



编者按

短短3个月内,央行又降息了!这是央行今年第二次降息,而据银行理财师们分析,今年可能还会再降两三次息。虽然贷款利率降了,但存款、银行理财、互联网宝宝等投资渠道收益率也随之下行。于是“钱袋子”像加了特技,“duang duang duang”缩水了,投资收益率越来越低,如何才能hold住“钱袋子”?

要hold住也不难。理财师建议,在降息通道下,投资者要转换理财风格,不能单纯地以储蓄或投资为主,而是多元化理财,坚持资产配置策略。

央行又降息 如何hold住钱袋子?

■本报记者 蔡佳倩 单憬岗 通讯员 杨倩

算账 10万元存一年少赚250元

目前,海口各大银行均对存贷款利率进行了调整(详见图表),虽然此次降息后将金融机构存款利率浮动区间的上限由存款基准利率的1.3倍调整为1.5倍,但记者日前了解到,国有四大行(中国银行、农业银行、工商银行、建设银行)中,工行上浮幅度为20%外,其余则维持在基准利率的1.1倍。股份制银行的存款利率上浮幅度较大,大致为基准利率的1.2倍,其中光大、平安两家银行上浮幅度也为20%。但本土的海南农商银行上浮幅度则为40%。

多家银行的工作人员透露,目前没有听说银行将各期限存款利率上浮到“顶”的说法。降息会给居民带来哪些方面的影响?居民又该如何理财?

此次降息,银行获得了更大范围的自主定价权,存款利率最高可上浮50%。记者走访发现,与前两次降息不同,本次降息后,并没有银行将定期存款利率一浮到“顶”。

光大海口分行的基金经理常英美表示,存款利率浮动上限由基准利率的1.3倍扩大到了1.5倍,给各家商业银行更大的自主空间,银行间形成差别化利率竞争的态势,竞争机制的开放,使得投资者有了更大选择空间。

投资影响

本次降息最直接利好房地产板块,招行海口分行首席财富顾问郑建告诉记者,我国银行贷款结构上,中长期贷款主要是基础建设、居民住房按揭贷款等项目。所以,居民住房按揭存量贷款将是直接受益的领域。短期来看,房地产销量回升可期。

其次,降息对钢铁、有色金属等高杠杆企业间接利好,间接冲击银行板

但定存利率没有一浮到“顶”,意味着金融机构逐步开始自主定价,存款利率上限意义已逐步变小,利率市场化已接近最后一步。

对比多家银行的定期存款利率,目前海南农商银行的一年定期存款率上浮幅度最高,为40%,也就是说,如果将10万元存在该行,一年的利息则为3250元。

银行业业内人士分析,银行之间的存款息差,或将导致居民将存款“搬家”,从利息低的银行换到利息高的银行,或者“搬”至股市或楼市。银率网在央行二度降息后发起网络投票调查,截至记者发稿前,有374票是投给“存款搬家”,332票投给“存款保留”。

对此,理财师提醒,虽然各家银行已经作出调整,但并非最终结果,未来浮动区间还有可能根据市场变化作出改变;对于新储户来说,的确可以通过“货比三家”,找到利息最高的银行;对于老储户来说,没必要让存款盲目“搬家”,如果将之前的存款再转存,此前几个月的存款将按活期利率计息,这样很有可能得不偿失。此外,投资者也可以选择银行发行的保证收益型理财提高投资收益,以光大银行“安存宝”产品为例,6个月期限产品年化收益率可以达到4.65%。还需注意选择银行,一家银行的贷款门槛愈高,风险就愈低,居民存款也能更放心。

降息直接利好房地产板块

块利润。降息有利于改善房地产需求,也将传导到钢铁行业。同时对于有色进入这类的重资产行业代表,由该行业资产负债率较高,降息将减少行业的利息支出,有利于行业利润率水平的改善。本次降息同时开放基准利率浮动上限代表着存款利率市场化进程明显加快,部分银行已经公布存款利率上浮到顶,银行息差的减

小将对传统银行业务利润造成一定负面影响。

郑建还表示,降息对保险行业有直接利好,保险产品收益竞争力提升、非标资产质量提升,预计保险股会有较好的表现。此外,降息还有利于资产流入权益类市场,券商佣金收入、投资收益会提高。信托行业的风险也会因降息而下降。

