

金

融

JINRONG

教你投资理财 帮你理财 助你发家

10万元存银行3年,总利息比之前减少675元 3次降息,投资策略路在何方?

近日,工行、农行、中行、建行、交行等国有大行接连在官网公布最新的人民币存款利率表,下调人民币存款挂牌利率。其中,一年期及以内整存整取定期存款挂牌利率下调0.1%,两年期整存整取定期存款挂牌利率下调0.2%,三年期、五年期整存整取定期存款挂牌利率下调0.25%。调整后,3年期定存挂牌利率从2.2%降至1.95%。

这是继国有行在去年6月8日、9月1日分别调整挂牌利率后,第三次下调挂牌利率,距离上次调整仅3个多月。

经过多次降息,把钱继续存在银行,已经无法提供足够的回报。因此,如何打理手中资金,合理将收益最大化处置,成为越来越多老百姓关注的热门话题。



成因:下调存款利率压降负债成本

“降息潮”一波未平一波再起。此次多家国有大行再度下调存款挂牌利率,是在净息差不断收窄的背景下根据自身经营需要所作的市场化调整。金融监管总局数据显示,2023年前三季度商业银行净息差为1.73%,环比下降0.01个百分点,再创历史新低。

业内人士表示,2023年以来,银行净息差明显缩窄,营业收入和利润增速有所下滑。为保持息差基本稳定和利润合理增长,增强服务实体经济的持续性和高质量发展发展的稳健性,银行通过下调存款利率来压降负债成本,成为一种必然选择。

2023年以来,银行存款定期化、长期化趋势明显,这也造成在利率水平整体下行背景下,商业银行存款平均成本却不降

反升。中国银行研究院最新研报表示,虽然存款利率降低,但根据上市银行财报,由于居民和企业将更多低息活期存款转为高息定期存款,以及行政机构单位存款利率较高,截至2023年年中,42家上市银行客户存款加权平均付息率为1.94%,高于上年同期水平,净息差压力尚未得到有效缓解。

通俗地讲,银行因相关的政策原因,贷款的利率下调,银行的存贷利差的利润减少,甚至有些银行都出现亏本的情况,因此通过降低揽存的利率,以此来延缓存贷利差压缩所带来的压力。不少专家分析预计,2024年存款利率还有进一步下行的空间。

算账:降息后,收益损失几何?

根据国家各大银行的最新人民币存款挂牌利率表显示,当前的3年定期存款挂牌利率已经降至1.95%,相较于之前下降了25个基点,正式进入了“1时代”。而5年定期存款利率也相应地降到了2%,同样减少了25个基点。

对于每个储蓄者来说,这一轮存款“降息”意味着我们的利息将减少多少呢?我们可以通过计算来得出答案。

假设你有10万元存入银行,选择3年定期存款,按照之前的利率来计算,3年后的总利息收入约为6775元。然而,在新

的1.95%利率下,同样的10万元存储3年后,总利息收入将降低至约6100元,相比之前减少了675元。同理,如果你的存款期限是5年,那么在新的2%利率下,5年后你将少收到大约833元的利息。

如果按照100万元存银行定期5年,同样是降低25个基点,那么损失的利息可不是833元,而是8330元。

由此可以看出,面对银行存款利率下调,就需要考虑适当调节资产的比例,选择合适的投资理财方式。

建议:多元配置,选择与自身需求匹配的理财

目前,投资者普遍可接触到的理财产品包括银行存款、银行理财、保险产品、公募基金、信托产品等。面对众多理财方式,大家该如何选?

对此,中信证券专家建议,投资者先把支出进行合理分类,包括日常消费、应急储备、长期投资等,再利用现有金融工具来实现每个细项目标,以进行合理的财富规划。选择金融工具时,要结合流动性需求以及风险收益目标综合判断、多元投资,不盲目跟风,选择与自身需求相匹配的产品。

具体看,如果追求保本,同时短期内不会使用资金,可投资银行定期存款或保险年金等;如果能接受一定的折损风险,但追求低波动以及高于存款的收益,可以投资固收类银行理财、债券型基金或低风险信托产品。其中,流动性需求更高的投

资者可以关注货币基金或者现金理财;如果风险承受能力更高,希望以较大的风险博取更高收益,则可以投资权益类基金。

投资者也要了解不同理财产品的主要优缺点。在专家看来,银行存款安全性最高,但当前存在“降息”压力;银行理财流动性较强,但收益率随资本市场产生波动;保险产品安全性高,但流动性一般;公募基金产品购买门槛较低、流动性较好,但费用相对银行理财较高;信托产品具有债务隔离功能且收益率相对较高,但投资起点较高。

在了解了不同理财产品的属性后,专家建议,投资者应基于自身投资能力、风险偏好、可投资资产等多方面因素,进行多元化资产配置,并合理分配资产配置比例。

正观新闻·郑州晚报记者 谢宽

理财·支招

理财要买啥? 如何“避坑”? 打理资金不盲目 稳健收益是底色

俗话说:“你不理财,财不理你。”守住现有的家庭财富,才有可能让财富得以在家庭中延续;持续地创造新的财富,才能给家庭财富管理带来源源不断的生机。对处于任何一个阶段的个人和家庭来说,资产管理都是一件难事。因此,我们采访财经专家,归纳出这篇理财避坑指南,供大家参考。

经济环境差,规避风险最重要

“君子不立危墙之下”,如果是稳健型投资者,最好等一等,不要提前进场。专家表示,如果是激进型投资者,则可以考虑少量配置一些权益类投资,但要准备好承担波动带来的损失。投资类型偏向稳健的固定收益类的产品,比如债券、信托、银行理财产品等。

看清形势,避免“暴富”心态

既要收益还要流动性,就只能买银行理财产品和信托产品。而在目前银行和信托业都不具有品牌性的情况下,建议投资者老老实实拿低收益,降息周期是稳健投资的时候,重要的是调整好心态。

专家建议,做投资,要先认清形势,在大环境不好的情况下,获取稳健的收益是最重要的策略,比如债券型的基金、银行固定收益的理财产品等,大额投资也可以考虑信托产品。对自己的产品好好审视很重要,对权益类的投资,现在进入的是价值投资期,对已经持有基金类的投资者,如果基金经理或者该只基金有明显的下跌,要看是基金管理公司的问题还是大环境造成的,不应盲目转换。

请继续阅读A14版