

深圳中小银行调降首套房贷利率

证券时报记者 刘筱依

深圳房贷利率一周内风云突变。与上周相比,本周深圳地区中小商业银行普遍下调了首套房贷利率。

截至昨日,在深圳地区首套房贷利率上,有汇丰银行和招行两家银行给出了首套房贷利率优惠,招行为9.8折,汇丰则针对首套房贷款额在100万元以上的客户给出95折优惠(即6.22%),150万元以上的客户9折优惠(即5.9%),而上周给出优惠的仅汇丰一家外资行;本周,实施1.05倍利率的国有行由三家增至四家;中小商业银行梯队则出现回调利率现象,1.1倍仍为常态,但最高利率由1.3倍降为1.15倍。

专业金融线上中介融360的数据显示,在深圳地区的国有大行中,建

行、农行、中行、交行的首套房贷执行基准利率的1.05倍,工行则仍执行基准利率6.55%。外资行表现不一,渣打、花旗执行基准利率;东亚银行利率最高,为基准利率的1.1倍,即7.2%。

数据显示,中小商业银行利率呈阶梯状分布,江苏银行、兴业银行执行基准利率;中信银行为1.05倍;华夏银行、华润银行、浦发银行、北京银行、东莞银行、广州银行、深圳农商行均为1.1倍;渤海银行为基准的1.15倍。

其中,深圳农商行和华夏银行是中小银行梯队中的“东弱西强”,一周前,深圳农商行的首套房贷利率还高达基准的1.2倍,华夏银行的利率甚至一度达到基准利率的1.3倍。

与此同时,停贷的银行数量也由上周的8家骤降至本周的5家。

证券时报记者从多方了解到,自去年资金成本持续走高后,上述多家银行去年底都对首套房贷利率重新定价,上浮利率是惯用手段。今年一季度,房产按揭贷款在零售业务中的比例都出现大幅下降。

除了抬升利率,收紧个人房贷业务的中小商业银行不在少数——上月,兴业银行、招行、广发行、光大银行、平安银行、江苏银行等8家银行均暂停了个人房贷业务。但目前,兴业银行、招商银行、江苏银行已经重启房贷业务。

整体来看,深圳范围内的首套房贷利率有所松动,但同比去年,整体仍处于高位。

社科院金融研究所银行研究室主任曾刚表示,今年以来银行频频调整

房贷利率,应该是考虑了以下三个方面的问题:

首先,成本消耗:银行放出每一笔贷款,涉及资本成本、管理成本和资金成本三方面。前两项更多地取决于监管要求和管理效率,并没有太明显的波动;但是资金成本却因为利率市场化的加快,有了一定幅度的上升。在成本上升的基础上,房贷的收益是接近红线甚至亏损的。

其次,风险控制。利率市场化冲击下,按揭贷款周期过长会引出期限错配风险和利率风险;再者,信贷长时间占用额度不利于做大零售客户数。

最后,银行出于自身考量做出的战略调整。信贷额度有限,中小企业贷款收益远高于个人房贷,银行肯定会根据资产收益率来优先投放资金。

德银环球金融交易业务部高管:人民币国际化在拉美进展快于美国

证券时报记者 赵缙言

日前,德意志银行环球金融交易业务部两位高管在上海接受了证券时报记者专访。其中,苏珊·斯克里特(Susan Skeritt)是德银环球金融交易业务部美洲区总经理,罗丽莎(Lisa Robins)是该部门的亚太区总经理。这两位女性在德银均有较高的声望,在采访中,她们表示,将携手发展中国业务。

据了解,德意志银行环球金融交易业务部是不少银行发展的标杆。在过去一段难熬时间里,全球集中爆发的银行经营危机或衰退,并没有影响到德银环球金融交易业务部发展,反倒是营收及员工数量都在持续增长。

德银继续加大中国区投资

证券时报记者:最近有些跨国企业收缩了在亚洲,包括中国的业务,未来德银对此有何考虑?

