# 理财产品收益持续走低

# 大额存单受稳健型理财者青睐

今年以来,受降息、理 财产品收益率持续走低的 影响,外加利率市场化步 伐加紧,大额存单的利率 优势以及流动性优势不 断凸显。青年报记者等 时,银行的大额有单利,银行的大额有单利利 较为稳定,已全面超过到 有,银行的大额有单利之 较为稳定,已全面超过到 行同期基准利率,受到越 来越多稳健型理财者的 来越多稳健型理财者的



目前银行的大额存单利率较为稳定。

青年报记者 吴恺 摄

#### 大额存单可作出国、贷款相关凭证

昨日下午,青年报记者来到位于斜土路上的一家交通银行网点,在理财产品柜台,记者见到了一对正在咨询大额存单事宜的老夫妻。"本来我们是想来购买银行理财产品的,但从目前的收益来看,并不吸引人,正好我们这些资金也不急着用,所以银行工作人员推荐可以考虑购买大额存单。"市民王女士这样告诉青年报记者。

据交行网点的工作人员介绍,其目前的大额存单可以采取提前支取靠档计息,也就是

存满一年可按当时的央行一年期利率来计息,不像国债提前支取要扣除 0.1%的手续费,因 取取数额存单的流动性优验现。"大额存单的购买体验时现。"大额存,尤其是不会使用则比。请传为之年客户,其随时不同时,这也不会是明明的一个人员表示。"该网点工作人员表示。

"上海招行的个人大额存单自2015年6月份推出以来, 在上海地区的每期销售量都 突破了3000万元。"招商银行 上海分行的工作人员在接受 青年报记者采访时表示,如今 的个人大额存单期不仅具有 期限灵活、流动性强、办理手 续简便的特点,还具备一些银 行理财产品不具备的附加功 能。

例如,大额存单可作为出国 保证金开立存款证明和用作贷 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,可以在满足自身需求的同时 获得额外的收益。

### 同期基准利率较央行最高可上浮40%

从收益方面来看,大额存单 也是受到越来越多市民青睐的重 要原因。包括工商银行、招商银 行、民生银行在内的多家银行,其 大额存单的利率都可比央行同期 的基准利率最高上浮40%。

以工行为例,如果客户有20万元资金,购买二年期的大额存单,其年化利率为2.85%,而定期存款的年化利率为2.25%。如果是购买一年期的大额存单,其年化利率为2.1%,若是购买

定期存款年化利率仅为1.75%。

"绝大多数人都会购买两年期的大额存单,中老年客户配置大额存单的占比要更高一些。"位于徐家汇路上的工商银行网点,相关工作人员这样告诉青年报记者。

招商银行上海分行的工作 人员也表示,目前其发行的个人 大额存单期限选择范围广,最短 的为1个月,最长的可以有5 年,满足了客户各项需求之外, 同时还支持全国柜面提前支取, 提前支取部分的利息根据存入 时间分档计息。

该工作人员给青年报记者做了一个假设:例如,在招行办理了3年期的大额存单,存满了10个月后突然需要提前支取,招行在计算利息的时候,会拆分为一个6个月定期加一个3个月定期及1个月活期,因此购买大额存可提前支取,同时也可最大程度减少客户的利息损失。

### 发行主体进一步扩大至353家

今年6月,央行降低了个人 认购大额存单投资门槛,从原本 的30万元降至20万元,有越来 越多的投资者开始加入其中。

越多的投资者开始加入其中。 而大额存单的发行主体范围也在近期扩大范围。10月20日,中国外汇交易中心发布了 《关于进一步扩大大额存单发行主体范围的通知》,内容称,为进一步推动大额存单市场发展,逐步扩大金融机构负债产品市场化定价范围,决定将大额存单发行主体范围进一步扩大至2016年9月底以前

发行过同业存单的自律机制核心成员与基础成员,机构个数

目前可发行大额存单的机构已达353家。此次新增的发行主体包括渣打银行(中国)、华侨永亨银行(中国)等。

#### 落实央行防范电信犯罪新规后

## 自助柜员机转账将有三种方式供选择

青年报记者 孙琪

本报讯 10月上旬,中国人民银行发布《关于加强支付结算管理防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》,全面加强账户实名制管理、银行卡业务管理和转账管理。明确自2016年12月1日起,个人通过自助柜员机转账的,在发卡行申请撤销转账。目前银行和支付机构

普遍提供转账实时到账服务,这 是否意味着未来用户的转账效 率将大幅降低呢?

