

年尾存款有无着数? 这些理财新风向话你知

近日,浙江省台州临海农商银行搞了一场“存款送猪肉”的活动,存款1万元至少送一斤猪肉,还有抽奖活动,一时成了网络热点。这不,又到岁末,从中就可嗅到各家银行年度揽储大战的硝烟气息。那消费者能不能从银行的揽储大战中得到更多着数呢?新快报记者走访发现,其实今年,广州各大银行机构揽储行为相较往年显得颇为“佛系”,还是常规的送米送油优惠较多。这其实是反映了银保监会去年6月发布《关于完善商业银行存款偏离度管理有关事项的通知》(下称“《通知》”)的落地成果:强化存款日均贡献考评,从根源上约束存款“冲时点”行为。

■新快报记者 范昊怡

趋势

日均指标考核加强 银行年末不再冲时点

“银行在个人业务的考核方面,存款比重在下降,转而看重客户资产配置,比如理财、基金、保险等。”

记者近日走访时看到,广州某国有大行一家网点的大堂里摆着大米,存款2万元即可获得,存得多的话还可以赠送小家电。该行的大额存单三年期票面利率为4.125%,20万元起存。不过,其客户经理向记者表示,目前4.125%的额度已经售罄,第二档3.875%的需预约申请,总体而言,该行的存款利率在年末并未上调,也暂未收到上一级关于拉存款的新任务。

广州某国有大行支行的相关负责人亦向记者表示,揽储的压力从年头到年尾一直都有,不过目前行内对存款的考核更侧重“日均量”,对月末、季末、年末存款冲时点的考核相对弱化,这也是行业趋势。

“在拉存款的优惠活动中,送

米、油之类是常态,分行层面并没有具体要求,由各(银行)网点根据自身需求进行安排。”上述负责人说,目前,该支行已经完成了年内个人存款任务,压力反而在公司存款上,“一方面,受大环境影响,今年以来企业的存款普遍有所下降,另一方面,每逢岁末企业由于要给员工发年终奖等缘故,需提前支取存款,也会造成公司类存款的外流。”

该负责人同时表示,除了岁末,银行也很看重每年一季度的“开门红”,这决定了银行未来一年的业务走势,所以“一般一年的存款任务在第一季度就会完成大半”。

事实上,去年6月,银保监会曾发布《关于完善商业银行存款偏离度管理有关事项的通知》,对商业银

行月末存款偏离度监管指标进行了调整,日均指标考核加强,抑制银行年末冲时点。

《通知》提出,商业银行应完善薪酬管理制度,改进绩效考评体系,加强存款的基础性工作,强化存款日均贡献考评,从根源上约束存款“冲时点”行为;要求银行不得设立时点性存款规模考评指标,也不得设定以存款市场份额、排名或同业比较为要求的考评指标,分支机构不得层层加码提高考评标准及相关指标要求。

华南地区某股份制行的相关负责人表示:“银行在个人业务的考核方面,存款比重在下降,转而看重客户资产配置,比如理财、基金、保险等,未来将更看重与客户间的深度绑定。”



■廖木兴/图

观察

理财产品收益率料下降 结构性存款逐步降温

值得注意的是,以往银行在年末通过理财产品收益拉升来增加银行揽储的情况今年并非上演。

融360大数据研究院数据显示,今年12月理财产品收益率出现了一波小幅回调趋势,银行理财收益率连续三周上涨,并创近10周以来新高,达到4.03%。对此,融360大数据研究院分析师刘银平认为,央行引导利率下行信号强烈,银行体系流动性宽松,银行仍在持续消化存量,年末银行理财收益率持续上涨的可能性不大,明年初大概率会重回下降通道。

普益标准研究员陈飞旭则表示,以往年末的时候,往往会出现银行理财收益拉升来增加银行揽储的情况,这一方面是由于年末资金面较紧张,另一方面,银行也可以通过调整预期收益型产品的预期收益率来增加对客户的吸引力。但是就今年而言,在资管转型期间,银行理财收益率一直呈现下行态势,而随着产品净值化率的上升,银行无法调整净值型产品的收益,所以呈现出银行揽储力度不如以往的情形,收益也就相应没有上涨。

与此同时,有分析师表示,对结构性存款的严监管也可能是今年揽储较为“冷静”的一个原因。

据融360大数据研究院不完全统计,12月16日-12月22日,结构性存款发行量数量为152只,环比增长44.76%,发行量增长或与年末银行揽储压力加大有一定关系,尽管发行量增加,但进入12月以来,结构性存款平均预期最高收益率反而是下跌的。

根据央行公布的数据,11月份全国性中资银行的结构性存款总规模为10.23万亿元,环比下降1.09%。有分析师认为,随着10月份银保监会下发的《关于进一步规范商业银行结构性存款业务的通知》,逐步得到规范;同时,该通知中对准备金及资本计提以及杠杆率和流动性指标的测算方式的要求也使得银行通过“假结构”等方式高息揽储的成本进一步提高,此类产品规模将下降。

市场

大额存单利率走高不够卖 定存产品来补缺

“在大额存单缺位的情况下,多家中小银行同时在力推自家的特色定期存款产品。”

记者在走访中发现,尽管在展板或宣传单上标明大额存单利率最高上浮52%,但在多家银行咨询得到的结果均是“卖光了”“没有额度了”。在大额存单缺位的情况下,多家中小银行同时在力推自家的特色定期存款产品。

在广州农商银行某网点的客户经理除了向记者推荐大额存单,还重点推荐了他们另外一款定期存款产品,一年期定存利率为2.25%,存款10万元以上还可有上浮空间,五年定存利率最高可达4.27%。该行3年期20万元大额存单最高利率为4.0%。该网点年底针对客户存款也有一些赠礼活动,礼品包括每月赠

送米、油等。

平安银行广州某支行在存款方面的优惠是,10万元以上的客户可以有加息,存款第一个月的最后三天会加息3.0%(持续三天),即在原有产品利率标准上加息。此外有额外积分赠送,积分可以在平安银行的客户端上有其他的优惠。平安银行在售的大额存单中,三年期到期付息产品是50万元起存,年化收益为4.05%,产品可在行内进行可转让,兼顾收益和灵活性的优势。

在兴业银行某网点,其客户经理告知记者,大额存单4.125%的额度已经售罄,转而向记者推荐银保类产品,“利率可达5%”。

光大银行某网点的客户经理向记者推荐了存款产品,当记者咨询大额存单时,她表示该网点目前并不会主动向客户推荐,“今年最高时可以达到4.18%,但已经很长一段时间都没有了”。

由于收益和流动性双兼顾,今年大额存单也呈现爆发式增长。央行数据显示,今年前三季度,金融机构发行大额存单总量为2.59万亿元,同比增加2020亿元。根据融360大数据研究院监测,大额存单利率自今年上半年持续走高,年中达到峰值,由于最高利率有限制,此后利率走势平稳,个别大额存单利率持续上涨。