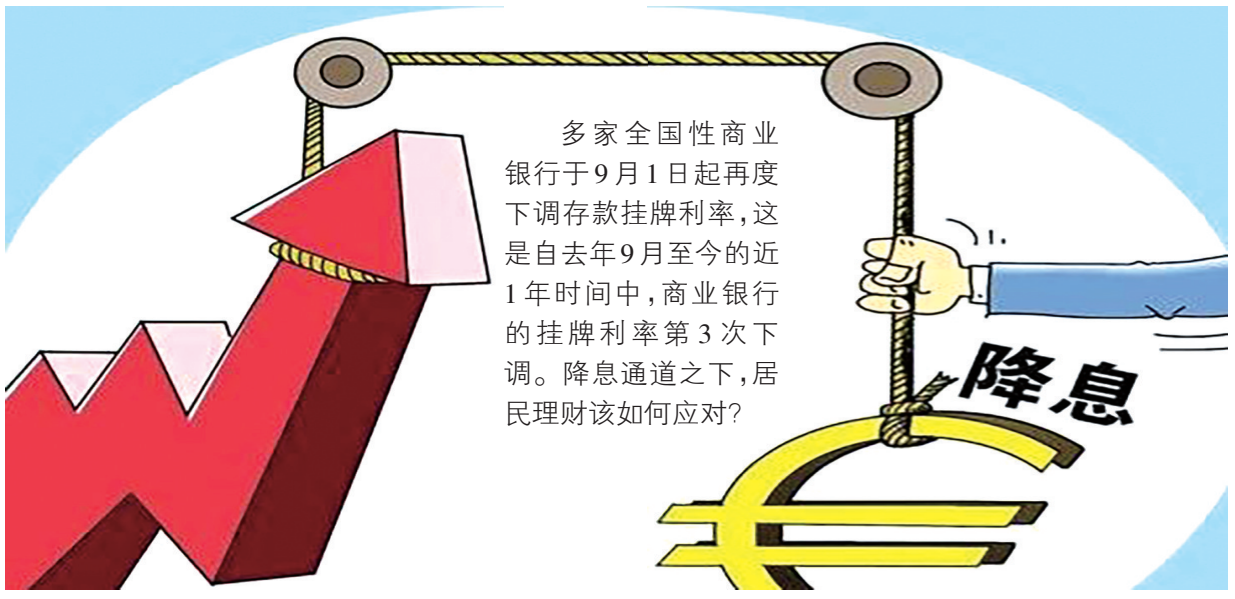
新一轮降息之下 如何管好自己的钱袋子？



多家全国性商业银行于9月1日起再度下调存款挂牌利率，这是自去年9月至今的近1年时间中，商业银行的挂牌利率第3次下调。降息通道之下，居民理财该如何应对？

不只存款降息 大额存单也降息

自9月1日起，银行存款新一轮降息落地，多家国有银行和股份制银行纷纷下调了存款挂牌利率。从各家银行公布的最新存款挂牌利率来看，1年期存款利率普遍下调了10个基点，2年期存款利率普遍下调20个基点，3年期和5年期存款利率均下调了25个基点。

具体来看，当前，工商银行、农业银行等多家国有银行的存款挂牌利率已经下调。其中，1年期定存利率下调至1.55%，2年期定存利率下调至1.85%，3年定存利率下调至2.2%，5年期定存利率下调至2.25%。

招商银行、中信银行、平安银行、兴业银行、民生银行等多家股份银行均已执行新的挂牌利率。但各家银行执行幅度不同，如招商银行挂牌利率的调整与上述国有银行同步；中信银行则将1年存款挂牌利率下调至1.75%，2年期下调至1.90%，3年期下调至2.25%，5年期下调至2.30%。

除了存款利率再次调降，长期额度紧缺的大额存单也将迎来调降。多数大行大额存单已于近日完成了新一轮的降息，部分股份行也已降低大额存单利率。以工行为例，三年期20万起存的大额存单，利率从2.9%降至2.65%，较调降后的三年期定存高45BP，较存款基准利率低10BP。

银行降息 保险储蓄类产品需求持续旺盛

对于银行存款的持续降息，不少西安市民也在寻求稳健收益的产品。

市民刘先生最近有一笔定期存款到期，咨询银行有何收益稳健的产品推荐，银行理财经理给推荐了一款年化收益3%的保险产品，并表示，最近所有产品的收益都下降了，这是目前固定利率最高的产品之一。

业内人士表示，伴随存款利率降至3%以下，居民对于具有收益确定性的保险储蓄类产品需求持续旺盛，而产品预定利率变化也不会改变保险收益确定性这一稀缺特点，储蓄类保险仍将持续推动寿险新业务价值的成长。

