港元定存年息升穿5厘

專家教路：先做短存期 方便轉戰明年股市

港元拆息升不停，港元定存年息亦水漲船高，普遍企穩5厘以上，更有一年期定存年息高見5.3厘。近日美聯儲放風指將放慢加息步伐，股市整固，但銀行仍大力搶短期資金，有專家建議有5厘以上的定存可先行「食糊」，但存期方面宜短不宜長。主因是明年息率或仍有上升空間，故敘造短期定存方便進可攻退可守，屆時除了可比較當時市面息率再決定是否續存外，在內地持續優化疫情防控措施下，亦可方便將資金隨時轉入股市捕捉升浪。

◆香港文匯報記者 馬翠媚

◆銀行近期紛紛提高短期定存優惠，當中恒生的半年期定存年息高達5厘，在本港四大銀行同期定存之中最高。

「息魔」殺到，加上年結將至，不少企業臨近年底埋數在即，因而搶高港元需求，不少銀行為了應付年結需求，亦集中火力提高短期定存的優惠，當中又以3個月存期的「戰況」最激烈，其中由建行亞洲提供的3個月定存年息5厘，冠絕其他銀行同期定存息率，不過入場需100萬元，而且只限貴賓晉裕或貴賓理財新客。以入場最低100萬元計，3個月期滿穩袋12,500元利息。

恒生半年期息率冠四大行

恒生亦加入「短打」戰團，向特選客戶推出高息定存優惠，其中3個月定存年息4.8厘，僅次於建行亞洲，而且恒生入場僅1萬元起，期滿至少穩袋120元利息。恒生亦提供半年期定存特選客戶優惠，年息高達5厘，在本港四大銀行同期定存之中稱霸，入場同為1萬元起，料期滿至少穩袋250元利息。特選客戶會在該行手機應用程式當中收到相關的通知，再根據通知內容以新資金入場即可獲得高息優惠。

至於一年期定存方面，平安壹賬通銀行早前提供5.5厘一年期港元定存優惠，堪稱全城的港元定存「高息之王」，不過該行指由於名額已滿，現時已撤走有關優惠，目前由大新提供的一年期定存稱王，年息5.3厘，入場200萬元，期滿至少穩袋10.6萬元利息。而市面上同樣提供5厘以上回報的一年期定存還有富邦及創興，其中創興入場較低，僅需5,000元起步，年息5厘，期滿至少穩袋250元利息。

內地優化防疫措施利股市

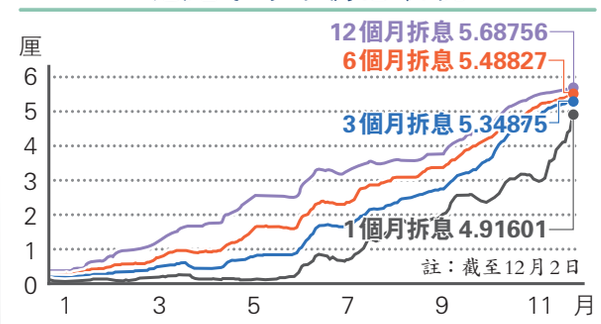
法國外貿銀行亞太區高級經濟學家吳卓殷預期，美聯儲今輪加息終點會在5厘，料12月將加息半厘，以及再有兩次各加0.25厘空間，亦即累計加息多1厘後，料整個加息周期將會完結，至明年第四季或有機會掉頭減息。他亦相信本月香港會跟隨美國上調最優惠利率0.25厘，若美國明年如預期繼續加息，本港明年首季有機會再加P 0.125厘，但他強調明年港息情況或需要視乎市場資金流會否重新流入香港，如內地近期優化防疫政策已明顯帶動更多流動性來港。

