

央行降息 忙坏了理财达人

股市解套 存款挪窝苗头初现 理财建议“舍短取长”

“银行存款利息调整得太及时了，我的存款正好上周末到期，作为存款人，自然是哪家银行存款利率高，就把钱搬到哪里。”昨天，记者在宁波银行天水家园社区支行遇到了正在办理存单的高女士，她正在给银行存款挪窝。

昨日是央行降息的第一个工作日，降息效应开始显现。在采访中，记者发现，这次降息，因为各家银行利率不同，存款挪窝苗头初现。另外，随着央行降息，昨天的股市解套声一片。而新发售的理财产品的预期年化收益也会随息下降，不少投资者为了锁定当前的高收益，也加快了购买理财产品的节奏。

记者 王婧 见习记者 朱麟华

►昨天下午，记者在宁波银行看到利率上浮幅度20%。
记者 王增芳 摄



项目	基准利率 (%)	上浮幅度	执行利率 (%)
一、活期存款	0.350	20%	0.420
二、定期存款			
(一) 整存整取			
三个月	3.300	20%	3.960
半年	3.500	20%	4.200
一年	3.750	20%	4.500
二年	4.350	20%	5.220
三年	4.750	20%	5.700
(二) 零存整取、整存零取、存本取息			
一年	3.300	20%	3.960
二年	3.500	20%	4.200
三、通知存款			
一天	0.800	20%	0.960
七天	1.350	20%	1.620



“资金是从一家国有银行搬过来的。”高女士给记者算了一笔账，在国有银行存3年，目前的利率是4%，30万元的利息是36000元；但是搬到宁波银行，因为其存款利率在基准的基础上上浮了20%，目前是4.8%。30万元3年的存款利息是43200元，息差相差了7200元，“这也是一笔不小的利息，所以就搬过去了。”

昨有银行存款“搬家”

因为存款利率不同，昨天去银行咨询的市民也不少，“今天凡是来办理业务的市民都会问到存款利息，一上午差不多有超过20名存款人专门来咨询，已经到期的，有的存款人就直接办理存单了。”昨天，宁波市区信用联社业务部门人士说。在采访中，记者了解到，不仅宁波银行、宁波市区信用联社的存款利率

“一浮到顶”，东海银行、鄞州银行、恒丰银行等银行也纷纷跟进，存款利率在基准的基础上上浮20%，且无初始存款金额限制。相对而言，工农中建交五大行“不急不躁”。最新存款利率表显示，五大行活期存款利率均为0.35%，等同于基准利率；三个月定存、半年定存执行利率为2.6%和2.8%，为基准利率上浮1.1倍左右；两



年期定存执行利率为3.5%，为基准利率的1.04倍；三年期定存执行利率为4%，等于基准利率。“这样下去，存款业务势必受影响。”一家国有银行个金部相关负责人表示，存款人搬存款项须理性，定期存款提前取出转存活期，会有不同程度利息损失，“我们应该也不会坐视存款被搬走，不排除未来存款利率上浮到顶的可能。”

房价波动不大

在央行宣布降息后，不少市民发现，贷款买房能少还一些利息了。

但让市民担心的是，利好政策陆续出台，楼市会不会涨价呢？

21世纪不动产宁波区域分部销售经理白文欣表示，限购放开、限贷调整、公积金政策调整、央行降息，近期宁波楼市利好消息接连不断，这刺激了购房者的积极入市，尤其是对利率较为敏感的刚需客户。

克而瑞宁波机构总经理宁春艳则认为，本次调整会给市场带来购房信心提升，在销量方面会有所上升，但是去库存压力仍然存在，楼市价格整体应该不会产生大的波动。

根据搜房网的统计，11月1日至23日，宁波市区共销售住宅3024套，相比今年“金九”同期的1894套，以及“银十”同期的2687套，在数量上有着较大的增长。

而据克而瑞提供的数据显示，11月上半月宁波楼市住宅成交均价为12511.6元/平方米，相比金九银十13300元/平方米左右的均价又有明显下降。这也显示宁波的不少开发商仍在坚持“以价换量”。



投资者喜迎解套

“苦等两年，终于解套了。”昨日，甬城投资者赵先生说，他在2012年用10万元投资了中国交建，当时每股是6.9元，结果这两年来一直被套。“前半个月勉强解套，我想都套了这么久了，不多赚点太亏了，就没出来。”赵先生说，“没想到这次因为央行降息，中国交建涨停了，涨到了每股7.28元，不敢恋战就出来了。”赵先生不仅“全身而退”，还赚了1万多元。

