协办 乐清农商银行 中国银行乐清市支行
农业银行乐清市支行 建行乐清支行

中国仍处于“正利率”时期

“宝宝”类产品收益远比CPI高

近日，人民银行在放开存款利率上限管理、基本完成利率市场化改革的同时，再次降息25个基点，人民币一年期定期存款基准利率降至1.5%，低于9月份CPI同比涨幅0.1个百分点。有部分学者和媒体据此判断当前我国已进入“负利率”时代。据此，中国人民银行调查统计司司长盛松成日前撰文指出，目前我国并未进入“负利率”时期。

文章称，本次降息后，商业银行存款利率上浮空间完全打开。在一般意义上，各商业银行存款利率定价已具有完全的独立性。银行存款定价机制的新变化，决定了不能再直接使用存款基准利率与CPI的差值来判断“正利率”或“负利率”，而应重点关注两个指标：一是银行的存款挂牌利率，二是银行的实际存款利率。

从银行存款挂牌利率看，对19家全国主要大中型商业银行及15家较具代表性的城商行、农商行的监测表明，自10月23日人民银行降息后，对于一年期个人定期存款挂牌利率，34家银行共出现9种不同的挂牌利率，平均利率水平为1.96%，较9月份CPI高0.36个百分点。其中最高利率水平为2.5%；工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、招商银行等挂牌利率最低，为1.75%，较9月CPI高0.15个百分点。

对于一年期单位定期存款，35家银行共出现10种不同的挂牌利率，平均利率水平为1.91%，较9月份CPI高0.31个百分点。

从银行实际存款利率看，降息后，商业银行新吸收的一年期定期存款实际加权平均利率为2.02%，高于9月份CPI0.42个百分点。

人民银行标准化存贷款综合抽样统计数据显示，10月24日-10月26日，按照存款发生额统计，商业银行一年期定期存款实际加权平均利率为2.02%，是基准利率的1.35倍，高于9月份CPI0.42个百分点。其中，一年期个人定期存款加权平均利率约为2.01%，较挂牌平均利率高0.05个百分点，高于9月份CPI0.41个百分点；一年期单位定期存款加权平均利率为2.05%，较挂牌平均利率高0.14个百分点，高于9月份CPI0.45个百分点。

文章称，综合考虑各经济主体的投资理财行为，目前存款替代产品收益率普遍高于银行存款利率，更显著高于9月份CPI水平。对9月份商业银行新发行的15355只人民币理财产品分析发现，这些理财产品平均预期年收益率为4.08%，较9月份CPI高2.48个百分点。其中平均预期年收益率高于1.6%(9月份CPI同比涨幅)的产品有14528只，占比达94.61%。

此外，目前12只“宝宝”类产品平均年化收益率为3.31%，较9月份CPI高1.71个百分点，显著高于同期物价水平。事实上，随着金融创新和新技术的发展，市场上还会涌现出其他类型的存款替代产品，如大额可转让存单也是一种灵活便捷的普通存款替代产品。从今年6月份9家银行发行的大额可转让存单看，1年期大额可转让存单利率至少超过9月份CPI1.4个百分点。因此，综合考虑各经济主体的各种理财投资行为方式，我国目前并未进入“负利率”时期。

(中国证券报)

农商丰收贷记卡分期付款 助您“自由”消费

■通讯员 屠靖

近期，急用钱的市民张先生通过乐清农商银行办理了信用卡现金分期业务，额度5万元，当天，这笔钱就直接打到了他的账户里。这是目前不少银行推出的信用卡现金分期业务，让信用卡持卡人实现了比直接提现更省利息的“套现”功能。

据该行工作人员介绍，信用卡现金分期是该行目前主推的信用卡业务之一，信用卡现金分期业务借助信用卡平台，将一定限额的资金，在短时间内一次性转账到客户卡内，持卡人可以选择不同的期限分期偿还现金，并且根据不同的还款金额和还款期限，支付相应的手续费。

