

聚焦·银行年末揽储

年末商业银行揽储“三板斧”再现：利率上浮、送礼或送积分

■本报记者 刘萌

临近年底，银行的揽储大战正式拉开帷幕。

《证券日报》记者近日以储户身份走访北京地区多家银行发现，部分银行大额存单较基准利率上浮55%，还有少数银行定期存款利率较基准利率上浮50%。与此同时，为争夺存款，部分银行还推出了“存款送礼”活动。

大额存单、定期存款利率上调

今年以来，银行理财产品收益率持续下跌，不过存款利率却十分坚挺。临近年末，银行存款竞争日趋激烈，大额存单成为吸储利器。

《证券日报》记者走访北京地区的多家银行支行网点发现，部分银行小幅上调大额存单利率。以某城商行网点为例，记者走访发现，该行一年期大额存单利率近期小幅上调至2.325%，相当于基准利率上浮55%；三年期大额存单利率上浮至4.2625%，也相当于基准利率上浮55%。

除上调利率，大额存单的起购金额档位也更加丰富。此前大额存单起购金额多为20万元，现在很多银行增加了30万元、50万元、100万元等多个档位，针对不同的档位设置相应利率。

某国有大行大堂经理表示：“总体来看，大额存单利率上调最吸引的仍是风险承受能力偏低的储户，尤其是中老年客户群体。”

融360最新数据显示，10月份监测银行的大额存单各期限平均利率为：1个月期1.616%、3个月期1.628%、6个月期1.927%、1年期2.240%、2年期



插图/王琳

3.126%、3年期4.113%、5年期4.121%。由于上述利率包含各种购买门槛在内的平均利率，如果按照20万元购买门槛来算，平均利率会略低一点。

《证券日报》记者注意到，部分银行近期上调了定期存款利率。以某股份制银行为例，该行两年期定期存款利率上调为3.15%，较基准利率上浮50%。而其他银行两年期定期存款利率多在2.25%—2.75%之间。

除此之外，还有银行提高了外币存款利率。以某城商行为例，美元定期存款利率根据起存金额不同分别为：

1000美元—10000美元（不含）一年期利率为3.2%；10000美元—50000美元（不含）一年期利率为3.35%；50000美元（含）及以上一年期利率为3.45%；100万美元（含）以上可单独议价。该行理财经理表示：“美元上调存款利率是银行年末揽储需求。这两天外币存款客户明显增多，还有不少新开卡客户，存款金额多为1—5万美元。”

某股份制银行近日也对美元定期存款利率进行了调整。据理财经理介绍，按1万美元起存，1个月、3个月、6

个月、1年期分别上调到2.15%、2.8%、3.1%、3.35%。单笔在50万美元以上，可单独议价。

部分银行“送礼”揽储

《证券日报》记者在走访中发现，为了吸收存款，北京地区部分银行网点推出了“存款送礼”活动。

在总部设于北京的某股份制银行网点，大堂经理告诉记者：“12月1日—12月31日，购买大额存单，就可获赠礼品：20万元及以上送一袋5kg的

大米，50万元及以上送一桶5L的花生油。”

《证券日报》记者走访发现，这类“送礼活动”并非一家银行独有，只是礼品和送礼方式有所区别。在某城商行的社区网点，记者注意到，不少办理业务的客户都拎着花生油、大米，还有部分客户搬着白菜和鸡蛋。

当记者以储户身份询问活动细节时，网点的值班人员表示：“买理财、大额存单、存定期都送礼品。新开卡客户存入1000元也可以领一颗白菜和一份鸡蛋。”

上述工作人员还补充道：“一般来说，存不同的金额对应不同的礼品，存的越多，礼品越好。不过我们行的社区网点相对随意，这些礼品可以随意搭配，先到先得。”

除了网点直接送礼品，还有部分银行通过手机银行抽奖送礼。以某股份制银行为例，活动规则为“受邀客户满足当月借记卡月日均总资产大于等于5万元（不含股票市值），即可于次日参与100%抽奖活动，并在手机银行完成礼品兑换”。《证券日报》记者查看抽奖转盘，奖品包括蓝牙耳机、餐具十件套、小米空气净化器、家纺四件套、LaMer海蓝之谜套装、无人机、话费抵扣券等。

除此之外，还有部分银行年末开展存款送积分活动：活动期间新增存款（含普通定期存款、大额存单）1万元（含）以上、期限3个月（含）以上且承诺不提前支取的个人客户，按1元对应1分标准赠送积分。《证券日报》记者查看该行网上商城发现，一般来说，1万积分可折合20元兑换礼品。礼品种类繁多，小到纸巾，大到家用电器。

