

降息后算算你的“钱途”

央行宣布22日起下调金融机构人民币贷款和存款基准利率,对于普通投资者而言,这一政策变化将对银行理财产品、P2P等理财领域产生什么影响?理财的收益率是否会下降?随之而来的一系列变化,到底怎样影响了合肥老百姓的钱袋子?

■ 记者 邹传科



理财产品平均收益将下滑

今年以来,银行理财产品的平均收益水平持续下行,当前5%也成为银行理财产品收益率的分水岭。

业内人士认为,随着利率水平的下降,市场资金面的进一步宽松,银行理财产品的平均收益水平将继续下滑,而且从目前的实体经济运行情况来看,市场对央行再度降息仍有预期。因此建议,对于资金流动性要求较低的投资,应尽量选择期限较长的高收益理财产品,锁定当前的高收益。

P2P网贷坏账率有望降低

“降息会导致整个大型P2P网贷平台理财端产品的收益进一步下滑。”省城合肥一家P2P平台负责人表示,虽然P2P网贷的收益率可能出现下滑,但是由于降息有利于改善实体经济,降低借款人融资成本,提高资产质量,坏账率

也会随之降低,当然投资人的风险也会变小。

业内人士分析,虽然现在银行也在做小微企业贷款,但银行受贷款规模的限制,只能满足20%至30%的市场需求,剩下的都是P2P需要服务的客户群体,受降息影响,P2P行业贷款利率预计也会出现一定幅度的下滑,有利于吸引更多的小微企业通过网贷进行融资。

正面影响预期利好股市、债市

此次央行下调金融机构人民币贷款和存款基准利率提高了货币的流动性,有效撬动了企业的资金需求,一年期存贷款利率下降后,进一步打通了资金链,预计会对股市产生利好影响。业内分析,降息后,资金流动性将大幅加快,进一步为牛市日后的发展打下基础。

分析师认为,央行此番超预期降息降低了资金成本,对债市也有正面影

响,从下半年来看,降息的压力一直都存在,由于此次降息为不对称降息,贷款利率降得比存款利率多,可以看出央行态度直指降低实体经济融资成本,直接利好信用债。

宝宝类产品收益率下行

对于基金产品而言,伴随着资金成本的下降,权益类和固定收益类产品都会有较好的表现。华龙证券亳州路营业部经理刘靖指出,由于降息将进一步利好股市,对于有投资经验的投资者可直接参与股票市场或者购买股票型基金、混合型基金等权益类投资产品。对于稳健型投资者,也可关注挂钩股指的看涨型结构性银行理财产品。

对于固收产品中的货币基金来讲,一般而言,货币基金收益率与资金面紧密相关。刘靖认为,降息释放资金量时,市面上的钱变多,宝宝类产品收益率下行。

存一年息差3000,挪窝不?

11月21日晚间,央行宣布降息,同时将存款利率上浮区间扩大到20%。记者查阅多家银行官方网站,发现各银行都已执行新的利率标准,但是没有一家银行完全执行央行的基准利率,而是或多或少有所上浮。如果100万元定存一年,利息之差竟达3000元。

■ 记者 邹传科

多家银行最新存款利率比较

银行	活期	定期利率(%)				
		三个月	半年	一年	二年	三年
央行基准	0.35	2.35	2.55	2.75	3.35	4
工商银行	0.35	2.6	2.8	3	3.5	4.25
农业银行	0.35	2.6	2.8	3	3.5	4.25
建设银行	0.35	2.6	2.8	3	3.5	4.25
中国银行	0.35	2.6	2.8	3	3.5	4.25
交通银行	0.35	2.6	2.8	3	3.5	4.25
招商银行	0.35	2.6	2.8	3	3.5	4.25
光大银行	0.385	2.6	2.8	3	3.5	4.5
中信银行	0.42	2.82	3.06	3.3	3.685	4.4
华夏银行	0.385	2.82	3.06	3.3	3.685	4.4
兴业银行	0.42	2.585	2.805	3.025	3.35	4
平安银行	0.42	2.82	3.06	3.3	4.02	4.8
浦发银行	0.42	2.6	2.805	3.025	3.35	4
民生银行	0.385	2.585	2.805	3.025	3.685	4.4
广发银行	0.385	2.585	2.805	3.025	3.685	4.4
邮储银行	0.35	2.6	2.81	3.03	3.50	4

注:深灰色为最高利率

国有大行吸储压力小上浮幅度最低

从上浮情况看,部分城商行和股份制银行最慷慨,各档次利率全部上浮至顶;不同的股份制银行对不同档次利率上浮幅度各有不同,既有上浮至1.1倍的也有1.2倍的;吸储压力较小的国有大行上浮幅度最低。

我省已经有13家银行在各自的网站上公布了最新的存款利率。其中,国有大行和部分股份制银行利率较低,而且执行同一标准。活期、三个月、半年、一年、二年、三年和五年利率分别是0.35%、2.6%、2.8%、3%、3.5%、4%和4.25%。