畅享自由分期，引领消费时尚，乐清农商银行现金分期业务，手续费优惠，让您开心购物、轻松还款，充分享受财务自由。有意向的市民可持身份证到该行任一营业网点办理。

中行信用卡享海淘运费优惠 全年最低4折

■通讯员 张海也

即日起至2016年1月31日，中国银行在中国大陆地区发行Visa、MasterCard标识的信用卡持卡人均可参加中行推出的“中行信用卡享海淘转运运费优惠，全年最低4折”活动。活动主要内容如下：

一、运费打折优惠

中行持卡人在海淘过程中，选择与中行合作的360海淘（www.360hitao.com）或转运四方（www.transrush.com）两家转运公司，并使用中国银行信用卡支付运费，2015年11月1日至2016年1月31日，享运费4折优惠。当月限5笔运单，数量有限，先到先得。其中，享受360海淘转运优惠，需使用中行专属邀请码BOCVIP进行账户注册。

二、运费优惠券

活动期间，中行持卡人在360海淘注册账户即送1张3美元运费优惠券；用中行卡支付转运四方运费，首两次即可获取价值100元优惠券。后续还将推出更加精彩的海淘转运运费优惠活动，敬请期待！

中行乐清市支行温馨提醒广大持卡客户：

1.本活动仅限中国大陆地区发行的中行有Visa标识和MasterCard标识的个人信用卡持卡人，虚拟卡、公务卡、单位卡、长城国际卡、海外信用卡等不参加。

2.当月限运单笔数限制，一家转运公司对每张信用卡、同一账户进行统计。可享折扣优惠，数量有限，先到先得。

3.客户支付当笔运费时即可享受折扣优惠，且折扣优惠仅限于支付当笔运费，不包含账户充值及缴纳平台代购费等，转运运费标准及活动详情见转运公司官网。

4.360海淘仅限除USPS线路外的线路享受转运折扣优惠。

大额存单全面拼颜值

受降息、理财产品收益率下降影响，几个月前还处于“不温不火”状态的大额存单产品近期销售火爆，大额存单成为不少市民存款的新选择。而随着发行银行越来越多，大额存单也开始进入全面拼“颜值”时代，除了发行利率明显上升，各家银行还纷纷开出多种增值服务吸引投资者，下面就来盘点下各家银行开出的各种增值服务。

法宝1:利率最高上浮50%

大额存单产品开闸以来主打安全概念，面市4个多月来市场反应平平。不过在连续降息之后，银行存款基准利率创下历史新低，很多投资者都在寻找更合适的财富增值产品和服务。

与6月份发行的首批大额存单30%至40%上浮浮度相比，这一轮大额存单发行利率明显上升。记者了解到，近期民生银行、兴业银行、恒丰银行等发行的个人大额存单利率较对应期限央行基准利率上浮42%；不少城商行采取跟随策略但利率上浮幅度更大，青岛银行、河北银行、金华银行等发行的大额存单均较基准利率上浮45%。而锦州银行1年期个人大额存单产品利率更是上浮到顶，为央行基准利率的1.5倍，这也是到目前为止上浮幅度最高的利率，投资者的购买积极性逐渐被调动起来。

法宝2:相较普通定存新增三个期限

不论发行利率是否节节攀升，可以肯定的是，未来各银行将根据自身资金的需求制定更为灵活多样的大额存单产品，特别是以提升流动性和增值服务吸引投资者。

目前各家银行发行的个人大额存单产品期限越来越丰富，已经囊括了1个月、3个月、6个月、9个月、1年、18个月、2年、3年和5年等9个品种，相较于普通定期存款的6个品种新增了1个月、9个月和18个月等三个期限，能够为不同流动性需求的客户提供多样选择。

法宝3:提前支取可享靠档计息

大额存单收益高但投资门槛也高，对不少人来说，花30万元认购大额存单，可能相当于把全部积蓄都拿了出来。那么，如果临时急用大额资金该怎么办？

一般情况下，定存要提前支取会有收益损失，利率要按活期计算。不过随着市场竞争加剧，大额存单的提前支取规则也越来越灵活。目前光大银行等部分银行对于提前支取大额存单已经实行了“靠档计息”，也就是说，不按支取日期活期挂牌利率计息，而是按照实际存期满足的最长期限产品利率计息。一方面保证客户资产配置的灵活性，另一方面保证客户在提前支取时有较高的利息收益。

