

# 银行存款产品整改进行时

作为银行揽储的利器,结构性存款和靠档计息类产品曾一度飞速发展,而部分设计“假结构”、变相高息揽储等问题也相伴而来。在监管连番出手规范以后,商业银行存款类产品整改情况如何?北京商报记者近日调查发现,银行在产品设计上已经越来越规范,已有银行在结构性存款销售文件中增设了投资冷静期,此前在第三方互联网平台上“霸屏”的中小银行靠档计息类智能存款产品也难觅踪迹。



## 靠档计息的智能存款难觅踪迹

靠档计息类定期存款产品的整改情况也备受关注。

所谓靠档计息类产品,是指产品提前支取时,会按照存款时间分段计算利率,也就是执行阶梯利率,这样有助于客户获取更多存款收益,不过却相应的推高了银行的资金成本。

北京商报记者调查发现,在携程旅行等第三方互联网平台App端上,根据存款时间设置阶梯利率的智能存款产品已经难觅踪迹。目前,中小银行的存款产品普遍为滚动周期计息,多为7天、1个月、3个月、6个月、1年等,存满一周即获得满期利率,

不足一周提前支取时按照活期存款利率计息。

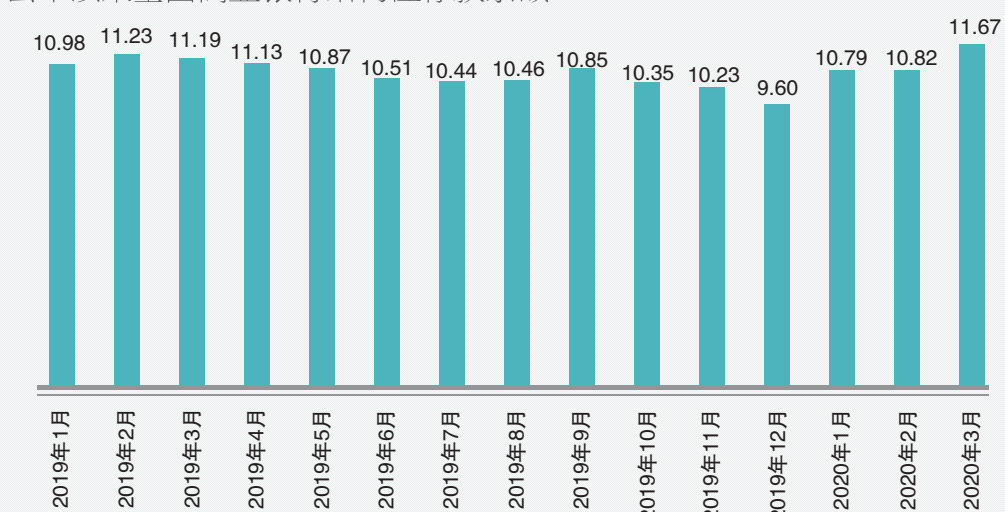
例如,在携程旅行App的“理财”栏目中,众邦银行共有7款产品在售,分别为众惠存周周付、双周付、30天付、60天付、90天付、180天付和360天付。以众惠存周周付为例,起存金额为100元,存款利率为3.85%,每7天付息,也就是说每存满7天利息会自动转入电子账户,若提前支取,未存满周期的天数按活期计付利息。

此外,营口沿海银行、蓝海银行等多家中小银行也有相应的滚动周期付息产品。

而在北京商报记者此前的调查中,去年底,中小银行靠档计息类智能存款产品还不断占据第三方互联网平台的显眼位置,众邦银行“多帮利众享版”、客商银行“客e存”、蓝海银行“蓝贝贝”等产品彼时仍支持提前支取靠档计息。

姜飞鹏认为,从行业层面看,靠档计息类产品在实际业务开展中存在不规范的情况。从宏观层面看,这类产品增加了金融机构的负债成本,不利于金融机构降低资产端的利率,从而推进降低社会融资成本。因此监管要予以规范,以减少金融风险。

去年以来全国商业银行结构性存款余额 (单位:万亿元)



## 多家银行增设结构性存款投资冷静期

结构性存款的设计方案逐步规范。北京商报记者调查发现,交通银行、平安银行、北京银行等多家银行已在发行的结构性存款说明书中增加了“投资冷静期”一栏。在投资冷静期内,投资者可以解除已签订的销售文件,资金随即解冻。

