

11月22日起,金融机构存款基准利率下调,存款利率浮动区间扩大

# 储户存款算算收益账

11月21日晚间,中国人民银行发布简短消息称,自2014年11月22日起下调金融机构人民币贷款和存款基准利率,同时扩大存款利率浮动区间。这是自2012年6月和7月连续两次降息后,央行两年多来首次调整基准利率。

目前,各家商业银行执行什么利率水平?对于习惯到银行存款的市民而言,其息相关的存款收益,特别是定期存款影响有多大?近日,记者就此走访了我市多家商业银行。

## 平顶山银行一浮到顶

央行规定,自11月22日起,金融机构一年期贷款基准利率下调0.4个百分点至5.6%;一年期存款基准利率下调0.25个百分点至2.75%,同时结合推进利率市场化改革,将金融机构存款利率浮动区间的上限由存款基准利率的1.1倍调整为1.2倍;其他各档次贷款和存款基准利率相应调整,并对基准利率期限档次作适当简并。按照央行规定,此次活期存款利率不变,保持0.35%。

按照这个利率政策,一年期存款基准利率由3%降至2.75%,同时存款利率浮动区间的上限由1.1倍调整为1.2倍。这意味着,如果银行依旧采取上浮到顶的政策,那么调整后存款利率并没有发生变化。比如,一年期整存整取定期存款利率在11月22日前为3.00%,上浮10%后达到3.30%,而11月22日起降低为2.75%,在此基础上上浮20%的话仍然是3.3%。

“利率下调?不怕,平顶山银行一浮到顶,上浮20%。”11月22日,虽然是周六,平顶山银行官方微信公众号就发布消息,自当日起,各档次存款执行利率在国家调整后基准利率基础上上浮20%,并附上基准利率和该行执行利率的对比表格。同时,该行官方网站亦在“重要公告”栏目刊发“平顶山银行利率在基准利率基础上上浮到顶,上浮20%”的公告。

记者查阅平顶山银行利率发现,此次央行降息后取消了5年期整存整取定期存款基准利率,但平顶山银行仍将5年期整存整取定期存款利率定为5.40%,与降息前的水平相当。

存款利率上浮到顶无疑对市民而言是利好消息。以1年期存款为例,市民存10万元,降息前可得利息3300元,而降息后,如果银行执行基准利率,那么利息为2750元,少了550元,但是实行“一浮到顶”的政策,一年后利息仍为3300元。

除了平顶山银行将存款利率上浮到顶外,许昌银行平顶山分行、全省农信系统都将存款利率一浮到顶。在我市设有分行的洛阳银行也调高了利率,但是,仅将居民储蓄存款利率上浮20%,除将活期对公存款利率上浮20%之外,其余各类对公存款利率执行央行基准利率。

相对于经营灵活的地方金融机构,工行、农行、中行、建行、交行则比较稳健,并未将存款利率上浮到顶,而且五大行利率水平保持一致。

记者看到,五大行的活期存款利率执行0.35%,与央行基准利率保持一致,并未上浮。而整存整取定期存款的利率仅对三个月、半年、一年期稍作上浮,分别执行2.6%、2.8%、3.0%的利率水平,上浮幅度仅为10%左右。此外,五大行将零存整取、整存零取、存本取息的一年期、三年期存款利率进行上浮,分别达到2.6%、2.8%。

股份制银行的利率政策则相对自由,各行各有政策。比如,广发银行、中信银行将活期存款、一年期及以下定期存款利率上浮20%,其余档次利率上浮10%。兴业银行仅将活期存款利率上浮20%,其余档次利率上浮程度不同,如一年期整存整取定期存款利率执行3.025%,即上浮10%。邮储银行的活期存款利率未作上浮,定期存款上浮程度不同,如一年期整存整取的利率执行3.03%,上浮10%多一点,两年期的上浮至3.5%(基准利率为3.35%)。

业内人士认为,这样的差异化定价,恰好反映了不同银行各自的资金情况和经营特点,显示出利率市场化程度越来越高。市民也可以自主比价货比三家,选择利率更高的银行来打理自身的财富。

