



存款篇

# 银行利率各不同,存款咱可“货比三家”

□记者 宋锋辉

近日,洛阳晚报记者通过走访我市多家银行发现,各银行定期存款利率上浮比例不同,差异较大,市民以后存款前不妨“货比三家”。

与之前的部分媒体报道不同的是,五大行也并非完全在一个战线上,比如中国银行就比其他银行存款利率略微高些。而在股份制银行中,有些银行的存款利率也是较低的。

最“彪悍”的就是城市商业银行,洛阳晚报记者在采访中了解到,洛阳银行和平顶山银行不同期限的定期存款利率均上浮了1.2倍,并由额外优惠(见表格)。

银行	期限						备注
	三个月	六个月	一年	二年	三年	五年	
基准利率	2.35%	2.55%	2.75%	3.35%	4%	——	
工商银行	2.6%	2.8%	3%	3.5%	4%	4.25%	
农业银行	2.6%	2.8%	3%	3.5%	4%	4.25%	
中国银行	2.82%	3.06%	3.3%	4.02%	4.8%	5.1%	
建设银行	2.6%	2.8%	3%	3.5%	4%	4.25%	
交通银行	2.6%	2.8%	3%	3.5%	4%	4.25%	
招商银行	2.6%	2.8%	3%	3.5%	4%	4.25%	
邮政储蓄银行	2.6%	2.81%	3.03%	3.5%	4%	4%	
洛阳银行	2.82%	3.06%	3.3%	4.02%	4.8%	5.4%	每年多算5天
平顶山银行	2.82%	3.06%	3.3%	4.02%	4.8%	5.4%	
浦发银行	2.6%	2.805%	3.025%	3.35%	4%	4%	
民生银行	2.585%	2.805%	3.025%	3.685%	4.4%	无数据	
兴业银行	2.7%	2.93%	3.16%	3.5%	4%	4.25%	
中信银行	2.82%	3.06%	3.3%	3.69%	4.4%	无数据	

你不可不知的经济学常识⑤

## 钱的“价格”:利率

□见习记者 郭飞飞

近期,“央妈”降息的消息一出,市场就产生了极大的震动。俗话说:“央妈”一声吼,大家抖三抖。更何况这次“央妈”还是了跺了跺脚呢!降息的消息传开之后,各种分析类的文章就扑面而来,各种理财新手、财经绝缘体也不得不感慨,降息的威力可真大。本期经济学常识,我们也不能免俗地跟您说道说道利率的那些事儿。

我们都知道货币可以作为价值尺度衡量商品的价值,表现出来就是价格。那么货币本身有价格吗?当然有,货币的价格就是利率。

假如,我们把100元存进银行,1年后银行给了我们103元,多出来的3元就是利息,其年利率为3%。同理,如果你从银行借了100元,1年后要向银行归还100元本金和5元利息,你的贷款年利率就为5%。在这两个例子中,5元和3元之间的差额部分就是银行的收入,即存贷差额。

此次降息,金融机构一年期贷款基准利率下调0.4个百分点至5.60%;一年期存款基准利率下调0.25个百分点至2.75%。同时结合推进利率市场化改革,将金融机构存款利率浮动区间的上限由存款基准利率的1.1倍调整为1.2倍。

各国家都把利率作为宏观经济调控的重要工具之一,在我国,利率由中国人民银行控制。如果我们把国家的整个经济比作一条河,那么货币就是其中的水。月满则亏,水满则溢,因此河流中的水太多或太少都不好,利率就是调整水位的重要工具。

此次降息的大背景就是美国退出QE,境外资金回流到美国,国内资金量的减少必将影响到中国经济,加之国内经济数据表明经济增速放缓,中小企业面临融资难题,因此,“央妈”决定“放水”。

理论上,当存款利率下降后,将钱存在银行获得的回报将会减少,老百姓就倾向于投资或消费,市场上可流通的钱就会增多,经济就会向好;贷款利率下调后,企业从银行拿到贷款的成本也自然降低。不过,由于此次实行的是非对称降息,最终效果还有待市场检验。

