

银行 2010

多一分金融了解 多一分财富保障

记者 李永高

2010年,房贷新政、上调存款准备金率、两次加息、银信合作叫停……你还记得这些词语吗?它们是否影响了你的生活?近日,记者采访了中国银行洛阳分行国际注册金融理财师(CFP)李洛军,光大银行洛阳分行财富管理中心主任、国际注册金融理财师(CFP)谢科,中信银行洛阳分行零售银行部产品经理、国际注册金融理财师(CFP)徐斐,招商银行洛阳分行金融理财经理许帅峰等,对一年中银行业的关键词进行梳理。

关键词 1 房贷收紧

为抑制房价过快增长,房贷政策重拳频出,除提高首套房、二套房首付外,三套房贷也禁止发放。

点评:2010年的楼市调控政策可谓“史上最严”,银行房贷“很受伤”,首套房贷七折优惠利率成历史,二套房贷在基准利率基础上上浮10%,在二三套房贷认定上,“既认房又认贷”。在政策压力下,不少银行将重心逐渐向中小企业贷款等议价能力较强的贷款转移,这种趋势可能持续到2011年。

关键词 2 加息及上调准备金率

央行6次调高银行存款准备金率,两次上调人民币存贷款基准利率各0.25个百分点。2010年年底中央经济工作会议定下“实施积极的财政政策和稳健的货币政策”基调。

点评:时隔34个月首度加息之后,2010年12月26日,央行再度加息,货币政策转为稳健,这标志着控制通货膨胀风险、防范资产价格泡沫的号角正式吹响。“十二五”开局之年,加息有利于抑制信贷过快增长,促进经济结构调整和发展方式转变。但居民存款仍然没有摆脱“负利率”,“钱袋子”保卫战还要继续。

关键词 3 大规模再融资

中行率先公布再融资计划后,交行、工行、建行相继抛出A+H再融资方案,加上招行、兴业等股份制银行,有10家银行加入史上最大规模的再融资。

点评:尽管银行再融资规模庞大,但对A股市场冲击则较为有限。随着再融资结束,银行业资本充足率已符合巴塞尔协议以及监管部门要求,可满足未来至少2年的资本充足率要求,中短期内,不会有类似的“行动”。

关键词 4 农行和光大 IPO

农行在上海、香港上市,以221亿美元募资金额,成为当时全球最大的IPO;光大银行紧随其后,从招股书披露到挂牌上市,历时仅28天,创下了A股IPO最快纪录。

点评:经历了漫长的筹备,农行IPO顺利成行,标志着国内全国性银行上市基本结束,股份制改造算是完美收官。银行股属于大盘股,其上市初期对市场影响较大。从未来看,短时间银行股上市对市场形成资金方面的冲击不会再有了。

关键词 5 银保新政与银保联姻

工行、交行、建行等首批试点

银行按照《商业银行投资保险公司股权投资试点管理办法》,完成保险公司股权投资;银监会下发《关于进一步加强商业银行代理保险业务合规销售与风险管理的通知》。

点评:市消协组织的全市银行业消费者满意度调查显示,85.41%消费者对银行代理的保险产品持不相信态度。“银保新政”在保护消费者权益的同时,有望规范银保产品销售。银行通过参股保险公司,促进交叉销售,助其实现金控平台愿景,意义重大。

关键词 6 银信合作叫停

各信托公司一切和银信合作有关业务被紧急叫停,银监会先后颁印《关于规范银信理财合作业务有关事项的通知》和《信托公司净资本管理办法》。

点评:把银信合作“吹”进禁区,是为了控制银行表外贷款急剧扩张的风险,同时有利于引导信托业回归资产管理的本职,银信合作产品曾经是信托业务的绝对主力,现在其不得不学着自己走路。

关键词 7 人民币升值

G20峰会前夕,央行宣布进一步推进人民币汇率形成机制改革,增强人民币汇率弹性。2010年9月,人民币对美元汇率连创自1994年汇改以来的16年新高。2010年11月,纪录再次改写。

