



名词解释

大额存单:由银行业存款类金融机构面向非金融机构投资人发行的记账式大额存款凭证,即存款人在银行的存款证明。央行规定,个人投资人认购的大额存单起点金额不低于30万元,机构投资者则不低于1000万元。

6月2日,央行发布并实施《大额存单管理暂行办法》,大额存单正式获准推出。业内人士表示,这预示着中国利率市场化进程迈上了新的台阶,而对于普通市民来说,大额存单则是一种新的投资选择。那么大额存单与其它投资渠道的差别在哪里,目前各银行推出大额存单的情况又如何呢?

大额存单来了 你心动了吗

本报记者 龙雨晴

大额存单VS理财产品 收益较低 安全性高

大额存单一来,业界议论纷纷。有业内人士认为,大额存单的发行将会冲击银行理财产品,甚至对某些保本型银行理财产品产生替代效应。那么大额存单与银行理财产品相比,有哪些优劣呢?

兴业银行郑州分行有关负责人介绍说:“大额存单属于一般性存款,纳入存款保险的保障范围,相比而言,大额存单安全性更高、支取方便,但提前支取可能面临利息损失。而银行理财产品种类相对丰富,期限更加灵活,收益相对较高。除此之外,大额存单起点金额较高,更适合高净值保守型客户。从目前保本理财产品看,大额存单有可能替代保本型银行理财产品,最终能否替代,还在于银行保本理财能否根据客户需求进一步创新。”

事实上,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。此外,大额存单使得银行可根据期限结构发行适合自

己负债管理的存单,由此稳定银行流动性、利率结构和负债成本,因此银行也有动力积极地发行大额存单。

“大额存单虽然有可能冲击银行理财产品,但有利于丰富银行负债产品,锻炼银行自主定价能力,为利率市场化积累宝贵经验。”上述兴业银行有关负责人认为,“对投资者而言,推出大额存单后,负债产品更加丰富,支取更加便捷、利率更具吸引力。”

大额存单VS定期存款 品种丰富 灵活性强

在大额存单出现之前,许多保守型投资者喜欢将大量资金存入银行定期存款,省事省心又安全。那么大额存单来了之后,闲置资金量在30万元以上的保守型投资者不妨“转移阵地”,因为大额存单可是优势多多。

据了解,与定期存款相比,大额存单有以下三个亮点:

一是品种丰富。大额存单存款期限包括

1个月、3个月、6个月、9个月、1年、18个月、2年、3年和5年共9个品种,比普通存款期限的7个品种多了9个月和18个月两个品种,可以更好地满足投资者对存款期限的配置要求。

二是利率较高。有投资机构推算,一年期大额存单的年利率预计为4%左右,高于同期定期存款利率,投资大额存单比定期存款更划算。

三是灵活性较强。与银行定期存款相比,大额存单更加灵活,变现更容易。据了解,大额存单可以通过第三方平台转让,通过发行人营业网点、电子银行等自有渠道发行的大额存单,可以根据发行条款通过自有渠道办理提前支取和赎回。此外,大额存单还可以用于办理质押,与银行定期存款相比,具有明显的流动性优势。

大额存单发行情况 多数银行积极筹备

根据央行《大额存单管理暂行办法》,大额

存单业务已经可以推出了,那么市民现在是否已经可以购买了?走访中记者发现,多数银行目前尚未正式推出大额存单,仍在等待总行下达具体实施细则。

“我们也帮助客户向总行询问,大额存单具体利率是多少,但目前还需要等待上级通知,预计大额存单利率不会很高,因为它本身也是属于存款业务,但会高于同期的普通定期存款。”某银行网点的大堂经理表示,“大额存单利率高、流动性强以及可质押融资的特点可以吸引很多潜在客户。”