苏珊:我作为德银中国董事会的一员,可以明确德银会坚定在中国的承诺。在中国,德银有很强的管理团队,业务强项是企业银行业务,特别是在外汇业务和贸易融资业务上我们有很强的竞争力。

德银中国去年在青岛开设了第6家分行,并且正在筹备上海自贸区分行。目前我们已经在讨论到2020年时的中国区发展策略,其中会继续加大对中国的投资。虽然去年对银行业来说不是个好年景,不过德银亚太区相关业务仍增长可观,员工数量也在增长。

在零售银行、资产管理方面,我们分别同华夏银行、嘉实基金保持着长期的深入合作,而且会继续下去。此外,我们也会继续通过中德证券积极参与中国资本市场的发展。

跨国公司仍寻找在华发展机会

证券时报记者:中国正推进一系列金融改革,包括利率市场化、汇率市场化及资本账户开放。对跨国企业来说,这些措施对财务管理和业务发展的意义是什么?

苏珊:很多在美国的主要跨国企业都是德银的客户,我们平时同跨国企业的高管们会有很多对话,当然在其他地区也不例外。

美国的跨国企业非常关注监管和政策环境的开放程度,比如利率、汇率、资本项下的开放,这些开放措施对于它们非常重要,可以助力美国公司在中国更有效地利用他们的资本,提高资本的流动性。总体来说,在美国的跨国企业积极寻找在中国继续成长的机会,并希望上述政策开放的脚步能够加快。

罗丽莎:在国际市场里,资本运用效率也是一个关键的企业竞争力。如果某个市场可以支持资本自由流动,同时资本的定价也是市场导向的,这个市场就比较适合作为跨国企业的财务中心所在地。所以跨国企业重视市场的开放程度,以及是否可以有效挪动自己的资本。

来自美洲和亚洲其他国家的公司,都对中国市场开放充满期待,希望在这里建立高效的运营体系,广泛开展业务。

证券时报记者:跨国公司对目前中国市场有哪些担心的问题?例如经

济增长放缓、政策环境等。

罗丽莎:中国经济增速的放缓不会是很大的问题,谁都知道在经历了多年的快速发展后,国内生产总值(GDP)增速保持超过两位数并不实际,甚至是8%可能也会面临挑战。对企业来说,这并不是关键问题所在。现在大家更希望在接下去的时间里对中国的政策环境有更清晰的了解。

苏珊:接下去大家对政策清晰度的提高仍抱有厚望。对于跨国企业来说,在高速增长的市场里,怎样吸引并留住人才,也是极为重要的。

拉美人民币国际化进展快

证券时报记者:你们对中美之间的贸易和经济往来有哪些观察?人民币在美国的使用是否有提升?

苏珊:美国是一个特殊的市场,美元是一个在国际范围内使用率很高的货币,而美国传统以来是一个以美元为主的单一货币市场。这些年来,美国市场对人民币的了解程度有所增长。但即便是欧元,已经推行了相当长的一段时间,在美国市场的使用程度也并不是很高。

从这个角度来看,人民币的大规模使用预计在美国会相对少一些。但另一方面,美国的企业会增加和中国的贸易往来,开设更多的网点和实体的办公地点,它们会更希望推动美元和人民币的可兑换程度及便利性的提升。同时,大型美资跨国企业大多数已通过在美国的地区总部,积极地参与人民币国际化进程。

在拉丁美洲,从德银和企业的交流情况看,人民币的进一步国际化在这一地区机会很大。拉丁美洲对人民币的使用有很大的兴趣和关注度。也有很多中资银行在这个地区设立了很多分行,这一地区的人民币使用增长较美国更快。

证券时报记者:中国企业海外上市之路经过一段时间的消息,现在在复苏迹象,你们对此怎么看?这对德意志银行的业务有哪些影响?

