

# 新年首日 多数存量房贷利率下调

## 下调10个基点 房贷利率降至4.2%

**本报综合消息** 据《中国证券报》报道,记者从多家银行了解到,2024年1月1日起,多数存量房贷利率迎下来下调,调整幅度为10个基点。

“1月1日是大多数购房者房贷利率的重定价日,购房者房贷合同中的LPR值将调整至最新报价。就目前来看,是从4.3%调降至4.2%。银行会自动调整,客户不需要进行操作。”工商银行北京分行贷款经理告诉记者。

### 下调10个基点

“目前个人房贷利率基本上都采用浮动利率的形式,也就是‘LPR+基点’的模式。”上述贷款

经理表示,“虽然央行每月都会公布最新的LPR,但借款人房贷合同中的LPR每年只有在重定价日才能作出调整,且每年只能调整一次。多数借款人的重定价日都在每年1月1日,不过借款人也可选择贷款发放日作为重定价日。”

此外,中国银行贷款经理向记者解释道:“2023年6月20日央行发布的5年期以上LPR由4.3%下调至4.2%,且连续数月未变,央行12月公布的最新5年期以上LPR仍为4.2%。”

“因此,对于房贷重定价日在2023年6月20日(含)之后的借款人来说,LPR已陆续调整至最新,但重定价日为1月1日的房贷合同要在本次才能进行调整。”中行

贷款经理表示。

同时,他告诉记者:“本次存量房贷利率调整,是对LPR的调整,不涉及其他合同要素的改变,此前调整过的加点幅度也不变。”

据测算,以贷款总额100万元、贷款期限25年、等额本息还款的房贷为例,本次房贷利率下调10个基点后,月供将由5445.42元降为5389.42元;利息总额将减少1.68万元,从63.36万元降为61.68万元。

### 预计LPR适度下行

2023年以来,1年期和5年期以上LPR已分别累计下调20个基点和10个基点。

业内人士认为,这将推动企业和居民贷款利率进一步下行,增强企业及居民投资消费的动力。

其中,房贷利率下降幅度明显。《2023年第三季度中国货币政策执行报告》显示,2023年9月,新发放个人住房贷款加权平均利率4.02%,同比下降0.32个百分点。截至9月底,超过22万亿元存量房贷利率完成下调,调整后的加权平均利率为4.27%,平均降幅0.73个百分点。

展望2024年利率调整趋势,民生银行首席经济学家温彬认为:“2024年央行大概率将引导LPR适度下行,进而推动融资成本稳中有降,激活生产消费信贷

需求。但结合央行前期提出的维持银行息差和利润在合理水平,预计LPR和新发贷款利率进一步下行空间将有所收窄。”

中信证券首席经济学家明明也认为:“考虑到2023年6月以来累积的事件影响,叠加最近存款利率的调整,长端LPR报价下行的可能性有所增加,但调整的幅度可能较为有限。”

明明表示,接下来,降成本、宽信用工具或仍有加力空间,结合中央经济工作会议“灵活适度、精准有效”的货币政策基调,不排除2024年上半年MLF进一步降息引导LPR报价下调的可能性。

# 国产首艘大型邮轮“爱达·魔都号”开启商业首航

船票价格人均二三千到一万多元不等 3000多名宾客见证历史时刻

**本报综合消息** 1月1日,国产首艘大型邮轮“爱达·魔都号”在上海吴淞口国际邮轮港正式开启商业首航。中国人乘坐自己的大型邮轮出海旅行的梦想成真,这无论对于中国造船业还是邮轮产业来说,都是一个全新的开始。

“爱达·魔都号”历经八年科研攻关、五年设计建造,完成试航验证后正式投入市场运营,3000多名宾客共同开启首航之旅,见证这一重要历史时刻。“我一直关注国产大型邮轮,第一时间订购了我和女儿的船票,我希望孩子能够亲身感受一下大国制造了不起的成就。”首航旅客张露说。

据爱达邮轮介绍,目前,爱达·魔都号2024年的全年航线已经公布,船票价格从人均二三千到一万多元不等,邮轮船票的价

格根据季节、航线、天数、房型、入住人数和市场需求等因素而变化。

“爱达·魔都号”是一座“海上现代化城市”,也是一项巨系统工程:总吨位13.55万吨,长323.6米,宽37.2米,最大高度72.2米;船上有客房2125间,可容纳乘客5246人,配置高达16层、面积4万平方米的生活娱乐公共区域。

“爱达·魔都号”首航航线为上海—苏州—长崎—福冈—上海,时间为6晚7天。“魔都出发,爱达世界”,从船身设计、空间打造到特色餐饮、娱乐项目,“爱达·魔都号”融汇多元巧思和创新理念,通过东西方文旅要素的跨界融合打造“一船好戏”。匠心珍珠、沉浸娱乐、潮流购物、创享空间等邮轮消费新场景,将带给宾客全新体验。