记者了解到,工商银行预计将在6月中旬开始发售两款个人可转让大额存单产品,在央行发布了大额存单暂行管理办法后,这或许将是最快面世的个人大额存单产品。而除工行之外的几家大行和股份行尚未公布明确的大额存单产品推出时间表,不过记者获悉,多家银行正在研究大额存单的客户需求和定价,部分银行负责人表示:“有望在本月底推出大额存单产品。”

金融资讯

工商银行信用卡 助力旅游消费升级

本报讯近年来,工商银行顺应广大客户群体的消费升级趋势,把握境内外商旅市场迅猛发展机遇,积极拓展航空商旅客户市场。截至今年4月末,工商银行九款航空商旅信用卡发卡总量突破500万张。为满足境内和跨境商旅客户的用卡需求,工商银行在扎实做好国航、海航等航空联名卡的基础上,陆续推出环球旅行信用卡、长隆联名卡等优质产品,受到了广大商旅人群的普遍欢迎。接下来工行将继续深入挖掘境内外商旅市场的消费热点和用卡需求,积极加强与各大航空公司、商旅平台、酒店集团、主题乐园等相关行业的联动合作,加大商旅类信用卡产品的开拓力度,助力经济新常态下的旅游消费升级,为客户提供更加智能、优惠、便利的支付服务。

又讯香港《金融亚洲》杂志近日公布了2015年度最佳银行评选结果,工商银行获评本年度“中国最佳银行”、“中国最佳外汇交易银行”两项大奖。据了解,在过去的一年中,面对复杂的国内外经济金融环境,工商银行坚持经营转型、改革创新,盈利结构更加多元;以多元化的金融服务,支持中国实体经济转型升级;通过创新风险防控技术和手段加强风险管理,资产质量保持稳定。(李欣)

光大银行郑州分行 将召开“新三板业务推介会”

本报讯新三板成指和三板做市两大指数正式上线,新三板进入了“看盘”时代。从定增市场的火热,到做市股票动辄翻番,再到新三板基金的供不应求,新三板市场不断升温。

在大众创业、万众创新的背景下,新三板筑起创业者与资本的桥梁;一方面,低门槛和不断完善政策,成为众多拥有巨大潜力的中小企业成长沃土;另一方面,各类优秀投资者蜂拥而至,新三板财富效应彰显。在不断演化的经济新常态大浪潮中,如何创新式地推动企业发展,已成为时代的命题。

在这种情况下,中国光大银行郑州分行将于近期在郑州市黄河迎宾馆召开“助推中小企业发展——新三板业务推介会”,届时,我国知名股权投资基金专家和多家大型券商将莅临会场,和与会代表进行现场交流与互动。同时,针对中小企业发展中所遇到的融资问题,光大银行将介绍最新的创新型金融产品。本次会议将以全新视角,开放性的新思维,开启省内金融新生态,亦将为河南省小微企业健康和深度发展带来新能量,为其崛起注入全球化的新思考与新变革。(王振)

金燕全民付 开启便民服务新模式

本报讯近日,郑州市区联社与银联协商合作,依托市区联社网点多、机制活、资源广等优势,不断创新金融产品,完善金融服务,在辖区内所有网点布放“金燕全民付”受理终端机,全面推出自助缴费业务,多形式服务社区居民和中小企业,给民众带来了实实在在的快捷和便利。

据了解,“金燕全民付”业务是郑州市区联社为满足客户居家生活、娱乐学习、网上购物等支付需求而专门开辟的便民支付服务,可提供水费、燃气费、暖气费、有线电视费缴纳、手机充值、信用卡还款等多项便民服务。同时,郑州市区联社还不断丰富电子银行业务,全面推出网上银行、手机银行、电话银行、微信银行等新业务,建立多渠道的金融服务体系,继续推广助农取款业务,为偏远地区客户提供足不出户的金融服务,受到广大用户的欢迎。(陈海艳)