选择保本保息理财产品

货币基金为主要投资方向的余额宝等互联网“宝宝”类产品和银行固定收益型理财产品的收益率造成一定的影响,两类产品的收益有可能会下行。降息后居民资产配置应该更加多元化,对于普通投资者来说,要正确认别投资风险,在保证充足现金流基础上合理配置银行理财产品,实现资产保值增值。因此他建议,居民可以购买半年左右的收益固定的银行理财产品,除此之外,还

可购买一些银行推出的保本保息产品,也是一种不错的选择。

记者在采访中了解到,保本保息产品在降息后十分热销,究其原因,还是因为保本保息产品和普通的定期存款都具有无风险、定期得收益的优点,与普通的定期存款不同的是,保本保息产品不会在存款期间受降息的影响。

调整后存贷款基准利率 (单位:%)

存款		
活期存款	0.35	
整存整取定期存款		
期限	前	后
3个月	2.10	1.85
6个月	2.30	2.05
一年	2.50	2.25
两年	3.10	2.85
三年	3.75	3.50

贷款		
各项贷款期限	调整后	
一年以内(含一年)	5.10	
一至三年	5.50	
五年以上	5.65	
住房公积金贷款期限	前	后
5年以下(含5年)	3.50	3.25
5年以上	4.0	3.75

海口主要银行新执行的存款利率

注:数据为记者收集整理,如有出入以银行执行为准。(单位:%)

银行	活期		定期				
	3个月	半年	一年	两年	三年		
中国银行	0.35	2.10	2.30	2.50	3.00	3.50	
建设银行	0.35	2.15	2.35	2.55	3.00	3.50	
工商银行	0.35	2.35	2.55	2.75	3.25	3.75	
交通银行	3.35	2.10	2.30	2.50	3.00	3.50	
农业银行	0.35	2.10	2.30	2.50	3.00	3.50	
光大银行	0.35	2.25	2.50	2.75	3.16	3.50	
平安银行	0.38	2.25	2.50	2.75	3.45	3.85	
招商银行	0.35	2.10	2.30	2.50	3.00	3.50	
邮政储蓄银行	0.35	2.10	2.31	2.53	3.00	3.50	
海南农商银行	0.45	2.73	2.99	3.25	4.03	4.87	

股市带火股票型基金

牛市中选基金?
教你三招



跟着牛市吃牛肉,“基”饭也有牛腩香

■本报记者 蔡佳倩

最近买哪只股票?”若问最近流行怎样的打招呼方式,近来有不少人是逢人便问股票有没有挣钱。

但是选股是个技术活,不是人人都擅长的,不想错过牛市怎么办?基金经理会告诉你,投资股票型基金吧。于是,股票型基金就这么火了。建设银行龙昆南路营业网点给出的二季度持续营销主打产品里,排名前10的有6只是股票型基金,记者调查采访了一些基金投资者了解到,一季度,投资股票型基金,大家也赚了个盆满钵满。

相比投资者自己进入股市炒股,股票型基金由专业的基金经理经营,具备分散风险、收益较为稳定的特点,因而受到了普通市民的广泛欢迎。对于个人而言,在不好把握股市的情况下,购买股票型基金当为好的选择,那么股票型基金又该如何挑选?

股票型基金“走红”

根据数据显示,截至2015年3月25日,412只可统计的偏股基金中,基本全线飘红,平均收益超过30%达到32.61%。共有231只股票型基金收益超过30%,占比达56.06%。在海口,股票型基金也受到了诸多客户的欢迎。

“今年开年就想入股市了,后来听理财师的介绍在3月份花2万买了只偏股型基金。”在海口国贸一家保险公司上班的刘小姐对于刚买入的基金收益表示满意。她告诉记者,过去的一个多月,她的账户上已经多了近2000元的收益。

记者从工行、建行及光大多家银行了解到,从去年下半年以来,只要有投资权益类理财产品的客户过来,理财师或基金经理都会建议客户购买股票型基金产品,如此一来,在牛市行情

里,才能及时把握盈利。

而在业内人士看来,在市场行情好的情况下,尤其是一些不太会炒股,又不想错过牛市的投资者,适时介入股票型基金较为合适。但相比其他类型基金,股票型基金也承担着更大的风险。

记者近日累计对10名具备风险承担意识的市民进行了调查,该10人今年基本上都配置了股票型基金,而且5个月的收益从几个点到20多个点的都有。其中一名市民告诉记者:“买基金还不用整天盯盘,确实适合我这种想要追求高收益,能承受些风险,但又不善于选股的投资者。”

股票型基金如何挑选?

