

贷款7折下限取消了,中小微企业、普通市民尚难享实惠

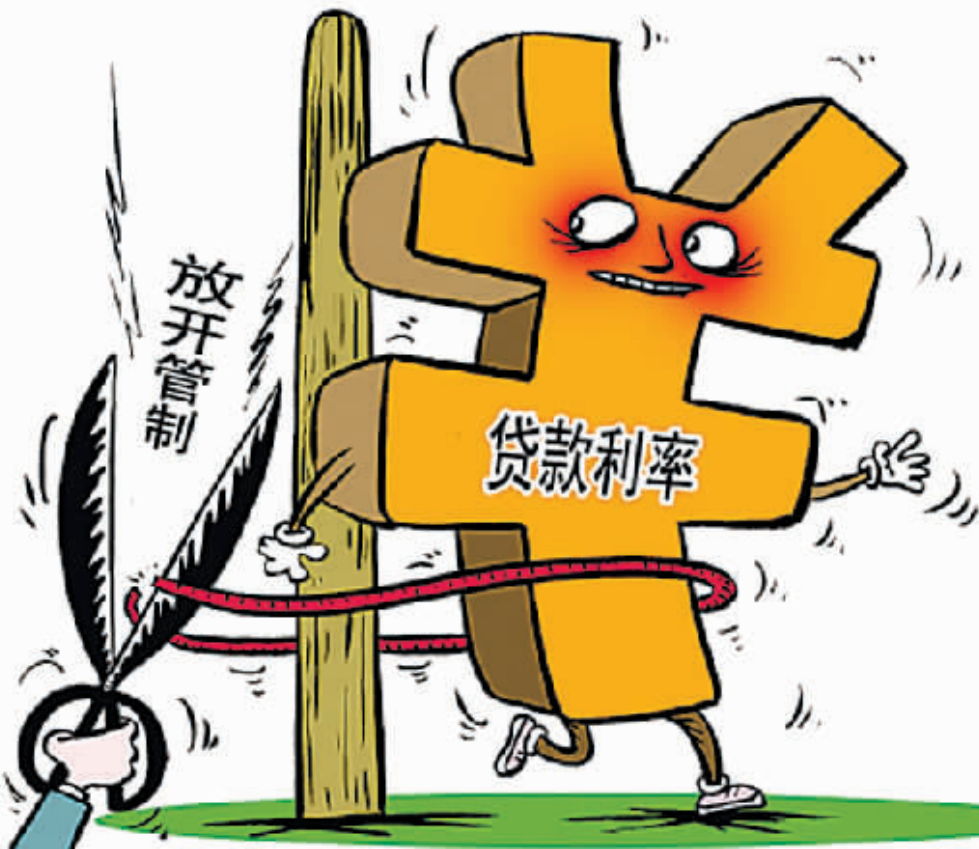
# 利率7折优惠仍可望不可及



在万众期待下,利率市场化的进程终于向前迈了一步。7月20日起,金融机构贷款利率0.7倍的下限取消,贷款利率正式全面放开。

央行走出这一步,老百姓是否能切切实实得到实惠?目前面广量大、融资难题突出的小微企业能否从中受益?记者就此采访了长沙多位银行业人士,据他们分析,虽然贷款利率放开会一定程度利好实体经济,但从操作层面来看不会有太大变化,下限的放开象征意义大于实际,想要获得低息贷款难度很大。

■记者 刘永涛  
实习生 万贝 余宇婷



CFP图

## ◆关键词:贷款利率 下限放开,但仍有底线

贷款利率0.7倍的下限取消,固然是利率市场化的积极信号,但贷款者未必真能尝到甜头。

“别说打折,给你基准利率就不错了,打7折目前根本不可能。”长沙一家银行零售信贷业务部的相关负责人对记者说,它可能会影响到日后存款利率水平,但在短期

内要执行起来基本行不通。这位负责人解释说,贷款利率水平和存款利率水平要等同,如果取消贷款7折利率下限,那就意味着存款利率也要相应地作出调整,否则银行很难执行。

记者了解到,目前央行5年期贷款的基准利率为6.55%。如果打7折利率仅为

4.585%,而5年期定期存款利率4.75%,个别上浮到顶的存款利率已经达到5.225%,如果考虑资金拆借、银行管理成本等因素,实际贷款7折利率的话,几乎就是赔本生意。

本报记者调查获悉,目前长沙各银行针对企业贷款的利率基本为8%-10%之间。

## ◆关键词:个人房贷 7折房贷早已名存实亡

央行房贷利率7折优惠并未调整,并不意味着个人房贷7折优惠将会重出江湖。

“个人房贷7折利率优惠只是一个画饼。”中信银行长沙分行贵宾理财经理谢瑾直言不讳。去年6月,央行发布文件称,金融机构贷款利率浮动区间的下限调整为基准利率

的0.7倍。也就是说,理论上,个人房贷仍可实行7折利率优惠。不过,在执行过程中,7折利率优惠只是一个传说。

目前,长沙个人办理首套房贷业务,绝大多数银行都在执行基准利率,只有极少数签约楼盘的高质客户最多可享受9.5折优惠,原本有

银行可执行8.5折的优惠政策,也在去年年底就已取消。而二套房需首付60%,利率上浮10%-20%。

另一位不愿具名的银行人士甚至算了一笔账,首套房贷如果为100万,贷款期限20年,即使按照85折计算,银行一年也可能得亏损1100元左右。

## ◆关键词:小微企业 倒逼银行放低身段争抢客户

“取消贷款利率0.7倍的下限,长期来说,有利于中小企业融资成本的下降。”长沙多位银行人士坦言,贷款利率下限取消,并不意味着利率马上就会降下来。但有一点可以肯定的是,新政还是为金融机构增加小微企业贷款留出更大的空间,提高小微企业的信贷可获得性。

