

财眼

六大国有银行联手叫停靠档计息产品

下月起提前支取按活期计息

12月14日,工行、农行、中行、建行、交行、邮政六大银行同日发布公告,自2021年元旦起,提前支取靠档计息的个人大额存单、定期存款等产品,计息方式由靠档计息调整为活期存款挂牌利率计息。这也意味着,明年起,购买“靠档计息”产品的储户提前支取利息将会“缩水”,但此举却有利于维持银行存款的稳定性,减少流动性风险。

■新快报记者 范昊怡

靠档计息存取灵活利率较高

所谓“靠档计息”,是一种存款创新产品,以活期存款的便利和定期存款的收益为卖点,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。

以某银行20万元三年期、存款利率

为4.125%的大额存单产品为例,当储户存满2年后,由于急用钱,需要提前支取,这时银行就按2年期限的大额存单利率3.15%来支付利息,共12600元(20万元 \times 3.15% \times 2年=12600元);如果不是“靠档计息”定期存款,那么提前支取就按0.3%的活期存款利率来计息利息,仅1200元(20万元 \times 0.3% \times 2年=1200元),这也意味着,如果储户提前一年支取则损失了11400元的利息。

防范存款产品的流动性风险

早在2019年底,监管通过窗口指导的方式,要求银行立即停止办理关于定期存款提前支取靠档计息的相关业务,

并逐步压缩该类业务存量,从政策传达之日起到2020年底为过渡期,在过渡期结束后,该类产品余额为零。在监管的窗口指导下,今年年初开始,各家银行新发行的大额存单、定期存款等产品,已经停止了靠档计息的方式。

今年3月,央行下发《关于加强存款利率管理的通知》,要求各存款类金融机构需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。

此外,根据央行发布的《中国货币政策执行报告》,已规范存款创新产品发展。央行称,此前,部分金融机构通过发行活期存款创新产品和定期存款提前支取靠档计息等所谓“创新产品”吸收存

款,利率水平明显超出市场同期限存款利率,且违反了《储蓄管理条例》《人民币单位存款管理办法》等有关规定。

对此,中国人民银行组织利率自律机制发出自律倡议,约定各银行立即停止新办并逐步压降存量不规范的存款创新产品,同时将各金融机构压降计划的执行情况纳入MPA和合格审慎评估考核。

有业内人士认为,监管叫停靠档计息,也是为了防范靠档计息类存款产品的流动性风险。央行意在通过存款利率管理,降低银行负债端成本,进而降低银行贷款利率,最终传导至企业,降低企业融资成本。

生猪期货明年1月上市

新快报讯 记者郑栩彤报道 中国证券监督管理委员会近日宣布,生猪期货将于2021年1月8日在大连商品交易所正式挂牌交易。近期猪肉价格波动加剧,猪周期后期企业料将面临猪肉价格大幅下降的风险。而作为国内首个活体交割品种,有市场分析认为猪肉期货具有期货的价格发现功能和套期保值功能,可以帮助养殖企业规避猪周期的部分影响,头部企业或成最大受益者。

生猪是我国价值最大的农副产品,市场规模近万亿元。生猪期货功能的充分发挥,对于完善生猪价格形成机制、提升市场主体风险管理能力和助力生猪产业发展具有积极的促进作用。大连商品交易所随后发布相关征求意见稿显示,生猪期货合约采用实物交割,交易单位为16吨/手,最低交易保证金为合约价值5%。若按

搜猪网统计的昨日瘦肉型猪出栏价33.43元/公斤计算,每手生猪期货合约价值为53.49万元,最低交易保证金为2.67万元。

近日,在天气转冷、消费增加等原因推动下,下行猪周期中出现了一轮涨价,但多个生猪养殖个股并不景气。随着生猪供应恢复,生猪养殖企业如何面临此后的猪肉价格低谷备受关注,即将上市的生猪期货被市场寄予厚望。

广州市价格监测预警系统显示,11月底至今农贸市场猪肉价格仍处于波动上涨过程。近5日来,每公斤五花肉和有皮上肉价格分别上涨了0.12元和0.63元。11月温氏股份、牧原股份的生猪销售收入也环比由跌转涨,分别收入33.36亿元和50.78亿元。但在几日普涨后,多个生猪养殖个股又开始下跌。牧原股份近期在接受投资者调研时表示,未来2-3年内

预计会出现猪肉价格持续下跌的可能,企业需要通过降低养殖成本等抵御行业低谷。

生猪期货则被业内认为有助于平缓猪周期,减少养殖风险。平安证券指出,养殖场通过套保业务提前锁定生猪销售价格,屠宰企业、贸易商提前锁定原材料采购价格,可减少生猪价格波动带来的风险。在后非瘟时代,市场参与主体已由中小散户快速向养殖集团、规模场转变,远期价格对生产指引更具重要意义。

