

近日，包括四大行在内的多家银行对银行的存款利率进行了调整。各家银行的调整总体表现为“有升有降”，降的是一年期及以上的存款利率，升的是半年及以内的短期利率；而且存期越长下调幅度越大，存期越短上调幅度越大。

以整存整取利率为例，50元起存的3年期利率由3.712%调整为3.25%，下调0.462个百分点；50元起存的2年期定存利率由2.835%降为2.6%，下调了0.235个百分点。与此同时，50元起存的6个月定存利率由1.755%升为1.8%，微涨0.045个百分点；3个月定存利率由1.485%变为1.6%，上升了0.115个百分点。

各家银行之所以做出这样的调整，究其原因在于商业银行存款利率报价方式从6月21日起由之前的“基准利率×倍数”改为“基准利率+基点”，同时不同类型的银行又设置了不同的上限加点数。

银行存款利率的调整对于老百姓来说是一件非常敏感的事情。毕竟储蓄是中国大多数家庭必不可少的一项选择。虽然现在越来越多的年轻人不再选择储蓄，但作为家庭中的父母、中老年人，尤其是退休老人，还是会选择把钱存进银行里，以备不时之需。特别是退休老人，把钱存进银行更是他们的首选。因此，银行存款利率的调整事关大多数中国家庭的切身利益。

而从这次银行存款利率的调整来说，总体上是不利于增加储户收益的。虽然这次调整总体上“有升有降”，但由于一年期及以上的存款利率是下调的，因此，尽管短期存款利率有所上升，但对储户来说，想多赚点利息也就变得更难了。

因为从储户的角度来考虑，为了尽可能获得多一点的银行存款利息收入，所以在存款的时候，储户更愿意选择中长期银行存款。毕竟中长期银行存款的利率要高于短期银行存款的利率。因此，即便从6月21日开始，各家银行下调了一年期及以上的存款利率，但居民选择储蓄的话，仍然还是会以选择中长期银行存款为主。而短期存款主要是为了应付短期对资金使用的需求。也正因如此，一年期及以上的存款利率下调，带给储户的是实实在在的利息损失。



银行存款的利率原本就很低，这次各家银行对存款利率的调整，再次降低了一年期及以上的存款利率，使得储户得到的利息收入进一步减少，这无异于是将储户的资金往外驱赶。如此一来，储户走向何处去？这就成了储户本身需要面对的问题。而在这种情况下，储户或储户资金出现分化将是不可避免的。

一方面是银行的“死粉”仍然还是会忍辱负重地坚守在银行存款里。虽然银行的存款利率降低了，但由于这部分储户厌恶投资风险，或缺少必要的投资能力，因此，他们仍然还是会把钱存在银行里。尤其是一些退休老人，他们在银行里存了一辈子的钱，他们对银行有充分的信任感，把钱存进银行是他们不二的选择。

另一方面是有一定投资意识的储户，在银行降低了一年期及以上的存款利率的情况下，他们会为自己的资金选择新的投资渠道，至少会减少存款的额度，不会把自己的钱都存放在银行里。如此一来，这就不排除会有一部分的储户资金从银行里流出来。

也正因如此，银行存款利率调整就为基金业的发展创造了一次机遇。因为从银行里流出来的储户资金，最有可能流向的就是投资基金。毕竟单个储户的资金其资金量是相对有限的，不可能去搞大规模的投资。而且储户资金更偏向于安全性，厌恶投资风险，他们对投资的收益率没有太高的追求。如此一来，投资基金就会成为这些储户资金的重要选择。

而在众多的投资基金中，货币基金无疑是储户资金的首选，毕竟货币基金的投资风险较低，而其收益率超过银行存款利率是大概率事件，可以说货币基金是银行存款最合适的替代品。其次是债券基金，债券基金的投资风险虽然高于货币基金但却低于股票基金，其收益也高于货币基金，因此也是储户资金以及稳健型投资者的一个选择。

最后是包括混合型基金、指数基金在内的股票型基金。虽然股票基金的投资风险较大，但基金的收益也可能较高，而且股票基金的投资风险也小于单只股票投资的风险，同时也可以解决投资者选股难的问题。如果储户有一定的风险承受能力，股票基金同样也可以作为一个选项来选择。