

利率上浮区间扩大 存款之前比一比

我市部分金融机构存款利率上浮30%，部分档次存款利息不降反升

中国人民银行2月28日宣布，自3月1日起下调金融机构人民币贷款和存款基准利率：金融机构一年期贷款基准利率下调0.25个百分点至5.35%；一年期存款基准利率下调0.25个百分点至2.5%。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1.2倍调整为1.3倍；其他各档次存款基准利率及个人住房公积金贷款基准利率相应调整。

这是央行自去年11月22日降息后再次降息。记者发现，由于此次降息的同时仍允许商业银行上浮利率，并将上浮幅度调高至1.3倍，结果是部分银行上浮存款利率到顶时，部分档次的存款利率超过降息之前。

大型银行利率上浮幅度较小

此次降息后，银行的存款利率浮动区间进一步扩大至1.3倍，银行的自主定价权更大，各银行之间利率差异将进一步拉大。

记者3月4日查阅了大型国有商业银行的执行利率发现，工、农、中、建、交五大行的利率水平基本持平。五大行的活期存款利率均执行央行基准利率0.35%（这个利率水平近几次未调整），均未上浮。定期存款利

率则执行不同标准，工、农、中、交行的利率水平一致，均将三年期以内的定期存款利率上浮，但并非一浮到顶，比如，一年期整存整取利率2.75%，而央行基准利率为2.5%；建行的定期存款利率稍高，表现在一年期以内的整存整取和五年期以内的零存整取利率均较另外四家银行的利率高0.15%。

相比五大行，股份制银行显然较为激进，利率水平较高。比如，广发银行对活期存款利率进行上浮，达到0.42%，定期存款利率也有上浮，所有期限的整存整取、一年期的零存整取、协定存款、通知存款利率均较五大行高。

平顶山银行等利率一浮到顶，市民存款收益或增多

央行降息了，是不是意味着市民存款收益一定减少呢？记者统计发现，并非如此。这主要是由于部分金融机构将存款利率一浮到顶，致使部分档次的存款利率较降息之前还高。

平顶山银行最为抢眼。3月1日凌晨2:31，该行就通过“平顶山银行”微信公众平台发布信息，3月1日起该行各项存款利率在央行基准利

率基础上上浮30%一浮到顶。

河南省农村信用社系统的利率水平也一浮到顶，还特别强调五年期定期存款仍按原5.225%执行。

记者看到，存款利率一浮到顶后，平顶山银行、农信社执行的活期存款利率为0.455%，这个利率水平较2014年11月22日基准利率上浮20%的0.42%还高；定期存款、协定存款、通知存款利率一浮到顶后，部分档次利率也较2014年11月22日基准利率上浮20%还高，比如两年期整存整取利率上浮到顶为4.03%，而此前一浮到顶为4.02%，三年期整存整取利率上浮到顶为4.875%，而此前一浮到顶为4.8%，协定存款利率上浮到顶为1.495%，而此前上浮到顶为1.38%。

刚刚组建的中原银行也十分激进，将三年期（含）以下存款利率均较基准利率上浮30%，当然也包括活期存款利率。

降息后如何理财

业界认为，降息通道打开，央行再降息、降准都有可能。在降息后，如何理财呢？建行平顶山分行国际金融理财师陶

君宇说，银行理财还是比较好的选择之一。相对于存款，银行理财产品可以提供更高的收益；相对于股票，银行理财产品的风险更低。在“刚性兑付”的预期下，即便是标明非保本浮动收益的理财产品，其预期收益率也常常与实际收益率画上等号，“低风险、高收益”的吸引力让众多投资者乐此不疲。降息可能造成银行理财产品的平均收益水平进一步下降，预计将跌破5%的水平，但即便如此也比普通存款收益高得多。建议投资者拉长投资期限，通过购买中长期的理财产品，提前锁住收益。

银行理财产品之外，投资者可以考虑配置一些基金产品。如果你无法判断哪些行业与公司将在降息周期中受益比较明显，指数基金是一个较好的投资标的。指数基金是通过跟踪指数中的样本股票来进行投资，这种投资方式分散了因为单个股票突发情况而产生的风险。由于只需要很少的管理，指数基金的费用相对其他基金要小得多，投资者完全可以以较低的成本获得市场平均水平的长期回报。