而与之相比,中信、兴业、华夏、民生等银行也都进行了调整。活期利率方面,民生、华夏上浮10%至0.385%,兴业和中信上浮20%至0.42%。三个月利率,华夏和中信都上浮20%至2.82%,兴业和民生上浮10%至2.585%。半年和一年利率,也是民生和兴业上浮10%,华夏和中信上浮20%。二年期利率和三年期利率,民生、中信和华夏都上浮10%。

此外,此次央行取消了原来的五年期基准利率,因此不少银行业没有设立这一档利率,而华夏银行五年期定存利率上浮至4.75%。

降息后理财建议“取长弃短”

央行宣布自22日起下调金融机构人民币贷款和存款基准利率。省城多位银行理财顾问认为,银行理财产品的平均收益水平将受此影响进一步下行,建议选择中长期的高收益理财产品,同时可购买股票型基金等,加大高风险类资产的配置比例。

自22日起,金融机构一年期贷款基准利率下调0.4个百分点至5.6%;一年期存款基准利率下调0.25个百分点至2.75%。业内人士认为,央行此次非对称降息旨在降低社会融资成本。随着市场资金面的进一步宽松,理财产品收益下行趋势将愈发明显。

据银率网数据显示,非结构性人民币理财产品的周平均收益率已从年初的5.76%下滑至日前的5.04%,预期收益率超6%的非结构性人民币理财产品的发行量占比,则从年初的40%以上跌至3%以内。预期收益率在4%至5%之间的产品发行量占比逐步上升。

“临近岁末,银行可能因冲点等因素会提高理财产品的收益率,但其整体将呈下降趋势,建议在银行理财产品的选择上‘取长弃短’,尽量选择期限较长的高收益理财产品。”招行三孝口支行理财师方润龄分析,目前降息进一步利好股市,建议投资者可加大高风险类资产的配置比例,如购买股票型基金等。

中信银行

开启银企合作新篇章

近日,中信银行举办跨境现金管理业务研讨会,并与中国南车财务有限公司、中国广核集团、江苏苏美达集团有限公司等多家集团企业签订跨境现金管理业务合作协议。为便利投融资汇兑业务,推动资本项下可兑换有序开放,国家外汇管理局于今年6月正式出台相关政策。本次研讨会暨签约仪式传递了中信银行服务实体经济发展,满足企业实际需求,助力跨国集团企业经营及资金管理的经营理念,彰显了中信银行“跨境现金管理”业务特色优势,展示了国际业务“贸易及跨境金融服务商”综合服务方案,开启了中信银行与参会大型跨国集团企业跨境现金管理业务合作新的篇章。

近年来,中信银行在金融市场化改革进程中,锐意进取,根据企业财资管理需求的不断变化,着力推进专业化的经营模式,提升差异化的服务能力,致力于成为企业的“最佳融资服务银行”,提供全流程定制化、多元化服务方案。 邹传科

兴业银行

着力破解小微融资难

近年来,兴业银行持续推动客户重心下沉,将小微企业作为金融服务重点,并配套实施一系列体制机制改革以及优惠措施,全面升级小微金融服务。在《经济观察报》日前主办的2013年~2014年度“中国卓越金融奖”评选中,该行独家荣获“卓越小微金融服务银行”奖。

目前,该行已建成由总行小企业部、分行小企业部和城市小企业中心构成,覆盖全行经营机构的三级组织管理体系,组建380支小微企业专营团队,为区域小微企业客户提供高效、专业的综合金融服务。截至9月末,兴业银行自定义小微企业客户30.12万户,较年初增加3.56万户,自定义小微企业贷款余额1010.75亿元,较年初增加256.62亿元,增幅达33.58%。

培训基地“顺远舰”起航

11月22日上午,位于合肥市骆岗机场东南侧,占地8000多平方米的天雕特卫国际安保人才培训基地——“顺远舰”正式起航。该基地是安徽天雕特卫安全顾问有限公司着力打造一个拥有餐饮、住宿、军旅等设施,配置完善,为保镖学员提供优良的培训和生活环境的大型综合军事体能训练和演艺人才、各类艺术培训基地。该公司首创中国特殊安全保卫、养生康复培训、影视特技培训与商务礼仪培训相结合的全方位军事化管理的新型教学方式。 记者 邹传科

成长中的国盛证券

转眼之间国盛证券合肥业务总部已经在合肥经开区安家落户四年了,光阴流转,国盛证券合肥业务总部从无到有,从筹建到今年6月主营业务开始盈利,从一家营业部到触角延伸至滨湖新区、蒙城等10个地区,走过了一条奋力拼搏的道路,也走过了一段光辉灿烂的路程。

2009年国盛证券合肥业务总部多次实地考察后,毗邻明珠广场恒大成为不二之选。时至今日,国盛证券分支机构已遍布全国155家地市,分布于北京、上海、深圳、天津、杭州等国内中心城市及江西省各地市。 记者 邹传科