“现在银行对于小微企业信贷资源的争夺都很激烈,如果有一家银行率先吃螃蟹,主动下调贷款利率,不排除其他银行会有跟进调整的可能。”长沙芙蓉路一家股份制银行工作人员表示。

工行湖南省分行资深理财专家朱沛琴就认为,更多的银行将被市场倒逼转型,

尤其是缺乏网点优势的中小银行,可能会进一步放低身段,以抢夺小微企业客户。

记者采访获悉,目前,民生银行、长沙银行、华融湘江银行、渤海银行、南粤银行等在湘金融机构均已将小微企业业务作为核心业务进行拓展,此番新政的出台,料会助推银行的步子迈得更大一些。

## ◆关键词:存款利率 有望扩大至 基准的1.2倍

对个人影响最大的存款利率,此次也未做任何改革,与去年存款利率浮动上限放宽至1.1倍不同,此次利率市场化推进过程中存款利率政策未有进一步放松。不过业内人士曾透露,此次推出的利率市场化政策原计划包括了将存款利率浮动范围放宽至1.2倍的政策,但在最后出台前夕被取消了。

目前,长沙国有银行执行的是基准利率,部分股份制银行,对一年期内各档次存款一步到位执行1.1倍的上限利率,其中,一年期存款均执行3.3%的利率,活期存款利率也在基准利率(0.35%)基础上上浮10%后至0.385%。

另有长沙银行、华融湘江银行、南粤银行等在基准利率基础上全线上浮10%,一年、二年、三年、五年定存利率分别为3.3%、4.125%、4.675%、5.225%。如果真如传闻中所说,将存款利率上浮1.2倍,那么一年期定存最高利率可达3.6%,高出基本利率20%。但最终存款利率没有进一步放开。

长沙多位银行人士预计,存款利率市场化或分三步走,第一步是先逐步放开大额存款利率,第二步是在目前存款利率上浮10%的基础上进一步上浮,最后是全面放宽存款利率,“下半年存款利率在去年上浮10%的基础上,不排除再出现5%到10%的浮动。”

## 聚宝盆

**光大银行**  
产品名称:光大献礼赢在盛夏66天理财  
起购日期:即日起至7月26日  
起购金额:5万元、50万元、100万元  
期限:66天  
预期收益(年化):5.0%、5.25%、5.4%

**民生银行**  
产品名称:非凡资产管理  
购买日期:7月24日-25日  
起购金额:5万元  
期限:7天  
预期收益(年化):4%

**招商银行**  
产品名称:点贷成金系列(代码:111202)  
销售时间:7月26日-31日  
购买起点:5万  
期限:68天  
预期收益(年化):5.1%

**广发银行**  
产品名称:新满益足  
购买日期:7月24日-8月1日  
认购起点:5万  
期限:60天  
预期年化收益:5.00%

**浦发银行**  
产品名称:天天盈理财计划  
投资期限:T+0  
预期年化收益率:4.5%  
认购起点:5万  
认购时间:周一至周五9:00-15:30

■记者 刘永涛 梁兴  
通讯员 陈翔 易姝 董生昭 谢华兴

## 民间借贷 “熊掌”还是“砒霜”?

随着国家对民间资本的态度和政策的变化,中国的民间资本命运可以说是跌宕起伏,经历了兴起、蓬勃发展、遭受打压、又逐渐复兴的道路。近几年,由民间借贷引发的“非法集资”案件层出不穷,究竟何谓“民间借贷”?它究竟是传统遗留还是新兴产物?

中盈律邦首席法律顾问、湖南金州律师事务所副主任、著名律师陈平凡认为,从大的趋势来看,伴随着民间财富的增加和中国金融体制的逐渐开放,民间资本必定会逐渐活跃起来并进入到金融领域中去。当前,中国只有充分调动起这巨额的民间资本,才可能实现经济战略转型的目标。据悉,新锐民间投融资平台中盈律邦正在进行规范化、阳光化的创新实践。

7月27日上午9:30-10:30,湖南大学青年教师、知名学者蒋海松博士将坐镇@湖南中盈律邦投资管理公司(新浪微博),在线为您解答《从扼杀到规范——民间借贷的法理拷问》,追本溯源探讨“民间借贷”。线下400-998-5859热线同步进行答疑。市民参与提问、转发中盈律邦官方微博,将有机会获得著名作家黄晓阳的签名的《二号首长》等著作。

■通讯员 晓璐 记者 刘永涛

**中盈律邦** 借款先登记 免费打官司  
**民间借贷大讲堂**  
互动热线:400-998-5859