"目前正在与银联积极探讨系统改造方案,以便系统升级顺利完成。"宁波银行相关人士如此表示。记者采访获悉,目前部分银行已经进入系统改造期,未来转账方式调整为三种,由存款人选择。

广发银行网络金融部安全 专家则告诉记者,此次人行下发

的通知共七项二十条,在提升客户电子支付安全,防范支付风险方面,增加了以下具体的保护措施。

根据《通知》要求,银行和支付机构针对转账服务"增加转账方式,调整转账时间"。为此,该行积极响应新规要求,拟为客户提供实时到账、普通到账、次日到账等多种方式以供选择。即实时到账仍可实现。

#### ■资讯

### MPA广义信贷考核可能扩及表外理财 中小银行弯道超车难度加大

青年报见习记者 洪伟

本报讯 有信源称,央行于 近日下发文件将银行表外理财 纳入MPA广义信贷范围监管。 根据通知,对广义信贷的统计范 围,在原有各项贷款、债券投资、 股权及其他投资、买入返售资 产、存放非存款类金融机构款项 等五个项目基础上,增加表外理 财资金运用项目。表外理财资 金的数据,从央行调查统计部门 的人民币表外理财资产负债表 中取数。其中,表外理财资金运 用余额=该表中的资产余额-现 金余额-存款余额。此监管规 定将在今年三、四季度试运行, 明年开始正式实施,预计将对银 行表外理财规模的扩张构成-

#### 中小银行弯道超车难度加大

据国泰君安研报,表外理财规模采用"调统部门表外理财资产负债表(人民币)中资产余额—现金余额—存款余额"。同业理财规模相互抵消,故不在表外理财之列。

中金固收表示,从MPA中对 广义信贷考核的标准来看,要求 广义信贷增速与目标M2增速偏 离不超过22%(M2增速±22%)。 基于上市银行的数据来看,广义

#### 表外理财规模或将放缓

银行表外理财受到监管,自然会影响到理财资金规模的增长,表外理财大部分投资于债市,少部分投资于股市,自然会对两个市场产生一定的影响。

中信建投认为,表外理财规模将减低,理财资产端收益率下降。保本类计入表内,非保本类计入表外。预计行业平均非保本占比80%,规模达到21万亿元,贷款余额才只有100万亿元左右。需要对应的计提资本后,资本端成本增加,资产配置上将有较大调整,非标转标,表外转表内。表外规模将下降,理财收益率将降低。

# 中信银行在京举办 区块链与金融创新研讨会

中信银行行长孙德顺致欢 迎词并做主题演讲,孙德顺从宏 观、中观和微观三个视角,深入 阐述了区块链对货币体系、金融 变革产生的影响。他提出,区块 链技术可以重构货币发行体系 和信用生产机制,这意味着国家 金融基础设施将迎来重大变 革。未来银行的核心竞争优势, 会更多地体现在对资源的整合 能力上,通过快捷、高效、低成本 的区块链系统,更利于银行建立 良好的业务体系,区块链技术会 促使传统银行业加速向金融科 技公司转型。银行在对待区块 链的策略上,应积极谨慎,先易 后难,虚实结合,稳步推进。

区块链技术研究先行者蔡 维德教授介绍了区块链原理、各 国政府的战略和发展水平,他认为区块链将深刻改变金融生态,推动第三次银行业革新。区块链对优级,其实验室研发的"北航链"在架构和性能上较之国外的技术有了极大的提升,但"区块链"发展方向仍难以为区块链区内。阳光保险集团苏介应力用发现。阳光保险集团东分应用发现,他认为区块链应用应从解决业务的痛点着手,自己的散帮助产生价值,同时也能帮客户,将推动实现数字化社会的自治管理。

各股份制银行纷纷表示区 块链技术将颠覆性改变现有金融 模式,可解决金融业的信用价值 问题,愿意积极加入银行业区块 链联盟,希望联盟及早成立,在某 些领域重点突破。三家航空公司 从其痛点出发,提出了目前航空 业产品单一、服务面不广等问题, 希望能够在区块链技术应用上加 大与银行协作,改善客户服务体 验,探索新的商业模式。

中信银行则表示,后续将加快落地该行区块链技术应用,并加大与金融机构、航空企业、科技单位的合作力度,与同业及合作伙伴一起推动区块链技术应用及金融创新。

→ 联系我们 qnbcjb@163.com