

大额存单亮了!

上半年增加489亿元,占宁波住户存款增量的七成多

宁波人爱存钱啦!据人民银行宁波市中心支行日前公布的半年度数据,今年上半年宁波的住户存款增势强劲,比年初增加640.6亿元,同比多增297.4亿元。其中大额存单的爆发是住户存款强劲增长的主要因素。今年前6个月,宁波个人大额存单增加489.27亿元,也就是说,上半年大额存单平均每个月要增加81亿元多。

大额存单 撑起七成住户存款增量

最新统计数据显示,6月末,宁波全市金融机构本外币各项存款余额20252.0亿元,同比增长10.0%,增速较一季度提高0.3个百分点,于5月末终止了此前连续30个月的个数增长,比年初增加1095.5亿元,增量超去年全年。其中人民币存款余额19685.2亿元,同比增长11.1%,比年初增加1146.3亿元。

住户存款增势强劲。6月末,住户存款余额7309.9亿元,同比增长15.2%,增速较一季度提高0.8个百分点,高于各项存款增速5.2个百分点;比年初增加640.6亿元,同比多增297.4亿元。收益较高而风险小的大额存单是住户存款强劲增长的主要因素,上半年个人大额存单增加489.27亿元,占到住户存款增量的76.4%。

大额存单是啥?它是银行面向个人及非金融机构发行的记账式大额存款电子化凭证,是以市场化方式确定利率的存款产品。按照人民银行相关规定,大额存单纳入存款保险范围。

目前宁波市面上常见的三年期大额存单年化收益率一般在4%到4.18%之间,记者发现收益最高的是某农商行的一款,为4.2625%。基准利率3年期定期存款是2.75%,也就是说,4%是较基准利率上浮了45.45%,4.18%是较基准利率上浮了52%,而4.2625%则是较基准利率上浮了55%。

“2018年以来,银行理财产品的收益率总体是往下走的,存款的基准利率没有变过,大额存单的年利率却总体是向上走的,因此,大额存单在市民理财篮子里占据重要地位也是迟早的事。”一家银行的理财师告诉记者,目前投资者选择三年期产品的较多,主要是因为收益率上优势更明显。虽然目前不少一年期理财产品的参考收益率会超过三年期大额存单产品,但是随着资管新规的深入,越来越多投资者已经打破了银行理财“刚兑”的固有理念,在收益率相差不太多的情况下,部分追求稳健的投资者更倾向选择保本付息的大额存单产品。

提前变现,怎么才划算?

华夏银行的理财师告诉记者,大额存单作为一般性存款,是利率市场化过程中的重要产品。实际上大额存单在2015年就面市了,最开始投资门槛为30万元起,利率水平一般是较基准利率上浮40%左右,与当时的保本理财产品相比,缺乏明显的优势,所以在相当一段时间内不温不火。随着资管新规给理财产品市场带来的变化发酵,同时随着大额存单普遍将门槛下调至20万元以及利率上的提升,大额存单才逐渐被投资者关注。

此外,大额存单的投资方式也更加贴近投资者需求。据统计,近1年发行的大额存单中,定期付息方式占比为21%,其中包括按月付息、按季付息、按年付息等方式,使客户提前获得一定资金的流动性,增加对客户的吸引力。同时,大额存单的转让也更加方便。近1年有近10%的大额存单可以线上转让,甚至有的银行实现了跨行转让。

“提前能变现而不是一定要持有到期,这对投资者来说,是一个比较重要的吸引点。”浙商银行的理财经理告诉记者,以浙商银行为例,目前所售的普通大额存单产品支持在线转让,操作模式与理财产品的在线转让差不多,手机银行上点一点,一旦有下家接手,就能实现变现。

7月22日下午4点多,记者在线实测提前转让功能,在浙商银行的手机银行里发现几笔普通大额存单挂在转让购买区域,一笔剩余期限为819天的三年期产品年利率为4.18%,与新发的三年期产品利率一样,也就是说,你如果有上家需要的资金额度,可以用两年多的持有时间获得原来持有三年才可以获得的收益水平。记者发现还有一笔剩余时间为424天的三年期产品,年利率为3.9%。点开产品协议,发现这只三年期产品是2017年7月发行的,当时发行年利率约定为3.9%,付息方式为按年付息。在选定产品点击“我要投资”之后,会弹出来一条提示,提醒投资者“对付息方式非‘到期一次还本付息’的大额存单,转让后,受让人不可提前支取此大额存单,但可以申请转让。”而新售的同样为三年期年利率为4.18%的产品,在产品说明书里提到支持全额提前支取,按提前支取日该行挂牌活期息率计息。

理财师告诉记者,如果同时可以选择提前转让或者提前支取,建议还是选择提前转让。因为按照目前大部分银行的规定,按月付息的大额存单提前支取是按支取日的活期利息计息,已按大额存单固定利率付息的,需扣减已付利息与按挂牌活期利率利息的差额。比如你买了三年期的产品,提前一年要支取,那么前两年的存期只能按现在的活期利率来算,前面拿到的按月付息还得吐出来一部分,比较不划算。提前转让,只要有下家接手,那么前面的收益还是有保证的。

以平安银行的三年期大额存单为例,买入第二天就可以在线转让,转让利率根据你持有的期限不同而不同。转让价格等于本金加利息,而利息的计算公式为本金×转让利率×(整月数/12+零头天数/360)。

记者 周静

■相关新闻

宁波个人房贷增速 连续10个月环比下降

记者从人民银行宁波市中心支行获悉,今年上半年,我市个人住房贷款增势高位回落。6月末,全部个人住房贷款余额4041.4亿元,比年初增加271.2亿元,同比少增156.9亿元,同比增长19.1%,增速较一季度下降3.1个百分点,连续10个月保持环比下降。

记者查阅人行市中心支行4月份发布的数据,今年3月末,当时宁波全部个人住房贷款余额3836.7亿元,比年初增加66.6亿元,同比少增107.3亿元,同比增长22.2%,增速同比下降9.2个百分点,连续19个月保持同比下降。

记者 周静