

智能存款清盘 高息变成活期

# 银行推“拼团提息”揽储新招

见习记者 商依琳

随着央行对不规范存款“创新”产品加强监管,智能存款作为典型的提前支取靠档计息产品受到了影响。此前,多家银行已经下架了智能存款产品,但存量产品仍然违反监管规定。

近日,部分银行宣布清盘这类智能存款产品,而且清盘之后存量产品利率将按照活期利率执行,投资者的收益明显受损。

不过,银行揽储也是新招频出,拼团提息、缩短付息周期等新型揽储方式收益较可观,对于保守型投资者还是有不小的吸引力。

## 智能存款正在加速退场

日前,有市民反映收到了张家口银行智能存款即将清盘的消息。记者致电张家口银行,该行客服人员介绍,银行已向所有智能存款储户发送了短信,该行的智能存款将于5月15日清盘并停售,在此之前储户仍可按照原定利率将存款取出;5月15日之后,将按照0.42%的活期利率计算。不过,对于具体执行的方式,不同地区的分支行可能不太一样,投资者还需咨询当地银行。

无独有偶,廊坊银行此前发布公告称,从4月29日对“生活无忧3号”(已经停售)存量存款产品利率按照活期存款基准利率0.35%执行。该行客服人员介绍,此产品是按季付息,主要按照客户每季度活期存款日均余额来匹配收益率。根据公告要求,4月29日之前,已签约存款仍按原有利息结算,但在7月1日后,将按照活期利率计算。另外,在季度结束后,不满季度期限的也根据活期利率计算。

所谓智能存款其实就是定期存款提前支取靠档计息产品,其收益会根据存款时间分段计算利率。受制于网点少、知名度低等原因,不少吸储能力有限的地方性中小银行及民营银行力推智能存款产品揽储。由于智能存款产品具有起存点低、计息付息灵活、随存随取等特点,所以近年来受到市场的追捧。但是这类存款其实就是变相的高息揽储,存在很多问题。

国家金融与发展实验室副主任曾刚就曾表示,智能存款相当于变相高息揽储,从市场规范的角度来讲,哪怕只是少数银行在利用高收益进行揽储,但仍将影响整个市场,进而使得银行负债端利率下行受阻,影响货币政策传导机制。



/视觉中国

因此,央行此前下发《关于加强存款利率管理的通知》要求,各存款类金融机构应严格执行中国人民银行存款利率和计息管理有关规定,按规定要求整改定期存款提前支取靠档计息等不规范存款“创新”产品。

受此影响,早在去年,靠档计息的智能存款产品在互联网平台上已经难觅踪影。例如微众银行的“智能存款+”在去年就已暂停发行,富民银行的智能存款产品“富民宝”在显示售罄后也未再上架。

但是产品下架后还有部分银行的存量智能存款产品还是不合规,所以银行开始通过调整利率的方式慢慢实现全面清盘。比如富民银行在3月11日、4月8日和4月28日对“定存宝”进行了三次利率下调。最终,1年期、3年期、6年期和12年期产品年利率分别降至3.6%、3.85%、4.05%、4.2%。储户在调息前存入定存宝的资金仍按存入时公布的满期利率执行。

但不管是逐渐下调利率还是清盘执行活期利率对于投资者来说都将造成收益损失,毕竟存进去的时候多数产品收益都超过4%,而现在却跌到了0.5%以下,落差巨大。而且银行是履行监管要求所以并不需要承担责任。

市民王女士她表示,她在廊坊银行“生活无忧3号”产品里存了20万,收益变这么低,她的钱肯定不会继续存这款产品了,和活期存款没差别,但是现在市场波动较大,不敢轻易选择理财产品、基金或股

票,这笔钱何去何从成了她最大的心结。

## 银行揽储新招利率还算可观

王女士的担忧也是大多数保守型投资者的担忧,理财产品在向净值化转型,不能保本保息对于很多这类投资者来说还是很难适应。所以比起理财产品,他们更愿意选择存款产品,但是收益太低也不行。还好,银行也推出了新的存款方式,其利率还算可观。

其一是“拼团提息”的方式,这种存款就跟我们在购物时经常用到的团购差不多,只要投资者邀请几个好友一起存钱,就能使存款利率有所增长。比如,上海银行的一款1万元起存的三年期存款,1人团、3人团和5人团的利率分别为3.3%、3.68%和3.88%。简单来算,一个人存1万元三年后的收益是990元,找两个朋友一起存的收益是1164元,可以多获得174元。

这种“拼团提息”的存款方式,不仅可以抬高存款利率让储户满意,也能让储户自发地为银行寻找新的客户,可谓是一举两得。

另一种则是把期限较长的定期存款的付息周期缩短,这意味着一款5年期的存款原本是5年后到期一次性付息的,把付息周期缩短后,可能一个月或半年就付一次息。其实就相当于1

个月期或6个月期的定期存款却能拿到5年期存款的利息。

据了解,目前这类产品中期限最短的仅为7天。比如,众邦银行推出的“多邦利7天”,起投点为100元,利率为3%,满7天支取即按3%计息,不满7天按活期计息,若持有达5年,到期按照3%自动兑付本息;蓝海银行推出的“蓝贝贝7天”也是每满7天为一个付息周期,每存满一个周期按满期利率3.9%计息,未满一个付息周期则按照活期利息计算。

