

民营银行智能存款全方位PK

行至年中,银行揽储大战再度拉开帷幕,多家民营银行也加入了揽储大军,并且拉上互联网平台主推智能存款业务。6月26日,北京商报记者调查微众银行、网商银行、众邦银行等8家民营银行推出的“智能存款”产品发现,各家银行的利息、提前支取规定差异较大,对比来看,富民银行的“富民宝”、蓝海银行的“蓝贝贝”的提前支取利率更高。

提前支取利息差距大

北京商报记者注意到,目前仍有多家民营银行在手机银行App发行智能存款,包括微众银行的智能存款、网商银行的“定活宝”、众邦银行的“众邦宝”、蓝海银行的“蓝贝贝”、富民银行的“富民宝”、振兴银行的“智慧存”、亿联智存(利添利A款)等产品。由于金城银行暂无个人手机银行App,将该行在第三方互联网平台发售的“金慧存”产品一起进行分析。

根据产品介绍,除众邦宝、定活宝为三年定期存款产品外,其他6款产品均为五年定期存款产品。从可对比产品的满期年化收益率来看,亿联智存(利添利A款)最高,达到5.6%;蓝贝贝排名第二,为5%;智慧存(12个月接力)以4.875%的利率紧随其后;富民宝、微众银行智能存款、金慧存分别排四、五、六位,分别为4.8%、4.5%和4.2%。

上述8款产品均支持随存随取,除定活宝是T+1到账外,其他7款产品均为实时到账。同时,在提前支取时的利率方面,各家银行也有不同的规定。其

中,蓝贝贝、亿联智存(利添利A款)、微众银行智能存款3款产品支持靠档计息;富民宝、定活宝按照当日平台展示的提前支取利率进行付息;智慧存(12个月接力)接力期内按2.02%利率提前支取;众邦宝以买入时利率进行增利支取;金慧存则规定每月21日付息,利率为4.2%,未到结息日按活期利率0.455%计息。

以持有时间为10日举例,富民宝提前支取利率最高,6月26日利率为4%;蓝贝贝以3.7%利率排名第二;众邦宝紧随其后,为3.5%;定活宝当日利率为2.8%,排名第四;排名第五、六位的分别为智慧存(12个月接力)和微众银行智能存款,分别为2.02%、2%;亿联智存(利添利A款)排名垫底,为0.455%。

同款产品不同“价”

民营银行智能存款不仅在手机银行App上进行发售,也在互联网平台上布局,比如携程App、京东金融App、陆金所、小米金融等。

北京商报记者注意到,与手机银行App相比,互联网平台上销售的智能存

款在产品类型、收益情况上有所不同。比如,携程App-理财栏目上有众邦银行的“众邦宝”、“众邦宝30天”、“众邦宝90天”3款产品,而众邦银行App上只有“众邦宝”一款产品。在满期综合利率方面,携程App的众邦宝为3.8%,高于众邦银行App上众邦宝3.5%的收益率。对此,众邦银行客服人员表示,携程平台的众邦宝利率更高,是因为有平台给的奖励利率,不过每日有额度限制;众邦银行App则没有限制。而在京东金融平台上,振兴银行的智慧存004期在售,该产品满12个月派息,每期派息利率为4.8%,而振兴银行手机银行App上的智慧存(12个月接力)则为4.5%。

分析人士指出,相关产品在携程、京东金融等平台的收益率高于银行App是暂时现象,类似于电商平台的限量秒杀产品。麻袋研究院高级研究员苏筱芮表示,中长期来看,不同渠道的收益率会逐渐趋同。一些过往实例能够看出,在优惠补贴期结束以后,两边的产品预期收益率就开始保持一致。

民营银行的揽储困境

受限于开业时间短、网点少、客户基础一般等原因,民营银行一直面临吸储难题,而智能存款以收益高、流动性好的特点能够弥补吸储方面的劣势。不过,随存随取的规则也让规模较小的民营银行面临流动性管理的风险。

苏筱芮表示,民营银行智能存款的

仍在发行说明民营银行在揽储上仍存在压力。民营银行并不像传统银行那样拥有丰富的营业网点,过去负债端过于依赖同业也曾产生过一些问题,因此,尽管智能存款此前存在部分风险,但不可否认其曾对民营银行揽储、丰富负债端来源发挥过一定的积极作用。

中国人民大学重阳金融研究院副院长董希淼也认为,部分民营银行推出新型存款产品,因其门槛较低、支取灵活、利率较高等特点受到了客户欢迎,这也是利率市场化的探索与实践。监管部门可引入“监管沙盒”理念,允许民营银行在产品和服务创新方面先行先试,同时引导其完善资产负债配置,完善风险管理体系及信息安全保障体系,合理管控流动性风险。

日前有消息称,5月9日市场利率定价自律机制会议决议,商业银行应立即着手有序开办活期存款创新产品(按日均规模分档给予定期存款利率甚至更高利率的活期产品)。对于智能存款的未来趋势,苏筱芮指出,目前来看,一些民营银行近期已迅速就理财产品做出了调整:在利率调整方面,部分产品仍能够提前支取,但提前支取的利率会打折扣;期限调整方面,部分产品从随存随取变成了“满30/60/90天可取”。未来高息不限额的智能存款将不复存在,民营银行产品也将在持续的合规调整工作中逐步迈向良性发展的轨道。