（本报记者 魏新伟）

工行小微商户逸贷公司卡 破解小微商户融资难题

在融资审批和风险管理方面，工行通过对商户POS交易数据的挖掘、整合、分析，核实企业经营的稳健性和创造现金流的能力，确定相应的授信额度。同时，通过实时监控商户的POS交易数据，及时发现风险并采取防控措施，较好地解决了因银企信息不对称可能产生的风险发现滞后问题。

在贷款发放和使用方面，工行根据小微商户的资金需求特点采取了“随刷随贷、即时使用”的服务模式。小微商户逸贷公司卡办理流程快、授信精确，涵盖分期消费、转账以及定制2至24期的分期等多种服务。同时，商户持有该卡可以在企业授信额度内循环使用，无需每次重复提交贷款申请，尤其适用于餐饮、美发、连锁超市、日用百货、民营加油站、生产批发类等小微商户的日常货品采购和各类企业的小额办

公采购支出。据介绍，小微商户逸贷公司卡是工行面向具有银行POS收单业务的小微商户推出的一款小额信用贷款产品。与传统小微企业贷款产品不同，该产品完全依托于大数据，无需担保和抵押，可分期、额度可循环使用，十分契合小微商户缺乏担保以及“短频急”的融资需求特点。这样做的背后是工行通过对商户真实交易数据的分析，才将数据转化为可评估的价值。

银保联手探索服务三农新路径

农行与中国人保签署合作协议

据《中国城乡金融报》报道，2月27日，农业银行与中国人民保险集团在京签署服务三农专项合作协议。此次双方服务三农专项合作是国内大型商业银行与大型保险企业的首创之举，也是双方发挥农村金融服务支柱作用、回应广大农户期盼的重要实践。

双方将按照“资源共享、让利三农、商业运作、风险可控”的原则，通过开展营业网点及服务点共建、基层服务人员共用、客户资源共享、银保信息互通互联等合作，推进农村支付环境建设和普惠金融服务，扩大三

农发行平顶山市分行：力推农业农村政策性中长期信贷

据《中国城乡金融报》报道，农发行平顶山市分行近日召开年度会议部署，今年推动实施“两轮驱动”战略。在做好粮棉油收储业务的同时，大力发展农业农村政策性中长期信贷业务，力争新增农业农村政策性中长期贷款7亿元以上。

数据显示，农发行平顶山市分行去年的支农力度进一步加大，全年累计投放贷款32.45亿元，同比多投放15.29亿元，各项贷款余额、政策性中长期贷款余额均创历史新高。其中，粮棉油收储信贷投放15.89亿元，同比多投放11.55亿元；政策性中长期信贷业务加大推进，全年审批政策性中长期贷款8.7亿元，累放3.6亿元，同比多投放2.55亿元；对农业产业化龙头企业实行贷款不减、规模不减、增信2亿元。

该行明确，今年在做好粮棉油收储业务的同时，大力支持水利建设和农业农村

“2014年度保险产品评选”揭晓 人保财险5款保险产品获奖

据《中国保险报》报道，近日，由中国保险报、中保网和新浪财经共同主办的“2014年度保险产品评选”获奖名单正式揭晓，人保财险公司5款产品荣获“2014年度保险产品”称号，连续两年蝉联财产险公司获奖数量之首。

在获奖产品中，由精算部、产品开发部开发的中小微企业“创业保”组合保险和电动自行车组合保险荣获“年度综合保障计划”和“年度创新保险产品”。由车辆保险部开发的“关爱系列”车险产品、责任险事业部开发的取消保险和意外伤害健康险部开发的东南亚旅

游保险三款产品分别获得“年度机动车辆保险产品”及“年度责任保险产品”和“年度意外保险产品”三项大奖。

“2014年度保险产品评选”共设有11个奖项，重点考察参评产品市场表现、客户评价、产品创新、客户服务水平和社会效益等多个方面，兼顾社会公众和学者意见。所有产品需要经过代表普遍民意的网络投票、报纸投票以及由保险领域专家学者组成的评审团专业评审三个阶段的严格评选才能获奖。