记者从多家银行了解到,到各个银行机构办理业务的客户量与往常并无异样,并未因银行利率拉开差距而出现“存款搬家”现象。

向宽松的预期,推动一部分资金流出储蓄存款,对资金驱动型的债券和股票市场形成利好,并提振用户对相关理财产品需求。当然,现在不少市民已经用银行理财产品代替了定期存款,但降息会导致固定收益类投资产品的利率总体下降,银行理财也不例外。

不过,即便银行理财产品收益下降,理财产品的预期收益率仍然比存款利率高。比如,广发银行在11月24日推出了“广银安富”理财产品,10万元起购买,47天预期年化收益率5.6%。建行的一款理财产品更是打出了“收官之战,冠军之选”的广告语。

降息对股市和债市来说都是一大利好。从下半年来看,降息的压力一直存在,由于此次降息为不对称降息,贷款利率降得比存款利率多,可以看出,央行态度直指降低实体经济成本,直接利好信用债。降低存款利率0.25个百分点,是进一步降低无风险利率,降低银行负债成本。未来可以期待包括银行理财利率在内的负债成本的下降,这或将成为驱动债券牛市下半场的重要因素。

我市银行界人士建议,风险偏好保守的客户,可继续将银行存款、理财产品等作为理财配置首选。面对未来可能还会降息的预期,进取型投资者可以增加偏股基金、偏债基金的配置,而购买银行理财产品时则应“取长去短”,最好选择一年期以上的银行理财产品,通过中长期产品锁定目前的较高收益。(本报记者 魏新伟)

记者看到,五大行的活期存款利率执行0.35%,与央行基准利率保持一致,并未上浮。而整存整取定期存款的利率仅对三个月、半年、一年期稍作上浮,分别执行2.6%、2.8%、3.0%的利率水平,上浮幅度仅为10%左右。此外,五大行将零存整取、整存零取、存本取息的一年期、三年期存款利率进行上浮,分别达到2.6%、2.8%。

股份制银行的利率政策则相对自由,各行各有政策。比如,广发银行、中信银行将活期存款、一年期及以下定期存款利率上浮20%,其余档次利率上浮10%。兴业银行仅将活期存款利率上浮20%,其余档次利率上浮程度不同,如一年期整存整取定期存款利率执行3.025%,即上浮10%。邮储银行的活期存款利率未作上浮,定期存款上浮程度不同,如一年期整存整取的利率执行3.03%,上浮10%多一点,两年期的上浮至3.5%(基准利率为3.35%)。

业内人士认为,这样的差异化定价,恰好反映了不同银行各自的资金情况和经营特点,显示出利率市场化程度越来越高。市民也可以自主比价货比三家,选择利率更高的银行来打理自身的财富。

记者从多家银行了解到,到各个银行机构办理业务的客户量与往常并无异样,并未因银行利率拉开差距而出现“存款搬家”现象。

向宽松的预期,推动一部分资金流出储蓄存款,对资金驱动型的债券和股票市场形成利好,并提振用户对相关理财产品需求。当然,现在不少市民已经用银行理财产品代替了定期存款,但降息会导致固定收益类投资产品的利率总体下降,银行理财也不例外。

不过,即便银行理财产品收益下降,理财产品的预期收益率仍然比存款利率高。比如,广发银行在11月24日推出了“广银安富”理财产品,10万元起购买,47天预期年化收益率5.6%。建行的一款理财产品更是打出了“收官之战,冠军之选”的广告语。

降息对股市和债市来说都是一大利好。从下半年来看,降息的压力一直存在,由于此次降息为不对称降息,贷款利率降得比存款利率多,可以看出,央行态度直指降低实体经济成本,直接利好信用债。降低存款利率0.25个百分点,是进一步降低无风险利率,降低银行负债成本。未来可以期待包括银行理财利率在内的负债成本的下降,这或将成为驱动债券牛市下半场的重要因素。

我市银行界人士建议,风险偏好保守的客户,可继续将银行存款、理财产品等作为理财配置首选。面对未来可能还会降息的预期,进取型投资者可以增加偏股基金、偏债基金的配置,而购买银行理财产品时则应“取长去短”,最好选择一年期以上的银行理财产品,通过中长期产品锁定目前的较高收益。(本报记者 魏新伟)

记者看到,五大行的活期存款利率执行0.35%,与央行基准利率保持一致,并未上浮。而整存整取定期存款的利率仅对三个月、半年、一年期稍作上浮,分别执行2.6%、2.8%、3.0%的利率水平,上浮幅度仅为10%左右。此外,五大行将零存整取、整存零取、存本取息的一年期、三年期存款利率进行上浮,分别达到2.6%、2.8%。

