



美國總統特朗普本月初向全球多國徵收所謂「對等關稅」，令環球股市掀起「驚濤駭浪」，港股亦跟隨外圍表現波動，持重貨股民難免膽戰心驚。然而，逆市淘金有竅門，波動下不少人堅守「現金為王」，不論是想「閒錢泊岸」等轉機，抑或是穩守高息抗風暴，香港文匯報今日介紹各大銀行港元及外幣定存的息口，適合不同投資者作參考之用。

●香港文匯報記者 岑健樂

近年環球股市波動加劇，定存成為不少投資者的避險首選。定存優勢在於「保本」與「穩定收益」，相較於股市的高風險，定存可保本金無虞、且利率固定，不受市場波動影響，特別適合短期資金配置或風險承受度低的投資者。定存既可按需要做設定存款期限來鎖定不同存息，並確保未來現金流穩定；即使遇到突發性股災，定存也能避免情緒化操作導致的虧損。定存更無需專業知識或頻繁管理，省時省力，適合追求資產穩健增值的族群。

業界料超高息搶定存難長久

在港元定存方面，在美元持續弱勢的情況下，港匯持續強勢，近日徘徊在7.76水平附近，短期內極可能觸及7.75的強方兌換保證水平，反映市場對港元需求強勁，因此部分銀行出招搶港元新資金。但有業界人士認為，超高息搶定存或不會維持太長時間，因為預期美聯儲年內將會繼續減息，屆時存息有機會回落，因此投資者必須把握時機。如投資者希望承擔較小的風險，同時獲取一定的投資回報，不妨趁美聯儲與香港尚未大幅減息前，將手頭上現金轉做銀行定期存款。然而，銀行定存利率或會不時更改，下文提供存息僅供參考，最終以銀行的最新公布為準。

在眾多銀行推出的定存優惠中，以中小銀行出招吸錢最為落力。其中，富融銀行的3個月與6個月定存的年利率都是3.3厘，至於12個月定存的年利率則是3.1厘。值得注意的是，富融銀行不設最低存款額，因此即使大家手頭上現金不多，亦可以開設定期存款。以存1萬元為例，敘造12個月定存，可享3.1厘，存至期滿料可以穩袋310元利息。

有手機App即可開立定存

在大額存款方面，富邦銀行個人客戶經Fubon+手機應用程式以港元（不論新舊資金）開立指定定期存款，若存款金額為50萬元或以上，3個月、6個月、12個月的定存年息分別為3.35厘、3.25厘、3.1厘。此外，招商永隆銀行客戶經「招商永隆銀行手機App」以港元（不論新舊資金）開立指定定期存款，若存款金額為50萬元或以上，3個月、6個月、12個月的定存年息分別為3.05厘、3.05厘、3.1厘。

惟值得一提的是，定存亦有潛在缺點，就是長期回報可能低於通脹，因此更適合作為資產配置中的保守部位，而非唯一選擇。總體而言，當市場不確定性升高時，定存能提供安全的資金停泊站，讓投資者在波動中站穩腳步，等待更好的進場時機，投資者可按不同風險胃納作出選擇。



●本港各銀行普遍提供逾3厘的三個月短期定存利率。
資料圖片

避險現金為王 港元定存半年穩袋3.3厘

中小型銀行高息攬存 趁美減息前出手



港元定存息高見3.35厘

銀行	存款額	3個月	6個月	1年
富融銀行	1元或以上	3.3%	3.3%	3.1%
富邦銀行	50萬元或以上	3.35%	3.25%	3.1%
招商永隆銀行	50萬元或以上	3.15%	3.15%	3.2%
	1萬至499,999元	3.05%	3.05%	3.1%
東亞銀行	1萬元或以上	3.05%	2.95%	2.75%
滙豐銀行	1萬元或以上	3.2%	3.1%	不適用
渣打銀行	1萬元或以上	3%	3.1%	2.8%