1月1日,“爱达·魔都号”停靠在上海吴淞口国际邮轮港(无人机照片)。

新华社发

## 《银行外汇展业管理办法(试行)》施行

# 推动商业银行外汇业务流程再造,企业能有啥好处?

日前,国家外汇管理局发布《银行外汇展业管理办法(试行)》,自2024年1月1日起施行。这项政策很专业,推动商业银行外汇业务流程再造,但对企业很实惠,能让企业更好享受外汇便利化举措的红利。

### 为企业“减负”

“展业办法打破既往防风险对事环节中路径依赖,进一步提高银行外汇业务办理效率,提升跨境贸易和投融资便利化水平。”国家外汇管理局副局长、新闻发言人王春英说。

通俗地说,就是要改变银行对企业涉外业务“笔笔审”“逐笔核”的业务习惯,强化事前客户识别与分类和事后监测报告,为合规企业“减负”。

在这个全流程展业框架内,要求银行做好事前对客户的尽职调查,对客户分类并实施差异化审核措施,打造“越诚信越便利”的市场环境。

展业办法此前已在4家商业银行开展一段时间的试点,试点成效良好。

江苏苏州一家经营锂电池的企业,是中国民生银行苏州分行的优质客户。自中国民生银行苏州分行开展外汇展业试点改革以来,该企业办理涉外业务的内部流程和在银行办理相关业务的时间均大幅缩减,从原来的3天左右缩短至半天就能办理成功。

“从试点效果看,很多企业反馈真实享受到了便利化举措带来的好处,跨境业务效率提高了,业务办理成本降低了。”中国民生银行交易银行部总经理徐峰说。

### 为银行“减压”

银行身处跨境资金业务办理一线,其政策执行情况直接决定了便利化政策红利能否真正惠及经营主体。

近年来,通过先试点后推广等方式,国家外汇局大力推动跨境贸易和投融资便利化改革。一

项项跨境贸易和投融资便利化举措陆续出台,进一步支持高质量对外开放。

然而,银行外汇展业做法千差万别。有些银行把握不准展业边界,存在“未尽尽职审核”或“过度审核”、便利化业务“不会办、不敢办”等情况,落实便利化举措仍存在“最后一公里”问题。

很多银行提出希望能进一步明确相关外汇管理具体标准。为此,国家外汇局与银行共同全面梳理银行外汇展业相关内容,形成了此次包含制度建设和系统支撑的顶层设计。

展业办法借鉴跨境业务风险识别经验指标,进一步挖掘银行信息资源,将风险交易报告模型化,推动银行真正转向以风险评估为前提、风险分类为依据、风险报告为补充的全流程展业,提升其对跨境资金流动风险早识别、早预警、早暴露、早处置的能力。

通过构建银行外汇展业通用框架,进一步细化和明确事前、事中、事后各环节银行展业标准,便

于银行切实履行审核义务。中信银行国际业务部总经理张琳认为,这次银行外汇业务内部流程的再造,能提升自身管理效能,“试点分行反映办理时间普遍缩短至原来的一半,进一步提升获得客户、黏住客户能力”。

此次展业办法还有一大亮点是明确了“尽职免责”的相关内容。

王春英介绍,展业办法明确银行能够证明已勤勉尽责采取外汇展业措施的,不追究相关法律责任。这就是要打破“唯结果论”,打消银行顾虑,更好激励银行“能干、愿干、敢干”,让企业实实在在享受到跨境业务便利化政策的红利。

值得注意的是,展业办法通过客户分类管理,让银行在外汇便利化措施框架内拥有了更多的产品创新空间。

通过事前的尽职调查,客户画像更全面、更立体,银行就可以为客户提供更有特色、更具定制化的服务方案,并且根据风险等

级分类重新调配内部资源,提高银行内部协作效率。

### 成熟一家启动一家

尽管这次改革既是商业银行外汇业务的全流程改造,也是推动外汇管理方式转变的一项基础性、长远性工作,但王春英表示,这次改革尊重银行在业务规模、模式调整成本等方面的差异,由银行自愿推进。

据了解,银行可自愿选择适用展业办法模式开展业务。如果银行尚不具备此次办法规定的组织架构、系统控制等要求的,可按照原有相关外汇管理法律法规开展外汇业务,不受影响。

银行有意愿采用该办法的,各级外汇局有专业辅导团队,贴身辅导银行在系统改造、完善业务流程等方面建设,协助银行做好相关准备工作,降低银行试错成本。银行在具备规定条件后方可适用此次办法。

据新华社