

中长期大额资金怎么管理

大额存单或“断货”或降息 三种渠道可考虑

□本报记者 刘文静

做化妆品生意的王先生最近收回一笔欠款共30万元,他想存个3年期的大额存单,可是连跑了四家银行,不是没有额度,就是利息太低,让王先生很是失望。“我去年存的一笔3年期的普通定期存款年利率还能到2.6%,现在3年期的大额存单年利率才2.35%,太不划算了!”王先生说,经过选择,他最终还是放弃了大额存单,选择了一款预期年化收益率3.25%的银行理财产品。

近来,关于“招商银行不再新发3年期、5年期大额存单额度”的消息引发市场关注,大额存单再次成为热点。据记者调查,多家银行在售的大额存单里已经没有了两年以上的中长期大额存单。即使还有的,利率也已与普通定期存款相差无几,优势并不明显。

多家银行中长期大额存单“无额度”

大额存单是由银行向个人或机构发行的一种大额存款凭证,个人一般是20万元起投,分为1个月、3个月、6个月、1年期、2年期、3年期、5年期等不同期限。因为投资门槛高,大额存单的利率高于同期定期存款利率。多数大额存单会在基准利率基础上上浮40%或45%,而定期存款一般最高上浮30%左右。因安全稳定,收益优于普通存款,大额存单自推出以来一直很受储户欢迎。但是,从去年至今,大额存单利率随普通存款利率一起经历了多轮下调,而且,银行在调整大额存单的期限结构,中长期产品普遍“额度不足”。

据相关媒体报道,招商银行App上的“大额存单”区

域里在售的大额存单只有1个月、3个月、6个月、1年期、2年期的,没有3年期和5年期的。招商银行工作人员给出的回应是,3年期、5年期的大额存单是没有额度,不是停售,至于后期有没有,还得等总行通知。事实上,多家银行的中长期大额存单都存在“缺货”现象。记者在河北银行的APP上搜索大额存单,只看到了3个月、6个月、1年期的产品,没有找到1年以上的产品。在光大银行的APP上,虽然能看到3年期的大额存单,但是点击进入就会显示“本期产品已售罄,请您看看其他产品吧!”

除了“缺货”,中长期大额存单的利率也几乎没有优势。在几轮降息中,大额存单的降幅高于普通定期存款,使得大额存单的利率与普通定期存款的利率相差越来越少,甚至已经没有差别。记者在工商银行和建设银行的APP上比对发现,2年期、3年期大额存单的年利率与同期普通定期存款的年利率是一样的,都是1.9%和2.35%。

大额资金稳健理财 三种渠道可选择

据业界人士分析,中长期大额存单“缺货”、降息的主要原因是银行在控制成本,管理净息差。对银行来说,存款是负债,银行减少高成本负债(如中长期大额存单),降低整体资金成本,有利于缓解利率下行背景下的息差压力。有专家指出,随着市场利率的变动和银行负债结构的优化,大额存单的利率走势很可能会在中短期继续下行。

安全稳定收益较好的大额存单优势不再,百姓手里的大额资金怎么理财合适呢?记者咨询专业理财人士,理

财人士给出了三种较为稳健的产品与渠道。

第一、购买别人转让的大额存单。很多银行的APP里设有“大额存单转让专区”,在存款利率持续走低的背景下,以前的大额存单利率相对较高,转让时即使利率打折也会比较合适。转让的大额存单一般剩余期限较短,只需要持有较少的时间,就可以获得比短期存款更高的收益。而且大额存单转让是不限次数的,买到后,在需要资金时也可以再次发起存单转让。需要注意的是,不同银行的转让流程可能会有不同,部分银行未开通线上转让功能,需要携带身份证到银行办理。

第二、购买结构性存款。结构性存款是在普通存款的基础上嵌入了金融衍生工具的一种金融产品,这些金融衍生工具将投资者收益与利率、汇率、股票、黄金等不同领域的金融标的物挂钩,在保障本金的基础上追求较高收益。因为本金有保障,结构性存款也一直是银行的热销产品。如果投资者此前购买了挂钩黄金市场的结构性存款,在这波金价上涨中会有不错的收益。

第三、购买储蓄理财型保险。近几年最为热门的储蓄理财型保险是增额终身寿险,这是一款人寿保险,主要保障身故和全残,除此之外,还会按照合同约定的收益率进行复利增长,时间越长,现金价值越高,可实现资金的保值增值和财富定向传承。虽然在银行存款利率下调的大背景下,增额终身寿险的约定收益率也已经降过多轮,目前普遍下降到3%以下,但是仍然不失为一种长期理财的较好渠道。



更多精彩内容
请关注石家庄金融界

金融帮你办

金融消费遇难题 我们来帮办

本报讯(记者 刘文静)买了理财产品无法兑付?办理贷款被强制搭售保险?买保险遇到无故拒赔或高保低赔?近年来,虽然金融消费者权益保护越来越受到关注,但仍有不少金融消费者遇到了维权难题。本报今起开通“金融帮你办”专栏,帮消费者维权,披露行业不良现象,同时也在金融消费者、金融机构、金融监管之间搭起顺畅沟通的桥梁,提高行业服务水平,促进金融业

健康发展。

据了解,在金融业高速发展的同时,也存在个别机构不讲信用,提供金融产品与服务不规范的现象。比如,消费者去银行存款,却在不知情的情况下买了理财产品或者保险;办理贷款遭遇乱收费,或被捆绑搭售理财产品;买保险后发现,投保容易理赔难,保险公司无故拒赔拖赔,或高保低赔……类似的金融消费纠

纷不断。同时,随着金融科技的持续创新,金融行业与互联网融合加速,一些新的矛盾和纠纷也随之而来。遇到金融方面的烦心事,可以告诉我们,我们会第一时间介入调查,并与监管部门、金融机构积极沟通,帮您理性维权。

请拨打电话 0311-88629259 88629210或者发送资料到电子邮箱 88629210@160.com,留下联系电话。

图说业界



■为全面提升外籍来华人员的支付便利性,交行河北省分行多措并举。该分行升级更新全省500余台POS机,实现开通外卡收单业务的商户VISA、万事达、美国运通、JCB和AMEX五大外卡组织境外银行卡收单全覆盖;对全辖252台多功能存取款机全部升级,开通外卡受理功能;各营业网点均开通外币兑换、残损币兑换、小面额取现、外卡取现等服务;对全辖网点业务流程优化升级,全省102家网点可为境外来华人员简易开户。图为交通银行某营业部为巴基斯坦籍的留学生讲解针对外籍来华人员的简易开户制度,并为该留学生办理了借记卡。(徐威)



■近日,阳光人寿河北分公司积极开展普惠金融推进月宣传活动,以提升公众对普惠金融的认识。活动期间,阳光人寿河北分公司工作人员走进乡村和田间地头,了解村民金融保险需求,普及普惠金融知识;走进社区,发放宣传手册,认真解答居民对普惠金融方面的疑问;走进商圈,宣传讲解小微企业和个体工商户的相关税收优惠政策,助力个体工商户和企业的发展;走进企业,发放普惠金融及消保宣传资料,设置有奖问答,激发企业职工对金融知识的学习兴趣。图为阳光人寿工作人员在田间地头宣传普惠金融。(张茜梦)