

利率一降再降,年利率3%以上定期存款近乎绝迹 低息形势下市民如何理财?

“我们行预计这个月底也要下调利率,这两天要存款就抓紧了。”6月19日,家住海口的小秀收到某村镇银行业务人员的微信提醒。

今年以来,银行“降息潮”一直在继续。上述村镇银行在海南省内金融机构中利率水平算是天花板级别了,眼下也加入了降息大军。全国范围看,近日有不少中小银行陆续加入了下调存款利率的阵营,部分省市的中小银行存款挂牌利率降幅最高可达60个基点。

经过近两年来的多轮降息,目前利率在3%以上的定期存款已难觅踪影。降息通道下,市民该怎样打理自己的钱袋子?

□南国都市报记者汪慧 实习生缪佩丹 文/图

市场走访: 利率一降再降 3%以上存款利率十分少见

记者走访海口多家银行发现,年利率超过3%的定期存款已经十分少见。

“海南银行的存款利率也下降了!”海口美兰区的刘先生和银行工作人员沟通发现,该行的利率和去年比下调了很多,仅和两个月前比都有明显的下调。

据刘先生介绍,去年他在某银行存了两笔定期,第一笔是6月份存入的五年期,利率是3.75%,10月存另一笔三年期的时候,利率就降到了3.2%。“本来这家银行存款利率算是高的,我有一笔存款快要到期,还想着存3.2%的三年期定存,现在已经没有这个利率了。”刘先生说。

记者登录海南银行官网发现,该行标注2024年4月24日起正式生效的一份挂牌利率表显示,整存整取存款一年期利率为1.9%,二年期利率为2.25%,三年期利率为2.7%,五年期利率为2.7%。记者咨询时,该行工作人员介绍,“目前大额存单是最火的,三年期3.05%,预计7月1日利率又要降啦!”

“现在存款利率一直在下降。”记者咨询工农中建交等大型银行和主要股份制商业银行的存款利率时,多家银行工作人员直言,经过多轮存款利率调整之后,现在普通定期存款和大额存单利率均已下降至3%以下。

根据监测数据,今年5月,银行整存整取存款1年期平均利率为1.901%,2年期平均利率为2.108%,3年期平均利率为2.512%,5年期平均利率为2.461%。和上个月相比,中期限存款平均利率均下跌。

不过银行在开展业务过程中,一般会结合特色产品对利率作适当调整。以兴业银行海口分行为例,该行目前主推的存款产品中,“福运金”人民币定期存款,一年期利率为1.95%,二年期为2.15%,三年期为2.60%,五年期为2.65%。

国有银行中,工商银行海口迎宾支行的产品信息显示,一年期定期存款利率为1.45%,二年期为1.65%,三年期为1.95%。邮政储蓄银行龙昆南路一网点挂牌利率信息显示,其一年期定期存款利率为1.48%,二年期为1.65%,三年期为1.95%。

经过近两年来的多轮降息,高息存款渐渐远去,目前利率在3%以上的定期存款已难觅踪影,但海南的本地金融机构仍较国有大行、股份制银行具备一定优势。



市民在窗口办理业务。

形势分析: 利率还有下调空间 保本产品依然走俏

刘先生去年存入的一笔五年期定期存款,享有3.75%的年利率。时隔一年的现在,刘先生面临的是2.7%的利率,他感叹:“3%以上的利率真是一去不复返啊。”

记者走访发现,市场普遍预期存款利率还有下调的空间。“在加大对实体经济支持力度,降低社会综合融资成本的大背景下,存款利率仍有下调的空间和必要。”多家银行的业务人士认为,下调存款利率,压缩银行负债端成本成为银行共识。

随着银行存款利率走低,银行理财、基金、保险产品都备受关注。目前,降息通道下,市民都青睐哪些储蓄产品?

