

央行:我国推出存款保险制度时机基本成熟

存款保险制度给银行上保险

利率市场化突然加速之后,存款保险制度的迫切性陡然增大。

日前,人民银行在其发布的《2012年金融稳定报告》中称,目前我国推出存款保险制度的时机已经基本成熟。与此同时,上述报告还称,今年还将探索进一步推进利率市场化的有效途径。

与利率市场化一样,存款保险制度在近一两年内,被业界广泛讨论。

今年年初,央行行长周小川接受采访时也曾指出,目前来看,此前的准备工作大体上都是有效的,需要寻找一个合适的时机,择机出台。

存款保险制度是一国重要的金融基础设施,尤其是利率市场化以后,如果没有存款保险制度,银行业经营和存款人将面临很大的风险。

在金融稳定理事会的24个成员国(地区)中,只有南非、沙特阿拉伯和中国还没有建立存款保险制度,其中南非已计划在2012年建立由中央银行负责运作的存款保险制度。

利率市场化小跑

存款保险制度始于上世纪30年代的美国。

美国著名经济学家弗里德曼对美国存款保险制度给予了高度评价:“对银行存款建立联邦存款保险制度是1933年以来美国货币领域最重要的一件大事。”

从目前的情况来看,利率市场化改革的步伐似乎跑在存款保险制度之前。

过去的一个多月内,央行连续两次放宽存贷款基准利率浮动范围,深化利率市场化改革。

6月7日,央行宣布将金融机构存款利率浮动区间的上限调整为基准利率的1.1倍;将金融机构贷款利率浮动区间的下限调整为基准利率的0.8倍。7月5日,又宣布将金融机构贷款利率浮动区间的下限调整为基准利率的0.7倍。

“存款利率浮动范围的扩大,已使银行特别是中小银行感受到了压力。”一位股份制银行人士表示,尽管目前这种程度的浮动,尚不至于给银行业造成致命冲击,但长远看,金融体系需要一个银行的市场退出机制,需要存款保险制度。

法国巴黎银行亚洲证券首席经济学家陈兴动也表示,从必要性角度讲,存款保险制度毫无疑问是需要的。

上述股份制银行人士还强调,



利率市场化一旦启动就不会轻易停下来。预计今后一段时期,人民银行还会有一系列动作出台,推进利率市场化改革。

在上述报告中,人民银行也透露,2012年,将稳步推进利率市场化改革,加快培育市场基准利率体系,引导金融机构增强风险定价能力,探索进一步推进利率市场化的有效途径。

仅少数国家未建立

“绝大多数金融稳定理事会成员国(地区)都建立了统一的存款保险制度。”央行引述金融稳定理事会2012年初发布的评估报告称,金融稳定理事会的24个成员国(地区)中,只有南非、沙特阿拉伯和中国还没有建立存款保险制度。

所谓金融稳定理事会,是协调跨国金融监管、制定并执行全球金融标准的国际组织,根据2009年4月二十国集团伦敦峰会宣言正式组建,成员包括二十国集团成员国和相关经济体的金融监管机构和国际金融组织。中国于2009年5月加入金融稳定理事会。

央行称,上述金融稳定理事会成员国(地区)的存款保险制度可以分为四种类型。

一是纯粹的“付款箱”型,仅负责对受保存款进行赔付。

二是“强付款箱”型,除负责对受保存款赔付外,还适度参与风险管理,包括向高风险银行提供流动性支持,为银行重组提供融资等。

三是“损失最小化”型,存款保险机构积极参与处置决策,并可运用多种风险处置工具和机制,实现

处置成本最小化。

四是“风险最小化”型,存款保险机构具有广泛的风险控制职能,既有完善的风险处置职能,又有一定的审慎监管权。

其中,美国、日本等大型经济体存款保险制度主要采取“损失最小化”型和“风险最小化”型,新加坡、荷兰等中小型经济体或者长期未发生大规模金融风险的国家主要采取“付款箱”型和“强付款箱”型。