股份制银行的利率政策则相对自由,各行各有政策。比如,广发银行、中信银行将活期存款、一年期及以下定期存款利率上浮20%,其余档次利率上浮10%。兴业银行仅将活期存款利率上浮20%,其余档次利率上浮程度不同,如一年期整存整取定期存款利率执行3.025%,即上浮10%。邮储银行的活期存款利率未作上浮,定期存款上浮程度不同,如一年期整存整取的利率执行3.03%,上浮10%多一点,两年期的上浮至3.5%(基准利率为3.35%)。

业内人士认为,这样的差异化定价,恰好反映了不同银行各自的资金情况和经营特点,显示出利率市场化程度越来越高。市民也可以自主比价货比三家,选择利率更高的银行来打理自身的财富。

记者从多家银行了解到,到各个银行机构办理业务的客户量与往常并无异样,并未因银行利率拉开差距而出现“存款搬家”现象。

促进信贷结构调整 支持产业转型升级

## 农行建立绿色信贷指标体系

本报讯 据《中国城乡金融报》报道,为更好地推行绿色信贷,支持产业转型升级,农行近期印发了《关于建立绿色信贷指标体系暨修订“两高一剩”行业信贷政策的公告》,围绕效率、效益、环保、资源消耗以及社会管理5大指标,建立绿色信贷指标体系,并将各项指标嵌入行业信贷政策中,有效推动绿色信贷与行业信贷政策的有机融合。

此次绿色信贷指标体系的建立,一是厘清了5大指标的具体范畴,明确了各项指标的概念;二是示范性地解决了指标体系的实际应用问题,将各项指标有机融入“两高一剩”行业信贷政策中,使其成为客户准入、贷前调查、审查审批、贷款发放、贷后管理等环节的重要决策依据。

截至今年6月末,农行绿色信贷贷款余额达4064.10亿元,比年初增加759.89亿元,增长23%,高于全行法人贷款增速16.94个百分点。(边钢领)

## 工行新版门户网站全新上线

本报讯 (记者魏新伟 通讯员王水记)记者11月26日从工行平顶山分行获悉,工行日前对其门户网站进行了全新改版,新版网站设计风格更加简约,并兼顾移动端客户的浏览习惯,实现了门户网站与移动端金融渠道风格的统一。

记者登录工行网站(www.icbc.com.cn)看到,新版网站首页为客户提供了更加便捷的引导、更加美观的界面和更加易用的互联网金融服务体验。在首页登录区新增“融e购商城”入口,客户无须再在浏览器地址栏输入网址,名店名品网购更加方便。在快捷服务栏加入工银e支付、手机银行等互联网金融产品,客户可以第一时间体验工行的移动金融服务。同时,为满足客户的投资理财需求,网站首页还特别开辟投资理财板块,提供丰富的行情资讯和交易渠道,让客户尽享“资讯+产品+交易”的一站式高效理财服务。在页面设计上,工行将客户常用服务以图标形式在首页显著位置展示,还强化了智能服务功能,便于引导客户自助解决业务问题。

## 广发银行对公客服中心荣获“中国最佳呼叫中心行业新锐奖”

本报讯 据《金融时报》报道,近日,第十届“金耳唛杯”颁奖礼在京举行。经过激烈角逐,广发银行对公客服中心凭借先进的服务理念、创新的服务内容以及优秀的服务水平,获得2014年“中国最佳呼叫中心行业新锐奖”、“中国呼叫中心产业发展杰出成就奖”、“中国最佳呼叫中心管理奖”3项荣誉。

广发银行对公客服中心是业内首个高度专业化的企业客户呼叫中心,提供包含贸易融资、现金管理、公司信贷、资产托管等9大类型业务在内的电话银行服务。业内首推国际结算单证业务在线查询功能,覆盖国际结算、贸易融资全模块产品,能为企业客户提供各类单证业务的基本信息、当前状态、交易进度、历史操作和费用明细等多项查询服务。广发银行对公客服中心正式运营期间的客户满意度始终保持在99%以上。