民营银行吸储大打价格战：准活期存款利率最高达4.5%

■本报记者 刘萌

近日，民营银行异军突起，大举杀入揽储市场。据《证券日报》记者不完全统计，目前包括微众银行、网商银行、富民银行等至少10家民营银行推出了智能存款产品。

《证券日报》记者观察发现，这类产品往往是3年或5年定期存款，但在到期日之前，客户可随时提前支取。此类产品提前支取利率最高可达4.5%，远超传统银行。

准活期存款利率最高可达4.5%

据记者了解，多家民营银行的存款利率高于传统银行的理财产品收益率。

以微众银行的“智能存款+”为例，该产品50元起存，存满1个月，支取利率可达4.0%。具体来看，存款时间在1个月以内，存款利率按照2.8%

计算；存款时间在1—3个月，利率为4.0%；时间达3—6个月，利率为4.3%；时间达6个月—1年，利率为4.4%；时间达1年—5年，利率为4.5%。该业务同时支持全部或部分金额提前支取，不限次数，取出本金及利息实时到账，5年到期本息取出至微众卡。

事实上，民营银行存款利率普遍较高。其中，亿联银行的存款类产品“用亿存”持有满期5年可享5.45%的年化利率，提前支取年化利率达到4.5%，相当于活期利率为4.5%。

富民银行的“富民宝”也是如此，根据其APP的产品介绍，富民宝是一款支持随时存取的个人储蓄存款产品，客户每购买一笔富民宝均对应在富民银行存入一笔五年期定期存款。

为同时保证流动性及较高收益，该产品为客户提供到期支取和提前支取两种支取方式，在客户选择提前支取时，实际上是将该笔定期存款收益权转让给与银行合作的第三方金融机构。截至发稿前，《证券日报》

记者登录富民银行发现，该产品满期年化利率为4.8%，提前支取年化利率为4.2%。

据《证券日报》记者不完全统计，目前包括微众银行、网商银行、富民银行、苏宁银行、辽宁振兴银行、蓝海银行、众邦银行、亿联银行、华通银行、湖南三湘银行等至少10家民营银行正在发行此类智能存款产品。

《证券日报》记者查阅多家民营银行的产品介绍发现，这类产品的起存金额门槛较低，一般为50元—100元不等。值得一提的是，有部分银行对每天提前支取总额进行控制，当日额度用完，客户可在下一日再次申请提前支取。

某民营银行客服人员在本报记者咨询时表示：“节假日前夕大家用钱高峰期，提现需求比较大，有可能会碰到提现额度用完的情况，平日通常不会。”

与此同时，多家银行取出存款时

采用“后进先出”的规则，即按存入最近的时间往前逐笔取出，同时会结算取出金额的利息。这项规则对投资者来说十分友好。

“定活期化”实为转让收益权

《证券日报》记者注意到，这类产品一般对应3年或5年定期存款。部分产品介绍提到，客户提前支取是将对应的定期存款收益权转让给合作金融机构，从而获得较高的“提前支取利率”。

本报记者以投资者身份致电部分民营银行官方客服想进一步了解产品运作模式。某民营银行工作人员解释：“产品本身是五年期整存整取的定期存款，本金和利息都是在国家的存款保险制度保障之内。如果客户提前支取，我行会将该笔存款收益权转让给合作的金融机构，让客户提前拿到本金和收益。”

另一家民营银行客服人员也表示：“产品对应5年定期存款，如果客户存满2年提前取出，剩下的3年就有第三方合作金融服务机构来接手。这笔业务对于客户来说就终止了。”

依据上述民营银行的说法，这些智能存款产品均属于银行存款，受存款保险条例保护，在50万元额度内100%赔付。

关于各家银行提到的“第三方金融机构”或“其他服务机构”，某民营银行工作人员回答称：“第三方金融服务机构的筛选有严格的标准，目前我行合作机构为一家信托公司。”

有业内人士指出，目前民营银行的业务大多通过网络办理，店面成本、人工成本节省了不少。同时，多家民营银行又以利率水平相对较高的小额借贷为主营业务，所以这类活期存款实际上能让银行锁定定期存款，从而支持贷款的资金，这样较高利率的贷款可以覆盖定期存款的利息成本。

