

“双率”调整 对钱袋子影响有多大

今天起央行宣布再次加息,这已经是今年继3月份、5月份之后的第三次加息。而且从8月15日起,存款利息税将从现行的20%降为5%。一年内三次加息,而且利息税首次下降会对老百姓的日常生活产生多大影响?记者昨日进行了深入采访和调查。

快报记者 王海燕

【储蓄】

存10万利息比去年多1147.5元

以存款10万元为例,这次加息之后一年期存款利率为3.33%,如果利息税再降为5%,那么对于老百姓来说,8月15日以后,税后实际存款利率将变为3.1635%。江苏省工行一位理财专家给记者算了一笔细账,如果8月15日存款10万元、一年定期,那么老百姓拿到的利息为3163.5元。

而在此次加息、降税之前,一年期定期存款利率为3.06%,税后利率为2.448%。原来同样存10万元、一年期

定期存款,税后利息为2448元。和这次加息前比,这笔10万元的存款就可以多得715.5元利息。

而且今年这已经是第三次加息,江苏省工行给记者算了笔账,今年这三次加息,再加上减税,那么10万元存款,可比去年多出利息1147.5元,其中因三次加息多出利息648元,而利息税下降一下子就可以帮市民多“挣”利息499.5元,一次减税比两次加息还厉害。

■分析

两箭齐发依旧难改“负利率”

这次加息的一个重要原因就是刚刚公布的CPI(居民消费价格指数)又创纪录,6月份创出了4.4%的新高。但是业内人士称,如果CPI居高不下,那么加息、降税“两箭齐发”还是难改负利率。这意味着,虽然表面上看,你的存款利息在不断增加,但实际上你的资产还是在“缩水”。

以10万元存款为例,加息之后一年期存款利率为3.33%,如果扣除5%的利息税,那么老

百姓的税后存款利率为3.1635%,而刚刚公布的今年6月份CPI高达4.4%。这也就意味着老百姓的1年期存款的实际利率为3.1635%-4.4%=-1.2365%。这是什么含义?它意味着你将10万元存进银行,1年后它的实际价值变成了98763.5元,有1236.5元白白地“蒸发”!

如果以上半年CPI涨幅3.2%来计算,老百姓遭遇的仍旧是负利率。

国债等免税理财产品优势顿减

“啊!又加息了?我手上的国债怎么办?”昨天一听要加息,朱女士就紧张起来,因为她去年买了三十万期的三年期国债,年利率只有3.14%。“我不懂股市,而且年纪大了,投资安全性第一,而国债跟存款比,不是免利息税么。”但是冲着免税去的朱女士现在就应该仔细算一下了,现在持有国债还是否划算。免缴利息税的投资产品,除了国债,还有教育储蓄,此次由于利息税的降低,都将受到巨大冲击。

招商银行南京分行财富管理室张政告诉记者,像朱女士

手中国债比现在银行存款利率都要低,朱女士的确可以算笔账,如果将这些国债提前支取出来,通过其它一些理财产品完全可以弥补损失。“现在有很多信托类的理财产品,一年期收益都在4%以上,如果国债不相应提高收益,那么就很难有吸引力了。”

“国债、教育储蓄本来的特点就是免利息税,原来有20%的空间,对一些保守型客户来讲,还比较有吸引力,但如果利息税降为5%,而国债、教育储蓄利率不作相应调整的话,恐怕很难再吸引投资者。”

以一年期存款10万元为例

	加息后	加息前
银行利率	3.33%	3.06%
税后实际存款利率	3.1635%	2.448%
银行利息	3163.5元	2448元

*相比加息前,这笔10万元的存款就可以多得715.5元利息

以贷款30万元、20年期为例

	加息后	加息前
商业贷款利率	7.38%	6.84%
实际贷款利率	6.273%	5.814%
月供	2196元	2117元
总贷款利息	22.7万元	20.8万元
公积金利率	4.95%	4.59%
月供	1971元	1912元

制图 李荣荣

■专家预测

今后还将有调控政策出台

“这次加息、降税主要是针对通胀来的,但是效果不会太明显。你知道是什么原因造成了现在的通胀吗?”昨天河海大学金融系教授、博导曹家和从深层次分析了这次加息、降税的原因。

曹教授称,为了防止人民币升值太快,政府就要不断购入美元,在购入美元的同时,就大量放出了人民币,今年已经购入了3300亿美元,那也就是说放出了2万多亿人民币,这是造成通货膨胀的主要原因。无论是这次加息,还是8500亿

