

首批大额存单昨起发行亮相

30万元起存,利率最高上浮40%,买吗?

■记者 项乐茹

如果你有30万元以上的闲置资金,不想到股市冒风险,只想获得稳定收益,究竟是存定期还是买理财产品?从昨天起,投资者又多了一种新选择——大额存单。

上周,中国外汇交易中心发布公告,工行、农行、中行、建行、交行、中信银行、招行、兴业银行、浦发银行9家市场利率定价自律机制核心成员,于6月15日发行首批大额存单。昨日,记者向各银行瑞安支行了解到,多数银行已推出大额存单产品,个人认购起点金额为30万元,利率最高较基准利率上浮40%。

“起步价”30万元,利率上浮40%

所谓大额存单,是指由银行业存款类金融机构面向非金融机构投资人发行的、以人民币计价的记账式大额存款凭证,是银行存款类金融产品,属一般性存款。根据央行发布的《大额存单管理暂行办法》,允许银行业存款类金融机构向个人、非金融企业、机关团体等发行大额存单。它可以转让、可以质押,个人投资人认购起点金额不低于30万元,机构投资者存款超过1000万元,利率可以由银行自主定价,此举被认为是利率市场化的延伸。

上周,工行等9家银行率先获准从6月15日起正式发行首批大额存单。根据各家银行发布的公告显示,几家银行均采取固定利率模式,且利率多为目前央行制定的存款基准利率的1.4倍,产品期限包括1月、3月、6月、1年等品种,并在发行期限、流动

性等方面存在差异。

昨天,记者了解到我市多家银行已经发行大额存单。建行瑞安支行表示该行发行的首批大额存单为一年期,利率为3.15%,较央行基准利率上浮40%。“目前个人投资者起点金额30万元,暂无面向机构,市民可以到各网点、网上银行及手机银行购买,该大额存单可全部或部分提前支取一次,可以质押。”建行瑞安支行个金部经理李秀慧介绍说。

另外,国有银行如工行瑞安支行、中行瑞安支行,以及中信银行等股份制银行也均表示已开始发行大额存单。农行瑞安支行则表示,总行已公布产品信息,但还在进行区域试点,预计一周后在瑞安发行。瑞安农商银行等地方性银行则称不在首批大额存单发行之列,在等待后续批次的发行。

你的资金会搬家吗?

“大额存单的利率比不上一些理财产品,还有30万元的高门槛,吸引力不够啊。”昨天,有市民看到首批大额存单产品利率后有些失望,“现在像余额宝等产品年化利率也有4%以上,还不设期限和门槛。”

记者了解到,目前瑞安在售的银行理财产品,5万元以上半年期的理财产品利率可达到5.1%以上,而目前大额存单的最高利率为一年期的3.15%。按照目前银行定存利率普遍上浮30%计算,一年期的大额存单收益将比30万元的一年期定存收益多675元。再以30万元投资余额宝和三年期国债计算,大额存单比余额宝要低2000多元,比三年期国债则要低4560元。即使三年期国债满一年后提前支取,收益仍与大额存单相当。

“大额存单的本质是大额存款产品,它的优势在于安全性和流通性。”多家银行个金部人士表示,不同于不保本银行理财产品,大额存单属于无风险收益产品,受到存款保险制度的保护,但利息比定期

存款高,灵活性也相对比定期存款好。“它面向的主要是追求安全性的稳健型客户,并且是中高端的客户人士,以及那些对流动资金要求高的企业。对激进型的客户群体,则缺乏吸引力。”

此外,目前首批大额存单中,多数银行限制其不可转让,并规定全额或部分提前支取。对此,我市银行人士认为,这次是首批大额存单“试水”,发行利率以市场化方式敲定,产品设计可个性化定制,部分银行的系统及转让平台

还在搭建调试,会根据客户的需求在后期进行调整完善。

面对定期储蓄,银行理财产品,以及大额存单等多种理财渠道,究竟该怎么选?我市银行人士建议,每个人的风险偏好不同,但有能力购买大额存单的投资者,可以进行适当的资产配置,比如把资产分成三份,一份选择大额存单,一份可以用于炒股或购买基金等风险偏高收益较高的产品,剩余一份选择保险或其他理财配置,不要把鸡蛋放在同一个篮子里。



敞开星世界

Heineken