對於不少港元定存年息已加碼至5厘以上，現時是否「入市」的時機？吳卓殷坦言5厘水平已屬「比較高少少的水平」，市民考慮敘造不同年期的定存時，或需先考慮明年會否有很大量的資金流至香港，在市場流動性增加下，或令港元拆息出現跌幅，因此他建議有意者可考慮敘造3個月或6個月定存，因為有較大靈活性，內地持續優化疫情防控措施，「如果明年整個投資市場氣氛好轉的話，可能到時大家是想買股票多過做定期」。

敘造短期定存靈活性較高

美國自3月重啟加息周期至今，已先後加息6次，累加3.75厘，雖然香港已先後兩次跟隨加息，但累計加幅只有0.375厘，相對下加幅只有美國的十分之一，不少市場人士都相當期待港銀未來會否大手加息「追落後」。而參考上個交易日，即上周五的港元拆息表現，其中3個月、6個月、12個月拆息早已升穿5厘，而一個月拆息亦升至4.91601厘，意味很快會升穿5厘。對比現時不同存期的定存，銀行提供的息率都已相當貼近同期拆息表現。

港元今年來拆息表現



港元3個月期定存息高見5厘

銀行	年息	入場	備註
建行亞洲	5厘	100萬元	貴賓晉裕 / 貴賓理財新客
恒生	4.8厘	1萬元	特選客戶優惠
	4.29厘	1萬元	需經網上敘造 合資格新資金結餘
創興	4.75厘	5,000元	上限為5,000萬元； 需經網上敘造
富邦	4.6厘	100萬元	全新資金
工銀亞洲	4.55厘	300萬元	全新資金
	4.5厘	80萬元	全新資金
大新	4.5厘	200萬元	全新資金
	4.4厘	50萬元	全新資金
	4.3厘	20萬元	全新資金
東亞	4.5厘	50萬元	上限為1,000萬元； 全新顯卓理財客戶
天星	4.3厘	1元	–
平安壹賬通	4.2厘	100元	–
富融	4.18厘	1元	–
Livi	4厘	20萬元	上限為1,000萬元

港元半年期定存息高見5.2厘

銀行	年息	入場	備註
大新	5.2厘	200萬元	全新資金
	5.1厘	50萬元	全新資金
	5厘	20萬元	全新資金
恒生	5厘	1萬元	特選客戶優惠
	4.39厘	1萬元	需經網上敘造 合資格新資金結餘
富邦	4.9厘	100萬元	全新資金
創興	4.85厘	5,000元	上限為5,000萬元； 需經網上敘造
東亞	4.7厘	50萬元	上限為1,000萬元； 全新顯卓理財客戶
工銀亞洲	4.65厘	300萬元	全新資金
	4.6厘	80萬元	全新資金
Livi	4.6厘	20萬元	上限為1,000萬元
富融	4.5厘	1元	–
天星	4.4厘	1元	–

港元一年期定存息高見5.3厘

銀行	年息	入場	備註
大新	5.3厘	200萬元	全新資金
	5.2厘	50萬元	全新資金
	5.1厘	20萬元	全新資金
建行亞洲	5.1厘	100萬元	貴賓晉裕 / 貴賓理財新客
富邦	5.1厘	100萬元	全新資金
創興	5.05厘	50萬元	上限為5,000萬元； 需經網上敘造
	5厘	5,000元	上限為50萬元以下； 需經網上敘造
華僑永亨	5厘	20萬元	華僑永亨宏富理財客戶

極短期外幣定存年息高見13.88厘

香港文匯報訊（記者 馬翠媚）美聯儲放風指將放緩加息步伐，令美匯指數拾級而下，一眾非美元貨幣隨即迎來反彈。雖然現時不少港元定存年息都高於美元定存，不過仍有不少高息外幣定存，年息甚至高達13.88厘，如果對其他特定貨幣有信心反彈者不妨考慮有關定存，以博取賺息又賺價。另外由於不少高息外幣定存都是極短存期，因此「好息族」亦不妨考慮「密密食」。

