

新虛銀定存門檻低 手賺被動收入

爭奪短錢漸降溫 銀行轉搶長資金

隨着港元拆息近日回落，銀行高息爭奪短錢漸降溫，大部分提供3個月定存息逾5厘的中小型銀行，上周已閃撤，下調短存利率。不過，定期存款風險仍低，不失為新手體驗賺取被動收入的好方法。目前仍有不少銀行港元定期存款利率高達4厘。

虛擬銀行港元定存比較

銀行	12個月年息	6個月年息	3個月年息	起存額
平安壹賬通	4.5厘	4.2厘	4.2厘	100元
Mox Bank	4.4厘	4.2厘	2.0厘	不設最低存款額
12及6個月需為新存款				
匯立	4.3厘	4.2厘	3.3厘	10元
livibank	3.4厘	4.1厘	4.2厘	20萬元
3及6個月需用加息券				
眾安	3.01厘	2.51厘	6.6厘	上限5萬元
6.6厘為推薦開戶				
天星	3.1厘	3.1厘	4.2厘	1,000元
富融	3.0厘	4.2厘	4.0厘	不設最低存款額

註：以上資料僅供參考，最終條款以銀行最新公布為準

市場人士認為，目前銀行無誘因大幅提高利息搶存款，除非拆息再度抽高，否則在年結之前，預期定存息大方向趨跌。不過，除了虛擬銀行之外，部分銀行轉向吸納中長資金，推出入門門檻較低的定存產品。然而，在敘造存款時，需注意最終條款，並以各家銀行公布為準。

中小型銀行近日紛紛下調港元定存息。大新銀行（2356）近期連環降低定存息，並收起全新高客3個月定存5.1厘高息優惠，新資金同存期的利率已累減半厘到4.3至4.4厘。此外，創興銀行5厘高息3個月定存優惠也下架。

虛銀吸納存款較進取

然而，虛擬銀行對吸納存款仍然較為進取，當中，匯立（WeLab Bank）將存期較長的存款利率仍逾4厘。

匯立銀行的4.5厘屬24個月及18個月存期，起存額10元，無需新資金。目前虛擬銀行當中，同樣有推24個月存期的有Mox Bank，年利率

為4.2厘，但需為新資金。

此外，12個月存期則以平安壹賬通的4.5厘最高，入場門檻僅100元現有資金即可起存。

注意如何計算利息

不過，新手入場要注意如何計算利息金額，計算利息要清楚三個條件，本金、存期及存款利率。銀行普遍提供的存款期限由7天至60個月不等，一般存款期限愈長，存款人收取的利息就愈高。

至於利息計算方法：本金 x 年利率 x 存款期 = 利息。例如本金1萬元，存款利率5%，存期6個月，最後得出的利息就是10,000元 x 0.05% x 0.5（6個月）= 250元，期滿取出的本金+利息總和是10,250元。

故此，計算實際利息時，除了年利率，存款期是很重要因素，舉例可說明為何6.6厘比4厘收息更低。

用以上方法計算，50,000元 x 0.066% x 0.25（3個月）= 825元。另外，50,000元 x 0.04% x 1（12個月）= 2,000元。

部分銀行港元定存比較

銀行	12個月年息	6個月年息	3個月年息	起存額
星展	4.4厘	4.3厘	-	5萬元
恒生	-	3.5厘	4.2厘	1萬元
創興	-	4.0厘	4.2厘	5,000元
招商永隆	4.05厘	4.05厘	4.05厘	1萬元
交銀香港	-	4.0厘	4.0厘	2萬元
大眾	4.0厘	4.0厘	4.0厘	1萬元
信銀國際	3.78厘	4.43厘	4.48厘	10萬元
南商	3.90厘	4.05厘	4.2厘	10萬元

註：以上資料僅供參考，最終條款以銀行最新公布為準

港元拆息走勢回軟

港元匯價近日持續向下，曾跌至逾兩個半月最低。香港銀行同業拆息（HIBOR）亦隨之回落。

與供樓相關的1個月拆息上周五（25日）跌穿4厘，報3.9997厘，是5月9日以來最低，下跌約24個基點。

隔夜拆息跌至逾兩個半月新低，報2.3992厘，跌近8個基點。3個月拆息跌約

10點子至4.6075厘。6個月拆息跌至4.9705厘。

金管局數據顯示，銀行上周四（24日）由貼現窗借取39.5億元，是2021年1月初以來最高。銀行體系總結餘回落至約448億元。

8月初至今，HIBOR反覆回落，隔夜HIBOR僅2.35厘，與貼現窗基本利率5.75厘，相差約3.4厘，但依然有銀行未從同業

拆借，改向金管局尋求額外流動性。

「貼現窗」是金管局向銀行提供短期流動資金的方式，當銀行在日終結算時，若發現流動資金不足，可利用持有的外匯基金票據或債券抵押，向金管局借取隔夜流動資金。