点评:人民币适度升值,能刺激消费、缓解贸易摩擦,有利于促进我国产业结构调整。升值把握不当,不利于吸引外资,影响金融市场的稳定,吸引热钱大规模进入,对我国资本市场会造成一定冲击。既要融入世界经济,又要考虑国情,这是我们在汇率方面面临的难题。

关键词 8 理财产品与 CPI 赛跑

银监会、中国银行业协会相继表示,99.4%的银行理财产品实现正收益,2010年银行业的利润是历史最好的,达8000亿元。

点评:2010年,银行纷纷推出“抗通胀”理财产品,亮点频现,其中,最火或最受欢迎的外汇理财产品应该是以澳元为首的高息货币理财产品。2011年跑赢CPI仍是目标,理财产品在打好组合拳同时建议把投资期限定为半年到一年。

关键词 9 洁净转让、董事“考试”

银监会下发《商业银行董事履职评价办法(试行)》与《关于进一步规范银行业金融机构信贷资产转让业务的通知》。

点评:在实施商业银行董事准入制后,银监会首次推出考核商业银行董事在任职期间的称职标准,不称职,将面临下岗;在当前宏观经济及货币政策收缩信号非常明确的前提下,银监会严控银行以信贷资产转让形式腾挪信贷额度,在重申真实性、整体性同时,首度提出洁净转让原则。

关键词 10 规范服务与金融教育

市消费者协会组织开展了历时3个月涵盖我市所有银行的消费者满意度调查活动。

银行机构积极参与以“和谐金融、美好生活”为主旨、以“多一分金融了解,多一分财富保障”为主题的“公众教育服务日”活动。

点评:良好的社会信用环境是市场经济健康运行的必备条件,更是银行业健康发展的外部环境。消费者满意度调查显示,87.05%的消费者对于市区银行业总体服务质量较为满意,但不满意的问题仍然突出,主要集中在:排队等候时间长、开放营业窗口少、业务手续繁琐、收费项目不透明、理财产品有误导、自助设备安全性差等。事实证明,随着金融业的不断发展创新,金融产品日益丰富,做好银行业公众教育,可以推动银行、消费者和监管部门的“多赢”。

2010年 银行业十件大事

●年内6次上调存款准备金率,两次上调利率,货币政策由适度宽松转向稳健,银行业加强逆周期宏观审慎管理。

●贷款新规全面出台,政府融资平台清理工作全面启动,银行业微观审慎管理强化,防止信贷资金被挪用于实体经济之外。

●农业银行成功上市,重庆农村商业银行作为首家农商行在香港成功上市,其他类型商业银行改革全面深化,11家上市银行再融资,中国银行业在全球银行业的地位和声誉进一步提升。

●银监会第三次动态调整房贷首付比率以加强房贷调控,积极配合中央稳定房价的政策举措。

●跨境贸易人民币结算范围进一步扩大,香港在跨境人民币业务中发挥平台作用。

●全球银行监管新规则《巴塞尔协议III》达成一致,中国积极参与全球经济治理及国际监管规则制定,并以此为契机,加大监管力度,完善监管方法,提高监管有效性。

●农村基础金融服务均等化建设扎实起步,多层次、广覆盖、可持续农村金融服务体系稳步推进。

●大陆及台湾地区银行互设分支机构,两岸银行业交流合作取得历史性突破,进入新阶段。

●109家商业银行建立小企业专营机构,城商行改革成效显著,成为支持中小企业发展的主力军。

●世博金融服务居窗口服务满意度首位,银行业努力提升服务质量,积极践行社会责任,树立良好行业形象。

(记者 李永高 整理)

洛阳网 www.lyd.com.cn 洛阳人,看洛阳手机报 洛阳手机报本地新闻资讯内容丰富,总量占到了60%以上 移动用户发送短信 LYD 到 10658300 订阅,3元/月。不收GPRS流量费 联通用户发送短信712到 10655885 订阅,3元/月。不收GPRS流量费。