

活期存款利率
由0.25%
降至0.2%

整存整取定期存款利率两年期
下调10个基点
至2.05%

三年期和五年期
下调15个基点
分别至2.45%、2.5%

三个月、六个月、一年期利率暂无变动

六大行定存利率再次下调

6月8日,工商银行、农业银行、建设银行、中国银行、交通银行、邮储银行六大国有银行共同下调存款挂牌利率,活期存款利率均由0.25%降至0.2%;整存整取定期存款利率两年期均下调10个基点,至2.05%;三年期和五年期下调15个基点,分别至2.45%、2.5%;三个月、六个月、一年期利率暂无变动,邮储银行六个月、一年期仍分别高于其余五大行1个基点、3个基点,为1.46%、1.68%。

“今天起就没有利率3%的定期存款了。”某国有银行青岛市分行客户经理向记者表示,从6月8日起,青岛地区各网点定期存款利率迎来新下调。另外,记者也在青岛某国有银行宁夏路支行了解到,7日中午,该行部分网点已收到人民币存款利率下调通知,从8日起两年期和三年期定存品种利率下调,最高执行利率分别从2.4%、3%降至2.3%、2.85%,降幅分别为10个基点、15个基点。“我们有个挂牌利率,会在挂牌利率上有一定的上浮。”上述银行人员表示,目前该行三年期存款利率最高是2.85%,1万元起存。

此外,另有金融从业人员告诉记者,一般利率调整前一日晚间,系统会调整好下调后的挂牌利率,一线员工可能较晚收到正式的通知。此次调整后,六大行人民币存款挂牌利率将全部降至2.5%以下,执行利率上限也将正式告别“3时代”。记者另外发现,截至目前股份制银行、城农商行利率暂未下调。

记者发现,此次距离上一轮国有大行利率调整刚过去9个月,也是自去年以来国有大行第二次下调存款利率。去年9月15日,六大行集体调整了包括活期存款和定期存款在内的多个品种利率,其中活期下调5个基点,三年期整存整取下调15个基点,其余期限下调10个基点。随后城商行、农商行以及村镇银行跟随下调。

存款利率仍有下降空间

六大行为何下调存款利率?金融从业人员韩先生告诉记者,本轮存款利率下调,

背后有两个推动因素:首先,年初以来,尽管商业银行存款挂牌利率普遍未有上调,但存款定期化趋势明显,这导致银行存款成本大幅上行,商业银行净息差在3月末降至1.74%,再创下历史记录以来新低。与此同时,最新数据显示,4月末储蓄存款同比高增17.7%,处于近10年以来的最高点附近。由此,当前商业银行有较强动力下调存款利率。

其次,在2023年第一季度货币政策执行报告中,央行强调下一阶段要继续引导实体经济融资成本“稳中有降”。这意味着尽管年初以来宏观经济处于回升向上轨道,但短期内各类企业贷款利率、居民消费信贷利率还有小幅下行空间;另外,二季度以来楼市再度转弱,意味着未来居民房贷利率也会较大幅度下行。

在银行持续面临息差压力,同时还要加大信贷投放的背景下,业内对于银行人民币存款利率下调已经有所预料。“根据情况来看,利率下调的趋势会朝着中小银行、各地城商行以及农村信用社蔓延。近期,国债收益率持续下行,也强化了这一预期。”韩先生告诉记者,今年以来国债发行票面利率也进一步下降,自4月中旬以来,我国债券市场情绪明显增强,10年期国债收益率一路走低,进入5月跌破2.75%,创下去年11月以来新低。

“本次调整虽然涉及品种较多,但幅度相对较小,从监管和银行自身角度来看,存款利率未来仍有下降空间。”对于此次大行新一轮存款利率下调,韩先生指出,可能为LPR报价下调打开窗口。韩先生表示,考虑到现阶段经济下行压力进一步加大,通过降低政策利率释放“稳增长”信号必要性增强,预估央行或将继续通过“MLF-LPR”调整机制降低实体经济融资成本。同时,存款“再降息”抑或改变居民货币贮藏行为。他认为,定期存款“再降息”,所带来的确定性影响在于金融体系实际付息率走低,同时核心负债曲线收益率走平可能导致存款运动再度转向短端理财,推动理财规模提升。

