



从去年11月22日到今年3月1日的两次降息,存款基准利率虽然有所下调,存款利率的浮动区间却在步步提升。今年,利率市场化有望再次提速。面对银行间不同的利率,市民理财该如何选择?

## 利率差异化 你的存款“搬家”了吗

本报记者 龙雨晴

### 利率市场化加速

2014年11月22日,中国人民银行下调金融机构人民币贷款和存款基准利率,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。当时便有专家预言:“2015年央行或许还将有降息的举动。”

果不其然,羊年春节刚过,中国人民银行便宣布自2015年3月1日起下调金融机构人民币贷款和存款基准利率,一年期存款基准利率下调0.25个百分点至2.5%,同时将存款利率浮动区间的上限由存款基准利率的1.2倍调整为1.3倍。

刚刚过去的全国两会中,央行行长周小川在回答记者提问时表示,利率市场化已经走了多年。“非常合理地估计,我们离利率市场化,也就是最后的存款利率上限的解除已经非常近了。”而央行副行长、国家外汇管理局局长易纲也说:“目前我国商业银行已能差异化定价,利率出现不同的阵营。”

“一旦存款利率市场化,各家银行可根据自身经营情况自行浮动存款利率。可以预见,各银行间的竞争将更加激烈。”某金融分析师认为,“银行或许会用各种手段获取资金,最直接的办法就是提高利率,尤其是中小银行。这也给了储户更多的选择空间,对储户颇为有利。”

### 银行利率差异明显

据了解,3月1日央行宣布降息后,许多银行便第一时间调整了存款利率。由于上浮区间的扩大,银行存款利率呈现出明显的差异化。其中邮储银行不同类型定期存款挂牌利率高于央行基准利率0.15到0.28个百分点不等,整存整取一年期存款挂牌利率达2.78%。而郑州银行一年期以上(含)定期存款利率

则一浮到顶,在央行规定的基准利率上浮30%。

记者发现,上浮20%,可以说是目前多数股份制银行以及上市城商行的通行标准,而国有大行并没有集体跟进将利率上浮至顶,上浮幅度普遍在10%到20%。此外,还有部分银行的存款利率在降息当日虽然“一浮到顶”,

没过几天却又进行下调,回落至20%左右。

“在利率市场化的大趋势下,银行对利率的自主定价能力进一步增强,银行可以根据自身资金情况来调整利率。”一家国有大行的客户经理说,每家银行的经营成本不一样,因此也需要根据自身实力合理确定利率水平。

### 市民理财选择更多

存款利率上限逐步放开,各银行存款利率之间的差异也愈发明显,那么市民是否已经开始“息比三家”,将存款进行大规模的“搬家”?走访中记者发现,降息后考虑将存款转存其他银行的市民并不多。

“存在银行的钱比较少,而且也只是图个方便,所以感觉存在哪都一样。”市民王先生在接受采访时表示,“有的银行虽然目前利率较低,说不定过两天又上

浮了,短期内挪来挪去挺麻烦的。”

另外也有许多市民表示,对于银行的选择,“地理位置方便、用得习惯”等因素,可能大过“利率略高”。

“某次小幅降息对存款‘搬家’的影响十分有限,不过利率市场化会逐渐加剧这个趋势。”某业内人士认为,随着市民对投资风险承受力的增强、投资渠道的多元化、理财观念的转变,银行存款占居民资产的比例在下降。

此外,此次利率调整力度很小,用户如立即取钱转投别家银行,亏损的利息甚至不及新增利率的收益。不过随着利率市场化改革推进,各家银行的竞争更加充分,会直接加剧居民存款在银行间“搬家”的进程,即从存款利率较低的银行“搬家”到较高的。尤其对于大部分资金都做定期存款的中老年人来说,若资金量较大,利率的差异影响也会更大。

## “羊”春理财 扫除三大盲区

本报记者 龙雨晴

虽然降息了,但银行理财产品在短期内仍处在一个平稳可观的状态,为防止未来理财产品收益的下滑,收益较高的中长期理财成为许多投资者争抢的对象,理财专家也表示,羊年投资要趁早。不过理财专家可能不能盲目购买,扫除这些盲区,理财才会更安心。

