

超4% 高息存款踪影难觅

“有升有降”

6月21日,市场利率定价自律机制官微“官宣”了存款利率调整的事项:市场利率定价自律机制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。

新的存款利率自律上限实施后,存款利率自律上限“有升有降”,半年及以内的短端定期存款和大额存单利率的自律上限有所上升,一年以上的长端利率自律上限有所下降。

当天,已有多家银行明确公告自当日起调整存款产品利率。如根据蓝海银行公告,存款利率变更后,该行1年期及以上定存产品利率有所抬升,1年期以上(2年期、3年期)利率有所调降。其中,利率最高的3年期定存产品,利率由最高4.125%降至最高3.5%。

北京商报记者调查发现,6月21日之前,市面上定期存款产品最高利率为5年期利率4.875%,而在6月21日,利率超过4%的“高息”存款正陆续“消失”。如6月20日,中关村银行、辽宁振兴银行5年期定存产品利率均为4.875%,6月21日,中关村银行直接将该产品利率调降至4%,振兴银行则在页面全部产品调整为售罄后,于当日稍晚时候将调整好利率的产品重新开放售卖,利率最高的5年期定存利率同样降至4%。

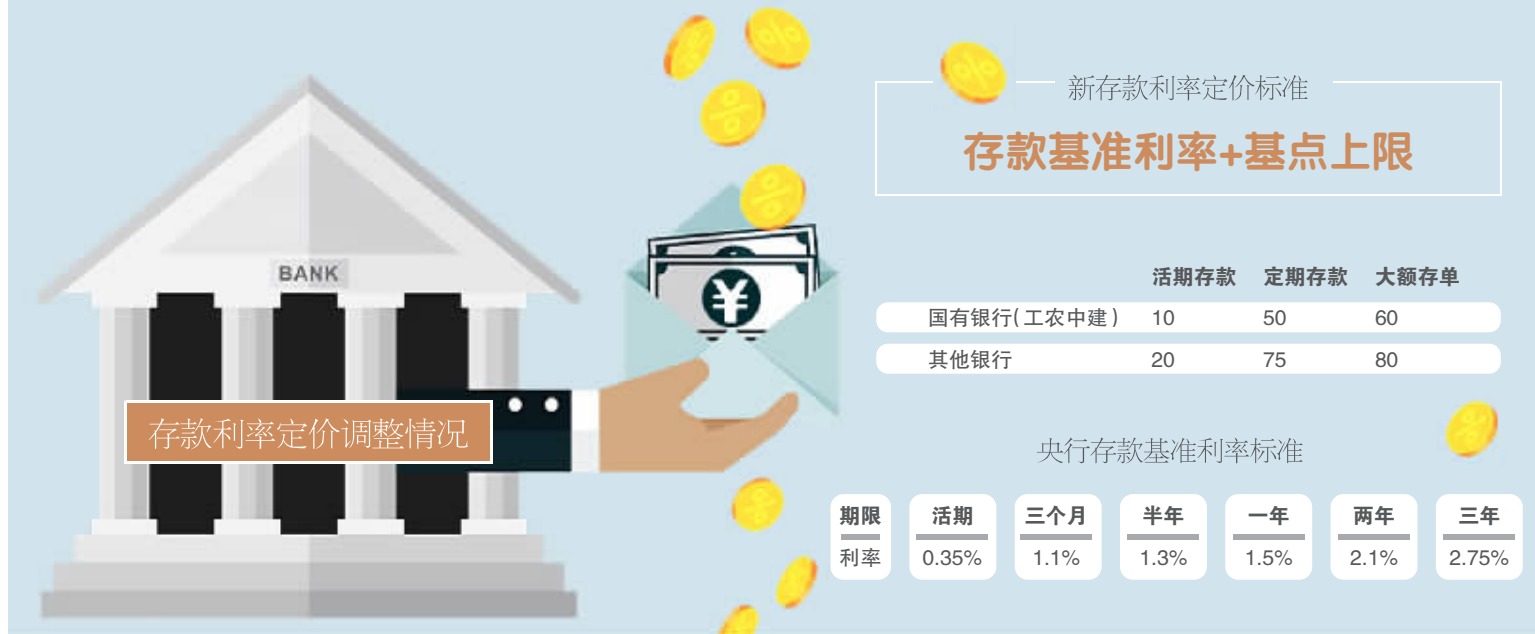
“本次调整是按照中国人民银行统一要求调整的,利息没有那么高了。”辽宁振兴银行工作人员对北京商报记者如是说。

