

利息一再降 你还存不存

普通人想“钱生钱”，这样打理比较划算

“太亏了，就半个月的时间差导致没有赶上8月底降息前的利率。如果再续存三年的话，要少五千多块钱。”近日，在重庆工作的刘小姐对记者说。

她近日抽空去公司附近规模较大的城商行和农商行碰碰运气，看看能不能找到较高利率的存款产品。

记者注意到，近期在社交平台上，网友频频发问：“家人们，银行存款利率又降了！钱还要继续存吗？”“有没有好的理财方式推荐，不亏本金的那种”“小白理财，急寻一款保本保息理财产品……”

国有大行及多家股份制银行从9月1日起再度下调中、长期定期存款挂牌利率。此次银行存款利率下调已是近一年的第三轮调整，储户存款是否会出现“搬家”，投资理财如何抉择？

利率一再下调 储户投资选择难

咨询一圈后，刘女士并没有遇到特别中意的银行存款产品。以往，像刘小姐这样存入较大金额的定期存款储户，不仅能享受到较好的利率，还会被赠送礼品和积分。如今，不仅额外利率全部取消，利率还一降再降，刘女士不免内心有些许落差。

近期，如刘小姐这般向多家银行咨询的储户并不少。在股份制银行工作的理财经理小崔在接受记者采访时表示，“大行9月1日就已经下调了定期存款利率，我们行目前定期存款利率还没有下调，不过下周应该也要跟进。如果近期有定存需求，建议尽快下手。目前，来我们行网点办理定期存款的话，如果定存资金达到一定标准，执行利率可以在挂牌利率上稍微上浮”。

小崔介绍道，银行客户大部分都是风险承受能力偏低的人群，因此他们的资金除定存外，会配置同样是存款产品的大额存单，以及风险等级较低的银行理财产品，部分也会配置储蓄型的保险产品。

大额存单安全性高，灵活性且收益性较好，但是大额存单利率也进行了新一轮下调，仍一单难求。

小崔表示，国有大行大部分都是从年初起就没有大额存单额度，即使有部分额度放出来也会被提前预约的客户迅速“秒掉”，相对而言，城商行和股份制银行大额存单额度相对充足一些。

根据小崔的观察，今年以来，尤其是从二季度开

始，银行客户对理财产品的推介不再像去年那般抵触。“最主要的原因还是银行理财的收益开始止跌回升，再加上存款利率一降再降，部分客户逐渐愿意购入小比例银行理财产品，主要聚集在R1R2这种风险较低的产品。”一位城商行人士表示，今年以来“稳健低波”成为各家银行理财产品营销的重点，通过目前各银行理财公司的资产配置数据也可以知道，大比例增配现金及银行存款是不少银行理财公司上半年资产配置的最大变化，其中，多家公司对这两类资产的配置比例超过30%。

多轮降息下，具有储蓄功能的保险产品，逐渐成为各家银行推介的重点。根据A股五大上市险企2023年中报业绩显示，银保渠道新单保险在今年上半年实现1275.12亿元，同比上涨40.32%，整体表现亮眼。

刘小姐坦言，在以往银行定期存款利率较高的时候，根本不会考虑储蓄型保险产品，锁定周期太长又没有太多利率优势，并且自身对保险产品也不够了解，不如省心省力地直接存定期。而在当前的投资理财环境下，储蓄性保险也变得很香。

记者走访银行网点注意到，有部分银行通过送礼品趁机拉存款，也有银行对于跨城存款给出的利率相对较高，还会有额外礼品赠送，甚至还会给储户报销来回高铁票。

存哪家最划算？城商行利率较高

《消费者报道》对23家银行的存款利率进行了汇总和比较。测试的23家手机银行涉及国有大行、股份行、城商行、农商行、互联网银行这5类。存款利率从高到低为：城商行、农商行>股份行>国有大行。

大致估算，以20万存3年为例，假设国有大行利率2.20%、股份行利率2.25%、城商行利率3%，则到期利息分别为13200元、13500元、18000元。国有大行跟城商行能差出4800元。如果能抢到3年4%利率的产品，就能多出1万元。