中银协副秘书长张亮：乐见中小银行抱团取暖的合作模式

■本报记者 毛宇舟

近日，中国商贸物流银行联盟第二届峰会在郑州举行，中国银行业协会副秘书长张亮在会上表示，非常乐见中小银行抱团取暖的合作模式，而且是按照市场化的原则，在风险可控的前提下加强合作，实现互利共赢。

根据《证券日报》记者统计，不少中小银行通过组建联盟的方式，共享科技金融成果。例如，2008年原银监会批准成立的山东省城市商业银行合作联盟，是目前全国唯一持有金融牌照的中小银行金融科技服务公司。此外，2013年南京银行发起的鑫合金融家俱乐部、2017年由中国平安集团联合各中小银行共同发起的中小银行互联网金融联盟，均属类似情况。

共赢共商共建

金融科技的诞生为客户提供了更多的服务选项，从而引发了客户行为的变化，这给中小银行带来巨大挑战。虽然大部分中小银行已经分别在

手机银行、直销银行、微信银行、线上生活平台等方面进行了有益尝试，但在开展金融科技时普遍面临机制僵化、人才匮乏、技术落后、资金不足、运营偏弱等多种困难。

正由于上述问题，中小银行在当前金融科技的潮流下必须更加开放，中小银行联盟也就应运而生。除商贸物流银行联盟外，鑫合金融家俱乐部、中小银行互联网金融联盟等都在各自圈内服务联盟成员，进行科技输出。

郑州银行董事长王天宇表示，商贸物流银行联盟的下一步发展要实现共赢、共商、共建。他指出，联盟的科技资源、资金资源、信息资源对大家都是开放的，再加上“五朵云”平台，商贸物流银行联盟不仅是一个简单的合作联盟，还是金融创新的“试验田”、新商业模式的“孵化器”。

郑州银行公司业务部总经理张明艳在介绍联盟时表示，“在联盟中我们和每家城商行都互为分行，广州银行可能是郑州银行的广州分行，郑州银行也可以是广州银行的郑州分行，对公柜面通、跨行的见证开户使

得客户办理业务突破了地域限制。”

中国银行业协会副秘书长、中银协城商行工作委员会专职副主任张亮指出，中国商贸物流银行联盟是一个特殊的联盟，它的成员不仅有银行，还有知名电商、物流企业、供应链龙头企业及独角兽企业，共同推动商贸物流企业与银行业融合发展。

20名出纳减少16名

张亮表示，贸易金融有效缓解了贸易链条上企业的自有资金缺乏、融资渠道狭窄等问题，以及贸易链上核心企业账期压力大、供应链条管理难等痛点，实现了金融业务“由点到线”的转变。通过对核心企业及其上下游的供应链进行整体评价，运用灵活创新的金融产品与服务，以企业交

易形成的能在未来产生的现金流作为直接还款来源，提供专业化、规模化、综合化的金融服务，减少对民营企业、小微企业贷款抵押物的依赖，从而为解决民营企业、小微企业融资难题提供了有效手段。

中国物流金融专业委员会执行副会长肖和森表示，物流供应链金融应逐渐回归供应链金融的本原，供应链要解决中小企业的融资问题，提升整个成本，进而推动供应链协同，增强供应链竞争力。

《中国商贸物流银行研究暨行业发展报告2018》指出，金融科技的发展，推动商贸物流银行运营模式的变革，使其以更低的成本和更广泛的覆盖为客户提供综合化的服务。换句话说，金融科技的运用实现了商贸物流银行业务的标准化、电子化、安全化，从而降低业务成本，提高业务效率。

张明艳介绍，通过与客户系统改造对接，可以大幅优化付款流程，该行服务过的一家公司的20名出纳减少为4名，按每人平均工资水平5000元计算，一个月就少支出9万元。同时，付款流程仅需1小时，大

幅度减少了流程所耗时间。

衍生新型交易风险

《中国商贸物流银行研究暨行业发展报告2018》指出，商贸物流银行风险既与传统信贷风险存在一定联系，但又不同于传统信贷风险。商贸物流银行更关注供应链金融企业的融资业务形式债权的信用，以及其通过供应链经营实现债务偿还的能力。

互联网技术增加了商贸物流银行业务的参与主体，信用风险相对复杂，同时，大数据等技术的应用，使银行对授信业务的信用风险评估的准确度提高。由于人工操作环节相对较少，大幅度降低了由人工因素引起的操作风险。

不过，报告也指出，与传统的线下商贸物流银行业务对比，也有一些新的交易风险产生。除传统业务面对的法律风险外，还包括与互联网技术相关的风险。例如，在互联网技术中的电子签名、电子仓单等方面，也可能引起法律风险。