业内人士表示，预定利率3.50%的保险产品全面下架后，目前险企主要销售的储蓄险产品一般包含以下三大类：一是预定利率3.0%的增额终身寿险；二是预定利率为2.5%的分红型保险；三是年金险搭配万能账户，其中万能账户预定利率为2.0%。“现在3.80%这个产品最吃香。”该业内人士称，在3.50%增额终身寿险下架后，本来无人问津的3.80%分红型寿险突然成为其客户的新宠。该分红型寿险基本保额按2.40%至2.50%复利增值，同时还有1.40%的分红，但不保证该分红收益。

降息通道之下 居民理财该何去何从

业内人士表示，在当前低利率环境下大众缺乏安全感，储蓄率高不难理解。而且银行理财都是浮动收益，在市场下跌趋势下，大众对银行理财的收益预期也随之下降。

“近年来，我国企业和居民风险偏好下降明显，存款增长速度较快。”招联金融首席研究员董希淼指出，在市场信心不足、有效融资需求不足的情况下，银行信贷投放面临压力，对存款需求减少。因此，存款利率下降是自然而然的。而资产端收益下降，也倒逼银行下调存款利率、压降负债成本。

某国有行理财经理表示，银行存款客户普遍是风险承受能力极低的客户，他们不能接受资金任何损失。因此这部分客户无论存款利率下降多少，仍然会选择通过存款来理财。部分风险承受能力较高的客户，今年以来已经在逐渐较少存款的配比，转向了波动较小、更加灵活的短期理财，以等待各类市场的投资时机。

多家银行年中业绩报告亦显示，银行理财子公司的产品规模已在今年二季度开始有所回升。如招行数据显示，截至6月末，该行理财子公司招银理财产品余额为2.53万亿元，较上年末减少1372.54亿元，但较一季度末增加了726.22亿元。

此外，在银行存款利率持续下行时百姓应该如何理财，董希淼表示，一定要平衡好风险和收益来综合进行资产配置。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、货币基金以及储蓄国债等产品。

（据《华商报》李滨）

境内外游价格“倒挂”现象再度出现

去趟国内秋游贵过去东南亚

普吉岛5日游1899元，新加坡5天4晚2099元，新马两国5天游2399元……不少近期有出游计划的市民游客惊奇地发现，部分出境游的价格居然比国内游还便宜，境内外游价格“倒挂”现象再度出现。记者了解到，近期旅行社上架了大批9~12月份的出境游产品，不少东南亚线路价格又回到了2000元左右的水平，而相比国内游，非中秋国庆假期出发的秋游飞机团价格也都要在2500元以上，中秋国庆假期国内游甚至还有“过万”的产品。为什么会有这样的现象出现？出境游比国内游便宜，是否已到出游好时机？

记者从一家旅行社的产品价格单上看到，涉及九寨沟、北京、青甘大环线、内蒙古等国内赏秋游的价格，普遍从2799元至3599元起，泰国、新马、越南等东南亚目的地的出境游产品价格，却已经回到1899元至2399元起的水平。

记者了解到，国际机票成本的下降是导致目前出境游价格下降现象出现的主要原因，尤其以东南亚为突出代表。在2020年以前，广州前往东南亚地区的团队游价格在全年多数时间是比前往国内长线的价格要低。今年年初，泰国游一度价格高至三四千元以上，随着近两个月航线增加、机票价格回落，如今已基本恢复到2019年同期的价位水平。

广东省社会科学院环境与发展研究所副研究员武文霞表示，目前，东南亚等出境团价格低于国内团受到很多因素影响：“东南亚很多国家旅游资源较为丰富，但受到社会治安等因素影响，旅游不太景气，因此旅行团降低价格吸引游客，借助于游客的消费来刺激本国经济。”

此外，境内外假期存在“时间差”，比如中秋国庆假期，国人集中休假，主题乐园门票以高峰日来计算，配套酒店价格因需求提升也自然高企。相比之下，国庆假期对于境外目的地来说属于平日或周末，因而价格相对较低。

（据《广州日报》陈薇薇 罗磊）

兴业银行建立 金融特派员工作制度 打通金融服务“最后一公里”

近日，兴业银行印发《兴业银行金融特派员工作制度》，将主题教育成果转化为解难题促发展的强大动力，建立金融特派员制度，让金融特派员去政府担当金融顾问、去企业担当财务顾问，建立“1对1”结对子关系，坚持客户为本，真正发挥商业银行连接百业的优势，为客户提供覆盖全生命周期、全方位的综合服务，有效帮助政府、企业解决难题。

兴业银行相关负责人表示，下一阶段该行将通过金融特派员工作制度，搭建起金融机构与政府、企业、乡村以及群众之间的桥梁，重点解决政府、企业、基层和群众之间金融服务不平衡、供给不充分问题，致力于打通金融助力经济高质量发展的“最后一公里”。同时，将金融特派员延伸至楼宇、园区等城区经济的主战场，深入开展金融调研和公益服务，坚持把金融服务送到一线，送到企业和群众最需要的地方去。（徐媛红）

编辑/赵薇 郝飞 张靖瑜 美编/王敏 一读/刘艳君