

民营银行望开张 存款选择将增多

1 银行竞争加剧 百姓选择机会将增多

据统计,截至2013年12月月末,已有超过70家民营银行名称获工商总局核准,若加上向各地政府部门或金融监管机构表达设立民营银行愿望的企业,申报企业数量将更加庞大。显然,监管部门给出的3家至5家首批试点名额与有设立民营银行意愿的企业数量存在巨大落差。

民营资本进入银行业的通道将被打开。民营银行在一定程度上打开了民间资本进入垄断行业的渠

道,有利于提高金融机构的整体效益,今后金融行业的竞争加剧在所难免。

民营银行的开办能够以查漏补缺的方式填补小微企业的金融缺口,并将部分原来从事非正规金融服务的民资“招安”,以畅通融资渠道,降低社会融资成本。因此,民营银行的出现,将有利于提高金融行业的服务水平,更好地满足小微企业的需求,给百姓带来更多的选择机会。

2 风险增大 需要配套制度

今后存钱确实要有所选择。一般来说,普通百姓还是选择相对稳健的大银行比较合适,毕竟大银行抗风险能力比较强。而一些小银行,在利率放开后,可能推出更高的利率来吸引客户,但由于经营成本高,或许有几年后资不抵债的风险。今后,选择银行还是要谨慎一些。

有专家表示,这一时点既取决于

设立者对风险的认识,也取决于监管力量和市场环境变化对风险的抑制作用。民营银行设立细则以及配套政策的推出将在很大程度上解决上述问题。目前,包括存款保险制度、金融机构破产退出条例在内的一系列配套制度尚未出台,虽然市场较为期盼,但民营银行不会“匆忙”设立,也许只有存款保险等配套制度出台后,此项工作才会有明显的推进。

□本刊记者 郭飞飞

近日,银监会召开2014年全国银行业监管工作电视电话会议,对于外界普遍关注的民营银行试点工作,银监会表示,今年首批试点3家至5家,成熟一家批设一家。民营银行要来了,你敢去存钱吗?小微企业融资是否会更便利呢?

冠字号码查询: 让自动取款机“吐”的钱有据可查

□本刊记者 郭飞飞

我们每个人都有自己独一无二的身份证号码,其实人民币纸币也有自己的“身份证号码”,这就是冠字号码。现在从自动取款机中取出的每一张百元大钞的冠字号码都是可以查询的。

人民币纸币上的编码又称冠字号码,“冠字”是印在纸币上用来标记印刷批次的两个或三个英文字母,由印钞厂按一定规律编排和印刷;“号码”则是印在冠字后面的阿拉伯数字流水号,用来标明每张钞票在同冠字

批次中的排列顺序。

就像我们的身份证号码一样,人民币纸币冠字号码是央行人民币印制生产管理控制的措施之一,它也是根据人民币印制生产管理的需要不断调整的。

按照央行规定,若客户对从柜员机中取出的人民币纸币真伪有异议,可在自办理取款业务之日起7个工作日内(含取款当日)内,携带有效证件、有异议纸币或假币收缴凭证、办理取款业务的证明资料(金融机构卡或存折、取款凭证等),向取款机所在网点(在行式)或柜员机管理金融机构(离

行式)提交人民币冠字号码查询申请表,银行将在3个工作日内反馈查询结果。

根据央行要求,银行必须在2013年年底实现自动取款机付出的100元面额人民币冠字号码可查询;2014年年底,存取款一体机付出的100元面额人民币冠字号码可查询;2015年年底,银行业金融机构柜台付出的100元面额人民币冠字号码可查询。

根据记者了解的情况,目前我国中行、交行、工行的自动取款机上都有“打印冠字号码”选项。

建行金“马上有福” 寓意美好惹人爱

□记者 宋锋辉

在十二地支中,马属午,正是树木旺盛,万物欣欣向荣,充满生机的时刻。在马年即将到来的时候,很多人都想讨个吉利。润西区的王女士近日就在建设银行购买了“百福马”建行金。王女士说,它寓意斗志昂扬,迈着稳健的步伐走向成功,创造事业上的辉煌,以此希望自己来年事业蒸蒸日上。