进展不一标准分化

上述存款利率调整动作的背景是,6月1日召开的央行公告市场利率定价自律机制工作会议,会议审议通过了优化存款利率自律管理方案。此后各地监管陆续传达会议精神,银行开始着手准备利率调整事项。

多银行对北京商报记者表示,6月上旬当地监管召开会议,口头传达了调整存款利率事项,并要求6月21日要做好利率更新工作。

银行高息揽储遭遇监管围堵。6月21日,市场利率定价自律机制“官宣”存款利率定价改革,新定价自律上限有升有降,其中下调了中长期存款产品的利率上限。北京商报记者调查发现,已有多家银行明确公告自当日起调整存款产品利率,1年期以上产品利率大幅下调,市面上利率超过4%的“高息”存款正陆续“消失”。



优化后的存款利率自律上限是在存款基准利率基础上加点确定,对不同类型的商业银行设置不同的最高加点上限。其中,四大国有银行(指工农中建)活期存款、定期存款、大额存单基点上限分别为10基点、50基点、60基点,其余的银行基点上限分别为20基点、75基点、80基点。某互联网银行人士对北京商报记者表示,全国性银行基本对标四大国有银行的基点上限标准。

目前,央行执行的存款基准利率为:活期利率0.35%,三个月期利率1.1%,半年期利率1.3%,一年期利率1.5%,两年期利率2.1%,三年期利率2.75%。

此次存款利率定价优化调整是全国银行业机构的统一改革。不过,北京商报记者调查发现,各家银行在执行过程中短期进度尚存在差异。

截至6月22日记者发稿,有部分银行尚未对标改革后存款利率自律上限进行调整。

同时,北京商报记者注意到,从已经执行

改革的银行调整情况来看,不仅是不同类型银行之间实行差异化定价上限管理,在实际操作中,同类银行之间的定价标准亦有所分化。例如,同为民营银行的蓝海银行和天津金城银行当日均公告了存款利率调整事项。其中,金城银行3个月-3年的整存整取存款利率标准为:基准利率+50个基点,蓝海银行同期限产品则为基准利率+70或75个基点。

降低负债成本

为了避免商业银行竞相抬高负债端成本,大打价格战,优化存款利率上限是有效且直接避免高息揽储的一种方式。

市场利率定价自律机制在官微上也对此次改革的原因作出介绍:按照存款基准利率倍数确定的利率上限,存在明显杠杆效应。由于长期存款基准利率较高,执行利率也明显偏高,扭曲了存款的期限结构。特别是个别金融机构利用长期存款利率较高的问题,通过

多种不规范的所谓“创新”产品吸收长期存款。其他银行为稳定存款来源,被动抬高存款利率揽储,推升整体负债成本,不利于存款市场有序竞争。

据北京商报记者此前调查,多银行5年期定存产品最高年化利率能达到接近5%的水平,更有银行5年期产品满1年提前支取最高能拿到年化4.875%水平的利息。

对此,零壹研究院院长于百程表示,新定价调整将降低通过拉高长期存款利率来揽储的效应,从而有利于降低银行整体负债成本。

国家金融与发展实验室副主任、上海金融与发展实验室主任曾刚也对北京商报记者表示,存款利率定价改革是为了修正此前定价中不合理的成分,利率定价优化后,会降低银行信贷端尤其是中长期贷款的资金成本,利于银行支持实体经济。此次利率调整利好整个银行业,降低银行负债成本。在贷款利率不变的情况下,利于银行息差企稳或略有反

弹。新的定价框架下,银行拥有更灵活的差异化贷款定价竞争空间,可根据自身资产负债管理情况和需要来进行更加精准的定价,当然这要求银行进一步提升自身存款贷款定价能力,这也是在利率市场化环境中的核心竞争力。

加大揽存压力

此次存款定价新政对于不同银行产生的影响不一。一方面降低负债成本利好一些银行息差回升;另一方面,监管限制高息揽储,下调了中长期存款利率上限,将降低部分银行存款吸引力,加大其揽存规模压力。

曾刚指出,从银行负债结构来看,中长期的存款利率下调后,中长期存款占比越高的银行,受益可能越多,息差回升空间会越大。

“这类受益的银行主要指的是,中小银行中涉农业务占比较高的农商行、农信社以及邮储银行、农业银行这类农村居民储蓄存款占比较高的大行。因为农村居民的储蓄存款占比高,而在储蓄存款中,中长期定期存款占比尤其高。利率调整后,对这类银行资金成本下行有很大好处,有助于改善此类机构的经营状况,提升其服务实体经济、农村经济的能力。”曾刚如是说。