今年初,广发银行再度优化升级对公电话银行的签约流程,将电话银行服务和企业网银相结合。企业客户无须临柜,即可轻松完成对公电话银行签约、账户挂挂、签约信息维护、电话银行密码修改等一系列操作。下一步,广发银行对公客服中心将推出单证业务智能语音自助查询、企业网银智能化交互等一系列创新性服务内容。(王丹丹)

## 建行推出小微企业“善融e贷”业务

本报讯 (记者魏新伟 通讯员李绍林)记者11月26日从建行平顶山分行获悉,建行为进一步增强小微企业“善融e贷”业务,最高贷款额度可达200万元。

据介绍,建行“善融e贷”业务,面向广大企业和个人提供专业化的电子商务服务和金融支持服务,包括企业商城(B2B)、个人商城(B2C)和房e通、涵盖商品批发、商品零售和房屋交易等领域,可以为客户提供信息发布、交易撮合、社区服务等。在线财务管理、在线客服等服务。在金融服务方面,为客户提供从支付结算、托管、担保到融资的全方位金融服务。在小微企业客户搭建免费网上销售渠道,为企业提供销售辐射范围更广、交易方式安全方便的网络交易平台的同时,也为拓展小微企业业务提供了广阔的空间。



热心捐助

11月18日,建行平顶山分行员工李绍林将该行青年员工捐献的1.3万元爱心款交给募会东。29岁的市民募会东突患重病,建行平顶山分行得知后,通过微信向青年员工发布消息,号召大家伸出援手,募得捐款近万元,行领导得知后也积极参与进来。募会东感激地说,有这么好心人关心他,他一定要坚强起来。李燕 摄

保监会征求团体险发展意见

## 三人即可投保团体保险

本报讯 (记者魏新伟)近日,保监会网站公布《关于促进团体保险健康发展有关问题的通知(征求意见稿)》,向社会公开征求意见。意见反馈截止时间为12月5日。

征求意见稿规定,团体保险是指投保人为特定团体成员投保,由保险公司以一份保险合同提供保险保障的人身保险。所谓特定团体是指法人、非法人组织以及其他不以购买保险为目的而组成的团体。特定团体属于法人或非法人组织的,投保人应为该法人或非法人组织;特定团体属于其他不以购买保险为目的而组成的团体的,投保人可以是特定团体中的自然人。团体保险的投保人在合同签发时不得少于3人,特定团体成员的配偶、子女、父母可以作为被保险人。据了解,保监会2005年《关于规范团体保险经营行为有关问题的通知》则规定,投保人为其5人以上特定团体成员投保,由保险人用一份保险合同提供

保险保障。

保险公司承保团体保险合同应要求投保人提供被保险人同意为其投保团体保险合同的有效证明和被保险人名单,但三种特殊情形除外,即政府作为投保人为城镇职工、城镇居民、新农合参保人群、计生家庭和老年人等特殊群体投保的具有公益性质的团体保险;投保时因客观原因无法确定被保险人或承保后被保险人变动频繁,但是可以通过客观条件明确区分被保险人的团体保险,如建筑工程意外险、乘客意外伤害保险和游客意外伤害保险等;被保险人所属特定团体属于国家秘密单位或被保险人身份信息属于国家秘密的。

征求意见稿同时规定,保险公司应当及时向被保险人签发保险凭证,投保人和被保险人未要求提供纸质保险凭证时可以提供电子保险凭证,并且应向被保险人提供网络、电话和柜面等保险凭证查询渠道。



11月27日,一列动车停靠在兰新高铁甘肃嘉峪关南站。随着兰新高铁甘肃段联调联试工作结束,兰新高铁甘肃段顺利转入试运行阶段,动车“西出阳关”试跑兰新高铁,预计年底全线通车。兰新高铁全长1776公里,横贯甘肃、青海、新疆三地,是中国首条在海拔地区修建的高速铁路,11月16日,乌鲁木齐南至哈密段正式开通,为年底全线贯通拉开序幕。新华社发(蔡增乐 摄)

保监会就寿险公司赠送保险征求意见

## 寿险公司只能赠意外险和健康险

本报讯 (记者魏新伟)近日,保监会网站公布《关于规范人身保险公司赠送保险有关行为的通知》(征求意见稿),其中明确规定,保险公司赠送的保险只能是意外伤害保险和健康保险。意见反馈截止时间为12月5日。