### 盲区一:募集期资金如何计息?

据了解,银行理财产品根据产品期限的不同以及理财产品系列的不同,有3~10天的募集期,那么在此期间客户的资金是如何计息的呢?如果你认为募集期已经进入理财产品计息范围内了,那就大错特错。理财专家表示,募集期客户资金处于锁定的状态,按活期存款计息。

值得注意的是,大部分银行理财产品在募集

期都是可以免费撤单的,撤单后钱直接回到账户,投资者还可以购买其他产品。

### 盲区二:产品到期日就是资金到账日?

记者发现,一些投资者以为理财产品到期,资金就可以回到自己的账上。其实,到期日与到账日并非同一个概念。到期日是指理财产品运作到期的最后时限。到账日是指资金到达投资者指定账户的时间。

理财专家介绍,银行理财产品到账日一般为到期日的1~4天,比如一款理财产品的到期日是5月15日,那就是指投资运作期到5月15日。但投资者的本金和收益并非就是5月15日一定回到他的账上,因为在产品到期后,银行还需要一个资金清算的时间,一般是1~4个工作日。因此,理财专家建议投资者要提前做好资金规划,以避免自己在急需用钱时,因到账日过长而

产生资金周转不灵的情况。

### 盲区三:预期最高收益等同于实际收益?

即使在理财知识已经十分普及的现在,一些投资者还是会“预期最高收益”等同于其最终能够获得的收益。因此,在购买理财产品前一味追求预期收益指标,而理财产品到期后,如果出现最终收益低于预期最高收益时,投资者便会觉得自己上当受骗了。

“‘预期最高收益’指的是在理想情况下理财产品的收益情况,这其中是存在一定的市场风险的,预期收益可能最终不能实现。”理财专家提醒投资者,“在阅读产品指南及条款内容时,一定要同时关注其中列出的较差或最差投资收益情形。”

另外,理财专家还表示,在计算实际收益率时,应将募集期与到账日的日期加上,这样才能更准确计算银行理财产品收益率,挤出收益率水分。

### 金融资讯

#### 华夏银行郑州分行开展植树节公益活动

本报讯 3月14日上午,华夏银行郑州分行积极响应国家大力推进绿色生态环境建设号召,邀约了200余名VIP客户共同开展以“种植一棵绿树,共建一片蓝天”为主题的义务植树活动,履行服务社会、回报社会的职责和义务,激发人们爱林、护林意识。

华夏银行郑州分行有关负责人表示,华夏银行郑州分行作为入驻中原金融大军的后起之秀,始终秉持着高度的社会责任感,肩负为客户提供最佳服务,为社会提供丰厚回报的职责和使命,力争将该行打造成一家管理规范、经营稳健、服务高效、业绩优良的现代商业银行。(黄凯)

#### 光大Visa境外优卡获最佳高端产品设计奖

本报讯 近日,光大银行Visa境外优卡白金信用卡荣获2014年度VISA中国区内部评定的最佳高端产品设计奖,表示该卡在安全性、卡面设计、功能及市场推广等方面均受到肯定。

光大银行信用卡市场部相关负责人介绍说,Visa境外优卡白金信用卡为美元单币信用卡,专为有境外消费需求的人士推出。在安全性上,Visa境外优卡白金信用卡采用EMV芯片标准,使持卡人的境外交易更安全。同

时,卡面卡样设计也独具特色,共有两种颜色——蓝色充满活力,朝气蓬勃;红色复古经典,喜气洋洋,适合各个年龄段的申请人。

此外,Visa境外优卡白金信用卡的消费者权益设计也有不少亮点,如卡片有效期内免年费等。而在市场营销推广方面,Visa境外优卡白金信用卡也有其他信用卡无可比拟的优势。中国光大银行推出免货币转换费、免年费和“月月返不停”等促销活动。(郑芬萱)

#### eBay开通“银联在线支付”功能

本报讯 近日,银联国际携手全球最大线上购物网站之一的eBay,开通了“银联在线支付”功能,用户使用银联卡(卡号以62开头)即可轻松支付。此外,即日起至3月22日,用中国境内发行的银联卡在eBay购物,还能享受满200美元立减25美元专属优惠,该优惠限量3000名持卡人。