在于百程看来,中小银行在吸储能力上偏弱,特别是缺少物理网点的民营银行,在吸收零售存款时推出利率较高的长期存款比较积极,此次调整之后,整体上长期利率都会有明显下降,吸储能力会受到一定影响。市场上也存在存款替代性基金等产品,存款利率的调整短期也会使得资金在不同产品之间加速流动。

谈及利率调整后的揽储压力,某中小银行人士对北京商报记者表示:“很多中小银行产品与大行相比没什么竞争力,只能通过各种优惠活动揽储。可以预期的是,此次利率调整后,中小银行如果有资金需要,肯定会想办法在负债端以做促销、加息券、抽奖、积分权益等方式吸引客户,如果拿不到客户资金就会想办法拿同业资金,保证银行的流动性。”

北京商报记者 孟凡霞 马婧

虚拟货币被“锁喉” C2C交易还没凉

自被央行约谈,多家银行和支付机构再次表态打击决心后,市场普遍认为,全面封杀后,虚拟货币交易将迎来“至暗时刻”。不过,短时间内要彻底切断炒币资金链路并非易事。6月22日,北京商报记者调查发现,目前,包括OKEx、币安等多个币圈交易所,虽然关闭或暂停了法币交易,但仍通过C2C交易平台,面向国内用户开放交易,交易渠道主要支持银行卡、微信支付、支付宝等,通过个人转账或者加微信好友的方式进行。

C2C交易花样百出

尽管“人人喊打”,但虚拟货币交易一直屡禁不绝,其中一大通道便是由各大交易所开辟的C2C交易。

6月22日,北京商报记者对火币、OKEx、币安三大头部交易所进行了亲测,发现目前三大交易所均已关闭或暂停法币交易,不过,通过C2C交易平台,国内用户仍可成功通过银行卡、支付宝、微信支付等多个支付方式买币。

以OKEx交易所为例,目前该平台官方App仍开设了买卖币快捷区和自选区,用户只需注册账号、上传有效身份证件,进行个人实名认证后,就可操作各类币种的买卖操作。

具体来看,在快捷交易区,注册用户只需一键输入购买的人民币金额,就会显示购买相应币种的一定份额,支付方式为微信支付。主要操作方式需要用户添加卖家微信,打开微信支付,然后向卖家转账。

为了躲避支付机构的监测和排查,交易所平台卖家也是花样百出。

北京商报记者注意到,在添加卖家微信

后,微信页面提醒称:“请注意核对对方身份,涉及汇款、转账等务必电话确认,保护自身财产及隐私安全”。对此,卖家向北京商报记者解释,使用微信支付进行交易时,被提示风险主要是因为交易人员过多,此现象属于正常。同时,该人士还强调,转账时请勿填写USDT、BTC等字样备注,避免转账拦截;若转账遇到风险提示,则需要把交易的金额转入用户微信零钱通,在转账时选择零钱通付款;若金额低于200元,买家可以直接微信红包,这样就不会被拦截。

与此同时,C2C交易平台提醒,用户转账需要实名账户,转账时,不能备注任何信息,大于5万元转账时,需要分批转账。

无独有偶。北京商报记者通过OKEx交易所C2C平台成功买币后,在币安平台上又测试了同样的操作,支付方式为银行卡支付。

具体操作上,打开付款页面,平台会详细告知卖家的姓名、银行账号、开户行等信息;在付款页面上,平台同样提醒用户,为防止转账被拦截、账户被冻结,转账时不能备注BTC、USDT、币安等敏感信息。

仅仅5分钟内,北京商报记者便在多家交易所通过多个支付方式购买了虚拟货币。

交易所顶风增信

为何多方封杀下,违规交易行为仍然屡禁不止?在业内看来,背后存在多方面原因。

一方面是虚拟货币交易隐蔽性高,识别、认定难度较大。正如中南财经政法大学数字经济研究院执行院长、教授盘和林指出,私人交易本身就广泛存在,哪怕不用微信、支付宝、银行卡也可以。在他看来,虚拟货币交易本身就存在一定的匿名性,对于交易双方也存在风险,没有保障,但这种交易就和现金交易一样,追踪十分困难。因此在政策层面,最重要的还是要管住金融支付的接口,任何虚拟货币网站都不能对接金融机构,但C2C本身很难彻底禁止。