特别国债,对于多放出的2万多亿人民币来说,都是不够的。

“就像龟裂的土地一样,需要降雨,如果雨量正好,那么庄稼就长得很好,但如果降水太多,就会形成涝灾。”曹教授认为,因为防止人民币升值过快,而放出大量人民币,造成了流动性过剩,而过剩的流动性会转向股市、房市和商品市场,最终导致股市、房市产生泡沫,物价出现通胀。“现在的这些措施是远远不够的,今后肯定还要陆续出政策。”

【房贷】

20年30万房贷每月多还79元

每次加息幅度看似不大,但是三次接连加息,对还贷的“负翁”们来说,影响还是比较大的。昨天浦发银行南京分行房贷部专家给记者算了一笔细账。

他以贷款30万元、20年期的房贷客户为例,如果是在去年贷款,那么当时的利率为6.84%,如果作为优质客户可以下浮15%,即实际贷款利率为5.814%,那么这位客户的月供为2117元,总的贷款利息为20.8万元。

而今年接连三次加息后,最新的贷款利率已经涨到7.38%,下浮15%后,仍高达6.273%,现在

贷款,这位客户月供将要增加到2196元,比去年多出79元,总的利息也将因此增加1.9万元,达到22.7万元。

此次,个人住房公积金贷款利率上调0.09个百分点。以5年以上公积金贷款为例,今年加息之前贷款利率为4.59%,如果夫妻双方贷款30万公积金20年,那么月供为1912元,总的贷款利息为15.9万元,今年三次加息后,20年期公积金贷款利率升至4.95%,则客户月供今年增加至1971元,每月多还款59元,总的贷款利息增加了1.4万元,增加至17.3万元。

■应对

多种方式可化解加息影响

深圳发展银行南京分行零售业务部总经理助理曹军昨日告诉记者,这次存、贷款利率虽然同步上调,但是因为利息税的下调,对老百姓而言,银行的存、贷款利差其实缩小了,所以建议市民不要急着提前还贷,应该多去“负债”消费。

曹军还给“负翁”支了几招,他称,现在很多银行都推出了各种各样的还款方式,完全可以化解加息所带来的影响,帮助市民节省贷款利息。

双周供:可以帮助市民不增加还款压力,又能节省贷款利息,利息节省比例最高能达到22%。所谓“双周供”,是指将按揭贷款的还款方式从原来每月还款一次改变为每两周还款一次,每次还款额为原月供的一半。比如原来月还款3000元,采取“双周供”后,就分为1500元左右一次,差别不会太大。而且客户每月不用跑两次银行,银行会自动每两周扣一次。选择“双周供”后,由于银行每两周扣款一次,客户还款率提高了,银行帮客户节约了贷款本金的使用,因此客户负担

的利息减少了,还款期限也缩短了。今后如果利率越来越高,它的优势就越明显。

存抵贷:深圳发展银行有一种将活期存款与个人房屋贷款结合起来的理财服务“存抵贷”。开通该业务后,客户只需要将自己的闲置资金放在约定的活期账户上,超过5万后银行便会按照一定比例将其视作提前还贷,节省的贷款利息将作为理财收益返回到客户的账上。但是客户的资金并没有真正动用,仍然存放在客户的活期账户上,客户需要资金周转时,还可以随意调动,不影响资金的灵活性。存抵贷按日计算理财收益,客户的钱在银行的账上停留一天就能节省一天的贷款利息,享受一天的理财收益。

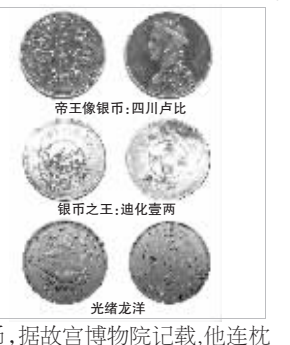
固定利率:现在南京多家银行都推出了固定利率贷款,在目前加息预期下,对“负翁”尤其有利,一旦选择了固定利率后,客户就将按照约定的利率来还贷,无论利率怎么涨,客户的利率不受影响。对于今年加息前就选择了固定利率房贷的客户来说,他们已经尝到了大大的甜头。

【焦点关注】我国历史上第一枚由国家统一铸造的银币:乾隆宝藏;我国最早的帝王像银币:四川卢比;银币之王迪化壹两以及收藏界四大名币:龙洋、小头、袁大头、帆船;世界著名银币:墨西哥的鹰洋、英国的站人

百万天价,老银元成藏界黑马

近日,一部名为《中国旧银元》的古钱币珍藏册在我市公开发行后,市民纷纷打电话过来咨询预定,出现发行热线被打爆的情况,使得持续升温的收藏投资市场也变得更加火爆。据专家介绍,清朝和民国时期的老银元由于具有存世量少、价值含量高、长期稳定上涨等投资特性,价格出现跳跃式上涨,成为收藏投资市场令人瞩目的焦点,版本稀少或品相较好的老银元价格更是出现了数十倍的增长。

