

钱转赚理财平台：“双降”下的理财经



■ 文/张辉 王启跃

中国人民银行决定,自2015年10月24日起,下调金融机构人民币贷款和存款基准利率,以进一步降低社会融资成本。其中,金融机构一年期贷款基准利率下调0.25个百分点至4.35%;一年期存款基准利率下调0.25个百分点至1.5%;其他各档次贷款及存款基准利率、人民银行对金融机构贷款利率相应调整;个人住房公积金贷款利率保持不变。同时,对商业银行和农村合作金融机构等不再设置存款利率浮动上限,并抓紧完善利率的市场化形成和调控机制,加强央行对利率体系的调控和监督指导,提高货币政策传导效率。

一、央行降息降准,到底跟我们的生活有何关系?

1. 去银行存钱,利息变少了
此次央行降息,1年期的存款基准利率由调整前的1.75%降为1.5%,意味我们以后去银行存钱,利息会减少。比如50万元存银行1年定期,利息就整整少了1250元。

2. “宝宝”类产品收益将下行
央行“降息降准”对余额宝等货币基金来说,可不是一件好事。自2014年下半年以来,余额宝收益持续走低。今年6月中旬,余额宝收益率首次跌破4%;9月30日,余额宝又跌破3%。

此前,就有专家表示:“在货币政策宽松背景下,余额宝收益率将继续下降,预计在目前的货币政策下,余额宝收益率或将下降至2.4%-2.5%;如果央行今年确如我们预测,继续降息1次、降准100个基点,那余额宝收益率或将再下一个台阶,至2.1%-2.2%。”

央行降息降准之后,资金变得更加便宜,市场上的流动性也会比较充足,因此以货币基金为主要投资方向的余额宝等“宝宝”类产品收益率将进一步下降。同理,银

行理财产品的收益率也会下滑。

3. 股市必大涨? 不一定
降准、降息与股市的大跌关系非常大,对于国内市场来说“双降”可以应对经济下行带来的压力。0.5%的存款准备金率变化可以给市场带来不到1万亿左右的流动性。在目前的宏观经济情况下,其中很大部分会流向股市、楼市。

然而,降息会引起股市大涨吗? 这可不一定,如图。

历次降息后股市走势一览表			
调整时间	存款（%）	贷款	次日沪指表现（%）
2015.08.25	-0.25	-0.25	-1.27
2015.06.27	-0.25	-0.25	—
2015.05.10	-0.25	-0.25	3.05
2015.02.28	-0.25	-0.25	0.78
2014.11.22	-0.25	-0.4	1.85
2012.07.06	-0.25	-0.25	1.01
2012.06.08	-0.25	-0.25	1.07
2011.07.06	0.25	0.25	-0.58
2011.04.05	0.25	0.25	1.14
2011.02.09	0.25	0.25	-0.89
2010.12.25	0.25	0.25	-1.90
2010.10.19	0.25	0.25	2.10

历次降准后股市走势一览表					
公布时间	大型金融机构			次日涨幅（%）	
	调整前（%）	调整后（%）	调整幅度	上证	深证
2015.08.25	18.50	18.00	-0.50	-1.27	-2.92
2015.04.09	19.50	18.50	-1.00	-1.64	-1.96
2015.02.04	20.00	19.50	-0.50	-1.18	-0.46
2012.05.12	20.50	20.00	-0.50	-0.59	-1.16
2012.02.18	21.00	20.50	-0.50	0.27	0.01
2011.11.30	21.50	21.00	-0.50	2.29	2.32
2011.06.14	21.00	21.50	0.50	-0.90	-0.99
2011.05.12	20.50	21.00	0.50	0.95	0.70
2011.04.17	20.00	20.50	0.50	0.22	0.27
2011.03.18	19.50	20.00	0.50	0.08	-0.62
2011.02.08	19.00	19.50	0.50	1.12	2.06
2011.01.14	18.50	19.00	0.50	-3.03	-4.55
2010.12.10	18.00	18.50	0.50	2.88	3.57
2010.11.19	17.50	18.00	0.50	-0.15	0.06
2010.11.10	17.00	17.50	0.50	1.04	-0.15
2010.05.02	16.50	17.00	0.50	-1.23	-1.81
2010.02.12	16.00	16.50	0.50	-0.49	-0.74
2010.01.12	15.50	16.00	0.50	-3.09	-2.73

■ 肖磊

困因素。这就好比美国能不能继续主导世界,跟美国自身发展状况的关联度已降低,更多的要看俄罗斯、中国、印度等的发展和态度。

2001年至2007年,美元指数之所以在经济平均增速保持在5%的背景下跌跌40%,主要原因是欧元的诞生和扩容。1999年欧元推出后,美元指数的标的物被迫调整,欧元所占权重接近60%。欧元迅速扩张的储备以及结算需求,挤压了美元在国际上的地位,至2008年美国次贷危机爆发时,美元指数已从欧元推出之前的121点跌至历史最低点70点。