另一方面,虚拟货币交易也存在一定历史原因和现实原因。金融科技专家苏筱芮告诉北京商报记者,多个币圈交易所仍通过C2C平台支持用户买卖,一是C2C交易模式作为绕道监管的方式方法已存在数年,目前很难彻底封堵;二是现实原因方面,国内投资者要想进行虚拟货币交易,必然离不开资金的流转以及银行卡介质,在买卖双方两者“你情我愿”躲避监测的前提下,支付方也难以排查。

此外,北京商报记者多方采访了解到,C2C买卖币交易屡禁不止,除了小额、零散的资金交易难以监测外,也离不开投机者的市场需求。目前,虚拟货币对炒币者的吸引力仍在,国内不少炒币者仍对比特币等虚拟货币抱有“一夜暴富”的幻想,如果C2C交易双方都有意愿,那买卖就很难彻底制止。

值得一提的是,尽管是个人间的C2C交易行为,但北京商报记者注意到,目前在自选区或快捷交易区的虚拟货币卖家,都属于交

易所平台认证的商家,已经向交易所交纳相应保证金。正如币安平台设置了“持续锁闭保障”,OKEx也会对虚拟货币交易行为提供担保。

对此,宏观分析师周茂华告诉北京商报记者,要想进一步整顿C2C交易,或可从开设该平台入口的交易所着手打击。在他看来,尽管目前大多交易机构设在境外,但仍允许甚至为“炒币”行为进行担保,这对国内部分群众合法财产构成威胁,相关增信行为也是违法的,处于国内监管打击的范畴。

账号冻结风险

在业内看来,C2C交易风险高悬,无论是买币方还是所涉机构,都应提高警惕。对于市场交易的参与者来说,一方面要考虑参与交易对应的法律风险;另一方面,大量热钱的进出、盲目频繁的交易,也容易对交易者造成财产损失。

周茂华指出,不论这种非法跨境平台“交易”是否有公信力,对于这种地下交易和支付方式,参与者出现纠纷或造成财产损失并不受法律保护。在他看来,国内监管对炒作虚拟货币的态度坚决一贯,虚拟货币投机炒作最终还是需要法币“变现”,离不开金融账户与支付基础设施。因此,要有效遏制投机炒作风险,还需要监管与金融机构形成合力,国内监管部门强化监督管理;同时,金融机构切实履行客户身份识别义务,并加强对异常交易进行监测预警,对可疑交易依法向有关部门上报。

针对所涉支付机构,微信支付方面回应北京商报记者称,微信支付不支持虚拟货币交易,也从未开放虚拟货币的类目商户接入。如发现任何客户存在将微信支付用于虚拟货

币交易的行为,将采取拒绝交易、中止交易、冻结资金账户直至清退处理的分级管控措施。如相关交易涉及洗钱等违法行为,还将按照《反洗钱法》等法律法规要求,及时上报反洗钱监管部门。微信支付称,欢迎用户举报,微信支付将根据相关监管规定坚决打击,坚决保护客户合法权益,防控金融违法犯罪,维护金融市场秩序。

银行方面客服也告诉北京商报记者,目前正在加大力度排查虚拟货币交易情况,一旦发现相关行为,将立即采取暂停商户交易、终止客户关系等措施,并上报相关部门,为保护用户合法权益及账户资金安全,建议用户不要进行虚拟货币的相关交易。

另对所涉平台C2C交易行为,北京商报记者对多家交易所进行了采访,但截至发稿未收到相关回应。

不过,北京商报记者从一知情人士处得知,目前已有头部交易所与Visa、Mastercard等机构达成了合作,并称全球用户可以选择更适合自己的交易方式。至于C2C交易,该交易所称这是所有用户间的转账行为,均属用户点对点的个人行为,平台不会干涉。

盘和林同样称,虚拟货币不能追溯,又不受法律保护,所以很多C2C交易是没有任何保障的交易,甚至有可能是诈骗,对此行为,银行和支付机构要加强监管,对于那些显而易见的虚拟货币交易要进行阻截。

苏筱芮则说道,炒币者通过C2C交易,或将面临账户被限制、冻结的风险。对于所涉机构,后续首先要提升机构的合规意识,机构需要加大对虚拟货币交易的限制力度,其次还需要增强机构的科技水平,综合运用大数据、人工智能等技术来强化涉虚拟货币交易监测。北京商报记者 岳品瑜 刘四红