

新风徐来

金融改革写新篇

本报记者 龙雨晴



降息“小步快跑” 储户“货比三家”

如果说2014年年底的降息让人们“措手不及”，那么在2015年，人们对降息已经是“见怪不怪”了。

细数最近的降息，还要从2014年年底开始：自去年11月22日起，金融机构一年期存款基准利率下调0.25个百分点至2.75%；自2015年3月1日起，金融机构一年期存款基准利率下调0.25个百分点至2.5%；自2015年5月11日起，金融机构一年期存款基准利率下调0.25个百分点至2.25%。在这三次降息过程中，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，由1.2倍调整为1.3倍，由1.3倍调整为1.5倍。

这几次降息的过程可以用“小步快跑”来概括：“小步”指的是每次仅降0.25个百分点，幅度不算大；“快跑”指的是降息的时间间隔较为紧凑，存款利率市场化水平更是一个一个台阶。

而就各银行的应对来看，第一次降息之后，将利率“一浮到顶”的银行还是十分普遍的；第二次降息之后，“一浮到顶”已经较为少见，部分银行的存款利率在降息当日虽然“一浮到顶”，没过几天却又回落至20%左右，不过依然有个别银行“一浮到顶”；而第三次降息后，“一浮到顶”的银行却迟迟没有出现，多数都只是在基准上上浮了20%左

右，最“给力”的银行也只上浮了40%。“这意味着金融机构逐步开始自主定价，存款利率上限意义已逐步变小，利率市场化已接近最后一步。”有关专家表示。

存款利率浮动上限的扩大，给各家商业银行更大的自主空间，银行间形成差别化利率竞争的态势，储户也因此而有了更大选择空间。对此，理财师提醒，虽然各家银行已经作出调整，但并非最终结果，未来浮动区间还有可能根据市场变化作出改变。对于新储户来说，的确可以通过“货比三家”，找到利息最高的银行，但对于老储户来说，没必要让存款盲目“搬家”，如果将之前的存款再转存，此前几个月的存款将按活期利率计息，这样很有可能得不偿失。

降准释放资金 助力实体经济

除了降息之外，2015年，连续的降准也是央行进行金融改革的重大举措。

“通俗地讲，降准，即意味着人们每往商业银行存一份钱，商业银行可以少交给央行一部分作为存款准备金，并将多出的一部分钱拿出来放贷给企业。”业内人士指出，“降准是为了释放银行业的流动性，让市场上的钱多一些，以此来刺激消费、投资、出口，并助力实体经济。

截至目前，2015年共有两次降准，这两

次降准的速度和规模完全称得上“速降”：自2015年2月5日起下调金融机构人民币存款准备金率0.5个百分点，释放的资金在6000亿元以上；自2015年4月20日起下调各类存款类金融机构人民币存款准备金率1个百分点，释放了超过1.2万亿元的资金。同时，定向降准的力度也显著增强。

对此，上述业内人士认为，央行降准后带来的最直接反应是：银行用以贷款的资金变多了。对于市民来说，今后向市内银行申办个人房贷、个人消费贷款等，在同等条件下可能更容易。“央行降准，就会释放部分资金出来，而这样商业银行将有更多资金用于信贷投放，企业贷款难问题有望进一步缓解，促进实体经济平稳健康发展。”

市场上的资金变多了，对企业和市民贷款有所利好，但对于投资者来说，理财产品收益率或许会因此呈现下滑的趋势。理财师建议，在固定收益类理财产品收益水平下移的背景下，投资者要转换理财风格，坚持多元化理财，同时考虑配置更多权益类或综合类理财产品，并根据自身情况拓展一些金融衍生品，增加投资收益。

存款保险制度 护航金融安全

今年5月1日起，《存款保险条例》正式施行，标志着我国存款保险制度正式“起

航”。那么存款保险制度对银行和储户将产生怎样的影响呢？

“作为我国金融改革中的重要一环，存款保险制度有利于银行业的健康发展，进一步提升金融服务实体经济能力。”某银行有关负责人表示，“通过建立存款保险制度，大型国有控股银行、股份制商业银行、其他中小银行、民营银行将面临更加平等、透明的保障体系，有助于强化公众对于中小银行和民营银行的信心，而中小民营银行又是支持中小微企业的重要主体，因此有助于小微金融的良性循环。”

而对于存款人来说，存款保险制度能更好地保护存款人权益，存款有了“兜底”，储户的钱就更加安全了。

为了充分享受到政策带来的保障，市民们注意的是，最高偿付限额为50万元。这一限额能为中国99.63%的存款人提供全额保护。超过50万元的部分，从该存款银行清算财产中受偿。所以，对于有着大额存款的储户来说，不妨考虑将存款分别存入不同的银行，以分散风险。

银行理财产品不在保险范围。如今，购买理财产品的人越来越多，那么购买的理财产品是否也受到《存款保险条例》的保障呢？《存款保险条例》明确列明，被保险存款包括投保机构吸收的人民币存款和外币存款，并不包括银行理财产品。因此，不论是保本理财产品还是非保本理财产品，都不在存款保险范畴内。

广发银行 | CGB 智慧金融 广发中国

企业有它 处处通达

现金存取 跨行交易 智能理财 融资贷款 资金归集

捷算通卡



广发银行捷算通卡，是专为企业单位量身定制的支付结算和资金管理工具，具有现金存取、转账汇款、投资理财、账户管理等功能，便捷、安全、高效，有效降低企业运营成本，提升资金使用效率。

- 现金存取：7×24小时自助办理，操作简便
- 资金归集：连锁企业一卡多户，灵活管理
- 融资贷款：随借随还轻松贷款，方便快捷
- 跨行交易：银联设备跨行结算，轻松交易
- 智能理财：闲散资金自动理财，收益无忧

客服热线：400-830-8003 网址：www.cgbchina.com.cn