据介绍,eBay开通“银联在线支付”,帮助中国用户解决了海淘过程中常见的语言、支付等问题,提升了消费者跨境网购的便利性和购物体验,使用银联卡跨境支付还免收1%~2%货币转换费。用

户只需在选定商品后,进入支付页面,选择Paypal关联银联卡,通过“银联在线支付”即可完成支付。银联在线支付通过多重安全技术保障和实施风险监控,全面保证了跨境网上支付的安全。同时,eBay还推出针对中国用户的海淘专题页面,不仅没有语言障碍,还提供“中国区专享优惠”。

据了解,近年来,银联卡跨境互联网支付业务发展迅速,银联卡持卡人能在境外1000万家网上商户直接购物,涵盖零售、在线旅游预订、航空预订等众多行业。(王震)

### “羊”春有约·话心愿

张幸鸽 (中国光大银行郑州分行副行长)



在过去的一年里,让我感触颇深的就是我和我的同事一起,上下同心、沉着冷静、积极应对、奋力拼搏,在逆境中取得令人满意的经营成果,这是难能可贵的。能有这样一份自己热爱的事业当然是一件非常开心的事,它充实并完善了我的生活,拓展了我的技能,促进了我与这个世界的沟通。让我感到人生价值得到了充分发挥,世界也因此变得更加美丽。

但是在我看来,目前最重要的还是家庭的和谐幸福,因为家庭和谐幸福了,无论是工作还是生活,都会有一轻松快乐的积极心态。另外,在和谐幸福的家庭中,孝顺父母是十分重要的,一方面是对父母的感恩,另外一方面也会在无形中影响自己的子女,最终会使这种美好的家庭幸福观念一直传承下去。

祝愿广大女性同胞们面对复杂的经营环境,能够保持一个良好积极的心态,尽最大努力实现自己的追求,能够在工作上更上一层楼,在生活上一直平安幸福。

“羊”春寄语:希望我和我的团队成员的家庭都能够平安、幸福、快乐。

沙丽娜 (广发银行郑州分行营业部副总经理)



我从1997年开始进入金融业工作,风风雨雨已经有十几年的时间了,其中有成绩、有感动,也有遗憾和失落,但是一直让我这么坚持的原因是,我真诚地热爱着我的事业!只有坚韧的性格和对事业执着追求的精神,才能有取得胜利的资本。面对社会的竞争和金融行业的变革,只有拥有坚韧的性格和对事业执着追求的精神,才能笑对成功,砥砺前行。

一个人要想取得成功,必须付出比常人超出许多的艰辛和努力,尤其对一位女性来讲,其中的酸甜苦辣更是难以诉说。而我认为自己是一个幸运的人,一路走来,也经历过挫折、低落,坚持着走到现在,最重要的是工作团队对我的支持。在这个世界上,任何一个人的力量都是渺小的,只有融入团队,只有与团队一起奋斗,你才能实现个人价值的最大化,你才能成就自己的卓越。希望在羊年里,工作上能继续得到大家的支持与肯定,家庭上我能给孩子建立一个美好的学习和成长环境,成为他人最重要、最正能量的启蒙老师。

“羊”春寄语:女性要热爱自己的事业,既然选择了这个事业,那就爱上它,并坚持下去。

孙晓稚 (邮储银行郑州荥阳市支行行长)



在过去的一年,让我感动的事情有很多,但是让我记忆最深的却不是什么丰功伟绩,而是普通员工对我的信任、信赖和支持,他们和我谈工作、聊家庭、谈理想、说人生,如同兄弟姐妹。我们是一支年轻的队伍,我希望他们在工作、生活中得到更多的鼓励,施展自己全部的才华,有更广阔的空间。

目前我对我的工作、家庭都很满意,也感到很幸福!现在我就希望我和家人能够身体健康、快乐生活,拥有健康的身体和温馨的家庭作为后盾,我才能够以更充沛的精力、更多的时间投入到工作中!

羊年里,面对新的挑战、新的机遇,主动适应新常态把我们支行经营管理好,是我新年最大的期望。在这个基础上,我要更加用心地陪伴家人,做一个好女儿、好妻子、好妈妈,希望家人和员工都能够身体健康,工作顺利,我们支行的各项业务在新的一个都能上一个新台阶!

“羊”春寄语:祝愿所有的同行羊年洋洋得意、扬眉吐气、洋气十足!