



民营银行高息揽储“玩”隐秘

存钱送补贴只供老客户 业内人士:补贴利率不受存款保险保障

□本报记者 霍亮 文/摄

在人们以往的印象中,相对于理财产品而言,低利率已成为贴在银行存款产品上的“标签”。目前,随着资管新规全面落地,承诺保本理财产品的全面绝迹,多家民营银行的保本、高收益存款产品,正在逆袭“频频破净”的银行理财产品。眼下,不少冰城市民开始把理财的目光投向这些民营银行。

“买了这么多年的银行理财,没想到现在会亏钱!”吴阿姨早在退休前,就习惯把家里的大多数存款买成银行保本理财。她回忆,“10年前就开始买银行理财产品,那时是5万元起购,买了几次都很把握。后来越买越多,最多时家里的30多万元存款都买了,一直都是到期还本付息。”然而,前不久她发现,年初在一家大行买的理财产品“破净”了——不仅利息没赚到,本金还出现了小幅亏损。

吴阿姨的经历并非个案。公开数据显示,截至2022年3月28日,累计有3835款净值型人民币理财产品发生过“破净”,即持有期间的账面亏损。从产品上看,银行理财产品打破刚性兑付最主要的标志就是从固定收益率产品向净值型转变。一位理财经理告诉记者,净值型理财一般也会给投资者一个到期后参考收益率,但这个利率不是承诺,只是一个风险和收益的提示。产品在持有期间,以净值的波动体现盈亏,有点类似买基金。

哈尔滨学院经管学院金融系主任张新建表示,相比于以往保本理财的到期自动兑付本息,净值型银行理财最终盈亏是以到期和赎回时的净值为准,这是打破刚性兑付的重要体现。

在理财产品刚性兑付终结的当下,被压制多年的银行存款产品正以一种全新的方式展开逆袭。

“姜女士,我是XX银行的客户经理,我行有一款年利率4.5%的存款产品,保证本金和收益安全……”前不久,市民姜丽接到了一家来自四川某民营银行的营销电话,她曾在某大型互联网平台上购买过这家银行的理财产品。“我家楼下银行一年期存款利率不到2%,这家银行是4.5%,真是高出太多了。”

其实,目前民营银行的高收益存款产品并非个案。

前不久,福建一家民营银行推出了一款类活期的存款产品。只要存满一个月后即可随时支取,年化利率都按照4%来计算,这几乎是一般银行活期利率0.35%的10倍多。另一家位于江苏的民营银行,推出了一款存满7天后随时支取都可以得到3.5%年化收益的存款产品……

记者调查发现,这些存款产品的高收益并非由利率构成,而是由银行的补贴加上基准利率组成。比如,某银行一款3.5%收益的类活期存款,存款利率实际只有0.42%,剩余3.08%由银行以福利补贴形式提供。像姜丽买的一年期4.5%产品,银行利率只有2%,剩下的2.5%是银行给的补贴。

此外,一些民营银行通过“存款给积分”方式变相提高存款利率。比如,一家位于福建的民营银行1年期存款利率2.25%,然后在此基础上再给储户1.95%的“福贝”。所谓“福贝”其实就是积分,能按一定比例兑换微信“立减金”,通过微信当钱花。如今,类似的积分补贴在民营银行的存款产品中很常见。

即便积分补贴不如现金方便,但相比于一年期不到2%的存款利率,其仍具有较高性价比。



降维打击的揽储战隐秘涌动

记者调查发现,在哈的国有大行和股份制银行在售的低风险理财产品,一年期预期收益率一般在3.5%至4%左右,半年期在2.8%到3.5%左右。

一边是高收益的存款产品,另一边是或亏钱的理财产品……一场类似降维打击的揽储战,正在民营银行与国有大行、股份制银行间以一种隐秘的方式涌动。

记者发现,民营银行的高收益存款产品并非公开销售,主要通过电话、短信等方式面向特定客户。与姜丽一样,晓莹两年前也曾曾在某大型互联网平台购买过外地民营银行的理财产品。今年春节前后,她经常收到这家银行发来的高收益存款推介短信和电话。“当时觉得挺合适,过年时就把这个信息推荐给了亲戚朋友。他们下载完该银行的App后却发现,根本没看到我说的这款产品。后来我问银行客服才知道,原来只有优质的老客户登录后才能显示出来,否则页面上根本看不到。”晓莹说。

还有一些民营银行实行的是,必须由老客户邀请新客户的方式才能购买相关高息产品。记者根据晓莹的指导体验了交易流程。由于这些银行在哈市没有实体网点,其交易均要下载银行App或者关注银行微信小程序,然后注册线上账户,再绑定自己名下其他银行储蓄卡,对线上账户充值,之后才能完成购买交易……整个过程,同在微信或支付宝上买理财产品类似。

高息存款=零风险?专家这样说

2021年1月,银保监会办公厅、央行办公厅发布《关于规范商业银行通过互联网开展个人存款业务有关事项的通知》提到,地方性法人商业银行要坚守发展定位,确保通过互联网开展的存款业务,立足于服务已设立机构所在区域的客户。

