

银行提升大额存单利率 不仅是竞争

□本报记者 张骞

大额存单利率比普通存款高,又比其他投资产品安全性高,因而博得高净值资产客户的青睐。近日,市区各大银行普遍提高了大额存单利率,有的银行甚至在基准利率基础上上浮逾50%。除了显而易见的同业竞争因素外,还有无其他因素促使银行不约而同提高大额存单利率呢?

银行普遍提升大额存单利率

大额存单,是银行面向个人、非金融企业和机关团体等发行的一种大额存款凭证。与一般存单不同的是,大额存单投资门槛高,金额为整数,一般以20万元起步。作为一般性存款,大额存单比同期限定期存款有更高的利率,大多在基准利率基础上上浮40%,而定期存款一般最高上浮在30%左右。记者近日了解到,我市多家银行再次提高了大额存单利率。

农行平顶山分行一年期大额存单25万元以上上浮42%,30万元以上上浮45%。

工行平顶山分行大额存单之前一般较基准利率上浮38%、40%,现也上浮45%。

兴业银行平顶山分行之前上浮47%,现已上浮50%。

中信银行平顶山分行也涨了,目前也是上浮50%。

中原银行平顶山分行大额存单利率上浮52%。

洛阳银行平顶山分行三年期个人大额存单较基准利率上浮55%。

记者查阅近期金融新闻了解到,大额存单利率上浮55%,在国内也是较高的数字。

记者近日在农行平顶山分行营业部采访,就见到一位女客户向经理预约大额存款。值得一提的是,大额存单是有限额的,而且有期限,所谓定期定额发售。譬如,上级银行这次给了2亿元的额度,公布利率,给出3个月的期限,那么在这3个月里,如果广大储户很快就存够了2亿元,这期的大额存款就完成了任务。然后,银行根据情况制定下一次的大额存款额度、利率和期限。显然,如果客户对利率认可,大额存款存在“抢存”的情况,这也就是为什么有客户还要预约。

同业竞争背后还有原因

为什么银行会普遍提升大额存单利率?

一位不愿透露姓名的业内人士告诉记者,这里有同业竞争的因素。

另一位业内人士也告诉记者,央行近日放开大额存单利率浮动上限,各家银行出于同业竞争的需要,遂提升了上调利率的积极性。

记者了解到,早在2015年10月,央行就宣布取消了金融机构存款利率上浮幅度限制,但实际上存款利率仍存在

央行指导的性质。也就是说,我国利率为存贷款基准利率和市场利率双轨制。然而,银行为什么于近日突然不约而同提高大额存单利率呢?这里面依然有一个背景。

今年4月的博鳌亚洲论坛,央行行长易纲表示,推进利率市场化的最佳策略是,存贷款基准利率与货币市场利率逐渐统一。因此,取消存贷款基准利率是大势所趋,若基准利率都要消失,那么,逐步放开存贷款利率的浮动上限便是必然。

其实,从我国对民间借贷政策的调整即可看出我国对基准利率的淡化。以前,为规范民间借贷,法律对超过贷款基准利率4倍的利率不予保护,这被理解为高利贷的分界线。现在,法律又规定了年化利率24%和36%两条线以规范民间借贷。不难看出,如何界定高利贷,基准利率这个概念已经淡出。

农行平顶山分行一网点周女士表示,总的来说,是在央行放松利率这一背景下,各银行出于多方面的需要,产生提升利率的积极性。

理财新政也促使利率上升

“大额存单利率上升与理财产品有关系吗?”当记者提出这个问题时,工行平顶山分行建西支行营业部主任白玉反问记者:“你说呢?”

白玉说,自从理财产品打破刚性兑付,明确表示不让打上保本字样后,确有原理财产品客户专门来转存大额。

去年11月,央行等五部委发布《关于规范金融机构资产管理业务的指导

意见(征求意见稿)》,其中最关注的就是该意见明确要打破资管产品的刚性兑付。

新华社评论说,许多银行承诺理财产品“保本付息”,这样的刚性兑付“潜规则”意味着,一些理财产品即使是收益率不能达到预期,银行也会自掏腰包补足。这种“打碎牙往肚子里咽”“拆东墙补西墙”的做法实际上会在金融机构内部积累风险。另外,打破刚兑对维护投资者权益也有裨益,违背了“高风险高收益”投资铁律的理财产品从来就不安全,所谓“保本保收益”其实是一种“甜蜜的陷阱”。倘若金融系统出现了问题,投资者的权益就如危巢之卵。

在这样的背景下,一些高净值资产客户就会倾向选择“刚性兑付”的大额存单。

白玉说,理财产品毕竟是投资,投资即意味着有赚有赔,所谓收益也只是预期,但存款就是利率说多少就是多少,也是一种“刚性兑付”。

记者还了解到,银行的存款压力也迫使银行间要争抢这些从理财阵地撤下的高净值资产客户。

导读

董开碧:平凡岗位上
诠释异样风采

[B2]

李亚民:以工匠精神
践行普惠金融

[B3]

“寻找鹰城单身
男神女神”报名
截止到本月底

[B6]

电子签名和纸笔
签名具备同样法律
效力

[B2]



平顶山金融圈



鹰城微健康

