

港銀年底搶錢 半年定存息5厘

未來有上調空間 敘做宜短不宜長



年結在即，港元1個月拆息逼近5厘大關，3個月拆息更撲向5.5厘，銀行為鎖定資金，爭相上調存款利率搶客。恒生銀行推出全新定存優惠，特選客戶3個月定存息率4.8厘，6個月更高達5厘！不單是大行中最高進取，亦高過不少中小型銀行。假設市民以10萬元做6個月定存，半年穩賺500元。專家提醒，香港踏入加息週期，存息仍有上升空間，市民敘做定存時宜短不宜長。

大公報記者 周湘

美國加息步伐持續，本港存款息率一直上揚，銀行相繼推出優惠吸客，對食息一族是好消息。事實上，年結在即，銀行急於鎖定資金，令短期拆息抽升。本港1個月拆息已連升15日，昨日逼近5厘，報4.91601厘；3個月拆息報5.34875厘。

恒生入場門檻僅萬元

拆息一向是銀行定存息率的參考指標之一。1個月及3個月拆息達5厘，存息亦向5厘邁進。恒生銀行推出最新優惠，特選客戶3個月定存息率4.8厘，6個月更高達5厘，入場費僅1萬元新資金，實屬十分吸引。除恒生外，亦不乏其他5厘的選擇，但年期較長。如創興銀行12個月定存息達5厘，入場費更低至5000元，其3個月及6個月息率亦進取，分別是4.75厘及4.85厘。而大新銀行6個月及12個月定存息率同為4.85厘及5厘，但入場費需20萬元。

光銀國際董事總經理兼研究部主管林樵基表示，近日港元轉強，是由於港元1個月及3個月拆息均高於美息，加上港股反彈，新股市場活躍，又將近年結，令資金回流香港。他預期，美國聯儲局本月的議息會議將加息0.5厘，明年加息步伐將放緩，明年首兩次議息會議料分別加息0.25厘，之後息口將於高位保持一段時間，最快第四季才有機會掉頭減息。

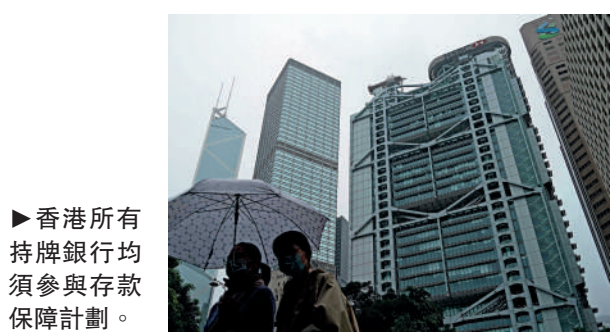
拆息不斷上升，銀行資金成本上漲。林樵基指出，銀行與其向同業拆借，倒不如上調定存吸引新客戶，加上今年農曆新年較早，料存息仍有空間上揚。他建議市民做定存時，繼續宜短不宜長的策略，最長只做6個月，直至明年才考慮做12個月定存鎖定利率。

留意條款細節 金額上限

定存產品看似十分簡單又安全，但市民除了關注定存利率高低，亦要留意銀行條款。如銀行設有不同類型的戶口，一般向高端客戶提供較優惠息率，如滙豐尚玉及卓越理財客戶的定存息率就較滙豐One及其他客戶為高；恒生特選客戶定存息率亦較其他客戶為高。

此外，大額定存的息率通常亦較細額為高，故市民要留意定存優惠的入場費，亦要留意存款上限，如即使以高息10厘作招徠，但若定存金額上限是1萬元，一年利息亦僅1000元。亦有一些定存計劃，以某一段時間，如最後一個月的高息作宣傳，但其實全期利息不是這麼高。

股市波動下，高息定存對食息一族而言，確是十分吸引。雖然有50萬元存款保障，但市民做定存時，仍要小心留意銀行條款及息口走勢，以免當急需流動資金時，蝕息又蝕手續費。



香港所有持牌銀行均須參與存款保障計劃。

存款保障50萬 外幣同樣受保

定存看似零風險，但亦要量力而為，不要把存款全部放入定存，需預留每月固定開支、信用卡還款等。因為客戶在定存未到期前提取存款，收不到利息之餘，更須罰息或繳手續費。此外，一般中小型銀行定存息率較大行進取，而新加入的虛擬銀行亦提供不俗優惠。市民大可选择這些中小型銀行或虛擬銀行，因在存款保障計劃下，每人於每間銀行均有50萬元的存款保障。

2006年，香港根據《存款保障計劃條例》推出存款保障計劃。假如存保計劃的成員銀行倒閉，無論個人或公司存戶，均可獲最高50萬元的補償。除非獲得豁免，在香港的所有持牌銀行均須參與存保計劃。但市民要留意，由有限牌照銀行及接受存款公司持有之存款，並不受存保計劃保障。

存款保障計劃不只保障港幣，其他外幣存款如人民幣或美元等均受保障，包括往來戶口、儲蓄戶口、用作抵押的存款。但要留意，超過5年的定期存款、結構性存款、不記名存款證、海外存款等，均不在保障計劃內。