由于民营银行受“一行一点”的约束,吸储能力较弱,为获取客户,因此试图在“异地”二字上突破红线。“外地民营银行之所以愿意给出如此高的利率,一个很重要的原因是网点少,且都分布在某一个城市,吸收存款的能力与国有大行和股份制商业银行没法比。”张新建表示,从银行经营的层面看,这种高息存款产品不可能长期持续。“民营银行高收益存款产品更多的可能是为拉客户冲短期业绩,搞阶段性促销。”

民营银行的高息存款产品真像宣传的一样刚性兑付吗?张新建表示,目前我国对于银行存款施行存款保险制度,储户存款只要在50万以内,都可以全额赔付。但是,存款保险制度不会对银行承诺给储户的利率补贴进行赔付,比如一款利率3.5%的活期存款中,银行利率为0.42%,银行补贴为3.08%,补贴利率就不在存款保险保障范围内。

哈埠一位银行业内人士也提醒市民,由于此类产品一般都是通过电话和短信方式营销,市民接到相关来电时很难核实对方身份,因此最好不要轻易点击对方发过来的不明链接以防被骗。

5月7日、9日 道里道外南岗香坊等部分区域停电

本报讯(记者 田春荣)因设备检修等原因,5月7日、9日,道里道外南岗香坊等部分区域停电,请涉及相关用电户提前做好停电准备。

■停电线路:旭光变10kV金星线、哈双线
停电时间:5月7日5:00至19:00

停电原因及范围:因设备检修,南岗区红旗乡红旗村、红旗农场哈作业区、东升村、南沟村、徐家村、新城村,双城市新兴乡新华村、猪场居民、新华村大窑、102国道新华村附近(以上包括自然屯),省消防器材厂、海顺养殖场、哈尔滨兴隆散热器厂、哈尔滨联众乳业有限公司、中大饲料、龙盛和、中昌公司、浩华门窗厂、美狮公司、红旗农场、香其食品、海顺公司、轻轻农业、石强化工、南岗区青年农场建筑厂、华谊科技、猪场砖厂、双赢钢筋、三五生物科技、永盛纸浆模塑、黑龙江鑫亿电器有限公司、华威焊切、空冷机厂、兰格药业、新添有机肥料公司、花园酒厂、北疆制药、三勤制药、王景双砖厂、新兴乡政府居民、财顺米业及周边企业;南岗区红旗乡、金属表面处理

厂、冰都集团、中大饲料、绿乐尔公司、华旗制漆厂、南沟君屏经贸有限公司、国鹭商品混凝土、宏光源电力管件、哈双南路红旗—南沟道南部分企业及周边企业等一带停电。

咨询电话:51234000

■停电线路:220kV新区变20kV新医线
停电时间:5月9日6:00至19:00

停电原因及范围:因设备检修,医大一院群力院区停电。

咨询电话:51233000

■停电线路:220kV太平变10kV房水线
停电时间:5月9日8:00至20:00

停电原因及范围:因设备检修,哈尔滨地铁物资有限公司停电。

咨询电话:51236000

■停电线路:66kV朝阳变10kV南沟线部分
停电时间:5月9日6:00至16:00

停电原因及范围:因设备检修,大小南沟、西大坝、腰大坝、团结村、柳树林村等一带停电。
咨询电话:51233556

■停电线路:66kV朝阳变10kV南沟线部分
停电时间:5月9日6:00至16:00

停电原因及范围:因设备检修,移动通信信号铁塔、一苗圃、名都滑雪场、哈职公寓、御马厂、哈职学院、银河环保污水处理厂、绿海锅炉房、荣进一队、荣进砖场、金字塑料、韩阳经贸、国帅、黎明塑料厂、焦丹丹、东风涂料、穆家沟集资楼、林启新、华能公司、博达辉有限公司、鑫合制造、协辉制造有限公司、哈市花园、龙华新型、弘耀、高亿源、华源、鑫铁、满宝、马立红、姜德庆、安捷、张鑫、中国石油蓝天油库、振和、润潮制造、圣辉有限公司、全欣、全金利、王旭、徐艳波、展望开关、预热器厂、百盛废品、全新商混等一带停电。
咨询电话:51233556

国网哈尔滨供电公司温馨提示:因停电对以上区域及周边的企、事业单位、居民造成的不便深表歉意。受疫情影响,停电可能出现变更。请您根据通知的时间提前做好生产、生活、工作。

吉房出租
道里区西头道街副28号商服,8层独栋,面积2734㎡,自主产权。距中央大街仅150米,可供宾馆酒店/办公/写字楼等,价格面议。
联系人:李先生 联系电话:15604803757

新分类
买房卖房 55555621
出租出兑 咨询 55555631
搬家服务 电话
招聘求职 微信 xfl7311

出租免
出租门市、车库
1.新阳路2号门市,面积95米
2.亚麻街35号车库,面积35米
3.宏业小区车库,面积75米
丁先生 15776605615
出租吉房、门市、车库
1.宣化街277号,面积196米
2.辽阳街3号办公室,面积389米
3.清明四道街29号,面积260米
4.宽城街5-1号(1-8车库)
丁先生 15776605615