其中富邦推出外幣定期存款優惠，客戶以新資金兌換英鎊或人民幣敘造一星期定存，可享年息13.88厘，入場為10萬港元等值，若存10萬英鎊，一周期滿穩賺約270英鎊利息。該行同時提供加元、澳元、紐元的一星期定存優惠，年息11.88厘。值得一提的是，富邦規定每位客戶總存款上限為3,000萬元。而恒生及信銀都有提供人民幣及英鎊等一星期定存，年息亦高見10厘以上。

兌換或蝕價 慎防得不償失

有專家提醒，雖然這類型的極短期外幣定存年息看似很高，不過很多時都伴隨兌換資金手續費等，有機會蠶食預期回報，所以建議市民計掂數才好「入市」。雖然定存風險非常低，不過定存實際操作並非完全零風險，尤其是選擇外幣定存時，必須留意匯兌風險，因為美國仍處於加息周期，令美元兌其他非美元貨幣或有較大上落，加上定存的存期通常以月起跳，不同貨幣的價差有機會非常大，屆時即使賺了定期高息，在兌換成港元之後蝕價，更有機會得不償失。

早前在美國持續大手加息下，港銀頻頻接錢，港銀體系結餘已跌穿千億大關。參考金管局最新數據顯示，10月份港元存款結構亦出現變化，其中活期及儲蓄存款分別少5.6%和4.9%，定存規模則升4.3%至約3.05萬億元，為連續第8個月上升，反映港銀頻頻加碼定存息率，吸引資金流向較高回報的存款類別。外幣存款在10月份增加0.8%，至約7.96萬億港元等值。

外幣高息定存撮要

銀行	貨幣	年息	存期	入場	備註
富邦	人民幣 / 英鎊	13.88厘	一星期	等值10萬港元	總存款上限為3,000萬元
	加元 / 澳元 / 紐元	11.88厘	一星期	等值10萬港元	總存款上限為3,000萬元
	人民幣	4.88厘	一個月	等值10萬港元	總存款上限為3,000萬元
	英鎊 / 加元 / 澳元 / 紐元	3.38厘	一個月	等值10萬港元	總存款上限為3,000萬元
恒生	人民幣	13厘	一星期	等值1萬港元	優卓理財 / 優越理財 / 優進理財
	英鎊	12厘	一星期	等值1萬港元	優卓理財 / 優越理財
	加元 / 澳元 / 紐元	12厘	一星期	等值1萬港元	優卓理財 / 優越理財
	美元	4.5厘	6個月	1萬美元	合資格新資金結餘敘造
信銀	英鎊	12厘	一星期	等值1萬港元	需由港元或美元兌換成指定貨幣
	人民幣	11厘	一星期	等值1萬港元	需由港元或美元兌換成指定貨幣
	紐元	10.5厘	一星期	等值1萬港元	需由港元或美元兌換成指定貨幣
大新	美元	5.2厘	12個月	等值200萬港元	全新資金 / 兌換資金
富邦	美元	5.1厘	12個月	等值100萬港元	全新資金 / 兌換資金
東亞	美元	4.9厘	12個月	等值50萬港元	全新顯卓理財客戶
渣打	英鎊	4厘	12個月	5,000英鎊	網上新資金

註：銀行不時調整優惠利率，詳情以銀行公布爲準。

製表：香港文匯報記者 馬翠媚

◆不少高息外幣定存都是極短存期，「好息族」不妨考慮「密密食」。 資料圖片

稅貸利率大比拚 富融低見1.17厘

香港文匯報訊（記者 岑健樂）今年加息潮和銀行搶客戰下，稅貸仍有平息。雖然香港銀行今年步入加息周期，低息稅貸的選擇較往年少，但仍有個別銀行的稅貸利息低至1.17厘，遠低於目前普遍逾4厘的一年期定存息。惟低息稅貸通常都附帶特定條件，如需要開設指定出糧或投資戶口，因此有意申請稅貸的打工仔宜先行比較，及按自己的實際情況作出選擇。

