



DEPOSIT
玩转存款

我市多家银行存款利率上浮到顶 “存款大战”硝烟起

□记者 王振华

近日,央行行长周小川在接受媒体采访时表示,央行已做好技术和条件上的准备,可尽快实现存款利率市场化。这被市场解读为存款利率市场化的前兆。

洛阳晚报记者在近期的采访中了解到,我市部分银行存款利率上浮到顶。

存款利率有望放开

近日,周小川表示:“央行已做好技术和条件上的准备,可以尽快实现存款利率市场化。”存款利率的彻底放开成为我国利率市场化改革的最后一块坚冰。又有传闻称,央行考虑在银行间市场尝试发行同业存单,通过创新发展同业存单等替代性金融产品,推进存款利率改革。

此前有媒体称,央行制订的整体改革方案已经获得国务院通过,央行取消5年期定存基准利率,由金融机构自主确定。

洛阳晚报记者在采访过程中了解到,很多业内人士都期待国家放开存款利率。

部分银行存款利率上浮到顶

近日,洛阳晚报记者走访我市各大银行发现,中、农、工、建等银行目前并没有跟进利率上调,普遍实行的还是国家基准利率;而一些股份制银行的中长期存款利率,在基准利率的基础上均有不同程度的上浮。

在位于开元大道的一家洛阳银行营业大厅内,当记者询问定期利率

有没有上调时,工作人员说,去年7月6日人民银行下调金融机构人民币存贷款基准利率,金融机构存款利率浮动区间的上限调整为基准利率的1.1倍,当时,洛阳银行就将存款利率上浮到顶,而且还是一年按照365天计息。

在新区一家中信银行营业大厅内悬挂着一张基准利率与该行利率对比图表,我们可以清楚地看到,该行的存款利率也均高于央行基准利率。

光大银行洛阳分行零售部总经理谢科也表示,光大银行一年定期存款的利率一直实行比基准利率上浮10%的标准,近期正准备上调5年期存款利率。

存款方式多,储户享实惠

为了揽储,不少银行定期存款利率,尤其是中长期的存款利率在基准利率的基础上均有上浮,而且达到了基准利率的1.1倍,可谓一浮到顶,这是利率市场化发展的趋势。提高存款利率,是各银行相互竞争的手段,给储户带来了不少实惠,激起了市民的存款热情。

目前,银行的存款方式较多,除了大家熟知的活期、整存整取,还有通知存款、协定存款、定活两便、存本取息、零存整取和整存零取等。有的银行还推出了存款“创新产品”,比如可以约定期限的复合型存款账户。

不同的存款方式有各自不同的特点,可以根据个人情况选择不同的存款方式。如何通过存款获得更多利息,这里面是有说道儿的。您不妨往后看,让专家教您如何玩转存款。

部分
银行

人民币存款利率表

单位:%

项目 央行基准利率 部分银行存款利率

一 城乡居民及单位存款

(一)活期 0.35 0.385

(二)定期

1 整存整取

三个月	2.6	2.86
半年	2.8	3.08
一年	3	3.3
二年	3.75	3.75
三年	4.25	4.25
五年	4.75	4.75

2 零存整取、整存零取、存本取息

一年	2.6	2.86
三年	2.8	2.9
五年	3	3

3 定活两便 按一年以内定期整存整取同档次利率打六折

二 协定存款 1.15 1.265

三 通知存款

一天	0.8	0.88
七天	1.35	1.485



绘制 赵韵

财经论

市场左右银行 还遥远吗

□席升阳

半个多月前,我写了一篇短文《利率市场化:银行传统价值理念的休矣》,道出了我对此举的欢欣与担心。

欢欣的是老百姓和中小企业可以低利率地拿到贷款,高利率地进行存款;担心的是银行在不可以像前几十年那样轻松赚大钱后,还能不能到处跑着,流着大汗赚小钱。我在文中特别提醒银行:真正要命的是存款利率的捆绑。因为这才是一场白热化的、低盈利的竞争与考量。

没想到这种规制竞争式的改革来得这么快,而且是自下而上地倒逼央行。近十几天来,一些中小股份制银行,如光大银行、广发银行、北京银行等,开始直接向大型国有控股银行叫板,利用央行的规制,对2年期、3年期、5年期定期存款利率一放到顶,都上浮了10%。尽管申明是短期优惠,但是毫无疑问这种短期的实验将会长期持续。