“中国相关制度的配套完善需要时间。”标普金融机构评级董事廖强认为,中国在引入存款保险制度时,应统筹考虑风险监控和问题机构赔付的双重功能,弥补先天不足之处。

央行还表示,将按照全国金融工作会议要求,尽快推出功能完善、权责统一、运行有效的存款保险制度。但其并未透露具体的时间计划。

●相关链接:

存款保险制度指的是,由符合条件的各类存款性金融机构集中起来建立一个保险机构,各存款机构作为投保人按一定存款比例向其缴纳保险费,建立存款保险准备金,当成员机构发生经营危机或面临破产倒闭时,存款保险机构向其提供财务救助或直接向存款人支付部分或全部存款,从而保护存款人利益,维护银行信用,稳定金融秩序的一种制度。对于银行来说,有了这个制度,等于给自己的钱上了保险,但也有可能因此削弱了银行业的市场约束。

来源:《第一财经日报》

信用卡分期“钓鱼”:免息不免费

一不小心,设计师陈先生被信用卡“设计”了。陈先生在石桥铺买了一台笔记本,因为相信信用卡的免息还款,结果是很不爽。

小到手机电脑,大到私家车……如今,信用卡分期付款消费路人皆知。各大银行和商家也会把“零利息”作为最大卖点宣传,但号称“免息”的信用卡分期付款时实际上不是那么回事。可怕的是,你感觉赚了的事情可能亏得更多。设计师陈先生买了电脑才知道,免息并不免费,而且费用不低。

上半年,陈先生用信用卡刷了6000元的一台笔记本电脑,按照商场销售人员的说法,如果申请12期的分期付款,一个月也就还500元。可当他接到对账单时却傻

了眼,账单上明确显示除了当月应还款项500元以外,还额外扣除手续费几十元。银行人员这才告诉他,“12期的信用卡分期付款要每月交消费金额一定比例的手续费”。因为每个月的手续费固定不变,实际上算下来,12个月收费高达四百元,一年算下来费率可能比贷款利率还高。

据了解,目前各银行信用卡分期付款期限有很多种。持卡人选择的分期期限不同,手续费也不相同。譬如,在12期信用卡分期付款业务中,多数银行的月手续费率为消费金额的0.6%。据网友测算,不管陈先生采用哪种缴费方式,实际年利率都超过7%。而目前的银行一年期贷款利率仅为6%。

其实,免息不免费早已是业

界公开的秘密,只是消费者太傻太天真。就如一些不良医院打出的“钓鱼广告”一样,包治某某病只要XX元,实际上等你上了手术台,医生才告诉你麻醉费、材料费、针药费……等等,需要另外交费。商业社会中,类似“规则”到处可见,但上钩者天天有。

作为一种商业行为,你卖我买,合理合法,为什么不能把收费事先明确,或者一一告知呢?对于这种偷换概念的方式变相提高贷款成本,银行人士均闭口不言,大多数人不愿正面回应。

买的没有卖的精。此类消费中,吃亏的往往也是消费者。天下没有免费的午餐,但总想着免费的馅饼,难免掉进陷阱。

据《重庆晨报》

界公开的秘密,只是消费者太傻太天真。就如一些不良医院打出的“钓鱼广告”一样,包治某某病只要XX元,实际上等你上了手术台,医生才告诉你麻醉费、材料费、针药费……等等,需要另外交费。商业社会中,类似“规则”到处可见,但上钩者天天有。

作为一种商业行为,你卖我买,合理合法,为什么不能把收费事先明确,或者一一告知呢?对于这种偷换概念的方式变相提高贷款成本,银行人士均闭口不言,大多数人不愿正面回应。

买的没有卖的精。此类消费中,吃亏的往往也是消费者。天下没有免费的午餐,但总想着免费的馅饼,难免掉进陷阱。

据《重庆晨报》

全国首例农信社破产案进入司法程序

媒体报道,15日从河北省银监局了解到,全国首个被批准破产的农信社——河北省肃宁县尚村农信社已正式进入司法程序。2010年底,中国银监会首次批准已停业多年的河北省肃宁县尚村农信社实施破产,督促河北省政府依法对其履行破产程序。2011年8月,尚村农信社向河北省沧州市中级人民法院递交了破产申请材料。这一案件一直受到社会各界高度关注。