（柳粉霞 樊梓铎）

三部门完善 农业保险产品条款拟订

据《中国城乡金融报》报道，近日，保监会、财政部、农业部联合印发《关于进一步完善中央财政保费补贴型农业保险产品条款拟订工作的通知》（以下简称《通知》）明确，保险人不得主张对受损的保险标的残余价值的权利，不得有封顶赔付、平均赔付、协议赔付等损害农户利益的约定。

据了解，现行的农业保险条款基本框架系2007年试点之初制定。随着近年来我国农业生产力、生产方式和生产水平的发展，特别是随着新型农业经营主体的快速发展，原有条款已逐渐不能适应新形势下农业风险管理的需求，保险责任窄、保障程度低、理赔条件严苛等已成为地方政府和农户反映的焦点问题。

《通知》对社会各界呼声最高、需求最为强烈的问题与要素进行了明确。一是明确条款开发总体要求。规定条款拟订应遵循的基本原则和开发程序，强调保险机构条款拟订时应充分听取政府有关部门和农民代表意见的要求。二是明确条款核心要素要求。《通知》从保险责任、保险金额、免赔设置、种植业不同阶段赔偿标准、种植业绝产标准、养殖业无害化处理等六方面，对条款核心要素提出要求。明确规定，种植业保险及能繁母猪、生猪、奶牛等按头（只）保险的大牲畜保险条款中不得设置绝对免赔。三是重申禁止性要求。包括保险人不得主张对受损的保险标的残余价值的权利，不得有封顶赔付、平均赔付、协议赔付等损害农户利益的约定等。

《通知》对农业保险产品管理制度进行重大改革创新。一是扩大保险责任，强调保险责任应涵盖保险标的所在区域内的主要风险，并明确将地震和旱灾列为必保的保险责任；二是提高保障程度，明确提出保险金额应覆盖直接物化成本或饲养成本；三是取消理赔时的绝对免赔条款，保护投保农户利益；四是提高理赔比例，明确三大口粮作物全损时苗期赔偿标准不得低于于保险金额的40%；五是明确绝产标准，将损失率在80%（含）以上视为全部损失。

举报保险违法行为 可以通过四大渠道

据《中国城乡金融报》报道，保监会《保险违法行为举报处理工作办法》于3月1日起正式实施。近日，保监会公布四大违法行为举报渠道，以维护市场秩序。

根据保监会公告，举报保险违法行为可通过四大渠道。一是电话举报：中国保险监督管理委员会12378热线。二是网上举报：中国保险监督管理委员会官方网站，网址www.circ.gov.cn。三是来信举报：北京市西城区金融大街15号中国保险监督管理委员会，邮编100033。四是来访举报：北京市西城区金融大街15号中国保险监督管理委员会。

同时，河南保监局也公布了四大渠道。一是电话举报：中国保险监督管理委员会12378热线。二是网上举报：中国保险监督管理委员会河南监管局官方网站，网址henan.circ.gov.cn。三是来信举报：郑州市郑东新区才高街16号中国保险监督管理委员会河南监管局，邮编450000。四是来访举报：郑州市郑东新区才高街16号中国保险监督管理委员会河南监管局。

《保险违法行为举报处理工作办法》规定，保险违法行为举报受理的条件包括：举报事项属于保监会的监管职责范围；有明确的被举报人；有保险违法行为的具体事实及相关的证据或者线索。保监会及其派出机构在收到举报之日起10个工作日内审查决定是否受理；自受理之日起60日内，将调查结论答复实名举报人，但因案件调查需保密的除外。

当前保险违法行为主要有虚假违规宣传、误导或强制销售、无理拒赔、虚假赔付等。



3月5日，一些市民在矿工路一侧选购汤圆。制作的汤圆因其新鲜和相对价格优势受到了一些市民的青睞。本报记者 姜涛 摄

开展主题活动 提升服务层次

平顶山银行深化网点转型

据《中国城乡金融报》报道，平顶山银行各支行连日来通过举办客户联谊会、进社区宣传等多种活动，增进与客户的感情，赢得了客户的信赖。

平顶山银行营业部在湛河区北渡村开展了以“宣传金融知识·打造诚信银行”为主题的社区宣传活动，发放宣传单页500余张，收集客户调查问卷89份，登记客户信息147位，发放预约卡230余张，其中具有理财、定期存款和贷款意向的客户

