

降息潮中咋管钱袋子？ 居民脑洞大开出奇招！

新一轮银行存款利率下调开启一个多月后，日前，多家中小银行紧跟步伐，将存款利率全面拉低至“1时代”。与此同时，美联储降息预期升温，原本被视为“香饽饽”的、相对具有优势的美元存款利率正逐渐走低，甚至或一降再降。

在此境况下，对于偏爱存款产品、“不买理财不买基金不买股票”的投资者而言，如何打理“钱袋子”才能在兼顾安全性的同时获取最大收益呢？



焦点

这些理财产品受追捧

除了要承担风险的美元存款和必须奔波的异地存款，在低利率的大环境下，还有没有更合适的“稳阵”理财呢？

利率相对较高的大额存单拼手速

“蹲守了一周，终于抢到了利率3.65%的大额存单！”“大半夜连抢两单，算下来3.78%左右的年利息，剩余期限还有四年。”社交平台上，不少投资者将目光聚集在了中小银行的高利率大额存单产品。

多家银行的App显示，目前利率高的大额存单需要拼手速，常常是上线就秒罄，投资者们只能“望单兴叹”。

微众银行、众邦银行等互联网银行大额存单产品因利率较高，在受到追捧的同时甚至出现黄牛代抢服务。不过，此方式存在风险，投资者需将账号密码等个人敏感信息提供给黄牛，可能导致个人信息泄露、资金安全风险以及身份被冒用。

银保产品仍是经理“心水”推荐

“现在去银行网点，如果跟理财经理说有闲钱，考虑做一些长期限的配置，他们大多给我推荐的是保险类型的产品。”陈女士称，因为可选的产品不多，她上个月在理财经理的推荐下买入了一款利率为3.0%的储蓄型保险产品。

某股份制行广州天河一家网点的理财经理向记者建议，如果考虑短期理财，买一些看起来收益还不错的产品，但如果手中有闲钱短期内不打算用到手中的闲钱，建议买银保产品。“不过，现在已没有3.0%的银保产品了，目前还有利率为2.5%的，跟大额存单的利率差不多，如有需要的话“抓紧把握机会”，预计9月会有一波集中调降收益。

聚集多项优势国债“一债难求”

在大额存单利率下调或者“断货”的情况下，今年以来，安全性、流动性以及收益稳定性方面具有明显优势的国债火了。

8月10日至19日，2024年第五期和第六期储蓄国债（凭证式）开售。其中，第五期期限为3年，票面年利率为2.18%；第六期期限为5年，票面年利率为2.3%，虽然利率较前一期下降了20基点，但因仍高于部分银行同期限定存，“一债难求”。

新一期的储蓄国债（电子式）已于9月10日发行，三年期和五年期产品的票面利率将与8月的储蓄国债持平。9月11日，第三次续发行的同期国债合并上市交易，本次续发国债为30年期固定利率附息债，票面利率为2.47%。

尽管储蓄国债利率有所下调，但调整后的利率水平还是要明显高于同期限银行定存利率，这意味着，在利率方面，储蓄国债仍有一定优势。中央财经大学证券期货研究所研究员杨海平表示，当前，存款利率整体在下行，只要储蓄国债利率相对优势不变，预计储蓄国债受热捧的局面将持续。

链接

9月多家中小银行 已下调存款利率

9月份以来，多家中小银行宣布下调存款利率，包括城商行、农商行、村镇银行等。

经梳理发现，已有尧都区惠都村镇银行、信阳珠江村镇银行、原阳农商银行、天镇县河东村镇银行、钦州市钦南国民村镇银行等发布公告称，将于9月初下调存款利率，调整幅度在5个基点~30个基点之间。如，9月4日，钦州市钦南国民村镇银行发布公告称，于9月5日起对人民币存款产品利率进行调整，整存整取1年期、2年期、3年期、5年期调整后最新执行利率为2.0%、2.3%、2.8%、2.8%。8月份，各地中小银行开启新一轮存款利率下调，目前部分中小银行定存挂牌利率甚至跌破2%。比如，上海银行1年、2年、3年、5年期整存整取定期存款挂牌利率分别为1.55%、1.6%、1.75%、1.8%。北京银行、苏州银行、重庆银行等城商行的定存挂牌利率也均下降至2%以下。

据新快报、证券日报

”

不少投资者纷纷辗转寻找高息美元存款，希望抓住最后的机会上车。

目前部分银行仍有年化利率在4%，甚至5%以上的美联储存款产品。如广州银行App显示，6个月美元存款利率（5万美元起）可达4.50%；杭州银行APP显示，6个月美元定存，年利率最高可达5.00%。东莞银行App显示，1000美元起存的3个月~1年期的随心存，年利率为5.1%~5.15%。

