降息后银行存款利率差异加大

我们的钱包怎么打理？

时隔28个月，央行再次降息。不过，这次降息除了存款和贷款利率降幅不一样以外，央行还将存款利率浮动区间的上限从2012年年中开始执行的基准上浮1.1倍，扩大到如今的1.2倍。这给各家银行比拼存款利率提供了更大的舞台。

储蓄>>>

部分城市商业银行活期利率“一浮到顶”

记者发现，这次调整后各家银行存款利率差距进一步拉大了。以一年期存款利率为例，100万元存款利息可以差3000元；如果按照五年期存款计算，利息最大可以相差7万元。储户今后如果到银行存定期，更需要货比三家，花点心思比较一下哪家银行更划算了。

上周五晚央行宣布降息后，很多银行员工马上就在微信朋友圈转发了自己银行的新利率表，尤其是城市商业银行，反应最为神速。央行晚上7点多宣布降息，8点多，记者就在朋友圈看到了宁波银行等城商行宣布利率全部上浮的消息，其他股份制商业银行和国有大银行随后也纷纷公布了最新的利率表。

从调整幅度看，国有银行相对比较保守，国有“五大行(指中、农、工、建、交五大银行)”的一年期整存整取存款利率均为3%，约为基准利率的1.09倍；两年期为3.5%，约为基准利率的1.04倍；三年期为4.0%，直接执行了央行的基准利率。

值得注意的是，虽然央行取消了五年期存款的基准利率，把自主权交给了银行，但五大行全部保留了五年期存款项目，利率为4.25%。

城市商业银行则相对比较激进，宁波银行除了没有宣布五年期存款利率外，其他全部按照最高的20%标准进行上浮，而南京银行更是大幅上浮了五年期存款利率，相当于在之前的基准利率上上浮了13.7%，甚至接近降息前5年期国债的水平。

短期存款利率，中小银行优势并不明显

由于目前一年期贷款利率也只有5.6%，如果存款利率上浮到5.4%，银行的压力就会很大，因此选择将五年期存款利率上浮到顶的银行并不多，兴业银行公布的五年期存款利率只有4%，比国有银行还要低，离最高的南京银行差距达到1.4%。五年下来，两者的利息差将达到7个百分点。

在很多人印象中，中小银行的存款利率大多要比中行、农行、工行、建行这四大银行高一些，不过，从最新中小银行公布的新存款利率表看，短期限存款的利率水平与这四大银行相比，并无明显优势，有的甚至还要更低一点。

比如3个月期存款利率，有的银行给出了2.82%的最高利率，也有的利率仅为2.585%，还不及四家大银行的2.6%；对于两年期存款，有些中小银行也没有上浮，只给出3.35%的基准利率。

因此，储户到银行存款前，最好能够多比较一下，选择适合自己的、利率最高的银行去存钱。

房贷>>>

年内出现了一个较好的置业时间窗口

“每月房贷少还一顿南京大排档。朋友们，吃起。”降息消息一出，精明的“房奴”立刻在微信朋友圈发出召唤。

“简单估算，相当于之前的利率打了94折。”家住北京市丰台区的小王表示，按照调整后的基准贷款利率计算，以贷款100万元、30年等额本息还款为例，月供每月将减少约262元。与此同时，降息可以直接降低购房者贷款成本，或推动楼市迎来利好。

“购房者贷款成本的降低，对刚需无疑是种刺激。”中原地产首席分析师张大伟认为，按照基准利率，以限期20年还清的100万元房贷（商业贷款)计算，可减少约5.6万元的利息支出。

加之此前的取消限购、限贷政策影响，不少人士预计，随着央行降息效应的显现，可能刺激购房者入市，楼市库存消化速度加快、交易量回升、房价逐步企稳。

“随着购房者入市积极性提高，楼市特别是一二线楼市，从目前到年底的未来一段时间内，量价回升的可能性非常大。”张大伟说，对于购房人来说，房价逐步企稳的未来一段时间，将成为年内又一个较好的置业时间窗口。

不过，值得注意的是，各家银行调整利率的时间并不完全一致，多数银行的房贷调整要等到明年1月份。银行人士建议，在没确定具体的利率前，最好按以前的金额还款，避免因时间差造成拖欠，影响个人信用记录。

理财产品>>>

互联网“宝宝”

年化收益可能跌破4%

时隔两年，央行再次降息，对老百姓的投资理财将会带来哪些影响呢？

股市和债市都会因此而出现牛市行情，而银行理财产品和那些以货币基金为主的互联网宝宝们的收益率将明显下滑。

除了股票和债券，目前另外一个最重要的投资产品莫过于银行理财产品和互联网“宝宝”类产品。降息后，市场无风险利率下行，各项与“存款”相关的产品利率都将在今后一个时期走低。现在还徘徊在年化收益4.5%左右的“宝宝”们，过段时间收益率恐怕要跌向4%，甚至跌破4%。持有大量“宝”类产品的投资者要及时调整资金安排了。