因此不少人跨市、跨省、跨行存钱来赚取利率，希望找到利率4.0%的产品，还有人跑到外地抢大额存单。大额存单的利率比同银行的定期存款利率更高，例如中国工商银行、中国农业银行等国有大行的大额存单3年利率高达2.65%，南京银行等某些城商行的大额存单的3年利率高达3.1%，均高于同银行的3年整存整取存款利率。

但是大额存单一般有20万起存的要求。“个人大额存单”是银行面向个人客户发行的以人民币计价的记账式大额存款凭证，是具有标准化期限、最低投资金额要求、市场化定价的存款产品，按照人民银行相关规定，大额存单纳入存款保险范围。某些大额存单还可在银行规定的平台进行转让。

值得一提的是，以上分析根据各银行官网最新公布的存款挂牌利率。存款挂牌利率仅供参考，对

具体客户的实际执行利率以各银行分支机构等业务办理渠道最终办理结果为准。实际利率一般比挂牌利率更高，也就是说，咨询各营业部网点可能得到更高的存款利率。

记者咨询了广州珠江新城地区的几家银行网点的定期存款利率，工商银行客服表示，3年期的利率可高达2.60%（挂牌利率为2.20%），需要存款5万以上，其他存期的定期存款的执行年利率也可能跟随存入金额变动。招商银行客服则表示，可以选择招商银行的特色存款，部分产品2年期高达2.55%，1000元起存，到期后自动入账。具体大家可咨询各个银行线下网点或在手机银行App上查询。

更高的实际利率不少都有限定条件，例如四川银行的“定期宝”产品，利率高达4.0%，为整存整取差异化储蓄产品，起存金额为1万元，期限为五年。四川银行客服回复记者，该产品需要到四川当地线下网点开户，目前不同地区的网点开户要求也不同，开户成功率并不高。

除了利息的差距，大家还可以看看存定期存款所赠送的类似于积分、礼品、车票、购物卡之类东西，计算背后的价值。差距不大的话，那就选一个离家近、态度好的银行。

支招

普通人想“钱生钱” 这些建议值得参考

近些年，银行存款利率一再下调。普通人若想要“钱生钱”，该怎么打理会比较划算呢？

如今，保本理财已经不再，一些人在经过了去年银行理财的两次破净潮或者是经历了股市和基金的动荡之后，对理财方式敬谢不敏，只考虑将钱存在银行存款中。

那么如果你是这样的想法的话，建议趁早将自己的闲钱整理出来，选择合适的存款产品，趁早存入其中，以免之后存款利率再度下行。且别看此次十多家全国性大型银行刚刚下调存款利率，但我国共有四千多家银行，想拿高息的话，大可选择利率还没跟进本轮下调的银行取存款。

注意，在银行中，不只可以选择活期存款或者是定期存款。还有特色存款、大额存单、结构性存款、通知存款等多种存款方式。如果你发现自己的资金不适合存定存或者是活期存款的话，或许选择一些其余方式打理，更有利于钱生钱。

当然，也有一些人可以接受存款之外的方式，那么可以将需要用存款打理的资金存在银行中后，将剩余的资金规整一下，确定每笔资金的闲置情况和用途等，之后选择合适的钱生钱方法：

1.同一家银行存款不要超过50万。由于存款保险的最高偿付额度为50万元，建议在各个小银行放50万以内的存款。如果是50万以上的金额，建议存国有大行。

2.不建议设置自动转存。到期后自动转存的利率一般默认为挂牌利率，通常比之前商量好的协议利率低。最好提前和银行协议好。

3.可以存多笔不同存期的存款。如果全部存5年长期，遇到急用钱的情况，提前支取，只能按照活期利率（目前大多是0.2%）计算，损失利息。建议长短期定期产品相结合，形成滚动循环，这样每隔一段时间都有资金到账，可应对紧急情况。

4.丰富资产配置，在存款之外，可投资一些符合自身需求、可承担风险的理财产品，例如货币基金（支付宝里的余额宝就是货币基金）、债券基金等。综合经济观察报、消费者报道等