註1：部分銀行定存優惠需要客戶透過網上或手機銀行開立，或者有其他特定條件（例如必需是新資金）

註2：最終條款細則以銀行最新公布為準

美元定存息高見4.1厘

銀行	存款額	3個月	6個月	1年
富融銀行	1元或以上	4%	3.9%	3.8%
富邦銀行	65,000元或以上	4.1%	4%	3.95%
招商永隆銀行	5萬元或以上	3.9%	3.75%	3.5%
	1,000至49,999元	3.8%	3.65%	3.4%
東亞銀行	1,000元或以上	3.8%	3.55%	3.25%
滙豐銀行	2,000元或以上	3.7%	3.7%	3.3%
渣打銀行	2,000元或以上	3.5%	3.7%	3.3%

註1：部分銀行定存優惠需要客戶透過網上或手機銀行開立，或者有其他特定條件（例如必需是新資金）

註2：最終條款細則以銀行公布為準

美元定存息達4.1厘 達至財息兼收

達至「財息兼收」的效果。

富融銀行1美元可做定存

在美元定存優惠方面，屬於數字銀行的富融銀行，可由1美元起存，該行提供3個月定存年息達4厘，6個月定存年息3.9厘，至於12個月定存年息則是3.8厘。以存1萬美元為例，敘造3個月定存，年息4厘計，存至期滿可袋約100美元利息；倘敘造12個月定存，年息3.8厘計，存至期滿可袋約380美元利息。

至於較大額的客戶則可考慮其他中小型銀行，其中富邦銀行個人客戶經Fubon+手機應用程式以美元（不論新舊資金）開立指定定期存款，若存款金額為6.5萬美元或以上，可享以下年利率：其中3個月為4.1厘、6個月為4厘、12個月為3.95厘。以入場存6.5萬美元，敘造3個月定存，年息4.1厘計，存至期滿可袋約666美元利息。

此外，招商永隆銀行客戶經「招商永隆銀行手機App」以美元（不論新舊資金）開立指定定期存款，若存款金額為5萬美元或以上，可享以下年利率：3個月為3.9厘、6個月為3.75厘、12個月為3.5厘。若存款金額為1,000美元或以上、5萬美元以下，可享以下年利率：3個月為3.8厘、6個月為3.65厘、12個月為3.4厘。

存款保障額提升至80萬 市民無後顧之憂

留意海外存款結構性存款不受保障

各客戶存放於計劃成員銀行的各類常見存款，無論是港元、人民幣或其他外幣的存款均受到保障。不過值得注意的是，包括結構性存款、年期超過五年的定期存款、不記名形式的存款（例如不記名存款證），以及客戶在海外存款等類別並不受存保計劃的保障。

而存保計劃第一階段的優化措施於去年10月1日正式生效，包括每名存戶於每家銀行的存款保障額由50萬元提升至80萬元；調整銀行供款機制，令存保計劃下的存款保障基金能在保障額提高後的合理時間內，達到基金目標金額；以及簡化就私人銀行客戶進行不受保障存款交易時的負面披露規定。

外圍市場紛亂 投資者傾多元貨幣定存策略

美國大打關稅戰，恐拖累美國及世界經濟陷入衰退，投資市場紛亂，全球資金自美國回流亞洲，美元弱勢格局未改，加上內地貨幣政策持續偏向寬鬆，人民幣利率趨降，近期港匯強勢下，亦反映本港持續有資金湧入。金管局早前發表統計數字顯示，香港市場資金流入明顯，人民幣存款更呈現逆勢增長，反映投資者正積極尋求外幣定存機會以分散風險。

金管局統計數字顯示，本港認可機構存款總額在2月上升1.3%，其中港元存款及外幣存款

分別上升2.1%及0.6%，反映資金持續停泊港元資產。今年首兩個月，存款總額及港元存款分別上升2.7%及3.4%。值得注意的是，香港人民幣存款在2月大幅增長4.9%，於2月底為10,353億元人民幣，反映儘管內地貨幣政策寬鬆壓低利率，市場對人民幣資產的需求仍具韌性。

