

定期存款计息方式有变,银行揽储利器又少一项

广州多家银行 下架靠档计息类产品

岁末的揽储大战硝烟未散,各家银行已在开始争抢今年的“开门红”。然而,广州多家银行在售的揽储“利器”——靠档计息类存款产品却悄然下线。

继规范结构性存款、严格按货基要求规范现金管理类理财后,近期,监管部门通过窗口指导形式,在全国范围内叫停靠档计息的定期存款,要求在2020年末之前,相关存款产品压缩至零。靠档计息的大额存单也在此次被叫停的范围内。

■新快报记者 范昊怡

记者走访

多家银行新发的大额存单 停止靠档计息

靠档计息产品主要是指客户在银行买入定期理财产品时,如果提前支取,银行会根据客户实际存入时间,以靠近的定存档计算定期利息。如此一来,用户可以在灵活支取下获得更多的存款收益。比如,一张20万元的1年期大额存单,在第10个月被支取,可以按照最近一档9个月利率,再加1个月活期利率来计息。

由于存取灵活、利率较高,靠档计息类定存产品深受客户喜爱,也成为各家银行近年来的力捧产品,门槛较高的大额存单更是不少银行的揽储利器。然而,这类产品也加大了银行的揽储成本。根据市场利率定价自律组织2018年4月中旬的约定,大型银行、股份制银行和上市城商行、农商行、非上市城商行三大类银行机构大额存单利率上限分别为5.0%、5.2%、5.5%。

新快报记者近日走访发现,目前多家银行新发的大额存单已经停止靠档计息。

在某股份制行的一家网点,大堂工作人员向记者推荐仍然在售的大额存单,并强调从下一期起就不再靠档计息了,将实行“按月付息”或者“到期一次付息”的方式,如果提前支取则按活期利率付息。她同时表示,不止大额存单,靠档计息类定存产品都会停发,这是“监管要求的,应该所有银行都会执行”,不过在这之前已发的产品不受影响,仍然可以享受靠档计息的优惠利率。

除了大额存单,广州多家银行同时对靠档计息类定期存款相关业务进行了调整,调整之后新增产品不再支持靠档计息。目前,在多家银行的手机APP上已经难觅靠档计息存款产品的踪迹。

广州某国有行的相关人士告诉记者,该行已经从手机银行下架了热门的靠档计息类定存产品,而该行此前发行的大额存单一直以来都是“按月付息”,未曾实行“靠档计息”。他同时表示,此次调整是去年5月监管层要求银行业界自律,清理按日均规模分档计息的活期存款产品的延续,“基本上各地监管在不同阶段都已经陆续调整”,所以此次调整对该行影响并不大。

华南地区某股份制银行的相关人士也向记者证实,其所在银行收到了监管下发的《关于全国市场利率定价自律机制规范定期存款提前支取靠档计息有关要求》的通知,并且已经下线相关产品。他同时表示,以往为迎接“开门红”,不少银行会大打大额存单“价格战”,中小银行“一浮到底”是常态,在大额存单利率上浮区间较大的情况下,再执行靠档计息,银行的付息压力不言而喻,这种做法在抬高银行负债端成本的同时,也会变相抬高企业的融资成本。



■廖木兴/图

银行应对

智能存款受波及,有银行推按周期计息定存产品

据了解,“定期存款提前支取靠档计息”,其实就是通常所说的智能存款的运营模式。

自2018年微众银行创新推出的“智能存款+”以来,由于该产品利率较高、可提前支取靠档付息,在收益和流动性上,完全碾压银行传统定期存款产品,迅速成为“爆款”,更被不少民营银行效仿,大量相关产品横空出世。

融360大数据研究院分析师刘银平告诉记者,“近两年,靠档计息存款产品越来越多,发行银行已经从民营银行蔓延至城商行、农商行甚至大型国有银行,该类产品不设具体存款期限,靠档计息,存款时间越长、利率越高,一般被称为

智能存款,利率要明显高于普通定期存款利率,存在一定流动性风险。”

这种靠档计息的方式违反了央行关于“提前支取按活期计息”的储蓄规定,且因定价激进惹来争议。实际上,从去年开始,监管部门曾对银行智能存款产品进行窗口指导,彼时消息称,虽然没有完全叫停相关业务,但此类存款未来可能限量限价。

截至记者发稿时止,在第三方互联网平台上,部分中小银行的“智能存款”仍在销售,部分产品仍支持提前支取靠档计息。如百信银行的“智存宝”,是一款5年期定期存款产品,50元起存,年化利率

4%,提前支取时靠档计息。微众银行重新上线的“智能存款”产品,则显示正在维护中。

据了解,近期多家银行已经着手对靠档计息进行调整,比如从调整定价开始。

“我们行的靠档计息存款产品已经下线了,将它们拆成了按周期计息的定期存款产品在出售。”某民营银行人士介绍,按周期计息的产品也可以灵活支取,但若未到一个周期提前支取,只能按照当日银行挂牌活期利率计息。与靠档计息的存款产品相比,按周期计息的存款产品是更符合既有监管要求的定期存款产品,满足一定的流动性以及收益。

专家说法

降低银行负债端成本,促进银行存款类产品创新

监管部门此次叫停靠档计息产品,预计将在市场上产生影响。

刘银平表示,监管此次叫停靠档计息存款产品,主要目的在于降低银行的揽储成本,从而达到降低贷款利率、解决小微企业融资难及融资贵的问题。目前靠档计息存款的发行主体以民营银行和小型城商行、农商行为主,这些银行揽储压力非常大,尤其是民营银行,成立时间短、没有实体网点,如果将高息的“智能存款”叫停,将会对这些小型银行造成较大冲击。

中南财经政法大学数字经济

研究院执行院长盘和林表示,对银行来说,“靠档计息”的叫停短期内可能不利于揽储,但长期来看是件好事,一是能有效降低银行(特别是中小银行)的负债端成本,缓解银行息差收窄压力;二是可促进银行存款类产品创新。

“未来的揽储业务方向除了利用利率上浮幅度推广大额存单,还可推出更加规范和更有竞争力的结构性存款等创新存款类金融产品,城商行和农商行还可利用网点优势继续下沉服务、挖掘客户,吸纳存款。”盘和林说。

麻袋研究院高级研究员苏筱

芮也指出,此次调整主要是为了防范靠档计息类存款产品的流动性风险。此外,此类产品的利率也相对较高,在理财市场竞争优势明显,会对非保本类银行理财的推行形成一定冲击。在结构性存款被规范、大额存单靠档计息受限之后,银行尤其是中小银行的揽储压力将明显提升,未来如何优化、加强创新成为需要考虑的问题。苏筱芮建议,银行应当把握监管趋势,逐步减少对靠档计息产品的倚重,努力加强产品设计,来替代甚至超越靠档计息产品的地位。

算笔账

存50万元一年损失利息近万元

银行取消靠档计息类定存产品,对客户影响几何?

以某银行50万元三年期、存款利率为4.125%的大额存单产品为例,之前,提前支取可靠档计息,则其计息规则如下:持满一年支取按一年期大额存单利率2.25%计息;持满两年,按两年期大额存单利率3.15%计息。这也

就意味着一旦需要使用资金,持满一年可获得11250元利息,持满两年可获得31500元。

现在,只要提前支取就按活期0.3%的利率计息。持满一年,只有1500元利息,持满两年3000元。也就是说,客户每年至少损失9750元利息,且持有时间越长,利息损失将越大。