罗丽莎:中国企业在美国的上市数量的确有所提升。德银领先的服务和市场能力有助于中国企业优化在美国上市的过程。

苏珊:在美股存托凭证(ADR)服务领域,成功的关键有两条,第一是存托银行对于该项目的包装,以及安排上市的能力,第二个是面向潜在在美国市场的投资者进行推广和营销,这方面的重点是托管银行怎样和美国的券商和投资者合作,德银对此非常有经验。

证券时报记者:上海自贸试验区的新规则有四大项和金融相关:人民币的跨境使用、资本项下可兑换、利率市场化及汇率市场化。请谈谈国际企业对上海自贸区的看法和期待。

苏珊:毫无疑问,美国的公司对自贸区非常感兴趣。从历史的角度讲,美国公司在亚洲的财务中心基本设在中国香港和新加坡,如果建在中国内地,对有大量业务在中国内地的企业会是很有效的财务管理架构。最近我也听说美国一个大型企业想把整个亚洲财务的运营放在上海。

上海自贸区的政策在变化和发展中提升,政策和法规的清晰度对于自贸区同样重要,关于资本流动和货币兑换等政策,只要更加明确,自贸区就会从一个理论上的概念变为真正有吸引力的市场。

民政部政策研究中心主任王杰秀:

险企可从三领域介入养老服务

证券时报记者 曾福斌

在中国保险学会日前主办的首届全国养老产业发展战略研讨会上,民政部政策研究中心主任王杰秀表示,从目前情况看,养老服务业和保险的结合才刚刚起步,未来有很大的发展空间。

统计数据显示,2013年底中国老龄人口已经达到了2.02亿,占总人口的14.9%。特别是失能老人达到了3600万,80岁以上的高龄老年人达到了2200万。空巢老人将近1个亿,亦即近50%的老人是空巢老人。

王杰秀称,我国老龄人口有五个方面特点:一是绝对量大,是世界上唯一一个老年人过亿的国家;二是老龄化发展速度快,在过去15年里每年新增60岁以上的老年人500万;三是老龄化趋势明显;四是城乡老龄化差别大,农村严重高于城市;五是未富先老问题突出。

王杰秀说,调查表明,全国有10%的老年人希望入住养老机构。目前我国90%的老人是居家养老,3%~5%的以社区为依托进行养老,另有5%左右是机构养老。老龄化的加深为老龄服务业发展提供了机遇。

对于保险机构参与养老服务,王杰秀认为主要有三个方面:

一是保险业可以参与养老机构的责任险。据调研了解,现在老人在养老机构里出现了问题,养老机构承担无限责任,甚至在有些地方出现了专门到养老机构碰瓷的老年人。因此,养老机构能否通过购买相关责任险产品而从无限责任中解脱出来,影响着未来养老服务业的发展。

第二个方面是护理保险。现在存在过度医疗现象,很多失能老人常年住在医院,占用了大量的医疗资源。因为在医院住可使用医疗保险,但到养老机构则没有护理保险,这是困扰养老服务业发展的重要问题。

三是住房养老。在国务院相关文件颁布之后,以房养老引起了全社会的关注。但以房养老跟我们国家的传统观念有一定的抵触和冲突,那么,如何结合中国的实际,使以房养老真正落地,也是未来保险业的一项使命和任务。



中国社科院郑秉文:

养老保险制度顶层设计有两大挑战

证券时报记者 曾福斌

随着人口老龄化压力增加,养老保险制度的顶层设计成为重大课题。在日前举行的首届全国养老产业发展战略研讨会上,参与顶层方案设计的中国社科院世界社会保障中心主任郑秉文对顶层设计的历程、经验、难题、共识进行了介绍。

郑秉文称,目前社会保障制度还存在不太公平、不太可持续的地方——这给未来进行顶层设计提出了两大挑战:

对于公平问题,郑秉文表示,应从三个角度看,一是不同人群之间的不公平,如农民工和城镇职工;二是不同部门之间的不公平,最典型的是公共部门和私人部门间;三是如何看待目前的公平概念,公平是有鲜明的时代特征的,与经济发展水平紧密相连,与制度