据了解,为满足市民需求,建设银行发行了“百福马、马上亨通、盛世

双俊、天马赐福、马刀、文殊菩萨金牌、鱼龙变”等一系列建行金产品,材质均为Au9999,重量最轻的是7克,最重的是5000克,能满足不同实力、不同爱好的市民的需求。而且这些产品都有着美好的寓意。如“马刀”与“马到”谐音,寓意马到福到,马到功成,事业顺风顺水,财源滚滚。

除了建行金,该行还有系列代销金产品,如中国工艺星座宝贝系列,分为12个星座,拟人化的设计,赋予产品天使般的灵动与可爱形象,非常适合作为春节礼物或情人节礼物,送

给亲友和爱人。

为了让消费者得到更多的实惠,该行从1月1日起至3月31日举办建行金“满就送”活动。活动期间,单个客户累计购买建行金600克至1200克(不含),赠送2克建行金一枚;单个客户累计购买建行金1200克(含)至2000克(不含),赠送5克建行金一枚;单个客户累计购买建行金2000克(含)以上,赠送8克建行金一枚。共赠送350克,先到先得,送完为止。其他优惠活动请随时关注各网点的宣传海报。

存款保险制度 保护存款人利益

□本刊记者 郭飞飞

近日,有媒体报道,多种迹象显示,延宕多年的存款保险制度即将出台。存款保险不需要你购买,只要到银行存款,就免费送。对于这样的免费餐,有人赞许,有人疑虑。

允许银行破产催生存款保险制度

目前,我国与欧美等主流发达国家金融市场最大的区别,是在风险面前,我国银行是资金的避风港,本金无风险;而在欧美,在真正的风险面前,银行体系不能保证本金安全,资金只能奔向国债市场。这就是2008年至今,美国、德国国债会出现负利率的原因,因为在风险面前,资金只有以出让利息为代价,才能换取本金的安全。

银行在我国特殊地位决定了银行破产实现不了,其他非银行金融机构就不可能真正繁荣发展。允许银行破产,是中国金融体系最大的改革。当银行有破产风险的时候,存款保险制度就出现了。

利率市场化下一步——存款保险制度?

随着利率市场化在今天的进一步加速,存款保险制度推出成为有较大市场预期下的下一个步骤。

去年下半年,各地掀起了民营银行申报潮。中国银行近日发布的《2014年经济金融展望报告(年报)》表示,民营银行的发展不可能一蹴而就,尤其是在利率市场化的情况下,一些风险管理能力相对较弱的银行可能陷入经营困境。这就需要完善金融机构市场化退出机制,建立存款保险制度。我国推出存款保险制度的时机已经成熟,专家预计,存款保险制度将于2014年上半年正式推出。

存款保险制度是一种金融保障制度,是指由符合条件的各类存款性金融机构集中建立一个保险机构,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。

存款保险制度亦是双刃剑

存款保险制度可以保护存款人的利益,增强社会公众对银行体系的信心;可以有效增强金融体系的稳定性,维持正常的金融秩序;可以促进银行业适度竞争,为公众提供优质价廉的服务;存款保险机构可通过对有问题银行提供担保、补贴或融资支持等方式对其进行挽救,或促使其被实力较强的银行兼并,减轻社会震荡,有助于社会的安定。

我们在肯定存款保险制度的正面作用的同时,也不应忽视其消极影响。存款保险制度存在的最根本的问题是它可能诱发道德风险,鼓励银行铤而走险。存款保险制度还产生了逆向选择的问题,存款人更敢于冒险选择能提供非正常高回报的高风险银行,从而损害经济资源和市场约束的效率。此外,存款保险制度本身并非没有成本,银行很有可能将存款保险的费用间接转移到储户身上。