各家银行对于投资冷静期的设置有所区别。例如,打开北京银行手机银行App的“结构性存款”栏目时,会弹出一则提示:根据监管要求,我行结构性存款在认购期终止后至起息开始前增设24小时冷静期,冷静期内您有权对已购买产品进行撤单。”这一规定已覆盖到新发行的全部结构性存款产品,北京商报记者在该行手机银行App上看到,4月22日共有8款结构性产品正在发售,每款产品的产品协议中都增加了投资冷静期。

根据调查发现,交通银行和平安银行则是对部分产品增加了投资冷静期。交通银行一款挂钩中证500指数的结构性存款设置了投资冷静期,时间为自签订销售文件起至产品成立前一工作日19:00为止。该行客服人员表示,以前的封闭式产品很少有投资冷静期,但是不排除后续还有类似产品的。

平安银行则规定,客户在认购期认购或者开放期申购时,享有24小时的投资冷静期,从销售

文件签字确认后起算,包含网点、官网和平安口袋银行的购买确认。另外,工商银行、招商银行、浦发银行、华夏银行等多家银行也明确,投资者在认购期或者募集期内可以撤单。

投资冷静期的设置源自于监管要求。银保监会去年10月发布《关于进一步规范商业银行结构性存款业务的通知》(以下简称《通知》),要求商业银行在销售文件中约定不少于24小时的投资冷静期,并载明投资者在投资冷静期内的权力。由于《通知》设置了12个月的过渡期,也就是说从2020年10月起,投资冷静期的规定将正式实施。

对于增设投资冷静期的事宜,一位商业银行人士告诉北京商报记者,该行在3月中旬对新发行的结构性存款开始增设投资冷静期。以前的结构性存款只有在募集期内允许撤单这一规定,增加投资冷静期后,给客户预留出的犹豫时间延长了。

邮储银行战略发展部研究员姜飞鹏表示,投资冷静期是国内外通行的做法,国内在私募和银行理财领域也有投资冷静期的规定和做法。结构性存款的收益具有不确定性,有必要采用投资冷静期。多家银行在《通知》过渡期内执行这一规定,说明银行合规经营意识更强,有助于监管规定更好地实施,也有助于保护消费者的合法权益。

## 云山隔万重 寸心连千里 中信银行北京分行为海外学子保驾护航

新冠疫情仍在全球蔓延,海外确诊病例不断增加,不少中国学子留在海外,他们的安全牵动着每一位家长的心。虽远隔万里,但心与心相连,深耕出国金融领域多年的中信银行北京分行心系莘莘学子,通过定期发布“护航日历”留学资讯、赠送SOS全球紧急救援权益、发放爱心口罩以及组织全球疫情下的出国系列直播讲座等多项举措为海外学子保驾护航。

“孩子还在国外,有什么可靠的渠道能给孩子提供帮助吗?”孩子还在美国,可签证快到期了,怎么办?”……最近,中信银行北京分行出国金融团队经常会接到这样的客户咨询。家长和孩子希望及时了解留学资讯和签证政策,但网上各种来源的信息难辨真假。中信银行北京分行急客户之所急,推出“护航日历”,每日从中国驻外使领馆等官方渠道收集重要留学及签证资讯,第一时间发布信息,为客户提供贴心服务。

有一种温度,是“跨越千里的守护”。为协助海外学子防疫抗疫,中信银行推出了SOS全球紧急救援服务、爱心口罩赠送活动以及全球疫情下的出国系列直播讲座。SOS全球紧急救援服务覆盖全年,7×24小时专人值守,为海外人员提供电话医疗咨询、协助安排就医住院以及递送必需药

物和医疗用品等支持,最高可提供价值100万美元保障。为解决留学生自我防护的燃眉之急,中信银行联合儿基会“护航计划”共同推出了爱心口罩赠送活动,已安排海外机构邮寄,给孩子们送去温暖和保障。此外,中信银行还多次邀请中国驻美使馆官员进行线上直播,发布权威资讯,并就留学生及家长的主要关切进行实时解答。中信银行北京分行在此期间积极向家长及留学生传达各类活动政策、协助领取活动权益,给海外学子提供了实实在在的援助。

