



5万元存三年 利息少900元 储户的钱会流向哪里?

5月8日,记者调研了解到,某上市银行北京地区分支行即日起下调了30万元以下的三年期存款利率,5万元的三年存款利率由原来的3.5%降至2.9%,利息一共少了900元。

近日,多家银行调低存款利率引发热议。专家表示,未来银行的存款利率仍有下调空间。

在此背景下,储户的钱会流向哪里?记者走访北京地区多家银行营业网点了解到,当前带有投资属性的复利保险产品正成为银行营销人员推销的“主力”产品。

保险产品成为客户经理“心头好”

日前,渤海银行、浙商银行、恒丰银行等多家银行宣布下调人民币存款挂牌利率。齐鲁银行在其2022年度暨2023年第一季度业绩说明会上同样表示,将主动调整资产结构,适时下调存款利率。

在中金公司固收团队看来,很多中小银行和股份制银行正在陆续补降存款利率,未来银行的存款利率仍有继续补降的空间。

“下调存款利率不会对存款稳定性造成影响。”浙商银行表示,本次存款利率的调整是该行参考市场利率走势,深化存款利率市场化改革的具体实践。下一步,浙商银行将持续参加存款利率市场化调整机制,综合考虑自身经营弹性,适时调整存款利率,拓展融资渠道多样性。

“存款利率下降已经是大的趋势了。建议客户把一部分资金拉长期限,比较推荐保险产品。”南京银行北京丰台区某营业网点的客户经理向记者说。

渤海银行北京分行营业部的客户经理同样向记者大力推荐了保险产品。“您如果看重稳定性,保本保息的产品主要有存款和保险两类。如果担心存款利率下调,建议根据资金金额和流动性需求,配置一些保险产品,这样能够锁定长期利率,确保预期收益。”

上述情况并非个例。记者走访北京地区多家银行网点发现,随着存款利率的降低,保险产品成为银行客户经理推销的主力,其中终身寿险尤其受追捧。“现在我们代销的终身寿险复利利率为3.5%。其优势在于固定和复利,长期来看收益很不错。除了收益不错外,终身寿险还可以实现资产隔离,化解婚姻、税务等风险对资产的影响。”某银行工作人员说。

“存款搬家”短期难形成 专家建议多元配置资产

“对我来说,存款利率下降没什么影响,反正银行普遍都降了。现在这笔存款到期后,会再对比下其他家银行的利率,但还是会继续把钱存在银行。不会买理财,因为没办法保证收益。”长期在银行存款的50岁贾女士说。

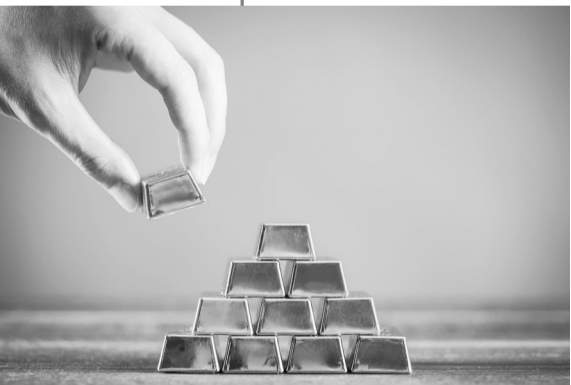
“存款利率下降让我有些不甘心只通过存款赚收益,所以布局了一些不保本、有风险的银行理财产品,还是看长期收益吧。”27岁的白领人士吴桐表示。

巨丰投顾高级投资顾问翁梓驰认为,由于储户对于银行的路径依赖,所以短期内不会出现“存款搬家”的情况。对银行业务而言,其他具备更高收益的产品或能得到更好增长。

招联首席研究员董希淼认为,长期来看,市场无风险利率下降是大势所趋,对居民个人而言,应平衡好风险与收益的关系。若希望获得较高收益,那么必须承受较高风险;若追求稳健收益,则在存款之外可适当配置现金管理类理财产品及货币基金等。

“银行存款利率的下调可能会对下一阶段银行的收入结构、居民财富管理的产品选择上有所影响。”光大证券首席金融业分析师王一峰认为,银行可通过系统性提升大类资产配置能力等措施,完善综合金融服务,以便提高获客及留客能力。

来源:中国证券报



新加坡金管局等 为一季度 四大主要黄金买家

最近一段时间,国际金价维持高位。其中,5月4日,现货黄金价格一度冲到2079美元/盎司以上,刷新历史纪录。5月8日,截至记者发稿,虽然金价有所回落,但依然稳居在2000美元/盎司以上。

东方金诚首席宏观分析师王青在接受《证券日报》记者采访时表示,3月份以来国际金价出现一轮上涨,主要是市场避险需求快速升温所致。伴随以硅谷银行破产为代表的美国中小银行危机蔓延,以及瑞信银行被并购,美欧银行业风险引发市场高度关注,当前海外市场避险情绪急剧上升。

在中信证券首席经济学家明明看来,黄金价格上涨缘于去美元化和各国央行增持黄金的大趋势,以及美国经济疲弱信号加强以及美联储货币政策逐渐转向。目前看来,支撑金价上行的动能仍然存在。

从国家外汇管理局公布的数据来看,截至2023年4月末,中国央行黄金储备报6676万盎司,环比上升26万盎司。这是自2022年11月份中国央行在时隔38个月首次出手增持黄金后,黄金储备连续6个月增加。

此外,世界黄金协会最新发布的《全球黄金需求趋势报告》显示,多国央行的购金行为提振了黄金需求,全球官方公布的一季度黄金储备

增加228吨,创下了历史新高。从地区上看,新加坡金融管理局、中国人民银行、土耳其央行及印度央行是今年一季度的四大主要“买家”。

就多国央行购金对国际金价的影响,明明表示,各国央行购金规模对全球黄金储备影响较大,而黄金储备是决定金价中枢的重要变量,预计未来各国央行增持黄金行为有望进一步推动金价中枢持续抬升。

王青分析称,短期内黄金价格有可能还会继续处于高位运行状态,不排除创出历史新高的可能,而伴随美国经济低迷,美元指数下行也利好金价抬升。

领秀财经首席分析师刘思源对《证券日报》记者表示,从投资的角度看黄金还有上涨空间,依旧有回调参与的价值。近两年全球都在经历高通胀,黄金的开采成本也逐年提升,中长线投资人布局时可参考黄金现货开采成本作为参考。

展望后市行情,刘思源认为,黄金价格主要受到避险需求和美元政策两方面影响。黄金价格下半年有技术回调需求,但中线依旧偏强。为了抑制美国的高通胀引导经济平稳降温,美联储预计年底开启降息通道,待美联储降息周期开启会再次提振黄金价格,彼时黄金或还有小高潮。

来源:证券日报