

关于投资哈尔滨银行保本理财产品立项报告

各位理事：

为提高基金会存款收益率，实现资金的保值增值，现拟将基金会的部分活期银行存款，投资哈行的对公保本理财产品，具体情况如下：

一、基金会存款现状

基金会自 8 月 1 5 日基本存款帐户开立后，资金一直以活期方式存款，执行利率 0.35%，优点是存取灵活，但收益率低，为实现资金的保值增值，拟将部分银行活期存款转存至保本型对公理财产品，与此同时，基金会也会留存足够的活期存款，以保证等待划拨的捐款能够及时、足够划拨。

二、哈尔滨银行对公理财产品介绍

经咨询哈行相关部门，近期哈行对公保本理财有四款产品可选择，按期限分别是 3 5 天预期收益率 2.8%；9 8 天预期收益率 3.05%；1 4 7 天预期收益率 3.25%。

三、理财和活期收益的比较

活期与理财收益比较表

单位：%；元

存款期限	预期收益率	理财收益	活期收益	收益差额
日日鑫 01 号	2.6%	3,250	437	2,813
3 5 天	2.80%	2,722	340	2,382
9 8 天	3.05%	8,302	953	7,349
1 4 7 天	3.25%	13,270	1,429	11,841

注：本表以日日鑫按 50 万元本金计算；有期限的产品按 100 万元计算。

综上对比，我们认为现阶段可将基金会活期存款中的 150 万元，投资哈行保本型对公理财 147 天预计收益 3.25% 的产品 100 万元，可比活期存款多实现收益 11,841 元，为保证流动性可投资哈行保本型对公理财日日鑫预计收益 2.6% 的产品 50 万元，按 90 天计算也可多实现收益 2,813 元。

妥否，请批示。

秘书处

2016 年 9 月 10 日