

股市,让大额存单转让“火”了

记者 毛瑜琼



网络配图

“10分钟前还看到有好多年化收益率为2.4%的大额存单转让,现在打开看,都被抢光了。”“大家都在大额转让区‘薅羊毛’”……近日,随着股市行情的火爆,不少投资者腾挪资金入市,纷纷将手头的大额存单等低风险资产让利赎回。

记者从各大银行的大额存单转让专区发现,近期大额存单的存单数量以及年化利率都比之前高出不少,年化利率2.4%以上的大额存单也屡见不鲜,更有高达3%以上的大额存单转让。

徐先生在一家银行持有两张大额存单,眼见股市行情走高,他经过一番内心纠结,最终决定将这两张大额存单挂出转让。两张大额存单转让测算年利率均为4.26%,转让价格为250818.62元。

根据存单信息显示,两张存单本金均为20万元,存期5年,如今只剩下4个月2天就到期了,但徐先生选择牺牲部分利息转让存单。这两张大额存单转让信息发布后,5分钟内就被人迅速买走。

在一家国有银行的大额存单转让专区,记者看到,一位投资者将剩余期限1543天,本金为260万元的大额存单,在10分钟内以2.172%的利率顺利转让。

平时喜欢买银行定存和定期存单的小刘则告诉记者,看最近股市上涨,她在10月8日选择转让了一笔收益在3%以上的大额存单,等待入市的机会。“这个大额存单是两年多以前买的,收益还不错,看最近股市表现很好,想早点取出,舍弃一部分利息也没关系。”

记者了解到,同样是存款,和一般的定期存单不同的是,大额存单在到期之前可以转让。记者打开某银行APP,可以看到大额存单发行区和转让区两个不同的分区。在发行区中,都是银行正在发行销售的大额存单产品,期限为1个月期至3年期不等,部分银行会有5年期大额存单产品。而在转让区,则是此前持有大额存单的投资者挂单转让,通过适当的“让利”从而达到回笼资金的目的。

大额存单转让区的存单测算年化利率,比对应银行的大额存单发行区年化利率高出不少。而转让区大额存单的测算年化利率与存单到期的剩余期限密切相关。以一家国有银行发行中的大额存单为例,3年期年化利率为2.15%,其转让区大额存单的剩余期限在2年以上的年化利率一般在2.179%至2.5%。

需要提醒在转让区“薅羊毛”的投资者,要留意所转让存单的测算年化利率(或折算年化利率)以及剩余期限,自行计算出预期到期收益情况。例如一张转让价位200342.57元的大额存单,其实际本金为200115.07元,存单年化利率为2.3%,剩余期限为2年11个月11天。通过计算,现在购买该转让存单的预计到期收益为13337.52元(存单到期利息+买入差价=13565.02元-227.50元)。

同时,一家银行理财师相告,部分投资者为了追求更高的资本增值,选择将手中的存款或理财产品变现,以寻求更好的投资机会。但在追求更高收益时,投资者也需意识到市场的波动与风险。

股债“跷跷板”效应凸显

理财产品要赎回吗?

“之前购买了风险等级为R1的日开型固收理财产品,这几天都在亏钱,已经把9月的收益亏没了!”北京市民许先生很困惑,这类低风险产品虽然收益不高,但以前都是正收益,为何会在股市上涨时出现亏损?如果股市开始走好,理财产品是否要先赎回?

业内人士表示,受股债“跷跷板”市场效应影响,银行理财可能在短期内面临一定的压力。但是,理财产品能较好平衡收益与风险,产品体系丰富,仍具有一定优势,投资时更应做好资产配置。

低风险银行理财现浮亏

近日,在朋友的提醒下,北京市民钟女士打开某银行APP,发现自己此前购买的低风险银行理财产品已经连续亏损4天。

“9月27日亏了300多元,9月30日又亏了400多元,股市上涨的4个交易日合计亏损了近1000元。”钟女士说,因为担心理财产品会继续亏损,当天她选择了全部赎回。

许先生平时也偏好低风险理财产品,本以为随着股市上涨,理财产品净值也会同步上涨,但没想到产品收益竟然出现浮亏。“我8月份买了30万元的理财产品还在封闭期,无法购回,目前已跌破净值。”许先生说,即使能赎回了,以后也不知道买什么合适。

近期一系列提振经济的政策“组合拳”相继落地后,A股市场表现持续强势,而债券市场却接连大幅调整。Wind数据显示,近一周有1300只以上固定收益类银行理财产品的收益出现回撤,部分回撤幅度超1%,涉及招银理财、兴银理财等头部理财子公司。

