努力,就从每一笔国际收支申报做起。

(齐鲁银行国际业务部 孙昌芹)



实体经济融资需求旺盛,1月人民币——

贷款新增1.32万亿元 存款减少9402亿元

中长期贷款增量创近4年来的新高,反映出实体经济对长期资金的需求明显提升。

专家预计,2014年全年信贷投放速度将进一步放缓,信贷配置将更加着眼于支持经济转型、产业升级和提高效率

中国人民银行2月15日公布的数据显示,2014年1月社会融资规模为2.58万亿元,分别比上月和去年同期多1.33万亿元和399亿元。其中,人民币贷款增加1.32万亿元,同比多增2469亿元,创下近4年来新高。

年初贷款迅猛增长,已是我国银行业的惯例。“年初加大贷款规模主要与银行的财务周期有关。”中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇表示。“信贷增速较快,说明实体经济融资

的需求旺盛,从整体上来看,这一开局说明经济活动并没有趋冷。”交通银行首席经济学家连平表示。其中,中长期贷款增量创下近4年来的新高,反映出实体经济对长期资金的需求明显提升。

另外,1月末,本外币存款余额106.39万亿元,同比增长11.4%。人民币存款余额103.44万亿元,同比增长11.3%,分别比去年末和去年同期低2.4个和4.7个百分点。当月人民币存款减少9402亿元,同比少增2.05万亿元。其中,住户存款增加1.81万亿元,非金融企业存款减少2.44万亿元,财政性存款增加1543亿元。1月末外币存款余额4832亿美元,同比增长17.8%,当月外币存款增加316亿美元。

(新华)

国寿养老企业年金受托资产已超千亿

2014年1月8日下午,中国人寿养老保险股份有限公司在京组织召开的企业年金受托管理资产过千亿新闻通气会。

会上,国寿养老总裁林岱仁表示,六年多来,国寿养老坚持走专业化经营道路,每年保持比市场整体更快的发展,连续6年新增中标业务规模位居同业第一,市场份额逐年稳步提升,实现了后来居上,确立了中国人寿在企业年金市场的主导地位。截至2013年底,累计受托管理资产规模达到1020亿元,列行业(11家管理机构)第一;累计投资管理资产规模达到695亿元;累计管理个人账户数达到120万户。国寿养老现已成为国内唯一的企业年金受托管理资产突破千亿元的法人管理机构。

六年多来,国寿养老不断完善以客户为中心的服务体系,积累了对公司高度认可的庞大优质客户资源。截至2013年底,公司亿元规模以上重点客户达到184家,80家已经建立企业年金的央企中,公司已为48家提供服务,占比达到60%。公司的专业服务获得了客户的高度认可,在2012年、2013年公司组织的客户满意度调查中,有97.17%、98.57%的客户对公司客户服务的总体评价为满意。

六年多来,国寿养老不断加强基础管理,建立了前中后台一体化的标准管理流程,业务处理能力及服务水平持续改善。林总指出,未来随着人口老龄化和大财富时代到来,养老需求将快速增长,加之多项鼓励政策出台,商业养老金管理公司前景广阔。同时,国家各项改革全面启动,市场化进程加快,专业

养老机构在经济社会中将发挥更大的作用。此外,新科技时代的来临,也为养老公司开拓新领域、提升客户体验提供了广阔空间。国寿养老要紧紧抓住这些难得的发展机遇,乘势而上,努力实现更好更快发展,争取早日打造一家管理资产过万亿的养老金管理公司,为中国养老保障事业作出新贡献。

国寿养老副总裁白平介绍了国寿养老受托业务发展情况。白总表示,国寿养老成立以来,在业务管理特别是受托业务管理方面积累了丰富的经验,赢得了良好口碑。2007年11月进入市场,2009年受托管理资产突破百亿元,2010年和2011年两年持续保持近两倍的增长速度。2010年受托管理资产规模达到319亿元,跃居行业首位。2011年、2012年受托管理资产规模分别为514亿元、805亿元,继续保持行业第一。2013年累计受托管理资产规模超过千亿大关达1020亿元,受托管理的员工总数约337万人,在年金行业遥遥领先。服务的客户涵盖电力、烟草、金融、交通、制造、矿业等众多关乎国计民生的重点行业和企业。

公司企业年金客户表示,国寿养老年金受托管理资产在行业内率先突破1000亿元,这是国寿养老发展的一个重要里程碑,也是2013年企业年金行业发展的一件大事。国寿养老虽然起步晚,但发展快、专业强、服务好,在合作过程中,能感觉到通过建立企业年金,可以更好地实现企业年金管理机构与客户之间的共生、共赢、共成长,为个人幸福、企业发展和社会和谐注入更多“正能量”。