据了解,早在2005年保监会就出台了《关于规范寿险公司赠送保险有关行为的通知》。对照这个通知,征求意见稿中除了文字表述方面的变化,更主要的是规范了赠送保险的品种、期限和保单的种类。

征求意见稿明确,赠送保险是指

保险人在订立保险合同时,免除投保人支付保险费的义务,或者代替投保人履行支付保险费的义务。人身保险合同中,以促销或者公益事业为目的赠送人身保险,但不能赠送财产保险。所赠送的人身保险产品只能是意外伤害保险和健康保险,且保险期间不能超过1年。对每人每次所赠送保险的纯风险保费不能超过100元,以公益事业为目的的赠送保险不受此金额限制。记者注意到,在2005年的政策中,并未明确可赠保险的种类以及期限。

同时规定,人身保险公司赠送人

身保险时,投保人对被保险人应当具有保险利益,所赠送的人身保险是以死亡为给付保险金条件的,应经被保险人同意并认可保险金额;人身保险公司应向投保人出具纸质或电子保险单,赠送团体人身保险产品的,应向被保险人出具纸质或电子保险凭证。记者注意到,2005年的政策中只规定了保险公司应该出具正式保单,未提及电子保单,此次修订显然顺应了互联网保险的发展。

此外,征求意见稿规定,人身保险公司赠送保险行为要经过总公司的批准。严禁以赠送保险为由,变相开展违法违规业务或进行不正当竞争。

磁条卡换芯片卡正在推进,记者采访发现——

# 换卡大多不收费 还能换卡保号

本报讯 (记者魏新伟)央行规定,2015年1月1日起在经济发达地区和重点合作行业领域,商业银行发行的、以人民币为结算账户的银行卡均应为金融IC卡。眼下,各银行都在力推磁条卡换金融IC卡。人行平顶山市中心支行近日提供的数据显示,截至三季度末,全市银行业金融机构已发行金融IC卡110多万张。

据介绍,金融IC卡又称芯片卡,从表面上看,新型芯片卡正面仅比普通磁条卡多一块小芯片,但这块小芯片却能给银行卡带来更大的安全保障。芯片卡容量大,可以存储密钥、数字证书、指纹等信息。除了安全性的

提升,金融IC卡还特别设有电子现金账户,该账户能支持“闪付”功能,有助于提高交易便捷度。其便捷之处在于采用非接触式的快速支付,挥动卡片即可完成支付,整个过程不需要输入密码也无须签名,交易流程迅速许多,尤其适合小额支付的环境。

据记者了解,工行、中行、建行磁条卡换成芯片卡暂不收费,持卡人携带身份证、银行卡到营业网点即可换卡。如果没有特别要求,换卡的同时号码将更换,就像新办一张银行卡一样方便。如果不想更换号码,可要求柜员更换“非预制卡”,不过,换卡保号需要等待一两个星期的时间,因为银行卡需要报

到上级行制作。工行、中行、建行对大部分银行卡提供换卡保号服务,而且是免费的。

需要注意的是,银行卡更换后,原来卡片绑定的网银、基金和一些银行发起的代扣款业务也都可以与新卡进行关联,使用不受影响。但是,如果银行卡是代发工资、代扣保险费,第三方存管等业务的资金账户,持卡人要将新卡与这些账户进行重新绑定。

当然,市民也可以新办一张芯片卡。目前,多家银行针对新开芯片卡进行优惠,比如平顶山银行免除工本费、免费开通短信提醒服务、免费开通网上银行等优惠,农信社新开芯片卡除了免除工本费,还能获赠一年短信提醒服务。

还有一个问题是,磁条卡不换芯片卡可以吗?记者在采访中了解到,一些市民听说10月底关闭金融IC卡降级交易,磁条卡就无法使用了。

人行平顶山市中心支行有关人士说,所谓“关闭降级交易”,是针对“芯片+磁条”介质的金融IC复合卡,这张卡在ATM机、POS机交易时不能像过去一样通过刷磁条支付了,即“不允许通过降级方式”完成交易。根据央行部署,8月底前所有ATM关闭金融IC卡降级交易,10月底前所有POS关闭金融IC卡降级交易。单磁条卡仍可刷卡使用,而何时停止单磁条卡使用,目前还没有时间表。