对于银行理财产品而言，银率网金融研究中心主任殷燕敏认为，央行降息的目的旨在降低社会融资成本，对于固定收益类投资产品的影响是一致的，收益水平均将下行。对于银行理财产品而言，投资端收益的下行，将传导至银行理财产品，此类产品的平均收益水平也将进一步下行，预计将跌破5%。

存贷款基准利率下调，意味着央行已经开启了降息通道，受经济下行压力影响，明年有可能继续降息。投资者可考虑投资较长期限的银行理财产品，以锁定现有收益，避免重定价风险。

外汇>>>

人民币对美元

触一个半月以来低位

上周五，央行两年来首次宣布降息。本周一，人民币对美元即期市场低开低走，全日大跌168个基点或0.27%，收6.1417，创9月末以来新低。

与此同时，中国人民银行授权中国外汇交易中心公布，人民币对美元中间价报6.1420，较上个交易日(6.1387)贬值33个基点。

11月21日晚间，央行宣布自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。央行表示，此次利率调整仍属于中性操作，并不代表货币政策取向发生变化。不需要对经济采取强刺激措施，稳健货币政策取向不会改变。

有市场分析人士表示，尽管降息后人民币与美元之间的利差有所收窄，但它们之间的利差依然非常大。加上人民币汇率并没有完全市场化，仍然是一个有管理的浮动汇率制度。所以整体来看，对人民币汇率并不会带来实质性影响。

（据新华社消息）

怎样让你的存款更“保险”？

关系千家万户切身利益的《存款保险条例(征求意见稿)》，终于“千呼万唤始出来”了。但已习惯了国家信用对银行隐性担保的老百姓，面对陌生的“存款保险”，究竟如何才能让自己的存款既保险又增值？

存款需要大搬家么？

尽管《存款保险条例》已经多次被提及，但是突然驾到还是令储户们大感意外，尤其是50万元的最高偿付限额让储户们不禁疑惑：50万元的“兜底”到底够不够？存款需要大搬家么？

其实，根据人民银行测算，这一限额可以覆盖99.63%的存款人的全部存款。中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇表示：“这意味着，绝大多数存款人没必要因为安全考虑进行存款搬家。”

与此同时，广东金融学院院长陆磊认为：“大额存款都是‘聪明钱’，他们与银行业务关系紧密，有能力了解银行经营的情况，不会轻易搬家。”

央行《2013中国区域金融运行报告》显示，2013年末全国人均存款排名前5位的省市人均存款与限额都相距甚远。例如，北京市人均存款为112292元，上海为87720元，浙江为53402元，天津为52273元，广东为47574元。“存款保险就是将国家信用对银行的隐性担保转化成一种保险制度，如果银行不出问题，存款保险制度就是‘多此一举’。”郭田勇说，“出台存款保险并不表示银行风险大大提升，相反目前银行的基本面都是好的，存款保险只是在未雨绸缪。”

显然，目前50万元的限额还够用，但随着人民财富不断增长，限额也不能固定不变。征求意见稿也已考虑到这点，提出人民银行会同国务院有关部门可以根据经济发展、存款结构变化、金融风险状况等因素调整最高偿付限额。

“鸡蛋”要分散在哪些“篮子”里？

其实，50万元的限额只针对同一存款人在同一家银行的存款本金和利息，超过限额的储蓄大户可以“不把鸡蛋放到一个篮子里”，把存款分散在多家银行。

专家表示，少数大额存款账户可以通过“存款分散化”实现存款的全额保护。“适度分流是一种健康机制，可以防止存款进一步集中，是存款保险制度发挥市场约束和正向激励作用的体现。”陆磊说。

储户把钱存在银行，不能仅盯着“赔多少”，更应该关注“鸡蛋”分散在哪些“篮子”里，选择更稳健的银行帮自己的存款保值增值。

在经过非对称降息后，中信等股份制银行和部分城商行的一年期存款利率“一浮到顶”，即上浮1.2倍达到了3.3%，按10万元的存款计算，与基准利率相较利息相差550元。而中长期存款的差距更大，南京银行五年期存款利率从4.75%升至5.4%，与取消5年期存款的工行相比，利息相差5700多元。

北京金融衍生品研究院首席研究员赵庆明认为，在稳定的市场环境下，存款人该“用脚投票”。“多找几家存款利率较高的银行，只要不超过50万元就行了。”

银行的“篮子”靠谱么？

此轮降息后，小银行对于揽储表现出更大的冲劲，纷纷“一浮到顶”，但存款“搬家”却并不明显，不少人担心：小银行的“篮子”是否靠谱？

“如果没有存款保险制度，不少老百姓觉得钱存在大银行相对安全，这使得大银行业务量越来越大，占据市场主导地位，也导致银行业市场竞争不足。”中国银行国际金融研究所副所长宗良认为，存款保险可以缓解储户对民营银行的信用顾虑，从而降低市场准入门槛，促进市场竞争。

