



存款利率下调 如何影响我们的生活

近日,记者从多个渠道了解到,9月15日起,工行、农行、中行、建行、交通银行和邮储银行等六大国有银行调整了个人存款利率,包括活期存款和定期存款在内的多个品种利率有不同幅度的微调,降幅普遍在10—15个基点。紧接着,多家股份制银行也跟进了这一动作。这是继今年4月个人存款利率下调以来的又一次调降。

通俗地讲,存款利率下调,意味着钱存银行所带来的收益减少,会一定程度上促进资金流向消费和其它投资渠道。围绕着存款利率的下调,一时间成为线上线下热议的话题。它将多大程度上影响老百姓的投资理财,同时会给我们的生活带来哪些影响呢?就此话题,记者进行了多方探访。

1 银行再度下调个人存款利率

继今年4月,几大有银行和大部分股份制银行下调定期存款和大额存单利率之后,几大有行9月15日再度下调了个人存款利率。

记者在中国农业银行和中国建设银行APP公布的存款利率表上看到,9月15日,3个月、6个月、1年期、2年期、5年期整存整取利率分别为1.25%、1.45%、1.65%、2.15%、2.65%,均下降10个基点;3年期定期存款利率为2.60%,下调15个基点。

记者咨询一家国有大行的理财经理了解到,9月15日,3个月、半年、1年期、2年期、5年期的定期存款年利率下调了10个基点;3年期定期存款挂牌利率下调15个基点。此外,几大有银行挂牌的活期储蓄存款挂牌利率下调5个基点至0.25%,同时,零存整取、整存零取、存本取息存款挂牌利率下调10个基点。

不过记者注意到,也有银行在手机银行APP上给出提示称,实际利率可上浮,将根据客户存款和单笔购买金额等情况给予专属的优惠利率,建议客户以实际交易利率为准。

除了国有银行,中信银行、光大银行、民生银行、平安银行、浦发银行、广发银行、华夏银行、恒丰银行等8家股份制银行也宣布下调存款利率,活期存款利率普遍下调5个基点,各类定期存款产品下调幅度在10—50个基点不等。

2 居民储蓄热情仍较高涨

短短几个月的时间,居民存款利率为何多次下调?一家股份制商业银行的理财经理告诉记者,一方面,银行主要参考以10年期国债收益率为代表的债券市场利率和以1年期LPR为代表的贷款市场利率,合理调整存款利率水平。因此,在8月22日1年期LPR下调0.05个百分点的情况下,存款利率同步下调。另一方面,为了促进经济发展,客观上也需要降低企业融资成本。只有存款利率下调了,银行成本下降,贷款利率的下调才有更大空间。

有分析人士称,当前央行实行稳健的货币政策,仍存在适度宽松的可能性。所以,存款利率仍有继续下降的可能。

“虽然定期存款的利率数次下调,但是我们网点存定期的客户并不少。”工行一名客户经理告诉记者,不少客户觉得目前没有特别好的投资渠道,仍会稳字当头,首要考虑把钱放在银行存定期。

光大银行一名理财经理也表示,存款利率降低以后,目前定期存款客户并没有相应的减少,“对于低风险承受能力的客户来说,购买保本保息的存款产品已成为他们的投资习惯。”

这名理财经理建议,投资者可以多元配置相关性较低的资产,分散降低单一资产对整体资产的影响。此外,坚持长期投资的方式,帮助提升获利的概率,也可以在复利的力量下加快资产的增长速度。

3 是否提前还房贷要具体分析

存款利率下调对楼市将带来哪些影响?诸葛找房数据研究中心首席分析师王小婧认为,存款利率的下调,意味着钱存在银行的收益会进一步降低,这在理论上会倒逼储户寻找其他的投资渠道,会在一定程度上促使资金进入实体经济,进而促进实体经济的发展。除实体经济外,买房也是一部分人的选择,但在“房住不炒”的大背景下,特别是当前楼市走势仍不太明朗的情况下,会有多少增量资金进入楼市,仍需要后续观察。她认为,此次存款利率的下调,对楼市的影响可能不会太大。

王小婧表示,近期,提前还房贷的话题也比较热,但购房者是否真的需要提前偿还一部分甚至结清房贷,还需要具体问题具体分析,特别要结合自身的情况综合决定。首先,要看当时签贷款合同约定的还款方式。一般而言,等额本金比等额本息更适合提前还款;其次,要看房贷月供在家庭收入中的占比,如果月供占比过高,可考虑提前还款;再次,要判断当前是否有更可靠的渠道,如果没有安全可靠的渠道,可以优先考虑提前还贷。总体来看,目前经济还处在稳增长期,各行各业存在一定的经营压力,在居民存款利率下调的背景下,如果没有更好的投资渠道,同时房贷月供占比过高,这一部分群体是可以考虑提前还贷的。

4 对资本市场利好有限

多家银行下调个人存款利率,反映到资本市场,A股银行板块也迎来实质性利好,银行股9月15日迎来普涨行情,该板块当天上涨1.08%,而上证当天下跌1.16%,在A股全面回调的背景下,银行股逆势上涨,或多或少也受到消息的刺激。

但从一个中周期来看,银行板块目前仍处于筑底阶段,在LPR下行、新增的3000亿元政策性金融工具、5000亿元专项债限额等稳增长政策继续发力,地产风险不断缓释的推动下,市场普遍关心的是,此次存款利率下调,是否会实质性利好银行板块,并让A股走出当前阶段性调整的低迷状态?

浙江大学国际联合商学院数字经济与金融创新研究中心联席主任、研究员盘和林接受记者采访时表示,对于A股来说,银行存款利率下调,意味着固定收益类产品收益下降,客观上会让资金向权益投资流动,所以的确利好A股。但由于当前A股受到内外部宏观面的影响比较大,尤其是美联储激进加息导致海外资本市场不稳,波及到A股,所以可能短期对于A股有一定利好,但很难体现在股价上。

对于银行股的后市机会,中信证券银行团队认为,对于板块投资而言,该团队认为当前板块估值底部确立,建议是静待经济预期修复和风险预期明朗后的投资机会。(据极目新闻)