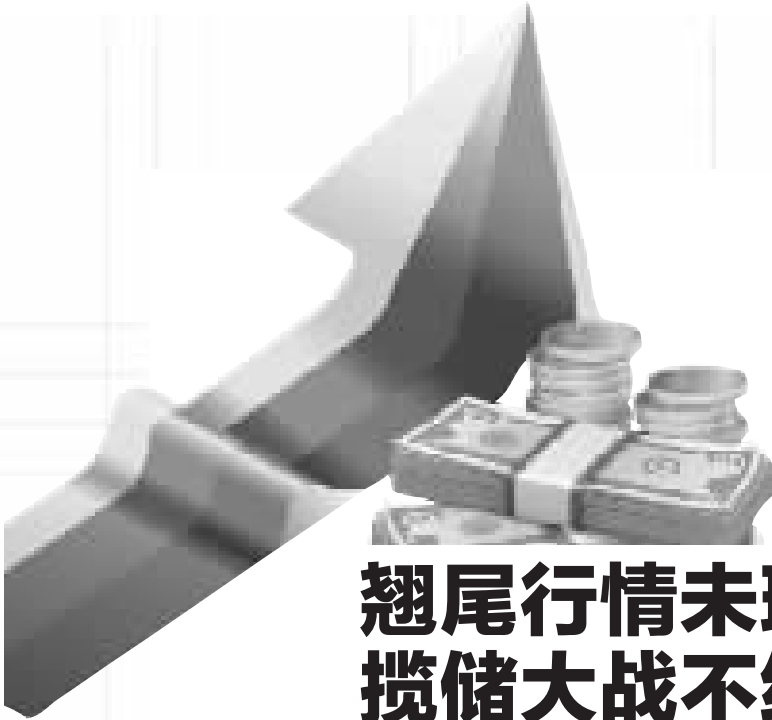




翘尾行情未现 揽储大战不绝

记者 崔凌琳

2018年转眼进入尾声，回望这一年，随着资金面整体由紧至松，银行理财陷入“跌跌不休”的尴尬境地。即便是最后这几日，银行理财产品收益也丝毫没有要“冲一冲”的意思。

据融360监测数据显示，本月第一周，银行理财产品不仅在发行量上出现了消减，平均预期年化收益率更是只有4.35%，创出了自去年6月中旬以来第21个月新低。记者据Wind数据统计发现，12月的最后一周，甬城银行理财产品中，收益率站上5%的依然凤毛麟角，大多数银行主推的产品预期年化收益率仍维持在4.0%至4.5%。

不过，在年末资金相对趋紧、利率市场化加速的多重压力下，商业银行的集中揽储现象还是如期而至，银行依旧有着出不完的招数……

降门槛

“万元理财”招揽人气

谁说没了高收益，银行就没了“吸金”法宝，自9月28日理财新规出台后，公募理财产品的投资门槛由此前的不低于5万元下降至不低于1万元，这顺理成章地成了当下银行揽储的最大抓手。

在百丈路一家银行网点的大堂正中央，记者看到了一块罗列着近期在售理财产品名录的小黑板，除了保本、非保本、结构性、非结构性以及期限、年化收益率外，最引人注目的就是被特别标红的“1万元起投”的字样。

同样的，在另外一家银行的“近期在售理财产品”宣传页上，记者亦发现，“万元理财”为数还不少，占比约6成左右，预期年化收益普遍达4.5%，这并不比昔日5万元起购的产品低。“以前要在银行买到可心的理财，不备足5万元肯定是无法实现的。换句话说，5万元以下的闲钱理财，只能取道收益低一些的‘宝宝理财’，或者是货币基金。而眼下，绝大多数货币基金7日年化收益率依然不到3%，相比之下，银行的万元理财还是有比较明显的优势的。”某银行大堂经理称。