比如，客户购买了50万元的1年期个人大额存单，在持有7个月后需要提前支取10万元，这10万元就按6个月产品年利率计息。

法宝4:支持存折购买

记者查询《大额存单管理暂行办法》发现，其第五条约定，大额存单发行采用电子化的方式，大额存单可以在发行银行的营业网点、电子银行、第三方平台以及经人民银行认可的其他渠道发行，这意味着，其电子化发行将类似于电子式国债，需依托银行卡来完成，且有别于传统的银行定期存单。

不过，目前中行在某些地区的支行不仅支持借记卡购买，同时也支持活期储蓄存折购买，并且已实现了存折和借记卡对账簿的摘要栏打印“大额存单”的功能，满足了中老年投资者购买个人大额存单产品时的纸质确认需求。

法宝5:手机银行可购买

有的银行创新了移动金融服务，方便客户随时随地购买大额存单产品。如民生银行就在其手机银行推出个人大额存单业务，客户使用其手机银行可预约购买、实时购买、提前支取大额存单产品，了解和查找在销产品信息并预估收益。

中国银行、招商银行等的大额存单，也可以通过各地营业网点、电子银行、手机银行等渠道发行。

法宝6:每周滚动发行

为方便投资者购买，招商银行的大额存单是在每周二和周五滚动发行，以30万元为起购门槛，产品期限分为1个月、3个月、6个月、9个月、1年、18个月、2年、3年和5年，但每期发行的大额存单产品期限不同。

目前支持滚动发行的银行有两家，除了招行外，光大银行也在发行首期个人大额存单产品后，将固定于每周四滚动发行后期产品。光大银行日前发行首期个人大额存单产品，产品共分为1个月、9个月、1年、1年半、2年五个期限，利率较基准利率上浮40%，起点金额30万元。

法宝7:可用于质押便于融资

虽然利率高于定期存单，但不能转让和流通一直是大额存单发展的“桎梏”。根据规定，银行可以自主决定大额存单是否可以提前赎回、转让等条件，但此前银行推出的前几批大额存单均不可转让。

而随着大额存单的发行银行渐多，近日发行的大额存单流动性优势也逐渐显现。如恒丰银行目前发行的大额存单不可以提前支取和转让，但可以用于质押，质押率结合具体客户情况确定，但不超过100%，便于个人客户融资。

(东方财富)

央行征信系统 已收录8.7亿自然人 为个人建立信用档案

记者近日从中国人民银行征信中心获悉，截至9月末，央行征信系统已经收录8.7亿自然人和2102万户企业及其他组织，基本上为国内每一个有信用活动的企业和个人建立了信用档案。

据央行征信中心党委书记王晓明介绍，央行征信系统收集的信息以银行信贷信息为核心，还包括社保、公积金、民事裁决与执行、公共事业和通讯缴费记录等。目前系统收录的8.7亿自然人中有信贷记录的为3.7亿人，可形成个人征信报告、得出个人信用评分的有2.75亿人。

王晓明表示，目前国内所有商业银行、信托公司、财务公司、租赁公司、资产管理公司和部分小额贷款公司，都已和央行征信系统连接。截至9月末，个人征信系统已接入机构2340家，基本覆盖各类正规放贷机构。

(新华)

建设银行前三季度 净利润1920.76亿元

中国建设银行近日发布了2015年第三季度业绩报告。报告显示，截至2015年9月30日，建行资产总额183213.75亿元，较上年末增加15772.82亿元，增长9.42%；实现净利润1920.76亿元，较上年同期增长0.73%；年化平均资产回报率、年化平均股东权益回报率分别为1.46%和19.45%。

报告显示，到9月底，建行客户贷款和垫款总额103596.26亿元，较上年末增加8851.16亿元，增长9.34%；客户存款138277.13亿元，较上年末增加9285.60亿元，增长7.20%。在存贷款业务稳定增长的同时，建行费用性业务增长稳健，至9月底，手续费及佣金净收入886.86亿元，较上年同期增长5.83%。其中，信用卡、理财产品、代销基金、代理保险等产品业务实现较快增长，房改金融等传统优势业务保持稳健增长。