这类存款其实跟之前靠档计息的智能存款有点类似,但不同之处在于,如果没存满一个付息周期就把钱取出只能以活期利率计算利息。而此前智能存款是无论什么时候取出,都会按一个相应定期利率来计算利息的。

总结来看,两种新型揽储方式对于投资者来说收益还是有所提升,比活期存款利率高上不少。另外,如果对于资金流动性要求不高的保守型投资者也可以选择大额存单,目前多数银行的大额存单为20万起存,3年期利率为3.98%,5年期利率为4.71%,投资者可按需选择。

## 国开行深圳分行牵手 微众银行支持小微企业

晨报讯 5月12日下午,国家开发银行深圳市分行与深圳前海微众银行股份有限公司在深圳举行签约仪式,双方就以转贷款方式支持小微企业项目正式达成合作。据了解,此次转贷款合作金额共计20亿元,用于微众银行向小微企业发放贷款(包括“微业贷”等产品),预计覆盖6000家小微企业,着力缓解小微企业融资难、融资贵问题。

“转贷款”是落实中央强化金融支持中小微企业决策部署的创新同业合作模式,是提升金融服务小微企业质效的有效手段。3月26日,银保监会发布了《中国银保监会办公厅关于加强产业链协同复工复产金融服务的通知》,明确鼓励“主要依靠互联网运营的银行可运用大数据风控技术加强对产业链上民营小微企业线上贷款支持,鼓励大中型银行、政策性银行按照市场化、法治化原则加强与此类银行的业务合作。”

据悉,国开行深圳分行与微众银行的首批贷款业务已于4月17日快速落地,首批合作金额4亿元,覆盖约1000家中小微企业。

## 渣打开出全球首张离岸人民币跨境区块链信用证

晨报讯 近日,渣打银行通过康拓(Contour)平台开出了全球首张以离岸人民币计价结算的跨境区块链信用证,用以支持国内最大的钢铁集团中国宝武钢铁集团有限公司从澳大利亚进口铁矿石的交易。此次也是铁矿石业内首笔全程无纸化的人民币交易。这不仅体现了市场对人民币国际化的认可,同时在新冠肺炎疫情持续发酵的背景下,基于区块链技术的数字化方案解决了传统贸易金融中对纸质文档高度依赖的痛点。

本次交易中,中国宝武、铁矿石出口商、渣打银行及其它交易相关方在线上通力合作,完成了买卖合同签署、信用证开立、议付和交单的全部流程。数字化的信用证和交易文件极大地简化了交易流程,缩短了处理时间。而且由于整笔交易无需任何纸质文档,因此不会受到国际快递服务因疫情而延误的影响。

## 交行重新定义理财风险等级

晨报讯 银行理财产品五花八门,产品风险也参差不齐。尤其是原油期货价格出现负数之后,各大银行意识到,理财产品的风险已超出原有的范畴。交通银行昨日公布了“关于对个人产品风险等级名称和等级表述以及个人风险承受能力等级表述调整的公告”,在产品风险等级中推出了“6R(激进型)”,并提出这类产品在“最坏的情况下可能导致失去全部投资本金并对投资所导致的任何亏损承担责任”。

这次交通银行率先出手,在其官网首页的“重要公告”一栏公布了“关于对个人产品风险等级名称和等级表述以及个人风险承受能力等级表述调整的公告”,将产品风险等级名称和表述规定为6档,即1R(保守型)、2R(稳健型)、3R(平衡型)、4R(增长型)、5R(进取型),以及6R(激进型)。

交通银行在通告中特别提出,6R(激进型)产品风险极高,所投资金存在高亏损风险,收益或利益浮动且波动极大,投资者需要非常谨慎的产品选择、十分积极的市场监管关注相关风险。

为“该类型客户乐意接受程度极高的投资风险,适合投资于极高升值能力而投资价值波动极大的投资工具;最坏的情况下可能导致失去全部投资本金并对投资所导致的任何亏损承担责任”。

记者注意到,2018年实施的《商业银行理财业务监督管理办法》规定,理财产品风险评级结果应当以风险等级体现,由低到高至少包括一级至五级,并可以根据实际情况进一步细分。

在此之前,交行银行理财产品按照预期收益与风险程度已经分为6类,但其名称和表述则是极低风险、低风险、较低风险、中等风险、较高风险和高风险。

从高风险到激进型,并明确提出客户在最坏的情况下可能导致失去全部投资本金并对投资所导致的任何亏损承担责任,这无疑已经对于最极端行情的风险进行了警示。

换言之,银行已经提醒客户,假如买了激进型理财产品,未来不排除颗粒无收的可能,在最极端情况下,您甚至可能亏完全部本金直至穿仓,而且任何亏损都要“自己买单”。

## 中国银行保险监督管理委员会上海监管局

### 关于收回《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经中国银行保险监督管理委员会上海监管局批准终止营业,并收回《中华人民共和国金融许可证》,现予以公告。

机构名称:平安银行股份有限公司

业务范围:许可该机构经营中国银行保险监

上海汇成社区支行

督管理委员会依照有关法律、行政

机构编码:B0014S231000081

法规和其他规定批准的业务,经营

许可证流水号:00640723

范围以批准文件所列的为准。

批准成立日期:2017年04月19日

发证机关:中国银行保险监督管理委员会

营业地址:上海市徐汇区百色路1108

上海监管局

号-1110号

收回日期:2020年05月08日

邮编:200030

以上信息可在中国银行保险监督管理委员会网站上(www.cbirc.gov.cn)查询