北京商报记者 孟凡霞 吴限

中信银行北京分行积极开展“普及金融知识,守住‘钱袋子’”宣传活动

2019年6月,中信银行北京分行积极响应人行营管部“普及金融知识,守住‘钱袋子’”活动号召,组织全辖网点开展金融知识普及宣传活动,有针对性地为金融消费者普及金融知识,提高社会公众的金融风险识别与防范的意识和能力,引导其理性选择金融产品和服务,远离非法金融活动,进一步维护金融市场和谐稳定。

活动期间,中信银行北京分行以营业网点为阵地,充分发挥厅堂公众教育服务区阵地宣传作用,并开辟“钱袋子”活动专区,摆放宣传折页及手册、张贴宣传海报,网点叫号LED屏幕上滚动播放“2019年普及金融知识,守住‘钱袋子’”标语,电视循环播放以防范非法集资、支付安全、电信网络诈骗为主题的宣传片,着力打造浓厚宣教氛围。同时,各支行指定专人作为金融宣讲员,在为客户提供产品和服务的同时主动进行宣传和讲解,尤其对老年人、青少年、务工人员等重点受众群体进行耐心细致的介绍,通过专业讲解帮助消费者更好地理解金融知识。

中信银行北京分行发动全辖网点深入周边社区、企业、校园、商圈等开展特色宣教活动,结合“企业活动日”、“金融知识进社区”、金融知识

进校园”等活动,通过布设咨询点、展台宣传、专题讲座、理财沙龙等宣传模式向广大群众普及金融知识,活动主题涵盖防范非法集资、个人信息保护、支付安全、防范电信网络诈骗、防范银行卡盗刷、防范不良网络借贷、理财知识宣传、金融消费纠纷解决等。活动取得了良好宣传效果,切实提升了金融消费者的自我保护意识及辨识抵抗风险的能力,引导消费者正确运用金融知识,通过正当途径守护好自身的“钱袋子”。

6月期间,中信银行北京分行每周通过官方微信公众平台推送消保主题宣教文章,面向北京地区75万余关注客户传递金融知识,运用新媒体实现金融知识教育全面覆盖及信息的快速传播。消费者金融知识普及工作是一项长期、系统性的工作,中信银行北京分行将持续普及、推广、强化公众教育宣传活动,不断提升大众金融知识素养,有效保护金融消费者合法权益,为构建和谐安全的金融环境贡献力量。



农行北京分行开展“普及金融知识,守住钱袋子”金融知识宣传活动

6月26日上午,由中国人民银行金融消费者权益保护局指导,人民银行营业管理部主办,中国农业银行北京市分行承办的2019年“普及金融知识,守住钱袋子”金融知识宣传活动在城乡购物中心举行。本次活动重点针对商圈金融消费者的金融需求,开展金融知识普及活动,帮助金融消费者理智地选择金融产品和服务,强化消费者的风险意识和责任意识,提高其风险防范能力。

活动现场主持人以通俗易懂、问答互动的形式为到场观众讲解了消费者关心、社会关注的电信诈骗、非法集资等热点知识,问答环节中到场群众踊跃回答问题,在一问一答中加强了宣传效果。除了传统的金融知识宣讲,本次活动注重以群众喜闻乐见的情景剧、歌舞等形式丰富宣传内容,揭露近年来层出不穷、花样翻新的诈骗手段,呼吁广大群众提高警惕、理性投资。农行员工自编自导自演的情景剧展现了农行员工与广大市民一道用诚信和责任共筑和谐金融环境的决心和信心,把整个活动气氛推向高潮。最后,到场观众在百姓签名墙上签名留念,为活动画上了圆满的句号。本次活动历时两小时,整场活动精彩不断、高潮迭起,赢得台下阵阵掌声,获得了到场观众的一致好评。活动中,工作人员在现场摆放金融知识宣讲台,向来往市民发放金融知识宣传折页和手册,讲解金融消费

者保护知识。

农行北京分行作为首都金融体系中的重要一员,一直以来高度重视消费者权益保护工作,始终将维护金融消费者权益作为自身发展的重要责任和使命。按照“内外结合”的思路,大力普及金融知识。坚持“阵地战”和“游击战”相结合,开展集中宣传教育及常态化宣教活动,有重点、有侧重、有特色地为民众普及了金融知识,取得了良好的社会反响。秉持“立足网点,向外辐射;深入农村,全面覆盖”的工作思路,采取“内部先培训,外部再宣传”的方式,发挥员工的能动性。内部培训包括组织相关人员集中学习宣传内容,做到心中有数,同时通过集中版晨会、服务管理微信群、邮箱等方式将最新的宣传内容实时传递给员工,保证宣传人员“有话可说、言之有理”。在全辖网点显著位置设立公众教育区,摆放金融知识公益宣传材料,利用宣传条幅、折页、海报,将地域特色、客户群体、网点特色与专项宣传活动有机结合,宣传内容贴近各类客户群体,确保全方位、高质量、多角度地将活动内容传递给广大金融消费者。此外,组织辖内各网点发挥区位优势,深入基层,走进农村等金融知识匮乏区域,针对客户关心的问题提供耐心细致、专业、免费的金融知识宣传教育服务,打通金融知识宣传“最后一公里”。