接近年尾，又是不少打工仔應付「綠色炸彈」的時候。對於「手頭緊」的打工仔為了應付這筆開支，部分人或會找銀行借取稅務貸款。

據截至上周五的資料，如果單以實際年利率作比較，虛擬銀行富融銀行最低實際年利率僅1.17厘，堪稱市場上最低。富融銀行推出全新稅季貸款優惠，由即日起至12月10日，憑指定邀請碼「TAX2022」成功申請「借住先」分期貸款，實際年利率在包括利息折扣後可低至1.17厘。不過值得注意的是，1.17厘的實際年利率是根據貸款額100萬元、還款期12期、包含75折減息券為例計算（如未包括75折減息券，實際年利率為1.56厘）。此外，富融銀行表示成功申請「借住先」分期貸款，並獲批核貸款額達15萬元或以上，即有資格獲得400元現金回贈。

大新貸款額低至1萬元

至於傳統銀行方面，大新銀行推出的稅貸優惠，最低實際年利率為1.18厘，打工仔需要於12月31日或之前的推廣期內成功申請貸款。貸款額相對較為小額，金額1萬元入場、10萬元止步，較為適合一般打工仔，獲批最高貸款額為稅額一倍，還款期指定為12個月，但同時需要成功登記或持有大新的360°「易出糧」服務（全新出糧服務客戶需於推廣期內登記360°「易出糧」服務，並於登記後3個月內錄得合資格出糧交易）。

大新銀行總經理及零售銀行處副主管鄧子健日前表示，多家本地銀行已上調存款利率，令資金成本有所上升，不過他指大新銀行一向以客為先，期望透過是次推廣活動，以特低息率的稅貸吸納更多優質客戶。至於中銀香港的稅貸優惠，相信會比較適合中產階層，以貸款額300萬元、還款期12個月計算，可享最低實際年利率1.68厘，並豁免全期手續費。

「套息」或存流動性風險

另外值得打工仔注意的是，雖然今年香港銀行在步入加息周期的情況下，市場仍出奇地仍以「低息」作招徠，令目前市面上的不少稅貸的最低實際年利率都少於2厘，與現時銀行一年定存利率普遍在4厘以上，存在不少「套息」水位。

不過需要提醒大家，最低利率已加入如現金回贈等特別優惠，並通常都附帶特定條件，打工仔申請此類稅貸時須特別留心。更重要的是，稅貸是按月還款的，至於定存利息則要等定存期完結後，銀行才會發放，由於利息收入與利息支出的時間不一致，在定存期間自己可能需要動用額外的現金去償還稅貸，存在一定流動性風險，因此大家在「套息」前需要再三思考，自己是否能夠負擔相關風險。

稅貸條款日後或有變更，請讀者以銀行的最新公布為準。

最低實際年利率2厘以下的銀行稅貸比較#

銀行	最低實際年利率	稅貸金額	還款期	備註
富融*	1.17厘	100萬元	12個月	包含75折減息券為例計算(如未包括75折減息券，實際年利率為1.56厘)
大新	1.18厘	1萬至10萬元	12個月	需開立出糧戶口；貸款額最高為稅額1倍
東亞	1.32厘	80萬元	12個月	新客現金獎賞5,000元
恒生	1.62厘	150萬元	24個月	現金回贈最多5,000元
滙豐	1.65厘	150萬元	12個月	現金回贈最多1,500元
中銀香港	1.68厘	300萬元	12個月	現金獎賞可達3,500元
花旗	1.78厘	150萬元	12個月	合資格指定理財客戶最多獎現金券10,000元
眾安*	1.8厘	100萬元	24個月	3個月後隨時提早全額清還免手續費

*爲虛擬銀行；#稅貸條款日後或有變更，請以銀行最新公布爲準 製表：香港文匯報記者 岑健樂