



# 大额存单放行 投资者再添理财利器

## 个人30万存款可向银行谈价

投资理财品种再添新丁。上周,央行正式发布《大额存单管理暂行办法》,允许银行业存款类金融机构向个人、非金融企业、机关团体等发行大额存单。其中,个人认购的大额存单起点金额不低于30万元。

大额存单的到来,可谓理财市场的一件大事。业内人士指出,大额存单的发行将会对保本型银行理财产品产生替代效应,未来储户要货比三家还需做更深入的比较。

现代快报记者 艾凌羽



大额存单有望取代部分银行理财 资料图片

## 利率市场化临近收官

所谓大额存单是指由银行业存款类金融机构面向非金融机构投资人发行的、以人民币计价的记账式大额存款凭证,是银行存款类金融产品,属一般性存款。

相较于普通存款,大额存单的门槛较高:个人投资人认购大额存单起点金额不低于30万元,机构投资者认购大额存单起点金额不低于1000万元。

与传统存款相比,大额存单

显然更具市场化意味。在期限上,大额存单包括1个月、3个月、6个月、9个月、1年、18个月、2年、3年和5年共9个品种。比普通存款期限的7个品种多了9个月和18个月两个品种,能更好地满足投资人对期限配置的要求。在老百姓最关心的利率方面,固定利率存单采用票面年化收益率的形式计息,而浮动利率存单以上海银行间同业拆借利率

为计息基准。

随着大额存单的正式推出,利率市场化已经只剩下取消存款利率浮动上限这一项即可收官。民生证券固定收益分析师李奇霖分析称,“大额存单作为银行主动负债管理工具,其推出意味着银行负债端自主定价能力增强,下一步是放开存款利率浮动上限,先大额后小额,先长期后短期,实现利率市场化。”

## 认购时 还需货比三家

从央行目前披露的情况看,推出初期将首先在市场利率定价自律机制核心成员范围内试点发行。此后,人民银行将结合利率市场化改革进程以及大额存单市场发展情况,有序扩大发行人范围。

据了解,10家银行成为自律机制核心成员,分别是工行、农行、中行、建行、交行、国开行、中信银行、招行、兴业银行、浦发银行。

记者昨日从本市部分银行获悉,目前为止还没有接到总行层面的通知,各金融机构需要等待央行下一步的细则出台,大额存单业务暂时不能办理。有业内人士称,预计短期内即将面世,届时普通投资者将增加一条安全稳健的投资渠道。

不过理财专家提醒,购买大额存单,也需要货比三家。首先要分清存单类别是固定利率存单还是浮动利率存单;付息方式是到期一次还本付息,还是定期付息、到期还本。其次,利率浮动变化、不同付息方式,都可能导致产生收益不同。另外,大额存单的发行业务中,是否允许转让、提前支取和赎回,以及相应的计息规则等信息,都需要认真阅读,谨慎选择。

## 随时变现是最大亮点

据业内推测,目前一年期大额存单的利率约为4.1%-4.2%,与2.25%的一年期基准利率相比上浮了1.8倍。有专家表示,大额存单对个人投资者来说,是一种风险低、收益相对较高的投资方式,将对保本型银行理财产品产生替代效应。

不过与传统理财产品相比,大额存单的最大优势是自由流通。按照办法规定,大额存单可以转让、提前支取和赎回以及办理

质押。对投资者来说,这意味着大额存单可以实现提前兑现,而不至于损失利息。普益财富分析师匡宸分析表示,当投资者出现紧急情况需要调用资金时,可以快速地在二级市场进行套现,且交易成本较低,这是银行理财产品无法比拟的优势。

大额存单还具备一些银行理财产品不具备的附加功能。匡宸举例说明,大额存单不仅可作

为出国保证金开立存款证明,还可用作贷款抵押,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。

中国人民大学重阳研究院客座研究员董希淼也表示,虽然理财产品5万元的门槛相对大额存单更为“亲切”,但单就安全性来说,大额存单凭借银行信用背书,同时受存款保险制度的保护,属于无风险收益产品,安全性更强。

# 收到冒牌官方短信 银行卡被盗刷万元

手机短信自动转发到陌生的深圳号码上,银行卡又在北京被他人消费了一万多元。日前,南京市民李先生(化名)遇到了这样一件蹊跷事。业内人士提醒,即便是官方号码发来的信息,市民也要多留个心眼,因为有可能是诈骗分子利用伪基站进行冒充。

现代快报实习记者 张瑾

## 手机短信被复制 银行卡被盗刷一万多元

据李先生表示,今年5月24日,不足半小时内,他相继收到某国有银行发来的三条短信。短信显示,他的借记卡通过快捷支付在美团上先后消费了12000多元,消费地点在北京。但蹊跷的是,李先生并不记得曾在该团购网站消费,而且银行卡一直在自己身边,密码也没有告诉他人。