6月8日,工商银行、农业银行、建设银行、中国银行、交通银行、邮储银行六大国有银行共同下调存款挂牌利率。在这一轮调整中,挂牌利率全部降至2.5%以下。其中3年期存款利率由3%降至2.85%,5年期定存执行利率也降至2.9%。至此,定存正式告别“3时代”。在息差压力和加大信贷投放背景下,业内人士认为,存款利率市场化调整机制还将继续引导存款利率下行,存款利率未来仍有下降空间,后续中小银行也将梯次跟进调降。

定存告别“3时代” 应该怎样理财

定存执行利率降至2.9% 业内人士表示
仍有下降空间建议多渠道投资

/ 延伸 /

利率“3时代”持续了多久?

值得注意的是,此次是存款利率第四次下调,前三次存款利率调整分别是去年4月、9月以及今年5月。“可以说‘定存3时代’持续了9个月的时间。”业内人士告诉记者,自去年9月六大国有银行第一次统一下调存款利率后,大额存单利率虽然也相应下调,但受欢迎程度有所提升。平均来看,国有大行三年期大额存单利率一般能达到3%左右,股份制银行三年期大额存单利率在3.25%至3.3%之间,城商行同类产品利率在3.25%至3.4%之间。

存款利率下调后怎么理财?

黄金硬通货保值增值

随着存款利率的下调,会导致居民减少银行存款,资金从银行流出,存款变为投资或消费。某银行理财经理祝先生告诉记者,对于居民来说,如果要追求高收益,那么必须承受高风险;如果要追求稳健的收益,可以在存款之外适当配置现金管理类理财产品、货币基金等产品。

“相较于存款和股票等投资形式,黄金具有更为稳定的价值,同时也是通货膨胀的抵御工具。”祝先生说。但他同时提醒,虽然购买黄金没有门槛限制,但从理财度来讲,并不建议大家购买价格中包含较高工艺费的黄金饰品,如金手链、吊坠等。金饰在变现时会有折价,折价比例可达30%左右,因此并不适于投资。主题生肖金产品的价值主要在于收藏,而不同的产品收藏价值也不同,投资者对此要有所甄别。如果想要投资,建议直接购买投资金条。

多种储蓄增加弹性收益

“在利率下行的背景下,可以灵活使用交替储蓄法、阶梯储蓄法、金字塔式储蓄法,运用多样化储蓄方法增加弹性收益。”祝先生说。

交替储蓄法是指将存款本金一分为二,分别存为半年期和一年期的定期存款,待半年期定期存款到期后,将本息一同转存为一年期定期存款,并与此前存入的一年期定期存款一起设为自动转存,如此便可每半年获得一笔到期的定存本息。这种方法的优势在于获得一年期定期存款利率的同时,还可获得半年期存款的资金流动性。阶梯储蓄法是把现有的资金分成若干份,然后由少到多依次购买银行不同期限的定期存款,比如投资者有12万元,可分成2万元、4万元和6万元,分别存为一年、两年、三年的定期存款。当一年的存款到期,转存成三年;两年的到期,一样转成三年。这样两年以后,12万元资金就都成为三年定期存款。金字塔式储蓄法是指将一笔资金由少到多分成几份,并分别存入银行定期。比如10万元资金可分成1万元、2万元、3万元、4万元,分别存成一年银行定期。这样做的目的在于,万一有急事需要用钱,将其中一笔存款取出即可,另外3笔存款的利息不受影响。

采取4321定律配置资产

祝先生表示,对于绝大部分家庭来说,采取4321定律进行资产配置往往能起到事半功倍的作用:拿40%的收入购买股票等相关理财产品;30%用于家庭生活开支,购买一些灵活性较强的理财产品,如货币型基金;20%用于银行存款等,以备不时之需;10%购买保险之类的保障。“每个家庭的情况不同,因此资产配置没有一成不变的标准答案。”祝先生说,比如,刚毕业的年轻人没有太多本金,而已经退休的老人将超过30%的资产用于激进的“钱生钱”也不太合适。4321定律更多的是让大家理解资产配置的理念,而不是机械地套用。

本版撰稿 观海新闻/青岛早报记者 邹忠泉