的阶段发展需要和努力方向有关系。郑秉文说,目前我国养老保险制度的公平恐怕更多是强调多缴多得,强调精算中性因素,使个人缴费与未来受益之间的联系更加紧密。

对于可持续性问题,郑秉文表示,可分为两类,一个是政治上的可持续性,一项社会保障制度,它的福利水平应该是相对稳定的;另一个是财务上的可持续性。

郑秉文称,2012年的养老制度改革,由于没有顶层设计,一开始就遇到了极大困难——如何处理中央和地方的关系?如何处理投资收益和参保人之间的关系?如何处理政府和市场的关系?它的改革失败是一个必然。

2013年的顶层设计,四个学术机构中三个提出了名义账户的制度理念,基本达成了共识,所以2013年的养老保险改革方案的设计,研究成功了。”

2014年的改革,推进机关事业单位养老保险改革将会是一个突破口,引领2014年改革方案的诞生。”郑秉文称。

郑秉文透露,新的养老保险顶层设计内容主要有十个方面,包括调节机制,调节结构,扩大覆盖面,降低费率,提高退休年龄,住房供应体系改革,社会保障财务体制改革,社会保险基金投资体制改革,企业年金的改革,应对人口老龄化的改革等。

据了解,去年,中国社会科学院、国务院发展研究中心、中国人民大学、浙江大学等四家单位受人社部委托,分头制定了养老保险制度顶层设计方案并已上交人社部。

而据参与养老保险顶层设计的一位内部人员向记者透露,目前,养老保险制度顶层设计方案已经上报国务院,正等待最后的审批。

借助互联网 股份制银行发力信用卡业务

证券时报记者 蔡倩

2013年成为银行信用卡业务继续跑马圈地的一年,股份制银行亮点颇多。截至去年底,中信银行和光大银行信用卡累计发卡量首次突破2000万大关。分析人士认为,股份制银行发卡量的猛增得益于信用卡服务创新,尤其是与互联网的结合功不可没。

近日,银率网对五大国有银行及九大股份制银行2013年的信用卡业务表现进行了盘点。其中,国有大行凭

借网点数和客户数的优势,在累计发卡量上仍占绝对优势,五大国有银行的累计发卡量总和接近上述九大股份制银行信用卡发卡量总和的2倍。其中,工行信用卡累计发卡量高达8800万张,消费额超过1.6万亿元,仍遥遥领先。

股份制商业银行中,招商银行继续领跑,2013年末的累计发卡量为5121万张,甚至超过了国有银行中的中行和农行,但招行的同比增长率并不高,仅为8.13%。不过值得注意的是,截至去年底,中信银行和光大银行首次冲

破2000万发卡量大关,分别为2077.95万张和2001.41万张。其中,光大银行去年累计发卡量增长率超过37%。

业内人士认为,只要信用卡发卡量达到一定的规模,就能依靠规模效应来实现盈利。光大银行2013年信用卡营收额达105.9亿元,在同一梯队的银行中表现不俗。

银率网分析认为,光大银行信用卡发卡量的剧增,得益于信用卡产品类型的多样化和信用卡服务的创新。

证券时报记者从中信银行获悉,

该行信用卡中心从去年开始,将互联网基因、大数据经营和国际化能力作为新发展战略的三大支柱。在大数据领域,该行信用卡中心通过构建客户价值计量体系,辨识不同价值的客户,通过客户偏好的渠道,推荐合适的产品或服务。

除发卡量外,信用卡卡均交易额也是衡量业务价值的一个重要指标,是检验信用卡刷卡活跃度的标准。数据显示,在这一指标上,平安银行以3.82万元拔得头筹。

北京推出十项车险理赔服务承诺

近日,北京保险行业协会组织在京经营车险的财险公司研讨制定,并推出《北京保险行业车险理赔服务承诺》,从接报案、勘察定损、索赔处理、信息查询、投诉纠纷等与消费者密切相关环节着手,提出了十项承诺,服务承诺从5月1日起正式实施。

对于小额快赔,上述服务承诺提到,对事故责任和保险损失确定,不涉及人员伤亡、索赔单证齐全有效,且双方达成赔偿协议的5000元(含)以下案件,在接到客户齐全资料之日起3个工作日内完成支付赔款。

(曾福斌)