“当时我就奇怪了,好好的,卡里的钱怎么就被刷走了呢。”李先

生立刻拨打了该行的客户电话挂失了该卡,以免造成更多损失。

据李先生事后回忆,在银行卡被盗刷之前,他曾收到银联发来的开通快捷支付的服务信息,此快捷支付无需密码,只要发送验证码即可消费。他觉得这种支付方式不安全,就没有开通,但意想不到的事情很快就发生了。

“银联的这条短信立马被转发到一个陌生的深圳号码上,我还没想明白怎么回事,就收到了银联发来的验证码,这条验证码也被转发到那个深圳手机号上。”然后李先

生就收到了银行发来的上述消费通知。

李先生认为,自己并没有向银行申请开通快捷支付,很可能是手机中了病毒,他迅速删除了手机上的短信。随后,他向银行反映情况,并向派出所报了案。

## 官方号码不可尽信 或是伪基站作怪

记者致电银联客服电话95516咨询,客服人员告诉记者,银联确有无需密码只要验证码的在线支付业务,为保障交易的安全性,验证码有效期只有5分钟。

该客服人员介绍,在客户没有提出申请的情况下,银联是不会主动发送信息推荐此业务的。像李先生没有申请却收到信息的情况有两种可能:一是其他人在申请开通在线支付时或因疏忽输入了李先生的电话号码,导致银联的信息发送到

他的手机上;另一种是诈骗分子利用伪基站等犯罪手段冒充银联号码,发送带有病毒的信息,致使手机内银行卡信息外泄。

上述国有银行工作人员则表示,遇到这种情况要尽快报警,找出犯罪分子。银行也会对事件展开调查,明确相关责任。

对于如何防止此类案件发生,专业人士提醒:首先,手机中最好安装带有支付保障功能的安全软件,时刻监测手机是否被“木马”入侵;其次,收到来源不明的短信特别是诱惑性比较强的短信,不要轻易打开,最好直接删除;第三,如果不慎点击了可疑链接或图片,应及时关机,或交专业人员进行杀毒。

上述人士还表示,消费者最好开通银行卡消费短信通知业务,一旦账户有异常变动,第一时间可以通知银行冻结账户或者挂失卡片,减少损失。

## “新常态下的资本运行” 招商银行投行行一体化渐入佳境

2015年6月5日,招商银行南京分行在南京市紫金山庄举办了以“新常态下的资本运行”为主题的“2015中国(南京)公司市值管理与转型升级高峰论坛”。政府相关领导、演讲嘉宾以及三百多位江苏省内的知名企业企业家参与了本次论坛。

招商银行南京分行行长岳鹰在致辞中谈到,在这种新常态下,资本市场助推实体经济转型升级的作用将更加突出,“我们正处在资本市场的黄金时代,在巨大的变革中,机遇与风险并存,只有放眼长远发展,立足价值提升,才能做好上市公司市值管理。”

招商银行总行副行长丁伟发表了主题为“转型关口,迈向投行一体化模式”的演讲,分享了招商银行从传统模式向投行一体化模式转变的历程。丁伟认为,受到“利率市场化”、“影子银行与互联网金融迅速发展”和“直接融资的快速增长”三大趋势影响,商业银行应该加快战略转型,稳步迈向“投行+商行”的一体化模式。

首先,商业银行在资产端、资金端优势明显,并且协同服务能力强,能为客户提供一揽子金融产品链。其次,外部金融需求期望商业银行为他们提供投行+商行的综合化一揽子服务。丁伟在投行一体化模式的路径探索中,认为经营的关键转变在于从靠“借给人钱赚钱”,到“给人管理钱赚钱”——资产管理是投行一体化经营成功的关键,要利用资产管理业务获得的中长期稳定资金把投资融入不同生命周期、不同类型企业的各层面经济活动中,包括流动资金贷款、项目融资、权益融资、并购重组、现金管理等,从而在经济增长结构性变化的背景下为企业价值增长提供强大支撑。

招商银行作为一家全牌照商业银行,开展上市公司投行一体化业务优势明显:可以充分整合银行内部客群、资金、渠道等优质资源,利用招商银行平台上市公司提供全方位服务,这包括:招商银行拥有“投行+境内、离在岸、本外币”四位一体的跨境并购的全牌照服务能力。项目团队包括资深业务专家、授信审批和法律合规专家,团队经验丰富,前后台信息沟通畅通。贷款、自营非标、理财资金、私人银行渠道,短期内能迅速聚集大额资金。丰富的客户资源,广阔的撮合交易空间,投资管退各环节的全面优质金融顾问服务。良好的券商、信托等金融同业合作基础与业务互补关系,奠定了招商银行承做大项目、复杂项目的组织协调力,帮助上市公司更便捷地开展资本运作。(陈屹)



岳鹰行长在论坛上致辞