

理财产品收益率不断走低

大额存单业务升温 部分利率上浮超40%

记者 陈丹丹

央行六次降准、六次降息,银行理财收益率跌入“3时代”……目前,预期年化收益率在5%以上的银行理财产品已难觅踪迹。此时,有着无风险、收益高等诸多优点的大额存单业务开始走进投资者的视线,在投资市场上“崭露头角”。

记者了解到,去年6月份个人大额存单首次亮相,目前已成为各大银行的标配产品之一。今年年初以来,各金融机构推出的大额存单颇受市场欢迎。

那么,大额存单同普通存款有什么不同?它的市场前景如何呢?

市场：

各家银行热推大额存单

近日,记者走访我市各银行发现,无论是中小型银行还是国有大型银行,均发售大额存单。与去年相同,大额存单的认购起点金额还是30万元。

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。简单地说,不同于不保本的银行理财产品,大额存单在性质上是存款,不过利息比定期存款高,灵活性相对定期存款也更好。

大额存单收益稳健,让不少中老年投资者动心。日前,市民刘大爷跑了多家银行咨询在售理财产品相关情况。他说,前年自己买的银行理财

产品有5%以上的收益,现在期限到了,所以准备看看市场上还有没有更好的投资产品。

“比起波动的股市,感觉还是把钱放在银行比较放心,可现在超过5%的银行理财产品几乎找不到了。”刘大爷说。在银行投资顾问的介绍下,刘大爷最终认购了该行30万元的大额存单业务,“毕竟大额存单从购买之日就可以锁定收益,无风险,本金有保障,还可以自由选择产品天数,保证流动性,急着用钱时还能马上拿出来。”

该投资顾问表示:“目前大多数理财产品为非保本型,大额存单与之相比,虽然收益不高但更为安全、期限更为灵活,这也让大额存单具有一定吸引力。”

优势：

部分银行利率上浮超40%

在华夏银行2016年第七期个人大额存单发行方案中,重点突出了大额存单具有风险低、收益高、期限灵活、流动性强、手续简便等优势。特别是在投资者最关心的收益方面,大额存单发行利率以市场化方式敲定,投资者可获得远高于同期限档次储蓄定期存款的投资收益。

随着发行银行数量的增多,大额存单开始进入利率比拼时代。记者发现,最近发行的大额存单利率普遍比基准利率上浮幅度在40%左右及以上。此外,大额存单在品种上更加多样,不光有3个月、6个月、1年、2年、3年期限的,有些银行还推出了超短期1

个月期限的大额存单。

以瑞安农商银行推出的2016年第三期1个月、3个月、6个月、1年、2年、3年这6种时间期限的大额存单为例,其认购起点均为30万元,1个月大额存单发行利率1.518%、3个月大额存单发行利率1.595%、6个月额存单发行利率1.885%、1年期大额存单发行利率2.175%、2年为3.045%、3年为3.9875%,整体较存款基准利率上浮45%。

算一笔账,如果客户30万元存1年普通定期存款,如果按照基准利率来算,利息为6300元,如果存成1年大额存单利息为6525元,利息相差225元。



利器：

靠档计息让投资更灵活

大额存单和普通存款、银行理财产品相比有什么优势?一名银行人士介绍,理财产品、普通存款等流动性不足,但大额存款可以提前转让,还可以抵押贷款,流动性更好是大额存款的优势。其中,大额存单业务目前所采用的“提前支取靠档计息”的规则更是吸引投资者的一大利器。

提前支取靠档计息是指,提前支取时不再按照支取日活期挂牌利率计息,而是按照

实际存期满足的最长期限产品利率计息。从目前我市各家银行发行大额存单的信息来看,大部分银行发行的大额存单提前支取规则由此前按活期计算利率,改为更为灵活多样的靠档计息方式,一方面保证客户资产配置的灵活性,另一方面保证客户在提前支取时有较高的利息收益,从而具备了秒杀银行理财及定期存款的条件。

“比如客户购买了1年期

的大额存单,但未到期想提取,就可以按照提前支取相关政策计算利息。”瑞安农商银行投资银行中心投资顾问张明解释。据测算,假如投资者购买了30万一年期个人大额存单产品,存到6个月多的时候投资者急需用钱需要提前支取,这30万的利率只略低于一年期的大额存单收益率,而如果是普通定期存款,利息就会等同活期存款,非常少。

前景：

未来大额存单优势凸显

作为一种新型的投资品种,大额存单从进入市场之日起,因投资起购金额高等原因一直未引起过多关注。不过,在利率一再下降的背景下,未来银行理财产品的收益优势将越来越小,而大额存单的收益率上浮幅度却在提高,从而凸显其优势。

采访中,多家银行营业网点的大堂经理均表示,近期来咨询以及投资大额存单的客户较之前有所增加。一大堂经理表示:“今年以来明显感觉到投资者对存款理财的热衷度在不断提高,现在如果有投资者咨询的话,我们会根据情况来推荐大额存单。”

业内人士认为,未来大额存单的发行频率、密度将进一步增加,而阵营的进一步扩大

也将增加银行间的竞争力,在其他银行理财收益率持续走低的背景下,大额存单有望成为投资市场的宠儿。

近日就有部分银行表示,将适时推出支持可转让、浮动计息的大额存单,在第三方平台实现公开转让。此外,大额存单的功能正在日渐丰富,比如可作为出国保证金开立存款证明,还可用作贷款抵押,这对于有出国需求和贷款需求的人士是一个较好的选择。

“除了个人投资者,其实大额存单更适合中小企业主这类的投资者。这类投资者一般平常都有百万甚至千万的闲散资金,但是又很可能随时需要大笔的资金,对资金的流动性要求比较高,因此大额存单这种

投资方式是比较合适的。”有银行人士表示,如果将来30万元的门槛再降一些的话,相信会成为越来越多投资者的选择,尤其是比较厌恶风险的投资者。在理财产品收益率不断下降的背景下,大额存单销售会慢慢升温。