业内多家机构分析认为，未来随着美元利率下行落地，国内银行的美元存款利率也将进入下行通道，为此，有投资者将目标转向香港。今年以来，内地居民赴港开户热度持续未减。“我赶在银行网点开门前就来了，没想到前面还是排了十多个人。”8月30日，家住广州的杨先生在9点半前就赶到汇丰银行香港新界屯门的一家网点打算开户，“原以为在美元降息的预期下，来开户的人会有所减少，但似乎并非如此。”

融360数据科技研究院分析师艾亚文提醒投资者，除了关注美元存款利率外，还需要关注人民币对美元的汇率变动，美元存款的利息收益较高，但最终兑换回人民币时，收益因汇率下跌会减少，甚至可能出现亏损；需要考虑换汇成本，包括银行收取的手续费等。通常来讲，美元存款利率有一定锁定期，需要投资者考虑自己的资金长短期需求。

多家银行理财经理提醒注意汇率波动风险。某国有银行广州分行相关人士举例说明，“比如汇率7.24的时候，有投资者用36.3万人民币换了5万美元，存了一年期5%利率的美元存款，存款到期后，本金加利息一共是52500美元。但是一年之后，假如汇率涨到6.5，届时52500美元只能换回34.1万元人民币，一进一出倒亏了2万多元，还不如实实在存一年的人民币定存获利多”。

招联金融首席研究员董希淼此前曾提醒，对于普通投资者而言，在投资美元存款及美元理财产品时，要注意美国降息存在不确定性和汇率变化、境外办理合规性等多重风险，不建议普通投资者临时换汇进行美元高息存款的投资，也不建议到境外机构存入美元存款，但如果手中已有美元则可以操作美元存款，从而锁定较高收益率。

C

一片降息潮中 “存款特种兵”重现江湖

尽管存款利率已进行多轮调降，但就横向对比看，不同银行同期限存款利率仍有一些差异，部分中小银行特别是农商行、村镇银行的定存利率仍存在一定优势，五年期存款利率多在2.75%~2.85%间，甚至在3%以上。

“这个暑期，趁着一家人自驾游广西，我顺便在柳州某银行存了一笔钱。”广州天河的张女士称，比如存20万元的三年期，大多数银行到期的利息为10500元，而在柳州银行三年可以拿到18000元。

根据金投网的统计，乐山银行的五年期定存利率也保持在3%，德阳银行的三年期和五年期利率为3.4%和3.9%，九台农商行的三年期和五年期存款利率分别为3.575%、3.600%，而存款利率最高的南充银行，一年期、三年期、五年期的定存利率则分别达4.125%、4.675%和5.225%。

和张女士有一样想法的人不在少数，有储户利用各种交通工具跨省、跨区域，甚至不惜乘坐飞机、高铁前往那些相对更高存款利率的地区银行开户存钱。一时间，存款“特种兵”又重现江湖，跨城存款持续火热。

某股份制行广州一家网点的理财经理提醒，储户在追求高利率的同时更要保持理性，除了考虑利率外，还要算上距离和其他成本，如路费、住宿等，此外，取款的时候会有银行卡限额，有可能需要储户亲自到网点办理，几番折腾，成本无形中就增加了。

A 利率开始下调 美元存款仍是“香饽饽”

“我已把手里的一部分闲钱换成美元，存了定期。”日前，有网友在社交媒体发帖称，伴随人民币存款利率全面进入“1”时代，开始转投美元存款。

“比对了几家银行的美元存款利率，一年左右的定期利率都是4.6%左右，不知道还有哪家更高一点？”无独有偶，梁小姐最近刚好有一笔一年期的美元定存到期，原本打算另做其他投资，但鉴于美元存款的收益相较于其他投资产品高不少，打算选择转存，但却发现各家银行的美元存款利率都在下调，一时间有些拿不准。

“和8月相比，美元存款的利率有所下降。”多家银行网点的理财经理表示。在美联储降息预期升温下，部分银行已开始下调美元存款利率。

“我们银行的美元定期起存金额为5000美元。”某股份制行广州一家网点的理财经理称，“目前，我行主推3个月、6个月、1年期的美元定期存款，利率确实比上个月降了大概10个BP。”她同时表示，“这个利率不能保证很长时间，估计9月会再次下调。”

调查发现，与8月相比，多家银行已开始下调美元存款利率，其中，多家国有大行美元存款的最高年化利率已下行至3%下方。

对于多家银行下调美元存款利率的举措，业内人士认为，背后主要是银行为预防未来利率变动带来风险，选择预先调整策略。招银国际研究部认为，9月降息已无悬念，预计9月和12月将两次降息合计50个基点。随着美联储降息意味渐浓，预计有更多银行出手调整美元存款利率、美元理财产品的业绩比较基准等。

B 汇率波动加大 美元存一年可能还会亏钱

和梁小姐一样，尽管美元存款利率在下行，仍有