股市大涨,为何受伤的却是银行理财?记者注意到,此次浮亏的理财产品大多是低风险的固定收益类产品,这些产品配置的主要底层资产是债券。

普益标准研究员李霞认为,受股债“跷跷板”效应的影响,近期资金从债市流向股市,债市有所调整,而以固收类资产为主要配置方向的理财产品也受到影响,产品收益有所下降,银行理财可能在短期内面临一定压力。

银行理财或迎赎回潮

受债市回调影响,不少人在接受记者采访时表示,将及时止损,赎回短期及开放型产品。

普益标准数据显示,截至9月30日,银行理财产品规模达29.27万亿元,较8月末减少7826亿元。9月以来,理财规模减小虽然有季节性因素影响,但10月以来理财规模仍在继续减少。招商证券固收团队统计,9月29日至10月6日,理财规模减少了677亿元,这与往

年进入10月后理财规模出现回升存在背离。

记者注意到,部分银行暂停了现金管理类理财产品的快速赎回和消费支付服务。10月8日,平安银行发布公告称,暂停提供灵活宝业务、天天成长C系列及平安理财旗下其他现金管理类理财产品的快速赎回、消费支付服务,原因是“已垫支的金额达到设定的垫支总额”(即客户快速赎回申请总额超过限额)。

不过,近日A股波动性加大,也令低波动性理财产品继续得到老百姓青睐。某城商行理财公司人士告诉记者,该机构近期采取预防性措施,加大流动性储备,投资组合中也加大了对现金、存款等的配置比例。10月10日,理财产品的赎回情况已趋于稳定,预计短期内赎回压力将保持在可控范围内。

分散投资做好资产配置

短期的巨额赎回,资金流向了何处?从银行披露的银证转账数据可知,从存款、理财产品等流出的资金主要流向了股市。

“近期股市大涨,提振了市场的投资信心。但股市风险较高,一旦出现波动资金可能面临亏损。”孙海波建议,对于低风险偏好的人群来说,要做好充分的风险评估,结合自身风险承受能力选择投资品种,做好资产配置,比如,可以将赎回的理财资金购买部分大额存款,或者配置一些权益类基金产品。

记者了解到,在资金跑步入市的过程中,也有部分消费者抓住时机,接手了转让的大额存单。在社交平台上,不少网友晒出了自己抢到转让的高息大额存单截图,部分存单转让利率超过3.5%,高于当前固收类理财产品的收益水平。

前述理财公司人士建议,投资者应将资金分散投资,投入理财产品、基金、存款等不同类型的产品中,降低单一资产对投资组合的影响。从银行理财配置角度来讲,在短期债市扰动下,投资者可以在不同期限的理财产品中进行切换,短期限理财产品的波动可能相对较小,安全边际较高。 据《中国消费者报》

多家银行积极推销特色存款产品

近年来,在存款利率不断下调的背景下,银行“存款搬家”的现象隐现。近日,记者走访多个银行网点,银行客户经理多数表示,权益市场回暖,近期确实有很多客户将银行存款以及理财赎回转移到证券账户的情况。在此背景下,部分银行积极推广特色存款,试图留住客户。

南开大学金融发展研究院院长田利辉对记者表示,随着权益市场交易的火热,以及存款利率持续下行,不少银行存款出现了“搬家”现象。为了吸引和留住客户,银行纷纷推出具有特色的储蓄产品,这些产品通常具有较高的利率、灵活的期限选择以及丰富的定制化服务。通过增强产品的吸引力和改善客户体验,银行希望能够有效应对存款流失的问题,稳定资金来源,并促进业务的持续发展。

相对于普通存款而言,特色存款是商业银行根据自身需要和客户结构特点而推出的一种具有特定起存金额、利率、期限、计息规则以及附加条件的存款产品。相较于普通存款,银行推出的特色存款利率略高。

北京地区多家银行网点客户经理对记者表示,特色存款是银行为了吸引存款推出的特殊产品,会比普通的整存整取存款产品利率要高一些。随着存款利率的下调,特色存款的利率也有所调降,但仍具备一定优势。

近两年来,银行存款利率经历了多次下调,储户随之逐渐将部分存款资金转向更高收益的投资渠道,这一趋势已经变得越来越明显。从整体上看,上半年银行业的存款增幅同比明显回落,尤其是部分全国性股份制商业银行出现了存款负增长。

银行应如何稳定存款规模,提升揽储竞争力?田利辉建议,银行应该开发更多创新型存款产品,如提供差异化的利率、更灵活的存取条件,或者与保险、基金等其他金融产品结合,以吸引和留住客户;需要通过优化服务流程、提高服务效率、加强客户关系管理,银行可以建立稳健友好的品牌形象,同时提供更加个性化的服务,适应客户需求的变化,增强市场竞争力。 据《证券日报》