香港人民幣存款大幅增長

近日美元持續弱勢，加上預期美聯儲年內將會繼

續減息，令美元可能進一步轉弱的情況下，市場預期人民幣兌美元貶值壓力下降，甚至有可能出現小幅度升值的情況。在此環境下，有銀行推出具競爭力的人幣定存優惠，吸引投資者布局，其中富融銀行的3個月人民幣定存的年利率是1.6厘，至於6個月與12個月人民幣定存的年利率則是1.4厘。

在大額存款方面，富邦銀行個人客戶經Fubon+手機應用程式以人民幣（不論新舊資金）開立指定定期存款，若存款額50萬元或以上，3個月、6個月、12個月定存年息為1.6厘、1.7厘、1.8厘。此外，招商永隆銀行客戶經「招商永隆銀行手機App」以人民幣（不論新舊資金）開立指定定期存

款，若存款額為10萬元或以上，3個月、6個月、12個月定存年息為1.2厘、1.35厘、1.2厘。

業界建議聚焦短中期布局

有分析師指出，當前市場環境下，投資者可考慮善用「三招」，包括聚焦短中期布局，可選擇3至6個月人民幣定存，平衡利率與流動性需求；善用銀行大額存款優惠，爭取額外息率優勢；及多元貨幣分散風險，除人民幣外，可關注港元、美元等高息貨幣定存，降低單一貨幣波動風險。分析認為，隨着全球利率周期轉向，靈活調整存款組合將成為投資者保障收益的關鍵。

人民幣定存息普遍低於2厘

銀行	存款額	3個月	6個月	1年
富融銀行	1元或以上	1.6%	1.4%	1.4%
富邦銀行	50萬元或以上	1.6%	1.7%	1.8%
招商永隆銀行	10萬元或以上	1.2%	1.35%	1.2%
東亞銀行	1萬元或以上	1.9%	1.9%	1.8%
滙豐銀行	1萬元或以上	1.3%	1.3%	1.3%
渣打銀行	1萬元或以上	1.3%	1.3%	1.3%

註1：部分銀行定存優惠需要客戶透過網上或手機銀行開立，或者有其他特定條件（例如必需是新資金）

註2：最終條款細則以銀行最新公布為準



●分析認為，隨着全球利率周期轉向，靈活調整存款組合將成為投資者保障收益的關鍵。
資料圖片

資產類別	基準指數	年初至今	一個月	三個月	六個月	一年	三年
美元	美匯指數	-3.9%	-3.2%	-3.9%	+3.4%	-0.3%	+6.0%
歐元	歐元兌美元	+4.5%	+4.3%	+4.5%	-2.9%	+0.2%	-2.3%
英鎊	英鎊兌美元	+3.2%	+2.7%	+3.2%	-3.4%	+2.3%	-1.7%
澳元	澳元兌美元	+1.0%	+0.6%	+1.0%	-9.6%	-4.2%	-16.5%
新西蘭元	紐元兌美元	+1.5%	+1.4%	+1.5%	-10.6%	-5.1%	-18.3%
加拿大元	加元兌美元	-0.03%	+0.5%	-0.03%	-6.0%	-5.9%	-13.1%
瑞士法郎	瑞郎兌美元	+2.6%	+2.1%	+2.6%	-4.4%	+1.9%	+4.3%
日圓	日圓兌美元	+4.8%	+0.4%	+4.8%	-4.2%	+0.9%	-18.9%
人民幣	境內人民幣兌美元	+0.6%	+0.3%	+0.6%	-3.3%	-0.5%	-12.6%
新興市場貨幣	MSCI新興市場貨幣指數	+1.7%	+0.9%	+1.7%	-1.9%	+1.9%	+0.8%

註：數據截至3月31日

資料來源：彭博社、大新銀行