同理,当经济过热、通货膨胀严重时,央行就会提高利率,市民就倾向于将钱存进银行,市场上的资金量就会减少,经济也能够回归正常。在国家调整利率的过程中,银行的角色就是水库,用以调节水位。

不过,本文中所说的仅是理论上利率调整对宏观经济的影响,而实际上,不同的调整方法所产生的效果是不同的。

互联网理财产品篇

# “宝宝”收益率在4%边缘徘徊

□记者 程芳菲

央行突然降息,利好股市和债市,但依靠货币市场吃饭的“货基”却满脸愁容。近日,互联网宝宝军团理财收益率有所降低,其中,余额宝7日年化收益率为4.072%,自22日央行宣布降息以来连降3日。

2013年以余额宝为首的互联网宝宝类理财产品迅速占领理财的半壁江山,但是随着收益率的降低,其风光不再,成为理财市场里的鸡肋。相关统计数据显示,21日余额宝对接的天弘增利宝7日年化收益率已经跌至4.075%,微信理财通最低收益率也达到4.2%,而多只由基金公司官网推出的“宝宝”类货基的7日年化收益率已经跌破4%。中国银行洛阳分行中银财富管理中心副主任张华表示,互

联网宝宝挂钩货币基金产品,降息带来的资金面宽松形势会波及各类“宝宝”,引起收益率下降。

张华表示,目前,央行的货币政策是往宽松的方向走的,市场利率也会往下走,导致货币基金收益率可能在相当长的一段时间内继续走低。由于互联网宝宝类理财产品背后的货币基金与资金面紧密相关,降息意味着资金面的宽松,该产品的收益率也会相应走低。

“不过此类理财产品的收益并不完全与银行存款相关,因此‘水降船低’影响有限。”张华说,近期多数互联网宝宝类理财产品依然保持4%以上的预期年化收益率,加上此类产品存取灵活,没有手续费,所以,在央行可能进入降息通道的背景下,还是有一定优势的。想投资此类产品的投资者,不妨货比三家,选收益较为稳定且赎回到账时间较短的。

债券篇

## 债券收益率上涨空间有限

□记者 宋锋辉

由于债券相当于一张定期定值的票据,从发行时就确定了最终数值。利率上升了,人们以存款等各种方式产生的收益就超过了这个确定数值,因此就不会去买债券,从而导致债券价格下降;反之,当利率下降了,债券价格就上升了。因此,降息有利于推动债市走牛。上周一,在降息的影响下,债券市场的行情不出意料地大涨。

建设银行洛阳私人银行客户经理关虹表示,考虑之前债券已经有了较大的涨幅,继续大幅上涨的空间不大。对于保守型投资者来说,债券的收益率还是很有吸引力的。

工商银行洛阳分行个金部副总经理李瑞说,债券是兼顾了安全和收益的,投资者在投资时还是应根据自身情况适当配置。

国债篇

## 国债收益率高过定期存款利率

□记者 宋锋辉

降息后,市民该怎样投资国债呢?工商银行洛阳分行个金部副总经理李瑞表示,国债以国家信用为基础,具有极强的安全性。从以往的发行来看,国债的收益率都是比相同期限的定期存款利率要高,配置国债对于保守型投资者来说是不错的选择。

购买国债,是不是期限越长越好呢?建设银行洛阳私人银行客户经理关虹表示,时间越长,投资者面临的未知就越多,由于未来也可能出现升息周期,因此不建议投资者配置期限过长的国债。

另外,市民在投资前最好先确定手中资金的短期或长期用途后再来选择投资方向。比如,追求稳定收益的可以购买国债等产品,如只是选择资金暂时的“避风港”,国债就不是最佳选择。

**中银财融通**  
圆您海外“移民”梦

联系电话:  
63108261  
13525949721