理财提醒

怎样辨别理财产品是否正规

日前,有市民问怎样辨别和购买正规的银行理财产品。相关人士表示,可通过“两查、两问、五要”的方法辨别正在销售或已购买的理财产品,是否为正规的银行理财产品。

“两查”:一是查阅“中国理财网”公布的银行自管理理财产品目录清单。二是查阅银行经营网点或银行官方网站公布的银行自营和银行代理销售的投资理财产品目录清单。

“两问”:一是问清理财产品风险等级或可能导致的最大损失;二是问清商业银行的法律风险。

“五要”:一是要核对银行公章,确认购买投资理财产品的合同文件、业务凭证与交易行为一致(一般来讲,银行会在自管理理财产品的投资合同上加盖银行公章;理财产品发行机构会在委托银行代理销售的理财产品的投资合同上加盖公章,银行则会在汇款等业务凭证上加盖公章)。二是要在银行网点或银行官方网站等正规途径购买银行销售的理财产品。三是要通过银行系统直接购买投资理财产品的,不能将资金转入他人账户。四是要妥善保管自己的银行卡、密码、网银密钥等,不能交给他人保管,也不能通过他人购买理财产品。五是要配合银行对理财产品的销售过程进行全程录音录像。 厉锦



外币理财也要货比三家

市场动向

由于我国的外币投资渠道较少,加上外币理财收益率低,手持外币资产最佳的投资渠道当属外币存款。日前,多家外资银行对部分外币种的存款利率进行了调整,许多中长期定期存款都有所受益。值得注意的是,外资银行的存款优惠活动大多设置了活动期限以及享受更高利率的条件。据悉,在利率市场化加速进行的过程中,外币存款利率早已放开由市场定价,不同银行之间有着较大息差。银行理财师提醒投资者:“外资银行的外币利率高于中资银行一定程度上取决于其对外币的需求,要存外币,不妨货比三家。”

投资指南

问:外币存款理财适合什么样的人群?

答:目前外币存款利率水平均不及人民币,投资者最好不要盲目投资。外币存款理财,适合那些持有外币且短期不用兑换成人民币的投资者,如果不再需要外币,最好的办法是兑换成人民币。

问:哪类银行外币存款利率比较高?

答:就目前看,各家银行外币存款利率高低及调整频率差异不小,相比较而言,外资银行外币存款利率大多高于中资银行,相同币种存款期限越长,利率差距越大。就币种而言,主要是美元、英镑存款利率差异较大。一般来说,国有银行较低,股份制银行和外资银行相对偏高。另一方面,存款期限越长,息差越大。

因此,对于有外币存取需求的市民而言,要改变在哪家银行存钱都一样的老思想。不妨对比了解中资银行及外资银行的存款利率差异,综合门槛、期限及利率等多方面因素,选择一家合适的银行。

问:外币存款期限该如何选择?

答:现在,外币定期储蓄的存期分五档,即1个月、3个月、6个月、1年和2年。由于外币储蓄利率会受到国际金融市场的波动,稳定性非常差,利率变动比较频繁。所以,在参加外币储蓄时,可以判断国内外金融形势以及利率水平的高低,选择外币存储的期限长短。如在利率相对稳定且利率较高时,可选择一年期的中期储蓄,而利率水平异常波动或变化趋势不明显时,最好选择3个月或者半年期的短期储蓄以观望。

问:外币利率会受到人民币降息的影响吗?

答:外币在他国的利率,更多与其在本国的基准利率相关,与他国本币利率并不直接挂钩。因此,尽管人民币连续降息,却不直接影响外币在我国存款的利率。

大能融 无穷惊喜



工行与您分享银行级品质电商平台新体验。

融e购依托工行金融优势,精选名商、名店、名品,提供商城购物、逸货等服务。积分能抵现,品质有保障。



客户端下载



微信公众号

融e购网站mall.icbc.com.cn 服务热线95588
您也可以通过登录网上银行www.icbc.com.cn
或者手机银行wap.icbc.com.cn享受我行的金融服务。



您身边的银行 可信赖的银行