事实上，来自多家银行的反馈信息显示，本月以来，“万元理财”的人气开始明显攀升。

提收益

“高息存款”吸引眼球

尽管理财收益一降再降，但银行的揽储压力有增无减。据记者了解，在金融脱媒背景下，金融机构各项存款余额同比增速呈现下滑趋势。据普益标准报告数据显示，2018年6月末我国金融机构各项人民币存款余额173.12万亿元，较2015年12月末同比增速高位下降了10.75个百分点，存款“搬家”现象突显。11月末，人民币存款余额增速再破新低，下滑趋势仍旧明显。同样，在人行宁波市中心支行已经公布的2018年1-10月数据中，记者亦发现，我市各项存款及住户存款余额增速均不明显。

银行人士在接受记者采访时坦言，金融脱媒加剧了银行揽储压力，尤其是对于中小银行而言，由于网点相对少，客户规模和品牌影响力都有限，存款压力本来就重，结构性存款受到监管约束之后，昔日爆红的“揽存利器”也用不上了，只能通过“存款”来吸金。

这位人士所说的“存款”，即使最传统的定期存款和大额存单。记者从业内了解到，近期，又有银行开始上调大额存单利率。同时，与往年相比，中小银行的定期存款利率也普遍一路上浮，与大行一同抢食普通存款这块“蛋糕”。

据融360监测的35家银行大额存单利率数据显示，11月大额存单利率均值较10月略有上升。除了调高利率，还有部分大行增加起购档位。而除了主推大额存单外，调高定存利率也成为银行揽储的手段之一。据记者了解，在众多银行中，宁波银行、鄞州银行、泰隆银行等多家银行都对一年期、两年期、三年期及五年期的中长期的定期存款利率作出了大幅上浮，如泰隆银行执行的三年期和五年期的定存利率已分别从2.1%和2.75%的基准利率双双上浮至3.85%。

创产品

花式“T+0”争相出炉

家住海曙区的钟女士日前在客户经理的推荐下购买了一款所谓“T+0”的类货基产品，甚是满意。据称，这款产品收益有4%，且可随时支取。换句话说，收益和银行理财相近，而流动性和货基差不多，200万元内赎回基本无碍。钟女士表示，“闲钱理财固然重要，但年底了，各种开销层出不穷，花钱的频率越来越高，所以，理财产品的流动性也越来越重要。”

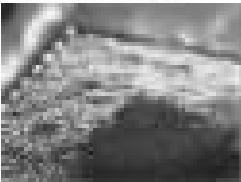
记者亦获悉，近段时间，有银行开始开启了“阶梯式”计息的模式，推出理财新品。据悉，这款产品收益达3.7%至4.2%，持有的时间越久，收益就越高。产品支持7*24小时赎回，提交赎回申请后，系统会根据实际天数来计算收益，最低3.7%，最高4.2%。当然，不管是前者还是后者，均为低风险理财产品。

精明的投资者还可关注部分直销银行、民营银行推出的智能存款。据不完全统计，目前包括微众银行、网商银行、富民银行、苏宁银行等至少10家民营银行已经发行了随存随取且利息普遍能达4%的智能存款产品。如一款名为“富民宝”的产品，只需50元即可起存，满期年化利率可以达到4.8%，提前支取年化利率也有4.2%。

需要注意的是，这种智能存款实际上并不是普通的存款，而是将定期存款的收益权转让的一种产品。银行之所以能给予投资者如此高的利息，是因为发行这种存款产品的主要是互联网银行，以利率水平相对较高的小额借贷为主营业务。所以，这种活期存款实际上能让银行锁定定期存款，从而支持贷款资金。不过，高利率的贷款虽然可以覆盖定期存款的高息，却因为其处于监管灰色地带，存在一定的流动性风险。

熊胆粉有着“药中黄金”的美誉

“金胆”熊胆粉申领 每人30克



熊胆粉有着“药中黄金”的美誉。以其珍稀,名贵,疗效独特而享誉华夏约1300年。

据统计,我国记载熊胆入药的古代医学典籍高达366部,权威论文800篇,均说明熊胆疗效独特,药用价值的重要性不言而喻。

如果您或您的家人需要的,请拨打4001-022-993报名,均可申领试服国药熊胆粉一盒[30克6个月用量]体验疗效。由于熊胆粉成本的昂贵,每天仅限100名。

优先申领人群: 60岁以上离退休等健康问题优先申领试服。

申领热线:4001-022-993

滇药广审(文)第20018090344号 广告