▲年結在即，銀行紛紛推出高息定存優惠，以吸引新資金。

各大銀行港元定存息大比拼

銀行	3個月(厘)	6個月(厘)	12個月(厘)	入場費
● 恒生銀行(特選客戶)	4.80	5.00	—	1萬元
● 恒生銀行(其他客戶)	4.20/ 4.29(網上)	4.30/ 4.39(網上)	—	1萬元
● 創興銀行	4.75	4.85	5.00	5000元
● 天星銀行	4.30	4.40	4.40	1000元
● 平安壹賬通	4.20	4.50(5個月)	4.60(9個月)	100元
● 大新銀行	4.15	4.85	5.00	20萬元
● Livi Bank	4.00	4.60	4.30	20萬元
● 滙豐銀行	3.90	4.10	4.30	1萬元
● 招商永隆	3.90	4.00	4.40	1萬元
● 渣打銀行	—	3.80	4.10	1萬元
● 中銀香港	3.70	3.90	4.10	1萬元

註：資料截至12月2日，以銀行公布為準

新資金定義 銀行各不同

市民除了比較不同銀行的定存息率，亦要留意新資金的定義。基本上銀行以兩種方法定義新資金，一是以上月底結餘對比下所增加之金額，二是開立定期戶口前透過現金、其他銀行支票、本票、電子付款或電匯存入戶口之全新資金。如中銀香港及恒生銀行的「合資格新資金結餘」，是指客戶之最新存款總值與上月底同一貨幣存款總值對比所增加之金額，扣減當月已享用所有新資金優惠之定期累計本金。

渣打轉存3日即計新錢

滙豐銀行及渣打銀行則較簡單，如滙豐「合資格新資金」是指客戶最新存款總結餘與7日前總結餘對比所增加金額；渣打的新資金定義為定期戶口開立前3日透過現金、其他銀行支票、本票、電子付款或電匯存入戶口之新資金。

定存 新手 Q&A

問：如何計算利息？
答：計算十分簡單，將本金x年利率x存款期=利息。假設本金1萬元，存款年利率5%，存款期6個月，最終收取的利息是1萬元x0.05x0.5=250元。即定存到期後，可連本帶利取回10250元。

問：中途提取要罰息？
答：大部分銀行均設有罰息，若客戶在到期前取消或提早取款，除了沒有利息外，更會收取罰息或手續費。不過，有少數銀行容許客戶提早提取定存而不設罰息，如天星銀行，故做定存時要事先了解。

問：特選客戶或新資金的利息更高？
答：銀行為吸引新客戶或希望現有客戶多使用自己服務，推出定存優惠時，更往往要求新資金或只給予特選客戶優惠。現時大部分銀行的定存優惠只限新資金。至於特選用戶是銀行自己決定，客戶或需升級戶口。

問：網銀或手機辦理較分行更優惠？
答：近年銀行大力拓展數碼化服務，鼓勵客戶使用電子渠道。客戶透過網上或手機開設定存戶口，息率一般較分行為高。

問：加息期敘做宜短不宜長？
答：市場預期美國加息將持續至明年上半年，息口續揚，若做長期定期存，可能錯失未來息口上升的機會，故建議敘做短期定存，如3個月或6個月。

本月若再加P 供樓負擔更沉重

假設貸款額：500萬元 還款期：30年 二手物業H按封頂息率：P-2.25厘

現時	每月供款	壓力測試
P=5.375厘 (實際按息3.125厘)	21419元	45374元
假設加息0.25厘 P=5.625厘 (實際按息3.375厘)	22105元	46664元
	變化(對比加息前)	變化(對比加息前)
	+686元(+3.2%)	+1290元(+2.8%)

資料來源：經絡按揭

業界料港本月加息最少0.25厘

【大公報訊】美國議息前夕，再有中小型銀行上調一二手物業的拆息按揭計劃(H按)封頂息率，由最優惠利率(P)減2.5厘調整至P減2.25厘(P為5.625厘)，實際按息由3.125厘增至3.375厘。經絡按揭轉介首席副總裁曹德明表示，港元1個月拆息連升15日，逼近5厘，早已高於P按及H按封頂的實際息率，相信拆息短期內將升穿5厘，挑戰15年新高。而美國本月料加息0.5厘，相信本港銀行將調升最優惠利率0.25厘甚至0.5厘。

曹德明指出，銀行再度上調H按鎖息上限，並為利率上升作準備。而美國聯儲局主席鮑威爾日前暗示最快本月放慢加息，市場料聯儲局今年四度大手加息0.75厘後，本月加息幅度將縮至0.5厘。

曹德明表示，回顧美國於2004至2006年加息周期累計上調利率4.25厘，當時本港最優惠利率由5厘上升至8厘，累加3厘。今次美國加息周期幅度及速度更快更急，不足一年已加息6次共達3.75厘。

如本月再次加息0.5厘，全年將累加4.25厘，即等於2004至2006年加息周期的總和，然而，現時本港的最優惠利率只加息2次，累計上調0.375厘。

置業人士宜趁早揀定按揭

他認為，聯匯制度下，港美息差進一步擴大，加上拆息高企，銀行結餘降至千億元以下，在資金成本壓力下，預測本港銀行將於本月美聯儲議息會議後調升最優惠利率，加幅最少0.25厘，甚至有可能追落後加0.5厘。他相信，其他銀行或陸續調升H按鎖息上限作為銀行加P的前奏，建議現時打算置業客戶，把握機會於加息前揀選息率最優惠的銀行。

中原按揭董事總經理王美鳳亦預期，12月美國加息後，本港最優惠利率將再次上調，加幅不少於0.25厘，屆時按息將升至3.5厘水平。她指，3.5厘按息仍較過往30年平均按息約4.3厘為低，相信明年加息步伐放緩，用家可消化相關影響。