当然,并非所有的基金都是“好”的,即便是在行情好的时候,基金之间的业绩都能够出现较大的分化情况,如若市场风格发生变化,还将继续产

生更多的变化。因此,如何在市场中挑选适合自己、收益可能更高的产品也是重点之一。

建设银行海口龙昆南路支行的理财师叶经理介绍,基金类型多样,选择基金首先要有个方向,是热门的互联网、医药,还是金融类、地产类,找到类别后再去寻找企业,了解其过往业绩,再做决定。当然,对于那些投资经验不足,时间和精力有限,也可以直接选择基金公司和基金经理来帮助操作。不过无论是股票型基金还是混合型基金,对基金公司的实力和基金经理的能力依赖较大。这就要求投资者在选择这类基金时,要对基金公司和基金经理有一定的筛选和辨别能力。

业内人士也强调,买基金与买股票不同,基金重在长期坚持,而股票有不少人喜好短线操作,判断资金流向等,因而不能用买卖股票的思维去买基金。



6大习惯 让你理财成功一半

理财从日常生活习惯做起,养成什么样的习惯有助于推进我们的理财计划?

1.记录财务情况

能够衡量就必然能够了解,能够了解就必须能够改变。如果没有持续的、有条理的、准确的记录,理财计划是不可能实现的。

2.明确价值观和经济目标

了解自己的价值观,可以确立经济目标,使之清楚、明确、真实,并具有一定的可行性。

3.确定净资产

一旦经济记录做好了,那么算出净资产就很容易了——这也是大多数理财专家计算财富的方式。只有清楚每年的净资产,才会掌握自己又朝目标前进了多少。

4.了解收入及花销

很少有人清楚自己的钱是怎么花掉的,甚至不清楚自己到底有多少收入。没有这些基本信息,就很难制定预算,并以此合理安排钱财的使用,搞不清楚什么地方该花钱,也就不能在花费上作出合理的改变。

5.制定预算,并参照实施

财富并不是指挣了多少,而是指还有多少。听起来,做预算不但枯燥、烦琐,而且好像太做了,但是通过预算,可以在日常花费的点滴中发现大笔款项的去向。并且,一份具体的预算,对我们实现理财目标很有好处。

6.削减开支

很多人在刚开始时都抱怨拿不出更多的钱去投资,从而实现其经济目标。其实目标并不是依靠大笔的投人才能实现。削减开支,节省每一元钱,因为即使很小数目的投资,也可能会带来不小的财富。



让你下半年旅游有钱花

“世界那么大,我想去看看”。想在下半年出门旅游的你,要提前做准备了。

1.开始控制大件和高额消费

不少刚毕业不久的上班族,领的薪水还不多。囊中羞涩的你如果要准备起半年的旅行的话,一笔资金是必不可少。那么从现在开始,你恐怕需要控制一下若干大件的消费或是高额的消费开支了。

2.做好记账工作

要合理的消费,需要对自己的开支进行有效管理。因此做好记账工作是基础。记账的内容包括你的工资所得、投资收益、支出、负债、还贷等,并在此基础上做好下一阶段的支出管理。

3.炒股要慎重

建议个人投资者多去学习投资的相关知识和股市的一些基本操作技巧,掌握好合理的风险管理方法。比如尽量避免高风险或短期有调整压力的个股等。另外,配置你有限的精力下应付得来的几只股票,也不要将所有的鸡蛋都放在一个篮子里。

4.适当短期投资赚旅行费用

股市投资,有较大的风险。在配置资金的时候,如果你打算出去旅游,这部分资金可能你要慎重投资,不然套牢就很被动。不如采取一些短期的稳健型理财,可能会更稳妥一些。

5.提早预订旅游线路

早预订便宜,这是旅游市场的“共性”之一。另外,在机票的折扣上,早几个月预定的优惠至少能多获1~3折的折扣。

6.选择跟团游

选择跟团,这是节约出行成本的“大招”。如果是国外旅游,跟团除了行程安排比较方便之外,价格也更为实惠,出国经验少,想低成本游玩的“筒子”,不妨考虑跟团游。当然,国内的跟团游也是一样,价格水分甚至还更少。