这说明:中小商业银行已经开始通过短期的优惠活动对存款利率的市场化进行探路,以迎接存款利率的完全放开。

对这些先行下水的中小商业银行来说,这是一条低收益、高风险的挑战之路。存款利率上浮,直接导致资金成本上涨,使经营风险放大。在我国存款保险制度正式推出之前,这些银行必须建立自保机制,做好各项准备;必须加强风险管理体系和风险预警机制建设;必须通过日常业务、银行年报等途径向公众传递信息,加强公众对自己的信任,防止挤兑的出现。

这对大的国有商业银行来说,又是一场同行之间的残杀。本来在7月,他们的住户存款已经同比减少3000多亿元,非金融企业存款也同比减少5000多亿元。那么,在8月、9月,这些中小银行存款利率的上浮,将会使他们的存款客户加速外流。由此可以想象,他们一定在考虑,我们怎么办,是不是也要比葫芦画瓢,也上浮10%?

我们再想象一下那些大的国有银行操控的各种债券与各类理财产品的困境。本来在央行管制的条件下所形成的负利率或低利率的环境中,他们可以很轻松地以为客户理财的名分公募或私募到大量资金,然后投入到垄断产业中获取超额垄断利润。但是,当存款利率市场化之后,存款利率的上浮会增加储蓄存款的引力,投资者对于最低风险投资品种的需求可以通过存款来实现。加之我国的投资者偏好以低风险为主,因此目前大的正规金融机构所推出的收益类理财产品将受到较大冲击。

凡事有悲则有喜。在利率充分竞争的市场环境中,金融资产的需求者,我们的公司和居民,将不仅仅会享受到更便利、快捷的金融服务,而且存、贷款时议价能力也会大大增强,传统的银行控制市场的格局将会解体,转而来之的是市场左右银行的新天地。

(作者系洛阳市金融专家委员会主任、洛阳经济社会研究中心首席研究员、河南科技大学教授)

推出实物黄金回购业务 工行铺就市民投资坦途



手头上有金戒指、金项链、金条的市民,如果急需资金,可随时将手中的实物黄金换成现金。

据了解,中国工商银行洛阳分行从去年10月起已经推出了黄金回购业务。

黄金回购业务是中国工商银行针对投资者日益增加的实物黄金变现需求,推出的实时报价回购业务。客户不但可以回购工行销售的黄金产品,还可以回购成色Au99.0及以上的其他各类黄金产品、黄金首饰。只要符合相关规定,均可实现快捷变现,真正实现黄金的投资价值。

近年来投资者对于黄金的投资热情不断升温,实物黄金一直被当作抵御通货膨胀的良好投资品,但是由于国内黄金变现的渠道较少,使其投资性大打折扣。工商银行适时推出了黄金回购业务,不仅丰富了该行实物贵金属

业务种类,同时极大地满足了广大客户的需求,增强了黄金投资的流动性,真正满足了投资者金融资产的保值、增值、保管和变现等需求。

据了解,此次工行推出的黄金回购业务有以下几个特点:实时报价——回购价格紧跟黄金市场价格;范围广泛——打破“门户”限制,成色Au99.0及以上黄金产品全部回购;变现及时——回购资金实时到账,满足客户紧急变现需求;信誉保障——检测过程全程透明,操作流程客户全程跟踪,解除客户的后顾之忧;价格优惠——回购价格优于市场回购价格。

工行配备了专业的检测仪器和具有丰富经验的检测人员,能够快速、方便地为广大消费者提供黄金的成色、真伪的免费检测服务,旨在为广大黄金持有者提供一个便利、

权威、安全、公平、透明的黄金流通及变现平台。客户只需携带符合回购要求的实物黄金产品、有效身份证件、质量证书、发票(如有)至工行洛阳分行营业部二楼理财中心,阅读相关业务须知,填写相关业务凭证并签字确认;回购网点对回购黄金进行相关检测,客户确认检测成色、实际重量和收购价格,如无异议,实时支付回购资金。

服务时间:

周一至周五 9:30~11:30, 13:30~15:30,周六、周日及法定节假日期间不予办理。

回购网点:

中国工商银行洛阳分行二楼理财中心

洛阳市西工区中州中路230号(天子驾六广场西边)

咨询电话:63336518

(李逸豪)