



结构性存款“退烧” 定存利率“趋同” 花式揽储 银行“暗战”积分换礼

□本报记者 李佳琪 文/摄

“结构性存款收益无法保证,可以考虑一下大额存单产品。”在道里区一家城商行网点内,理财经理正在回应客户咨询。与一年前结构性存款是各大银行首推的“香饽饽”产品、成为银行揽储“利器”不同,现在,这类产品在一些银行内遭遇了“冷落”。

近年来,银行推出的结构性存款中出现部分不符合要求的“假”结构性产品,对此监管部门发文进行规范。而随着结构性存款变得越来越“真”,收益率不确定性开始增加,吸引力逐渐下降。与此同时,今年6月定存利率计算方式发生改变,致使各银行间中长期存款利率水平“趋同”,各家银行互相“拉不开档”成为阻碍银行揽储的“门槛”。面对这些“窘境”,如何招揽客户、吸纳存款是银行想要攻破的“难题”。连日来,记者走访哈尔滨市银行看到,咨询赠礼、买产品得积分可换礼,成为一些银行“揽储”的新招式。

揽储“利器”遇冷

结构性存款规模创4年新低

“和一年前相比,现在结构性存款不仅量少了,最高预期收益率也降了不少。”在道里区一家城商行网点内,银行理财经理告诉记者,最近一期一年期结构性存款产品最高预期收益率同比下降了0.3%。对方坦言,虽然结构性存款产品预期收益率在一定区间内,但根据往期产品表现,产品到期后都能达到最高收益,他们在介绍产品时,也会将这些“业绩”传递给客户。现在,结构性存款产品结构“发生变化”了,无法保证产品到期后能获得最高收益。一方面产品“业绩”不如过去,收益存在不确定性,另一方面产品预期收益率不断下降,目前,结构性存款产品的热度急剧下降。

“我们在向客户推荐产品时,也不会首先推荐结构性存款了。”在上海街附近一家银行网点内,银行工作人员向记者透露,前几年结构性存款产品是银行的揽储“利器”。首先此类产品属于存款,可以保证本金,产品通过与利率、汇率、指数等波动挂钩或者与某实体的信用情况挂钩,使存款人在承担一定风险的基础上获得相应的收益,由于过去一些产品为

“假”结构性存款产品,所以这一“收益”相对较高。但现在产品收益风险性提高了,或出现产品到期但获得的收益还不如一年期定存高,因此银行在向客户推荐产品时,不会首推结构性存款产品了。

与此同时,结构性存款发行规模也在缩减。“目前银行最长期限产品是半年期的。”一家股份制商业银行网点工作人员称,和去年相比,结构性存款产品种类和规模确实下降了,相中某款产品如果不及时买,在发行后期可能出现售空的情况。近日,融360数字科技研究院发布了《2021年7月银行结构性存款报告》,数据显示,7月份结构性存款产品预期最高收益率环比跌2BP(0.02%),发行规模创4年新低。6月份结构性存款规模相对于2020年4月顶峰时期共下降了50.24%,发行量出现“腰斩”。今年初,由于监管要求部分银行压降结构性存款规模告一段落,且时值银行揽储高峰期,1月份结构性存款规模小幅反弹,但2月份之后连续五个月下降,并且5月、6月规模均低于去年末水平。

定存利率“趋同”

银行或面临存款流失问题

“一方面结构性存款产品收益不确定,怕出现低收益坏了银行‘口碑’;另一方面,现在银行定期存款利率都差不多,所以说优势产品,只能推荐净值型理财了。”一银行理财经理向记者坦言,存款利率自律上限确定方式进行调整后,缩小了同属性银行间的利率差别,定存利率“趋同”,为银行揽储带来更多的“不确定性”。

记者了解到,今年6月,市场利率定价自律机制发布消息,优化了存款利率自律上限的确定方式,将原由存款基准利率一定倍数形成的存款利率自律上限,改为在存款基准利率基础上加上一定基点确定。也就是说,由过去的“基准利率×倍数”变为“基准利率+基点”。调整前,自律机制针对不同类型的银行、不同类型的存款产品设定了不同的上浮比例上限,如整存整取产品上,国有大行一般是

基准利率上浮1.4倍、中小银行一般上浮1.5倍;调整后,定价方式由上浮倍数改为加点,对不同类型的银行、不同存款产品设置不同的加点上限。对于整存整取存款,大行调整后的利率不高于基准利率加50BP,其他机构不高于基准利率加75BP。

融360数字科技研究院在《报告》中指出,存款利率报价方式调整之后,各大银行纷纷调整普通定存及大额存单利率,很多银行选择将利率调整至新规的利率上限水平,不同银行之间的利率差异收窄。过去地方性银行会设置较高的长期存款利率以吸引储户,但是新规之下,长期存款利率与股份制银行利率水平相当。在存款利率整体下调、储户利息收窄的情况下,部分人群就会选择将资金投向收益更高的理财领域,各大银行面临着存款流失的问题。

吸纳资金、招揽客户

多家银行推出“积分换礼”

“阿姨,给您拿板鸡蛋,钱到期了可以过来看看我们家产品。”在哈尔滨市一商业银行网点内,一位市民有一部分资金将到期正在向理财经理咨询产品信息。记者在该行大厅内一宣传产品上看到,该银行推出了“礼遇狂欢季”活动,客户在该行的新进资金且购买三个月以上期限理财产品,便可按照资金额度兑换相应积分,积分达到要求就可换对应的产品。

银行工作人员看到记者正在查看活动宣传品,便主动上前询问记者想买多少钱的产品。当记者表示有30万元资金时,该工作人员称,兑换的积分可换一台苏泊尔电饼铛。记者在活动详情上看到,客户买2万元的理财产品便可兑换20积分,可拿到维达30卷的袋装卷纸,如果购买200万元的产品可兑换摩飞电器多功能锅,记者查询某电商平台看到,该款多功能锅在平台上的销售价格为千元左右。

在上海街一银行网点,该行将一款存款类产品“分级赠礼”的“告知”张贴在礼品储存柜上,方便客户查看。积分赠送礼品随着积分的增加礼品越来越“贵重”。记者在走访过程中看到,采取“积分换礼”的形式吸引客户资金的银行中,中小银行相对较多,国有大行较少。

“我们网点的客户以中老年群体为主,他们对利率、收益率的变化特别敏感,想做到不让客户流失,银行也会想各种办法。”哈尔滨市一城商行相关负责人告诉记者,存款利率计算方式调整后,也有人开始将部分资金投向理财产品。各家银行理财产品种类都很丰富,除了在预期收益率上有一定优势外,采取“积分换礼”的形式能够更有效地留住老客户、吸引新客户。一位市民坦言,在收益率都差不多的情况下,她也会看哪家银行的礼品更贵重。通过查询礼品的价格,折算成收益加到产品中,从而对比最终哪家银行产品的预期收益率或者利率会“更高”一些。

新开卡用户可兑换礼品。

链接

结构性存款

结构性存款是指投资者将合法持有的人民币或外币资金存放在银行,由银行通过在普通存款的基础上嵌入金融衍生工具(包括但不限于远期、掉期、期权或期货等),将投资者收益与利率、汇率、股票价格、商品价格、信用、指数及其他金融类或非金融类标的物挂钩的具有一定风险的金融产品。

事实上,结构性存款不是普通存款,也不同于银行理财。结构性存款在存款基础上嵌入金融衍生工具,通过与利率、汇率、指数等的波动挂钩,使存款人在承担一定风险的基础上获得更高收益。

新晚报制图
宋占晨

存得越多,礼品越贵重。

