

货币基金收益率一路走低 银行大额存单利率猛涨反超

关注理财的市民会发现,近期以余额宝为首的货币基金产品收益率大幅下跌。与此同时,一直不温不火的银行大额存单的利率却居高不下。3年期和5年期大额存单平均利率均在4.1%以上,已经超过了货币基金的平均收益率。业内人士表示,资金实力不足的年轻人,平时开支较高,更适合购买货币基金;而中老年人,如果三五年内没有重大开支,购买大额存单更为合适。记者 倪子

货币基金收益率一路走低

近段时间,互联网宝宝产品连续7周下跌,并创去年3月以来的最低收益水平。

余额宝向来被看作是货币基金的一大风向标,自平台开放以来,已经接入了9只货币基金。最近,已经有货基的七日年

化下行至3%。不仅是余额宝,这几个月来,整个市场上货币基金收益率的下行趋势非常明显。

业内人士指出,今年央行通过一系列的定向降准,动用MLF、逆回购多种工具在持续释放市场流动性,因此市场资金并不是很紧

张,同业拆借价格也上不去,所以货币基金的收益率也一直在3%~4%徘徊,还有继续下行的趋势。

值得注意的是,截至6月底,机构投资者持有货基的比例已经在明显下降,而个人投资者则是明显提升。

部分银行大额存单利率超过4%

“往年这个时候,有关‘中秋’‘国庆’等推出的双节理财产品有很多,今年却鲜有看到。”一些投资者发现,除了货币基金之外,银行理财等稳健类理财产品的收益率也在持续下滑。不过在利率持续走低的背景下,大额存单利率却居高不下。

具体来看,3个月期平均利率为1.64%,上浮幅度为49.09%;

6个月期平均利率为1.94%,上浮幅度为49.23%;1年期平均利率为2.28%,上浮幅度为52%;2年期平均利率为3.18%,上浮幅度为51.43%;3年期平均利率为4.15%,上浮幅度为50.19%;5年期平均利率为4.19%。

如果对比普通的定期存款,就更能看出大额存单利率多有优势。2018年7月,3个月、6个

月、1年、2年、3年和5年的定期存款利率分别为1.44%、1.69%、1.97%、2.60%、3.25%和3.25%;而同期大额存单的市场平均利率分别为1.64%、1.94%、2.28%、3.18%、4.15%和4.19%。

显然,无论是哪种期限,大额存单利率都要远高于定期存款利率,且期限越长,利率差别越大。

每月像领工资一样领收益

在每家都推出一浮到顶的利率之后,部分商业银行改变了玩法,不少银行推出了“月月付息”式大额存单。

例如,交通银行推出的“3年期按月付息大额存单”产品,按月付息,保本保收益,每月利息可用于日常的生活开销或定投,可享利生利。

郑州银行也推出了按月付息的大额存单,利率上浮52%。100万元存3年,每月可领3483

元收益。此外,中信银行、农业银行、建设银行等银行也推出了类似产品。

业内人士表示,这种像每月领“工资”一样领收益的全新大额存单,一经亮相便备受关注和追捧。以某行推出的按月付息大额存单产品为例,客户成功购买大额存单之日起,银行在每月固定付息日自动将当期利息给付客户,提前享用存款利息,实际收益比名义利率更高,每月利

息即可用于消费也可绑定基金定投、水电缴费,灵活方便。

此外,由于大额存单的时间限制和约束,部分银行还推出了“靠档计息”的方式。比如客户购买一款50万元起、3年期到期付息的大额存单产品,在18个月时办理全额提前支取,则可按购买日银行1年期挂牌存款利率计算利息。

利率可以提前锁定

“现在大额存单利率更高,是不是应该把货基宝宝全部赎回投入大额存单中呢?”针对投资者的疑问,业内人士表示,从很多方面看,大额存单和货币基金都有很大差异,大家应该根据自己的实际情况进行选择。

首先,从安全性来看,大额存单更高。因为大额存单的本质是存款,而且受存款保险条例保护。货币基金虽然也很安全,但从产品本质上来看,既不保本也不保息,万一遇到金融动荡,也会面临一定风险。