2008年至2010年这段时间里,美国和欧元区相继发生了次贷危机和债务危机,美元和欧元在国际市场的相互博弈和碰撞也已经趋于平衡,除了欧元区之外,欧元在全球金融和贸易市场对美元的替代作用已达到某种极限。此时,欧元对美元指数的影响已经从“利空”变成了“利多”;欧元区至今没有摆脱债务泥潭,欧元扩张无力,美元反而开始“侵蚀”部分欧元区市场。数据显示,2013年欧元在全球外汇储备中占比下降至24.4%,欧洲债务危机以来连续四年下滑,而美元储备再次提升。

与其说美元指数是衡量美国经济的一个指标,还不如说美元指数是显示其“对手”强弱的重要依据。2010年以来,美元已没有了“对手”,美元指数已经进入了类似1995年至2000年(欧元诞生前)的一轮强劲反弹。这种反弹跟美国经济自身的关系不大,很简单的道理,假设从2010年开始,人民币放开“管制”,使其自由兑换等,美元指数权重当中纳入人民币,就像欧元诞生之后对美元的影响,美元指数还能持续走强吗?

那么人民币为什么会直接影响到美元,

4. 贷款更容易,创业更轻松

此次降息,银行放松了贷款要求,民众贷款更加容易,贷款的成本也降低了。获得了财务支持,会使得更多具有能力的人,更愿意去创业、去做投资来获得更多的经济收入。虽说降息后民众从银行贷款更容易,贷款的金额福利也放宽,但是银行的贷款审批流程一直很复杂,意味着民众也并非那么容易贷到款。部分人还需从一些非银行的金融机构贷款才行。

5. 房贷压力小了:商业贷款和公积金贷款利率均下降

个人住房公积金5年以上贷款利率由调整前的3.25%降为3%左右,商业贷款基准利率也由调整前的5.65%下调为5.4%左右。一般来说,公积金贷款或商业房产的贷款、还款利率是跟央行的基准利率挂钩的。因此,此番基准利率的降低对于一些想要买房的个人和家庭来说,房贷压力变小了。

比如买房时商业贷款100万元,贷款期限30年,利用等额本息还款法,降息后每月月供减少157元左右,总利息共减少了5.65万元左右。如以贷款年限20年为例,按照旧政策,基准利率为5.65%,月供为6963元,总利息67.1万元;按照新政策,基准利率为5.40%,月供为6822元,总利息63.7万元;月供少还141元,20年少付利息3.4万元。

如以公积金贷款额为80万元,贷款年限30年为例,按照旧政策,基准利率为3.75%,月供为3704元,总利息53.3万元;按照新政策,基准利率为3.50%,月供为3592元,总利息49.3万元;月供少还112元,30年少付利息4万元。

6. 生活消费更加活跃

降息,意味着利息可能减少,使银行的存款流转到消费和投资方面。单从消费方面来看,国家统计局曾对中国消费者信心的调查显示,2014年10月城市和农村消费者信心指数分别为102.0和106.9。通过此次降息会促进消费,预计消费者信心指数在未来会有所上升,这也有利于经济总体向上发展。

二、“双降”下的理财经

1. 减少银行储蓄

银行储蓄虽然可以成为社会保障机制

缺乏的有益补充,但要想留给子孙万代就要考虑好了,在不断降息的年代,它不再是增值省心的理财方式,简直就是一个一直不断跑气的气球。如果你想自己享受比以后更多的东西,给子孙留下更多的东西,就要把它取出来,投放到最能升值的地方去!

2. 学会从银行借钱花

一是消费。如果你是生老病死无忧者,或是40岁以下无养老负担的有工作能力的人,你一定要学会敢于消费、勇于消费,享受生活。因为20年后,国家的各种保障机制会更加健全。只要喜欢的,银行敢借给你的,一定要利用好,如房子、汽车、手机等需要贷款或分期付款的物品,能负担得起,就大胆的借钱消费吧。

二是创业。在国家鼓励万众创新全民创业的今天,降息降准进一步降低了创业的门槛。正如武汉某有限公司董事长所说,“这对我们小微企业是双重利好。”现在企业经营比较困难,实际融资成本居高难下,降息对降低融资成本直截了当;定向降准鼓励银行对小微企业贷款,希望能够尽快落实。所以,只要政策允许,能力强,就尽可能地吧贷款信用发挥到极限。

3. 念好理财经

今年两会,政府工作报告中首次提出“互联网+”的概念,7月4日《国务院关于积极推进“互联网+”行动的指导意见》正式公开发布,给出“互联网+普惠金融”的三个重点方向,处在风口浪尖的海关互联网金融行业受到前所未有的关注,以P2P网贷为代表的互联网金融产品预期收益率是余额宝的3-4倍,投资时间也不长,是很好的投资渠道。