一方面，存款保险制度可以增强小银行的信用，推动大、中、小银行同等竞争和均衡发展；另一方面，市场淘汰机制的形成将给银行以压力，促进其改善经营。

“存款保险引入风险差别费率和早期纠正机制，可以有效约束小银行的风险行为，对银行的稳健经营提起到正向激励作用。”赵庆明说。（据新华社消息）

康定银鑫汽车服务公司乔迁新址

丰田汽车专卖店专业销售进口丰田全系汽车、一汽丰田全系汽车

主要销售车系：

一汽丰田：兰德酷路泽、普拉多、皇冠、卡罗拉、花冠

原装进口丰田：兰德酷路泽、普拉多

三菱：帕杰罗、欧蓝德、劲界、劲炫、格兰德、EVO

江铃：轻卡、皮卡、全顺、驭胜、宝威、陆风系列

江淮：瑞风、瑞鹰、和悦、同悦、悦悦

为您推出丰田全车系

购车分期付款到银鑫

本公司是甘孜州州级公务用车定点采购协议供应商

联系人：

陈先生(手机15281571811)

吕女士(手机15283628361)

曾女士(手机18990482825)

银鑫搬新家，三十万大奖送给您

四川银鑫汽车服务有限公司康定公司于2014年1月搬迁至康定县南郊两岔路318国道4公里处正式营业。公司将以全新的技术、设施、高品质的服务继续为广大客户提供优质服务。公司于2014年4月16日起至2015年4月15日止开展为期一年的(银鑫搬新家，三十万大奖送给您)感恩、优惠活动。热忱欢迎尊敬的您积极参与、多拿大奖。

活动内容如下：

1、活动期间，客户车辆到我公司维修并产生消费，1次领取兑奖券1张。

2、客户凭兑奖券到公司兑奖处领取等值奖品，客户可每次兑奖、也可累计多次后兑奖。

3、1张兑奖券可兑人民币20元的奖品，2张兑奖券可兑人民币50元的奖品，3张兑奖券可兑人民币100元的奖品，10张兑奖券可兑人民币500元的奖品，100张兑奖券可兑人民币8000元的奖品，1000张兑奖券可兑人民币100000元的大奖(2014款全新江淮和悦轿车1辆的终身使用权)。

4，累计兑奖时，不足累计兑奖数规定时以累计兑奖规定下限执行。

本次活动的解释权归本公司所有。

四川银鑫汽车服务有限公司康定公司

2014年4月

新公司地址：康定县南郊两岔路(318国道4公里处)

电话：2838276、838966、13808099998

中行：2015年降准、继续降息可能性较大

中国银行2日发布的2015年中国经济金融展望报告预测，2015年央行再次下调基准利率可能性比较大，通过下调存款准备金率补足基础货币缺口的概率上升。

中国银行国际金融研究所研究员高玉伟在研究报告发布会上说，央行已经通过降息的手段缓解企业的融资难、融资贵问题，如果企业融资成本仍高居不下，特别是经济明显走低、就业恶化，那么2015年央行会继续调降存贷款基准利率。从稳定经济增长和调整结构的角度看，未来央行在继续使用价格型工具的同时，也会配合使用数量型工具，预计2015年可能下调存款准备金率1至2次。

报告预测，2015年央行将继续实施稳健的货币政策，为经济结构调整和转型升级营造中性适度的货币金融环境，货币政策可能将突出灵活性和针对性。预计2015年，M2调控目标将设在12%左右。

（据新华社消息）

公务员购买低价机票报销时需提供优惠证明

记者5日从财政部和中国民用航空局获悉，两部门出台的《关于加强公务机票购买管理有关事项的补充通知》对完善公务机票购买方式、购买市场低价机票、公务机票报销等问题作了进一步补充规定。

补充通知明确，国内出差、因公临时出国购买机票，购票人可以购买市场上公务机票销售渠道外低于政府采购优惠票价的国内航空公司航班机票，但应当保留从各航空公司官方网站或者政府采购机票管理网站下载的出行日期机票市场价格截图等证明其低于购票时点政府采购优惠票价的材料，并将此作为报销凭证的附件。

补充通知完善了公务机票的购买方式，优化了公务机票购买程序，使公务人员购买优惠机票更加方便、快捷、安全。明确购票人在原有规定的使用公务卡在政府采购机票管理网站、各航空公司直销机构或具备机票销售资质的代理机构三种购票方式的前提下，既可以为同行的多人买票，也可单独为他人买票，但需要保证出行公务人员持有的公务卡必须开通且在有效期内。

今年4月，财政部和中国民用航空局联合印发《关于加强公务机票购买管理有关事项的通知》，要求在全国范围内逐步推开公务机票购买管理工作。中央预算单位从6月1日起开始实施改革，有效规范了公务机票购买行为。两部门起草补充通知，通过明确上述要求，有针对性地解决预算单位在实施工作中反映的一些问题，进一步完善和推进公务机票购买管理改革，便于今后在全国范围内顺利实施。

（据新华社消息）

经典甄选，有您一款，弘合汽车超市为您的爱车的起航

销售热线：2817777 服务热线：2828111

地址：康定县驷马桥

本报地址：康定县光明路66号 邮政编码：626000 电话：2835713(总编室)、2835712(传真)、2835718(广告部)、2836145(印刷厂) 零售价：0.58元/份 广告经营许可证编号：州工商广字号壹号 雪域康巴网站 http://www.gzznews.com 甘孜日报社印刷厂承印