中国旧银元收藏的历史由来 说到我国古代的银元,在当时它就不是一般老百姓所能具有的,只有做官的人家,大商人、大地主才能具有。后经过流通消耗,战争、灾害中销毁等原因,存世量非常少,如果读者朋友你家中收藏有老银元,像龙洋、帆船什么的,那说明你祖上一定是富裕的人家。像清朝老太监李连英呢就酷爱收藏银



元,据故宫博物院记载,他连枕头里都装满了银元,每天都枕着银元睡觉,所以说在藏界把古代银元看作是钱中的钻石,藏界的四大名币:龙洋、小头、袁大头、帆船都是古代银元,所以说古代银元的收藏价值是非常高的。

大力支持下,经国家出版局批准在国内首次发行带文物的旧银元真品实物珍藏册和详细文字介绍的收藏册,并且它的出版编号已经注册在档案局,出版编号为:7-80526-221-7/J·458。

在这套收藏品当中,共收录了25枚不同时期的珍稀旧银元,其中有七种银元已经成为文物了。非常珍贵的有,我国历史上第一枚由国家统一铸造的银元:乾隆宝藏;它开了我国官铸银元的先河;四川藏洋呢,是我国最早出现的帝王头像银元,它上面铸有光绪皇帝的头像;迪化壹两在藏界被称为银币之王,所谓银币之王,就是它的重量是壹两重,通常银元的重量只有七钱二分,所以非常罕见。特别是还有藏界的四大名币:龙洋、小头、袁大头、帆船;龙洋是清朝光绪年间,在银元上面铸有龙的图案,在藏界俗称龙洋。小头是指孙中山先生的开

国纪念币,它是指头像在银元当中的位置较小,这枚币是1912年由南京造币厂开铸。孙中山先生跟清朝皇帝有个协议,当清朝皇帝退位以后,他也辞去了大总统的职位,所以他的任职只有44天,这枚币时间短,数量少,所以非常的珍贵。另外还收录有世界著名银币,墨西哥的鹰洋、英国的站人等。

事实证明:谁拥有《中国旧银元》,谁将坐享升值600万机会 在中国嘉德2007春季拍卖会“邮品钱币铜镜”专场首日拍卖中,一枚1929年的孙中山像壹圆银币金质呈样试铸币以616万元人民币的价格成交,刷新了由嘉德保持的中国钱币拍卖世界纪录。

收藏古代银元,看其是否有升值潜力?第一要找银元上面的典故,有典故的收藏价值就高,升值空间就大。像广东省铸造的光绪元宝,一共有三个版别,很多人认为价格高是错版的

原因,其实是因为有典故,当时外国商人利用劣制银元谋取暴利,两广总督张之洞为了抵制银元,在广东试铸了第一版的银元,重七钱三分,重量比外国银元重了一分,刚刚投入到社会使用,就发生了非常可怕的现象,人们把它熔化或者收藏了,广东银监局又改变了方式,改铸了七钱二分银元,减重一分,不久正要发行,却又遭到清政府的制止,原因是光绪元宝四个字,被一圈洋文围绕,很不吉利,广东银监局又将正面的英文移到了背面,将背面的中文移到了正面,终于推向了市场。所以广东的光绪元宝银元,它是因为这个典故就有很大的收藏价值,这枚币就被收藏在《中国旧银元》珍藏册当中。

第二《中国旧银元》具备了存世量少、不可再生、本身贵金属打造、又是地地道道的老古董、货真价实的文物等投资特性,升值空间只会不断增大。所以谁拥有《中国旧银元》,谁就坐享了升值600万的机会。

第三《中国旧银元》珍藏册里的所有银元都由北京市文物局全程保真鉴定,并由北京东城区公证处出具相关司法公证书。

(全国限量发行500套) 国家统一发行价:8800元。 各地唯一授权发行地址: 南京:南京市成贤街66号南京图书馆一楼大厅;订购热线:025-52978009。 常州:常州市双桂坊52号刘海粟美术馆一楼大厅,订购热线:0519-5992269。 无锡:无锡市湖滨路4号无锡美术馆一楼大厅,订购热线:0510-82561206。 苏州:苏州市人民路2001号丝绸博物馆一楼大厅出口处,订购热线:0512-61973836。 南通:南通市青年西路80号南通市体育馆一楼大厅,订购热线:0513-85867277。