除等待即将上市的生猪期货外,近期已有上市生猪养殖企业通过期货套期保值业务减少经营风险。牧原股份近日公告称,公司作为自育自繁自养一体化的生猪养殖企业,为规避饲料原料价格大幅波动给经营带来不利影响,拟以自有资金进行玉米、豆粕等商品期货的套期保值业务。

专题

兴业银行广州分行
推汽车行业
绿色供应链金融业务

近日,兴业银行广州分行成功落地广州某汽车装备公司绿色供应链金融业务。该企业系广州开发区重点汽车装备制造企业,已入选广州汽车集团股份有限公司绿色供应链管理体系首批供应商合作名单,兴业银行广州分行为该企业提供绿色供应链融资授信额度1.5亿元,有效解决了企业在绿色发展过程中的融资需求,帮助企业践行节能环保和可持续发展理念。

民生银行广州分行 24 周年行庆系列之二

特别报道

十二载锐意创新 专注“做民营企业的银行”

2020年是民生银行广州分行提出“做小微企业银行”战略的第12个年头。12年来,民生银行广州分行服务小微商户数超过80万户,累计发放小微企业贷款超过3000亿元;超2000名客户经理及中后台人员服务足迹踏遍珠三角100多个商圈1000多个专业市场;超过20万商户使用我行收单机具进行日常经营结算,间接创造就业机会超过20万个。

骄人数据的背后,是民生银行广州分行在小微金融服务领域的不竭创新。12年间,该行不断迭代升级小微金融服务产品、致力于解决小微商户结算难题、推进客户综合服务,在小微企业服务之路上走得愈发坚定、扎实。

融资纾困

以全方位服务拓渠道降成本

一直以来,民生银行广州分行持续聚焦民企战略,强化小微优势,经过不懈的产品创新,已成为广州小微金融领域内具有标杆性的股份制银行。近年来,该行紧紧跟随市场变化,顺应互联网时代发展需求,一手做“加法”,一手做“减法”:一方面,持续增加小微信贷规模,配置专项信贷计划,通过“网乐贷1.0”、“增值贷”、“抵押经营贷”、“成长型小微企业贷款”等产品不断丰富信贷服务模式,拓宽小微企业的融资渠道;另一方面,减少流程损耗和商户融资成本,不断优化流程、积极开发线上贷款产品,推广“小微红包”,减轻商户的融资负担。

2019年初,该行小微金融E登记服务正式上线,成为广州市第一家启动“小微金融不动产登记线上办”的民营银行。

2020年疫情期间,该行创新推出线上自助转期、自助支用及远程视频面签等线上金融服务,实现“云上放贷”。此外,该行还紧随市场需求,定制场景化金融服务方案,推出“教育行业授信产品”、“餐饮贷”、“云快贷”、“纳税网乐贷”、“旺季贷”、“大额信用贷”等产品,全面满足小微企业融资需求。

直击痛点

为小微商户打造专属结算产品

12年来,民生银行广州分行始终关注本地批发市场小微商户的结算难题,推出了“财神卡”、“乐收银”、“智慧系列”和“云账户”等系列特色结算产品。

2012年,该行推出“好生意、财神卡”,融合民生小微金融的独特理念,卡内涵盖“免、送、多”等多重优惠。同年推出的“乐收银”刷卡机,截至目前已累计

安装超过20万台,覆盖了穗、佛、莞、惠、中山等区域的百余个批发商圈与市场,为近20万小微商户提供了优质、高效的资金结算服务。后续推出的“乐收银2.0”更是全面升级了交易方式、收款效率、入账选择等功能,有效满足了小微商户多元化的交易需求。

此外,该行自2017年起开始创新垂直行业客群经营模式,深度切入行业细分领域,推出了智慧教育、智慧餐饮、智慧收租、智慧物业社区等一系列行业解决方案。而针对开立对公账户提供资料多、耗时长、手续复杂的困境,该行于2016年推出全国首款小微企业线上对公开户产品“云账户”,创新了微信、网页预约开户模式,是一款面向小微企业客户的集开户、签约、结算、查询、变更、对账、撤销于一体的账户综合管理产品,将对公开户时间缩短至半小时,大大

节省了客户排队时间。

体贴入微

为客户 提供金融、非金融综合服务

同样值得一提的是,小微商户一般为家族经营,民生银行广州分行从小处着眼,关注客户及其家庭在生活上的每一个细节,并根据客户经营情况、家庭结构和未来愿景,为其量身定制家庭资产管理方案,内容涵盖资产保值增值、家庭及企业员工保障、子女教育、财富传承等,全方位、多维度为客户事业发展保驾护航。

同时,扎根岭南的民生银行广州分行还与本土文化深度融合,针对当地生意人注重新春开业好彩头的习俗,该行已连续多年在春节后的开市时为小微商户送上寓意“生意兴隆、财源广进”的元宝盆栽,与各专业市场管理方的开市“醒狮”活动共同形成了一道靓丽风景。