走访期间记者发现,很多银行的工作人员会根据客户所处的年龄段给出不同的产品建议。对于年轻客户,银行一般会推荐一些风险适中、收益较高的理财产品;而对于中老年客户,则推荐结构性定期储蓄。

工商银行海口迎宾支行的工作人员主推大额定期存款,此类产品利率通常比普通定期存款的利率更高,“或是关注电子国债产品,利率会略高于定期,具体以国债业务公告为准。”

“目前国内能保证本金的产品只有存款、国债和储蓄型保险。”兴业银行海口分行贵宾理财经理李欣妍介绍,银行定期存款主要针对风

险承受能力较低、资金需求稳定的市民,根据最新数据,不同期限的定期存款利率有所不同,大家可根据自身资金闲置时间和收益预期选择合适的存期。

李欣妍表示,对于资金量较大的市民,大额存单是一个不错的选择。其利率通常比同期限的定期存款更高,但起点金额也较高,一般需要20万元以上。对金融市场有一定了解,且愿意承担一定风险的市民,结构性存款是一个可以考虑的选择。但需要注意的是,结构性存款的收益并不确定,收益是浮动的。

除了以上存款类的产品,储蓄国债基于国家发行、安全性高等特点,一直很受储户欢迎。6月10日,2024年第三期和第四期储蓄国债(电子式)在银行渠道开售。记者获悉,国债在手机银行渠道的销售十分火爆。发行期间,记者曾登录工商银行手机APP查看,当时电子银行渠道可销售额度基本在开售2分钟内就显示为0。开售半小时后,记者登录其他银行手机APP查询,同样显示已无渠道购买。

李欣妍介绍,一些资金流比较稳定且有部分资金结余的市民,比较青睐储蓄型保险。“这类长期的投资产品,复利滚存生息,既可给自己未来养老做储蓄规划,也可给子孙辈做传承考虑。”

储蓄建议: 学习储蓄策略 不把鸡蛋放在一个篮子里

储蓄存款利息收入正变得越来越单薄,股票、基金和理财产品的收益存在不确定性……很多储户想寻找新的投资渠道。这种形势下,该如何打理自己的钱袋子?

“在当前存款利率不断下调的背景下,更要审慎地规划自己的储蓄和投资方式。”李欣妍向记者分享了一项实用的储蓄策略。

李欣妍介绍,常见的储蓄策略有三种,分别是计划储蓄法、每月储蓄法和四分储蓄法。

计划储蓄法是每月领取薪资后,留出必需的生活费用和开支,然后将多余的钱按用途选择适当的储蓄品种存入银行。每月储蓄法(12张存单储蓄法)指将家庭节余资金分成12份,每个月存一张一年期的定期储蓄,这样一年中每个月都会有存单到期,便于资金的灵活使用。四分储蓄法是将资金分成不同金额存入多张定期存单,以适应不同的资金需求。例如,将1万元分别存成1000元、2000元、3000元和4000元的四张一年期定期存单。

很多银行业人士建议,不要将所有的鸡蛋都放在同一个篮子里。市民可根据自己家庭资产情况,根据风险承受能力进行合理的配置。一般高收益都伴随着高风险,如果要追求高收益,那么就必须要做好承受高风险的准备。

记者统计一些储户的意愿发现,虽然高息储蓄、大额存单等无风险的投资选择越来越少,且收益在不断走低,但市民渴望财富增长跑赢通胀的需求不会减少,市民们都在寻求适合自己的最优方案。通常,大家会将个人25%—35%的资金分配用于保本稳健属性的投资。值得关注的是,一些银行推出了一些投资风格稳健,投资收益稳当的理财产品,开始重获市民信任。

需要注意的是,广大市民在投资理财时要擦亮眼睛,不要被某些虚假的高回报率所吸引,更不要掉进非法集资的陷阱。

此外,记者注意到,市民在选择正规金融机构的同时,也可以对产品和服务“货比三家”。部分银行会有一些费用优惠,比如海口联合农商银行推出0手续费的银行卡活动,对于市民来说是一个不错的省钱机会。