云山隔万重,寸心连千里。不管身在何处,每一位海外学子都是家长心中的牵挂。中信银行北京分行也将继续以点滴服务守护每一个留学家庭,这里有护航卡的结汇和跨境汇款便利;中信银行全球签”小程序的线上留学培训和境外酒店餐饮VIP礼遇,用有温度的服务,为每一个留学梦想保驾护航。



## 工行北京分行为4000余家企业办理法人理财 全面助力复工复产



面对疫情,工行北京分行坚持防控和发展两手抓,积极优选新规产品为客户创造价值,已累计为4000余家企业办理法人理财业务,新规理财规模增幅达30%,全面助力企业客户复工复产。

### 特事特办 保障抗疫资金新举措

疫情发生以来,部分公益基金会、抗疫生产企业提出大额理财资金紧急赎回需求,面对法人理财产品到期日相对固定且节假日无法赎回等问题,工行北京分行积极制定应急处理预案,全力保障防疫抗疫资金及时到位。

1月28日,王府井支行获知某重点客户在假期紧急赎回3000万元理财资金汇至武汉支持抗疫的消息后,秉承特事特办原则,妥善制定解决方案,确保款项高效顺利拨付。

2月1日,开发区支行某医疗器械公司需紧急赎回法人理财新规产品8000万元,用于采购医疗仪器等防疫抗疫物资,总分支行协同联动,确保客户款项第一时间发挥抗疫效能。远程服务、强化线上服务新效能。

为提升疫情期间各企业资金收

益,做到足不出户便捷购买理财产品,工行北京分行积极开展线上法人理财产品推广,客户经理一对一开展远程服务,确保第一时间满足客户购买和赎回需求。

中关村支行积极通过企业网上银行、手机银行等线上服务,疫情期间累计为235户对公客户提供理财服务11亿元。

海淀支行了解到疫情期间部分企业暂无资金使用安排,存在一定闲置资金的情况,积极向客户介绍现金管理类新规理财产品,满足客户资金增值需求,累计为111户对公客户提供法人理财服务14亿元。

### 精选产品 聚焦客户需求新突破

近期金融市场波动较大,工行北京分行充分把握法人客户资金稳健需求,抓住债券市场投资契机,积极推广添利宝、鑫稳利等投资于高信用等级债券的新规理财产品,为客户实现资金保值增值,助力企业复工复产。

崇文支行坚持合规销售,严格按照风险匹配原则向客户推荐新规产品,根据客户需求精选产品,第一时间出具法人理财服务方案,通过精准

绩来吸引客户。

资深银行业观察人士卜振兴表示,在规范银行揽储行为后,商业银行未来将依托更加灵活快捷的金融服务来吸引客户。比如,完善线上存款流程,让客户免去线下奔波的成本;为客户提供诸如金融培训、金融知识、投资顾问等附加金融服务。此外,在期限上应更加灵活,可以尝试提供一些滚动周期型的存款产品。

姜飞鹏则建议,银行应逐步放弃简单“就存款做存款”的方式,通过综合营销“跳出存款做存款”,以支付结算等带来的资金沉淀丰富存款。

北京商报记者 孟凡霞 吴限

匹配,为多家企业提供2.5亿元新规理财产品。

和平里支行根据客户对投资收益、风险偏好和流动性的需求,筛选优质新规产品,及时制定法人理财服务方案,为客户提供9亿元新规产品,高效、专业、贴心的服务获得客户高度评价。

### 服务提升 彰显理财销售新形象

资管新规对销售合规性提出了更高要求,工行北京分行不断加强销售队伍转型,着力打造一支“懂客户、知产品、解政策”的专业法人理财服务队伍。疫情期间,通过线上培训、案例分享、经验交流等方式积极提升法人理财销售队伍的专业水平、营销能力和服务质效,持续巩固和强化专业、稳健的市场形象。

疫情无情,工行有情。工行北京分行将继续坚持以客户服务为中心,以金融保障为核心,强化队伍建设、聚焦客户需求、创新服务形式、优选新规产品、坚持合规销售,为企业复工复产提供优质法人理财投资渠道,助力企业提升资金使用效能,为战胜疫情和企业复工复产贡献力量。