从流动性来看,货币基金显然更灵活。货币基金是T+1交易机制,很多互联网宝宝还支持T+0快速赎回,实时到账,虽然目前额度被限制为每日1万元,但总体还是很灵活。大额存单支持提前赎回,可以靠档计息,但提前支取利率就要打折扣了。

从收益率来看,大额

存单的利率是可以提前锁定的,即使后期利率下调,对已经成交的大额存单也没有影响。而货币基金的收益率则每天都可能变化,会受外界因素影响。

从门槛来看,大额存单最低购买门槛为20万元,而货币基金的1分或1元起购。因此,资金实力不足的年轻人,平时开支较高,更适合购买货币基金;而中老年人,如果三五年内没有重大开支,购买大额存单更为合适。

行业聚焦

助推河南自贸区发展 光大银行郑州自贸区支行揭牌成立



接“一带一路”“空中丝绸之路”倡议,对接河南省委、省政府重大发展布局,充分利用当地金融监管和总行有关政策,发挥自身优势,大力支持河南自贸区发展的重要举措。

光大银行郑州自贸区支行是一家以服务外向型经济为主的专业分支机构,坚持综合化、专业化、特色化的发展方向,根据河南自贸区的发展定位和政策优势,对传统业务进行升级、组合、创新,通过产融结合、境内外联动、区内外联动、本外币联动,利用跨境融资、跨境并购、跨境资产转让、外币资金池等创新产品,以飞机租赁、平行进口汽车融资、买方信贷等特色产品,在支付结算、投融资、资管、资金、跨境交易等方面为外向型客户提供全方位金融服务。

倪子 张俊 胡凯艳

为全力支持河南自贸区发展,9月6日,光大银行郑州自贸区支行揭牌暨战略合作签约仪式在郑州举行,成为股份制银行在河南率先成立的自贸区支行。光大银行首席业务总监兼郑州分行党委书记、行长罗方科在致辞时表示,中国(河南)自由贸易试验区的建立,是国家实施“一带一路”“空中丝绸之路”倡议的重大举措,是河南省委、省政府的一项重大发展布局。成立光大银行郑州自贸区支行,是光大银行积极对

恒安标准人寿 希望工程阅览室河南站落成

9月7日,恒安标准人寿阅读中国公益项目暨希望工程阅览室河南站落成仪式在登封市颍阳镇第三小学举行。恒安标准人寿通过中国青少年发展基金会阅读中国公益基金向全国10所乡村小学捐助阅览室和阅读课,物资共计495000元。

恒安标准人寿作为一家合资寿险公司,一直秉承以客户为中心立足市场,致力于满足客户在风险保障和养老等多方面的需求。在做好本职工作的同时,恒安标准人寿也始终铭记社会责任,自2003年成立以来,积极参与各项公益事业,持续传递保险大爱和行业正能量。

此次恒安标准人寿阅读中

国公益项目也是恒安标准人寿响应国家精准扶贫、将扶贫同扶智、扶志相结合的号召,希望通过捐助阅览室、赞助阅读课等形式,为乡村孩子送上打开未来之门的钥匙。

恒安标准人寿保险有限公司河南分公司总经理刘剑表示,2018年是恒安标准人寿成立的第15个年头。今年,恒安标准人寿承诺将继续回馈社会,推进保险扶贫工作,持续关爱贫困人群,为传递保险大爱和行业正能量贡献一分力量,做新时代优秀的企业公民。此次活动也得到了该公司广大销售人员和客户的认可。

倪子 张俊 张英俊

工行郑州分行 为社保业务拓展提供科技保障

日前,为积极响应加快转型发展战路,工商银行郑州分行科技研发团队鼓足干劲、攻坚克难,全力支持郑州市社保局项目研发,为社保业务市场提供科技保障。该行仔细分析每一个

需求点,本着对项目负责的态度,琢磨每一个业务痛点,制订出准实时代理业务

开发方案。本次研发将彻底解决困扰基层支行在开展生育保险、职工医保等批量拨付业务中的若干问题,实现表格快捷制作及数据上传功能。目前,项目开发工作已完成,进入紧张测试阶段。下一步,该行将针对项目本身功能的复杂性,以及运用的准实时代理业务在技术实现中难度等情况,密切与上级行的合作,全力推动项目快速落地,依托科技优势保障社保业务有序发展。李欣