11月12日新版人民币首次亮相发行,很多人误解为这是中国宽松货币的一个举措。其实中国央行在此前针对发行新钞就明确表示,发行新版人民币主要是为了防伪,用以对换旧钞和损坏的钞票。虽然中国目前经济运行放缓,国家需要推行宽松货币政策,但是这主要还是要通过降息来实现而不是发行新钞票。因此新钞票的发行不会对目前的通胀有太大的影响。

余钱在手,让钱生钱,最好的办法就是

不让钱存着、睡着。睡着的钱慢慢会睡死。理财是钱生钱的最好选择。尽管当前理财收益率普遍有所降低,但在家庭资产配置方面,稳健理财方面的投资也不可少,选择安全快捷、8%-10%稳定收益的钱转赚理财平台进行投资,也不失为一种明智的选择。

三、钱转赚理财平台的优势

龙骏集团注资倾力打造的互联网理财平台,开辟了理财与养老、养生相结合的创新型理财模式。它有如下特点:

严格的项目实体风控

钱转赚实行严谨的风控机制,首创七龙珠风控体系,详细调查每一个风控点,充分保证投资者的权益。

专业的互联网金融管理团队

管理团队由精通金融理财、风险控制、互联网技术和法律法规专业知识的专业人员构成,行业经验非常丰富。

低门槛、收益稳定,360度安全保障

100元起投,8%-10%的稳定收益,100%本息保障,让你放心理财。

不仅如此,钱转赚理财平台有的不只是好的理财服务,投资“钱转赚”,龙骏集团送旗下龙骏家园养生基地免费入住券,苏州太湖、广西巴马、洛阳、琼海、文昌...他开创了理财与养生、养老相结合的创新型理财模式,让每一位用户在享受优质理财服务、获取稳健收益的同时,也能体验养生、助力养老,这在互联网金融领域是前所未有的。



人民币该不该挑战美元地位

量,仅仅依靠全球美元金融交易来维持美元的地位,恐怕正在成长的贸易大国是不会轻易接受的。

跟1932至1942年间英国和美国在贸易领域形成的变化相似,中国跟美国之间也发生着相同的变化。2002年至2012年十年间,美国进出口货物贸易总额只增长了2倍,其间中国进出口货物贸易增长了近7倍。2014年中国货物进出口总额达到4.2万亿美元,已超过美国成为全球最大的货物贸易国。如果在这种情况下,中国依然对推进人民币国际化缺乏认识,对制定国际贸易规则和金融规则无动于衷,那中国相当于在放弃未来的经济核心利益,甚至可以说是对整个未来中国经济的发展不负责任。

美国在严防中国等国家挑战其金融“霸权”方面,不仅在阻止原有的国际金融机构改革,还在阻挠新的金融机构的诞生,远的不说,不久前英国宣布加入由中国发起的亚洲基础设施投资银行,立即遭到美国的批评,日本、韩国、澳大利亚也忌惮于美国的压力,至今没有在加入亚投行的问题上表态。实际上“亚投行”只是一个经济金融组织,并非政治或军事组织,中国的目的仅仅是便于对外投资、建设,方便全球贸易。

在历时多年的IMF(国际货币基金组织)份额改革当中,目前只有美国反对,这份改革方案早在2010年12月就已达成国际共识,却因为美国的阻挠至今未获通过。在世界各国在IMF中所占的份额当中,美国是17%,而中国目前只有3.9%。美国反对的正是提升中国等发展中国家份额,实际上就算整个改革方案获得通过,发展中国家总的份

额也只增加6%,中国增加不到2.4%。

美国一直认为全球没必要再搞“多余的”国际性金融机构,现有的就足够了,问题是就连现有的国际性金融机构的管理者,对美国歇斯底里、说一不二的金融主导态度也已十分不满。去年IMF总裁拉加德“威胁”说,IMF总部可能从美国华盛顿搬到中国北京;2015年初,IMF理事会在美国未参与的情况下讨论了两个投票改革方案,其中包括一项可能让美国在IMF丧失否决权的提案。但是在这样的压力下,美国依然反对“份额”改革。

但历史的脚步不会停歇,面对不得不出现的变革,国际市场也许会提出这样的疑问,现有的全球经济秩序难道不符合中国未来的发展?难道必须要“去美元”化和重新制定规则吗?这个问题实际上问反了,应该这样问,现有的国际货币体系,以及全球性“美元经济”模式难道就符合中国的核心利益?难道所有由美国主导的金融贸易规则就符合世界利益?难道这些规则就只能一成不变?可以理解的是,寻求“稳定”和惧怕改变是人类的本性,但维护一个已经不符合“道义”,以及违背基本的事物发展逻辑的规则将更加危险无益。

当然,如果没有足够的能力去改变美国在国际金融市场的主导权,以及对整个全球贸易和相关机构的“规则”影响力,人民币国际化速度越快,人民币遭到打击的风险也将越大。就像日元、欧元在面对美元时的“脆弱”一样,并不是因为日本和欧元区的贸易和经济水平比美国低,而是你无法摆脱和对抗规则的力量。

(作者系财经专栏作家,黄金钱包首席研究员)