

“中银日积月累-日计划”将企业资金安全性、流动性与收益性有机结合 为企业闲置资金找出路



近年来,“企业理财”已走到前台。然而相当一部分中小企业仍然停留在“财务”阶段,造成企业流动性资产过高。众所周知,流动性强的资产,其收益性也相对较差。因此,安全系数高、流动性强、收益理想就成为了选择企业理财的首要准则。

目前市场中的企业理财产品琳琅满目,标的众多,如何才能买到适合企业自身特点的理财产品呢?今天,请中国银行河南省分行产品专家给您支支招。

郑州晚报记者 倪子杨 杨长生

中国银行“日积月累”理财计划——收益累进

期限	收益率	期限	收益率
1~6天	2.10%	61天~90天	3.70%
7~13天	3.00%	91天~120天	3.80%
14天~20天	3.20%	121天~180天	3.90%
21天~30天	3.40%	181天及以上	4.00%
31天~60天	3.60%		

“固定收益”安全系数高

中国银行河南省分行专业从事公司理财业务的产品经理张亦弛认为,企业在选择公司理财产品时,应更多的考虑所购买理财产品的安全性,不必一味追求高回报率。因为市场中以高回报率为卖点的理财产品大多会将资金投资于信托贷款、股权融资等高风险融资领域,产品的风险因项目投向的主体不同而

差异较大。

“企业出于本金安全的考虑,应尽量选择那些投资于国债、金融债、央行票据等公开评级在投资级以上的金融理财产品,这些产品标的信用级别高、本金安全、收益稳健。”张亦弛指出,企业在原材料采购、存货周转上,主要面临的就超量储备导致的价格波动风险(例如原材

料跌价损失),希望在资金运用上“快进快出”。对此,选择既有收益、又能保证日常资金具备高流动性的理财产品,成为企业选择公司理财产品的重要标准。

为此,中国银行王牌理财产品“中银日积月累-日计划”顺应市场需求,兼顾企业流动性与安全性需求,日收益率达到2.8%,为广大企业客户带来投资福音。

“两高两低”优势明显

“中银日积月累-日计划”产品具备“高流动,随时取”、“高收益,胜存款”、“低风险,更安心”、“零费率,低成本”四大优势和亮点。其中,“高流动、高收益、低风险、低成本”的产品优势,可以帮助企业更好地处理闲置资金。

超高的流动性是该产品最大特点,购买产品的企业无需预约,随时赎回取现。企业仅需在正常工作日的9时~15时30分(周六、周日、国内法定节假日除外)通过中国银行柜台或网上银行办理产品的申购、赎回,不预约,资金随心用。其流动性几乎可以媲美活期存款,是高流动性资金运用企业的首选。

在资金流动性媲美银行活

期存款随存随取的同时,中国银行凭借其在金融市场强大的投资运作能力,使此款产品的年化收益率高达2.80%,是活期存款0.35%的8倍!

“中银日积月累-日计划”主要投资于银行间市场国债、金融债、中央银行票据、债券回购、高信用级别的企业债、公司债、短期融资券、中期票据等债券市场和货币市场工具。投资标的中绝不涉及股权融资、信托贷款等高风险领域,能确保企业资金稳健、安全。

为响应国家扶持小微企业的政策号召,“中银日积月累-日计划”的认购起点金额仅为5万元,企业购买和赎回产品无任何

申购和赎回费用,大大降低了企业客户的手续费支出,减少投资成本。

此外,为满足那些资金闲置期较长企业的资金运用效益,中国银行还推出“中银日积月累-日计划”加强版理财“中银日积月累-收益累进”产品。收益累进产品分段计息,从1天至180天(及以上)设计9种期限分层,让企业客户的理财资金随着持有时间的增加,获得越来越高的投资回报。企业如果将“日计划”(短期闲置资金)与“收益累进”(长期闲置资金)搭配使用,则会在资金运用上拥有强大后盾,令企业在商战中纵横捭阖。

资金联名共管 锁定账户安全

中国银行个人联名账户 ——我们相信,人是最安全的密码

个人联名账户,创新开通多人共管账户服务。所有资金动向必须全部联名客户到场方能启用,特别适合有资金共管需求的个人客户。



更多精彩@中国银行



银行 Banking | 证券 Securities | 保险 Insurance

全球门户网站: www.boc.cn 客户热线: 95566 官方微博(新浪): weibo.com/bankofchina