息，解套了。另外，还有一位投资者马先生告诉记者，他去年1月份的时候买了海通证券，一直被套着，当时买的时候每股是11元左右，昨天每股涨到了13.54元，终于解套了，还赚了点。受央行降息的利好消息刺激，昨日两市高开高走迭创新高。截至收盘，沪指报2532.88点，上涨46.09点，涨幅1.85%，成交3303亿元；深成指报8577.91点，上涨245.61点，涨幅2.95%，成交2541亿元；创业板指数报1507.81点，上涨2.98点，涨幅0.20%，成

交382.7亿元。A股以5844亿元的总量，创下A股有史以来最大单日成交纪录。此外，成交量方面较前一个交易日有显著扩大，沪市更是突破3300万元的天量成交额。昨天，甬股表现也很亮眼，45只甬股除了两只停牌外，仅5只下跌。昨日午后宁波银行领涨银行板块，上涨3.36%，随后回调，截至收盘上涨2.39%。在CPI不断走低的背景下，央行调降存贷款利率被业界判断为“降息通道开启”。而在大多数机构和专业人士看来，降息有助于缓解实体经济

所面临的融资贵困境，从而为A股带来长期利好。来自中信证券的观点认为，降息并未能解决银行可能面临的补缴准备金压力，银行间流动性短期依然面临不确定性。如果这个问题得不到解决，很有可能会影响到降息的效果。按照11月21日的收盘价，A股总市值排名前20位的个股中，银行股占据半壁江山。作为在中国股市占据相当权重的行业板块，银行股的表现有着“牵一发而动全身”的重大影响。从这个角度而言，降息对于A股是把“双刃剑”，后续效应仍待观察。

相关提醒

房贷族明年1月 月供银行卡里要多存钱

降息为房贷一族减轻了负担，但是降息后的还款细节，房贷一族还是要注意。

有银行业人士提醒，虽然利率降了，月供少了，但是往月供银行卡里存钱的时候不能立刻就减少，并且明年1月份，还需要多往卡里存点钱。

原因是往年遇到银行利率调整的时候，会出现次年1月份偿还房贷时，月供比降息前还多了几十元不等的情况。因为但凡遇到央行调息，在计算当年12月份的贷款本息时，按照规定应按实际贷款天数分段计息，所以当月的贷款利息是31天，而不是通常的30天。

由于各家银行基本上都按照这个标准在计算房贷利息，所以大部分客户（即房贷合同中已约定客户贷款利率随央行调整后，次年1月1日作出相应调整的客户）根据贷款本金的不同，可能会面临1月份偿还的贷款本息发生变化。

对此，银行人士表示，如果遇到当年央行调息，在1月份偿还贷款本息时，最好多存一点钱，避免出现余额不足，银行无法自动扣款的问题。如果1月份的余额不足，请马上补足，以确保银行在2月份时能足额扣款，否则，如果持续几个月不能足额扣款，会对个人信用带来影响。



长期产品收益更高销量增加

“听说降息后，理财产品的收益会下行，我就赶紧又买了一款投资期限为365天、预期年化收益为5.4%的产品。”高女士说，等银行季末、年末揽存款提高收益的期望落空了，从10月份开始理财产品收益就跌跌不休，“这次不能再错过了。”

管层今年9月份出台的存款偏离度监管措施，对理财产品的冲击也不小，因此银行在设计产品的过程中，更倾向于发售类存款型保本理财产品。

据普益财富的数据显示，过去一周（11月15日至21日），全国在售的银行理财产品平均预期收益率仅为4.96%，较上期降0.09个百分点。其中，预期收益率在6%及以上的仅有41款，市场占比5.13%。

葛林于认为，随着利率水平的下行，市场资金面会进一步趋向宽松，银行理财产品的平均收益水平继续在所难免。而且就当前的实体经济情况而言，再次降息的市场预期仍然强烈，“投资者的资金如果暂时闲置的话，建议‘舍短取长’，购买投资期限相对较长的产品，锁定当前高收益。”葛林于说，目前销售的产品收益还没变化，但是新一期产品就会有调整，提醒投资者购买产品，在充分考虑到产品流动

性和风险性的基础上，应抓紧时间，“以免错过”。

除此之外，业内人士表示，投资者在投资的过程中最好分散投资，降息也为债券型基金加了一把火，债券型基金主要投资于国债、金融债和企业债等，持有期都相对较长，以交易为主。利率下降时，债券的交易价格反而会上升。稳健投资者还可选择纯债型基金投资，激进投资者可选择参与新股申购或者二级市场上少量参与交易的基金类型。