共计40余位。建东支行则深入建东社区开展了“金融服务进万家·免费大奖等您拿”社区宣传活动，利用专业知识帮助客户规划理财，还进行了免费抽奖。湛北路支行在支行二楼会议室举办了以“感恩我能·感恩同行”为主题的高端客户答谢会，光明路支行在支行二楼举办了以“感恩”为主题的高端客户答谢会，优越路支行在支行二楼会议室举行了以“一路相伴·感谢有你”为主题的VIP客户联谊会……这些活动不仅推介了平顶山银行的精品业务，而且了解了客户的金融需求，

为下一步大力满足客户需求打下了良好基础。

据平顶山银行个人业务部的工作人员介绍，这些活动的开展，是各支行深化网点转型的结果。2013年以来，该行全面实施网点转型，重新定位网点功能，着力推动营业网点由交易核算主导型向营销服务主导型转变，有效提升客户体验和综合服务功能。同时，通过网点转型推动该行金融服务进社区、进市场，打造精品社区银行，为客户提供更加优质的金融服务。

围绕向综合性、多功能、集约化、创新银行、智慧银行推进转型

建行推进转型发展打造新常态下新优势

据《金融时报》报道，2015年是全面深化改革的关键之年，全面推进依法治国的开局之年，也是全面完成“十二五”规划的收官之年，作为大型商业银行，建设银行如何在这一新起点上，主动适应新常态，敏锐抓住新机遇，不断创造新价值，以转型发展打造市场竞争的新优势？

建行有关负责人日前接受记者采访时说，新常态下大型商业银行的发展战略必须立足服务国家经济建设大局，与国家各项战略导向保持高度一致。建行已制定了新时期转型发展规划，今年是全面实施元年，全行将紧紧围绕向综合性、多功能、集约化、创新银行、智慧银行五个方面推进转型，这五个方面体现了未来银行业的基本发展趋势，目的在于巩固和打造业务发展优势。

以综合性和多功能为例，在综合性上，建行已经具备综合性经营基础和业务牌照领先优势，要抓紧推广经营、营销服务、运营核算综合化，建成以银行行为主、其他金融为辅、各项业务协同发展的现代先进综合性银行集团。在多功能上，

要充分满足客户多元化需求，实现从以产品为维度向以客户为维度的转变，重视客户真实体验，增强客户营销力度，整合集团资源，提升产品定制供给能力、服务定制能力和产品输送能力，搭建批发业务、零售业务、资产管理、交易金融、电子银行等“传统+新兴”业务经营体系。

新的一年，建行主要争取在以下方面取得突破：一是加快推动传统经营模式向大资产、大负债模式转变。探索编制集团大资产、大负债经营计划，打造大资产管理平台，加强集团资金全量管理，提升金融市场业务管理水平；加快交易性金融负债、同业大额CD等主动负债发展；提升资产管理能力，逐步从信贷为主向资产管理为主转变；研究大资产、大负债综合化考核办法。

二是加快推动单一服务模式向差别化综合服务模式转变。开展综合金融服务，综合定价和综合考核；继续全面推进“三授信”工作，实现综合授信全覆盖、总行战略性客户全球授信全覆盖；大力发展直接融资业务，打通各类资

金供求通道；健全跨区域、跨条线、跨境联动机制，搭建集团层面业务协同平台；完善收益分成、多边记账等配套制度安排。三是加快推动传统网点经营模式向全面渠道经营模式转变。继续实施营业网点功能综合化改造，推进前后台深度融合；以渠道管理功能整合为契机，理顺营业网点的管理、营运、考核机制；大力发展网上银行、远程银行、自助银行等电子渠道，打造“智慧银行”类服务体系，实施“移动优先”战略，强化线上、线下协同。

四是加快推动统一管理模式向统一性与差别化管理相结合的模式转变。完善“一行一策”或“一城一策”的信贷政策模式；细化分类管理，资源配置向客户基础好、资本占用少、成本较低、价值创造力强、业务、产品和区域倾斜。

五是加快推动传统信息管理模式向大数据管理模式转变。确保新一代核心系统二期项目投产和三期项目实施；尽快完成全行大数据中心建设，全面提升数据挖掘分析能力，为转型发展提供专业化支持。（李绍林）

本版联系方式：15036888988