沧州市中级人民法院日前主持召开了尚村农信

社第一次债权人会议。农业银行吴桥县支行、北京银行绿港国际中心支行等已申报债权的债权人和破产管理人参加了会议。

据法官介绍,尚村农信社债权债务关系较为简单,债权人中不存在存款户,职工的劳动关系问题也已经妥善解决。在尚村农信社的破产清算工作中,他们将继续监督破产管理人履行法定职责,依法保护和收回破产财产,最大限度地保护债权人利益,维护金融秩序和社会稳定。

据新华网

使用信用卡分期付款看看你要花多少手续费

使用信用卡分期常有哪些形式,需要付出多少费用呢?看看记者算的这些账,你就明白了。

分期方式一:

最低还款额

信用卡的分期方式有许多种,最简便、被动的就是持卡人自动地以最低还款额还款。但是采用这样的方式后,持卡人不仅不能享受到20-50天的免息期,还要付出每日万分之五的利息,并按月计复利。

例如一持卡人每月账单日为25日,到期还款日为下月13日,在7月10日购买了10000元的产品,那么在7月25日的对账单中“本期应还金额”为10000元,“最低还款额”为1000元。

持卡人由于暂时无法拿出10000元还款,因此决定用最低还款的方式自助“分期”,在8月13日按照最低还款额还了1000元。那么按照银行现行的全额计息方式,在8月25日的对账单中循环利息为:10000元×0.05%×34天(7月10日至8月13日)+9000元×0.05%×12天(8月13日至8月25日)=170元+54元=224元。

这224元就是持卡人这个月所需要偿还的利息,如果以后依然采用最低还款额的方式,这224元会记入本金中循环计算。用最低还款额的方式“分期”可以说是最不划算的。

分期方式二:

账单分期

除了最低还款额,目前各大银行还推出了账单分期的方式,持卡人可以对账单总额或是单笔的大额消费进行分期,采用账单分期可以免息,但是需要支付一定的手续费。手续费率根据账单分期的时间不同费率不同。

如持卡人本月账单消费了10000元,选择了分12期,对应的手续费率为0.74%,那么持卡人每个月需要支付74元的手续费,也就是每期偿还907元。采用账单分期后,持卡人的信用额度将会全部恢

复,并继续享受免息期。但是所支付的手续费却还是让不少持卡人望而却步。

而各家银行的信用卡分期费率也各不相同,不同银行的手续费率差别较大。

如浦发银行的信用卡账单分期的期数为6期、12期、15期、18期、24期,对应的手续费率分别为4.68%、8.88%、11.25%、13.68%和18.24%,手续费在账单分期业务申请成功后每月计入持卡人信用卡账户收取。

招商银行可分为3期、6期、10期、12期、18期和24期,对应的手续费分别为2.7%、4.5%、7%、7.92%、12.24%和16.32%,手续费平均摊入每期账单收取。

中国银行可分为3期、6期、9期、12期、18期、24期,费率分别为1.95%、3.6%、5.4%、7.2%、11.7%、15%,手续费于账单首期一次性收取。

分期方式三:

分期邮购

最低还款额还款需要付息,账单分期需要付费,让不少持卡人并不乐意使用。银行则又推出了第三种方式,信用卡分期邮购,“免息又免费”。

所谓邮购分期付款,是指信用卡持卡人在发卡银行网上商城购物,购买相应产品并分期付款,商品会以邮寄形式送到消费者手中。银行宣称邮购分期付款相当于银行帮助商户代售一些产品,银行可以从中拿到返点,所以不对持卡人收取任何费用。

然而精明的消费者却发现,采用邮购分期的商品,往往比市场价要高出一大截。如市民刘先生最近收到的某银行信用卡对账单中夹带了一份苹果笔记本电脑MacBook Pro宣传单上注明的价格为13999元,还能分12期支付,每期只需要1166.58元,并称没有利息和手续费。

不过随后刘先生了解到,该款笔记本在苹果的官网上售价13498元,用信用卡分期邮购将会被多收501元。

据《重庆晨报》