今年以来，建行积极应对宏观形势新变化，推进风险管理工作转型创新，着力加强信贷风险管控，推动授信专业化建设，实施评估转型，在一级分行建设集中放款中心，持续开展风险预警和排查，提升前瞻性风险管理能力，促进信贷结构调整，拓宽风险化解渠道，加快不良贷款处置，信贷资产质量总体保持稳定。截至9月30日，建行不良贷款余额为1499.71亿元，不良贷款率1.45%；减值准备对不良贷款比率为178.99%。

报告显示，9月底，考虑并行期规则后，建行按照《商业银行资本管理办法(试行)》计量的资本充足率14.97%，一级资本充足率12.73%，核心一级资本充足率12.73%。同时，建行杠杆率6.95%，资本充足和杠杆水平均满足监管要求。

(新华财经)

让银行卡“睡觉”风险比较高

作为现代化的结算方式，使用银行卡不仅可以避免携带现金带来的不便，又可防范假币，越来越多消费者接受并经常使用银行卡，但这也给消费者带来了银行卡被盗刷、“睡眠卡”易产生不良信用记录等风险。为此，福建银监局提醒金融消费者，要养成良好的用卡习惯，保障账户资金安全。

针对时有发生的银行卡被盗刷事件，持卡人在公共场所消费时，应尽量让卡在视线范围之内。网络付款要在可信任的正规网站进行交易。同时，不要向任何人透露账号、密码、验证码信息，不要相信任何通过电子邮件、短信、电话等方式索要账号、密码、验证码的行为。

定期清理“睡眠卡”也可有效防范风险。消费者银行卡一多难免会出现“睡眠卡”。如果“睡眠卡”未销户，不消费也可能会被收取年费、管理费等。如果持卡人手中的“睡眠卡”是信用卡，甚至会因此产生不良信用记录。一旦“睡眠卡”遗失，还容易被人盗用，用于进行洗钱等非法活动。因此，消费者要对不再使用的“睡眠”账户进行销户，以规避风险，并避免产生不必要的费用。

(温州财经)

双降+存款利率上限放开 商业银行竞争趋向白热化

近日，中国人民银行宣布，自2015年10月24日起，对商业银行和农村合作金融机构等不再设置存款利率浮动上限。这意味着我国的利率管制从此基本放开。

随后，银行业金融机构纷纷调整最新的存贷款利率。24日，浙商银行、渤海银行、上海银行、浦发银行、兴业银行、中信银行、平安银行、广发银行、民生银行、光大银行、华夏银行等城市商业银行和股份制商业银行，一年期定期存款利率显示为2%，相比央行的基准利率1.5%，上浮33.3%；而宁波银行、上海农商银行等则将一年期定期存款利率调整为2%以上；工、农、中、建、交等国有大型商业银行以及招商银行一年期定期存款利率为1.75%。

“多年来，存贷比的限制、存款利率的保护，使得揽储对于银行有着重要的意义，”存款立行“更是银行奉行的宗旨。随着利率管制的基本放开，银行要作出改变了。”业内人士表示，放宽存款利率浮动上限后，商业银行具有了定价的自主性。对老百姓而言，这意味着去银行存钱“货比三家”的空间更大了，商业银行之间的竞争将趋向“白热化”。

在此背景下，银行业存款利率是否会大幅上浮？南京师范大学金融系主任陶士贵认为，利率市场化之初，尤其是在经济下行压力加大情况下，银行不会一下子大幅提高利率，这样会增加成本。未来，银行业会出现分化，部分经营不善的银行也许会通过高利率吸收存款改善经营，但最终市场还会自发形成稳定的利率。

“在当前流动性较为宽松的情况下，由于之前多数银行并没有将存款利率上浮到顶，此次完全放开后存款利率也应该不会普遍大幅上浮。”交通银行首席经济学家连平表示。长期看，银行亟须从提高存贷款定价能力、风险定价能力、优化业务结构、转变发展模式等方面应对利率市场化的冲击。

(中金)