

9家银行昨起发行大额存单 利率为基准利率1.4倍

本报记者 李玉亮

收益低于预期,但完胜定存

6月2日,中国人民银行发布《大额存单管理暂行办法》,个人投资者的认购起点为30万元人民币,机构投资者的认购起点为1000万元人民币。6月11日,工行等9家银行首批获准发行大额存单,发行时间为6月15日。当天晚些时候,工行交行等纷纷发布消息,确认将于6月15日正式发行大额存单。

此前有分析师预测,一年期大额存单的利率约为4.1% ~4.2%。不过从多家银行此次推出的大额存单利率看,并未达到上述水平。经过比较发现,在首批获准试点的9家银行中,有8家银行会发行个人大额存单,且利率几乎都是同期限央行基准利率的1.4倍,1个月,3个月,6个月、一年期产品利率分别约为2.54%、2.59%、2.87%和3.15%。只有兴业银行这次没有发行个人大额存单,其发布的公告则显示,该行这次大额存单的发行对象为“非金融企业”,购买起点1000万元,期限包括1个月和3个月,利率均为2.6%。

与普通定期存款相比,大额存单收益究竟高多少呢?银行工作人员给记者算了一笔账,以五大行一年期大额存单3.15%的年化利率计算,购买当日起息,以30万元为例,一年比存定期多拿2700元的利息。

假如提前支取,各银行规定不尽相同

据了解,本次发行的大额存单,具体的产品类型、期限、利率,发行额度等都由各家银行自主确定。昨日,记者详细查阅了9家银行的官方信息,了解到每家银行这次发行大额存单的品种的确存在差异。比如,工行,农行个人大额存单有6个月和一年两个品种,中国银行则有1个月、3个月,6个月、一年四个品种,建行只有一年这一个品种。

从各家银行发布的消息看,个人大额存单属一般性存款,购买当天即开始计息,到期一次还本付息。客户根据自身需要,可向银行申请提前支取,也可以用于办理质押,资信证明等业务。不过,在提前支取时,各家银行的规定不尽相同,比如:建行明确表示,客户只有一次提前支取机会,且剩余金额不能低于30万元的最低认购额,否则就必须全额提前支取,提前支取部分按照该行当天挂牌活期利率计息;浦发银行表示,仅支持全额提前支取,提前支取部分按照当天该行挂牌活期利率计息;农行则表示,为客户提供了存期内多次提前支取的便利,并对应提前支取次数给予不同的利率。

目前,个人大额存单产品起点金额30万元,以1万元递增,到期一次还本付息,可提前支取。市民可以通过银行营业网点柜台、网上银行、手机银行三种渠道购买大额存单。

适合高净值稳健型投资者

大额存单虽然有不小的诱惑力,但是其30万元的高门槛却将不少人挡在门外。银行业人士认为,大额存单更适合高净值保守型客户,同时也是高净值客户资产配置中可以重点考虑的一种理财方式。

一位理财经理表示:“虽然目前处于降息通道,固定收益类产品利率持续下降,不少年轻投资者开始选择门槛低、收益高,风险大的互联网理财产品。但是年纪较大或者稳健的投资者仍偏爱定期存款、国债、银行理财等稳健的投资品种。大额可转让定期存单的推出,将为这些稳健投资者提供一种新的理财渠道。”

该理财经理认为,在高净值客户的资产配置中,保障类产品就像财富金字塔的塔基,在配置各类股票、基金、信托等金字塔塔身和塔尖产品之前,塔基必须打稳,大额定期存单就是塔基的不错选择之一。

大额定期存单推出后,保本型理财产品将受到极大冲击。一家国有银行高管告诉记者,从银行的角度考虑,大额存单的发行成本低于保本型银行理财产品。实际上,在大额定期存单推出前,保本型理财产品发行数量已经在迅速下降。业内人士认为,“未来市场上80%到90%的理财产品都将是非保本型产品,投资者要尽快适应这种变化。”

与定存、银行理财、国债相比,各有优劣

定期存款、银行理财及国债是稳健型投资者最关注的产品,与大额存单相比,四者有哪些区别,各有什么优劣?

对此,业内人士表示,大额存单本质上是一种存款,所以与普通存款一样被纳入存款保险范围之内,风险很低。国债受国家信用担保,在所有理财产品中风险最低。

而银行理财产品虽然基本都能收回本金及达到预期收益,但大部分都是不保本的。“综合来看,大额存单的优势在于灵活性较强,但是缺点在于门槛太高,大部分投资者无法购买。”这位业内人士表示,定期存款的优势在于非常亲民,缺点是利率低;银行理财的优势是收益较高,缺点是流动性差;国债的优势在于安全级别最高、起点低,而且流动性要强于定存及银行理财,缺点在于每年定期发行,不能随时买入,发行额度有限。

牛市仍在 钱却难赚 普涨局面结束

生金所温馨提示:适时撤离 落袋为安

最近,A股在5000点附近展开了宽幅震荡,大部分股民反映,最近两星期,在股市里基本上没有什么收益。昨天,沪指跌幅接近2%,东营股民刘女士表示:“前期我账户里一度盈利超过6万元,但由于仓位较重,最近几天大盘持续滑落,我的收益也跟着缩水,目前盈利已经不足5万元,我准备撤出股市了。”

生金所创始人毕龙强表示:“现在的局面可以说是‘牛仍在,钱难赚’,个股普涨的局面告一段落,广大散户自然也就赚不到钱了。应该说,突破5000点,标志

着牛市进入了下半场,股民应该做好这么几件事。第一,首先是去杠杆,也就是说你别再借钱炒股了;第二,现在的市场,泡沫已经形成,那些还没有进入股市的人就不要再趟这个浑水了;第三,已经在炒股的人,要控制仓位,有序分批撤离,一定不要重仓操作。我建议大家把仓位保持在三分之一左右,剩下的钱要及时转移出来,以保住胜利果实。”

股市里不缺少造富神话,也不缺少泡沫破灭后的凄凉背影,因此,炒股不能成为普通人理财的常规手段,一旦牛

市出现后继乏力的迹象,就要坚决撤离。股民小陈说:“最近一段时间,我也想把钱从股市里撤出来,但放到什么地方呢?现在国家一次又一次地降息,银行存款和理财产品的收益在不断下滑,信托之类的门槛又太高,该怎么办呢?”的确,从牛市中撤出的资金需要找一个稳步增值的渠道。

生金所是东营本土的一个互联网金融理财平台,投资收益稳定在12%至15%,成立2年多来,已经为近1800名东营人提供了高质量的理财服

务。它在2014年曾荣膺华尊奖“中国互联网金融服务最具投资价值品牌”,一直坚持阳光化、规范化运作。资金实行第三方托管,每一笔钱都账单化管理。客户在投资之后,他的每一笔钱,随时能看到资金去向、每月回本的资金也都一清二楚。来吧,拨个电话、问个清楚,别和12%—15%的年化收益擦肩而过。

地址:西城西二路华纳大厦8楼
 联系方式:7771967,7776767,400—800—1967
 网址:www.shengjinsuo.com