中江信托控股权易主 雪松控股受让71.3%股权

■本报记者 闫晶滢

近年来，业内信托公司股权变动频频，但多系混改“引战”，集团内部划转或5%以下的小规模变动。因此，近日中江信托控股股东发生变更的消息，引起业内高度注意。

近日，银保监会官方网站信息显示，11月29日，银保监会作出了《关于中江国际信托股份有限公司变更的批复》。《批复》同意雪松控股集团有限公司（以下简称“雪松控股”）受让领锐资产管理股份有限公司、大连昱辉科技发展有限公司、天津瀚晟同创科技发展有限公司和深圳市振利科技有限公司合计持有的中江信托71.3005%股权。

《批复》还指出，雪松控股须以自有资金受让股权，入股后应切实履行股东责任，建立有效的风险隔离机制，不得开展不当关联交易，不得利用控股股东地位获取不正当利益。

此外，《批复》要求中江信托加强股权事务管理和股东管理，规范股东行为，强化关联交易管理，严格落实关联交易事前报告制度；逐步完善公司治理机制，形成“三会一层”有效制衡的治理结构，切实防范化解风险，促进公司稳健运行。

在股权变更前，中江信托前三大股东分别为领锐资管（持股32.74%）、大连昱辉（持股25.11%）、江西省金融控股集团（持股20.76%）。其中，江西省金融控股集团所持股份系今年1月份由江西省财政厅、江西省财政投资资产管理公司无偿划转而来。而在银保监会作出上述批复后，雪松控股成为中江信托控股股东，中江信托的股权结构得以实现进一步集中化。

公开信息显示，雪松控股集团2017年在中国企业500强中排名第16位，2017年营业收入超过2210亿元。目前，雪松控股旗下拥有供应链、化工、文化旅游、地产集团、金融等多个业务版块。

雪松控股表示，在入股中江信托后，雪松控股将认真贯彻落实国家宏观经济政策和金融监管要求，建立有效的风险隔离机制并完善公司治理机制，形成“三会一层”有效制衡的治理结构，促进中江信托稳健运行。

此前，中江信托曾传出多个项目遭遇融资方违约、信托产品延期兑付等负面消息，且其与国盛金控之间的业绩承诺也即将面临差额补足的问题。而在雪松控股入股后，中江信托相关问题的处理和公司未来战略规划值得期待。

首届北京金融安全论坛开幕 聚焦金融风险防范

■本报记者 张敦

随着经济全球化的深入发展，怎样营造安全稳定的金融环境·金融安全面临怎样的挑战？在严监管下，金融科技如何发展，才能平衡好创新和风险防范的关系？12月4日，以“防范金融风险，维护金融安全”为主题的首届北京金融安全论坛（以下简称金融安全论坛）将在北京互联网金融安全示范产业园（以下简称产业园）开幕，论坛由北京互联网金融协会、北京市地方金融监督管理局、北京市房山区人民政府担任指导单位。

《证券日报》记者从论坛组委会获悉，本届论坛汇聚了政府部门、金融管理部门、经济学家、金融精英代表，共同研讨金融安全领域，特别是金融科技、互联网金融发展的热点话题，为中国和首都金融安全的发展提出前瞻性的意见。同时进一步加强与国际金融机构的合作，吸引更多有国际影响力的金融机构落户，推动产业园走向更加广阔的世界舞台。

北京互联网金融安全示范产业园于2015年6月18日经北京市金融工作局授牌成立，是以互联网金融安全为主题产业园。园区致力于提供互联网金融安全领域服务，力争打造世界级互联网金融安全产业园。近年来不断通过产业集聚打造“金融科技小镇”，主动承接首都核心区金融安全产业外溢，并在保障金融安全上发挥积极作用。

另据了解，为满足首都金融业特色化发展和创新发展的需要，北京市金融业的空间布局不断优化。2017年以来，按照新版北京城市总体规划布局，赋予房山“三区一节点”的功能定位。房山区大力实施科技、金融、文化三大领域创新，统筹推进疏功能、调结构、稳增长、治污染等工作，经济社会发展步入了快车道。2017年房山区生产总值完成655亿元，比上年增长6.5%；全社会固定资产投资完成547.9亿元，增长2.1%。

欢迎关注
证券日报芬客你好



微信精彩内容

●“链圈”1年，美股区块链公司还好吗？

责编 闫晶滢 制作 李波
E-mail: zqb@126.com 电话: 010-82031767