

# 高息异地揽储：最后的“蜜糖”？

相关新闻

## 村镇银行存款利率也降了 还有什么值得买

6月伊始，银行下调存款利率阵营仍在扩大。继国有大行、股份制银行、地方性城农商行之后，多家村镇银行也加入了下调存款利率队伍。存款利率一降再降，更使得大额存单越发受到追捧，“一单难求”、售罄成为常态。在分析人士看来，储户应根据自身的风险偏好、投资经验、流动性需求等方面，将资金均衡配置在不同的产品之中。

### 存款利率下调队伍扩大

时间进入6月，银行存款利率下调仍在持续。6月1日，北京商报记者调查发现，都江堰金都村镇银行、大安惠民村镇银行、交口融都村镇银行相继发布公告宣布调整存款利率。

都江堰金都村镇银行自6月1日起调整人民币存款执行利率，具体来看，该行整存整取（储蓄）存款调整后执行利率1年期、3年期、5年期分别为2.2%、3.4%、3.9%。

大安惠民村镇银行调整后的活期存款利率执行0.3%，3年期存款利率执行3.15%，5年期存款利率执行3.15%，6月1日起执行，其他期限存款利率保持不变。

交口融都村镇银行自6月1日起调整部分存款利率，调整后整存整取定期存款利率1年期、2年期、3年期、5年期分别为2.05%、2.60%、3.10%、3.10%。

“利率后续可能还会有所调整，目前存3年期比较划算，5年期变动可能会大一些。”上述支行人士说道。

融360数字科技研究院分析师刘银平在接受北京商报记者采访时指出，银行净息差持续收窄导致息差压力逐渐加大，监管层也在持续引导市场利率下行，未来存款产品利率仍有一定下行空间，其中，中小银行利率降幅要大于大型银行，长期存款利率降幅要大于中短期存款，高成本存款利率降幅要大于低成本存款。

### 大额存单成“香饽饽”

存款利率一降再降，让不少偏好稳健投资的储户再次将目光聚焦至大额存单，“一单难求”、售罄成为常态。

“大额存单约起来，明日起息，可转让。”一位股份制银行客户经理晒出了待售大额存单的信息，这款大额存单产品发行时间为6月1日-30日，期限为1个月、3个月、6个月、1年、2年，对应的年利率分别为1.75%、1.80%、2%、2.20%、2.70%，到期一次性付息，起存金额为20万元。

这位客户经理告诉北京商报记者，“这是我行最新推出的大额存单产品，利率相对普通存款产品来说有优势，预约的人数非常多，且买且珍惜”。

国有大行也不例外，一家国有大行客户经理提到，“现在我行大额存单额度紧张，一周只开放一次额度，年利率在3%左右，建议储户提前预约，在预约当日9点开售前到点抢购”。

股份制银行3年期大额存单利率各有不同，民生银行面向储户发行了6款大额存单产品，年利率最低为1.75%，最高可达3.2%，不过，该行手机银行App显示，这6款产品均已售罄；招商银行在售的大额存单产品年利率在1.8%-2.9%区间，最短起存期限为1个月，最长则为3年。

“利率下行趋势之下，居民倾向于购买长期存款，锁定当前相对较高的利率。”刘银平进一步分析称，而大额存单利率又高于普通定存，去年下半年以来居民购买热情一直比较高，很多银行的长期大额存单额度紧张，需要抢购，部分银行也会拿出一部分额度发行更有利率优势的大额存单，就会出现“秒杀”“一单难求”的状况。

### 如何打理好“钱袋子”

利率一降再降，令不少储户不得不调整资产结构，寻找多元化资产配置，稳健的储户通过购入大额存单获取稳健收益，但对于风险偏好较高的个人来说，又将如何选择？

招联首席研究员董希淼指出，从长期看，市场无风险利率下降是大势所趋。对个人而言，如果资产配置中长期存款较多，那么收益率可能有所下降，应平衡好风险与收益的关系，如果希望获得较高收益，那么必须承受较高风险，如果不希望承担较高风险，那么应该接受较低收益，如果追求稳健的收益，在存款之外可以以适当配置现金管理类理财产品及货币基金等。

在调查过程中，除了力推大额存单之外，也有客户经理推荐了增额终身寿险产品。不过需要关注的是，近期，监管部门已召集部分人身保险公司进行窗口指导，要求新开发产品的定价利率由最高3.5%降到3%。业内普遍认为，定价利率3.5%的保险产品退出市场已是必然趋势。

北京商报记者 宋亦桐

随着存款利率不断“降息”，市场上超过3.5%的“高息”存款愈发难觅。不过，北京商报记者近日调查发现，成都银行重庆地区一款名为“舒心存”的5年期定期存款利率却达到了4%，即使身处无成都银行经营网点的地区仍然可以开通II类电子账户进行存款。与此同时，为吸引储户存款，成都银行重庆分行还推出存款送积分活动，积分可用于兑换当地购物卡。在分析人士看来，成都银行此举有违规异地高息揽储之嫌。而在存款利率整体“降息”的大背景下，“逆行者”往往需要额外付出更高的存款成本。

## 成都银行跨省揽客

“降息倒计时，存定期抓紧最后时间，5年期4%”“定期存款5年4%，降息前的末班车”……近日，成都银行重庆地区多位客户经理在社交媒体上分享着该行的一款名为“舒心存”的定期存款产品。

“‘舒心存’属于定期存款，2万起存，存期5年，目前利率是4%，但6月初通知要降利率”，成都银行重庆某支行客户经理表示，除重庆地区客户可以存之外，异地客户开通II类电子账户绑定其他银行I类卡，输入重庆地区客户经理编码也能够进行存款。

5月31日，北京商报记者登录成都银行手机银行App，在未开立成都银行电子账户的情况下，“舒心存”5年到期的年利率为3.4%；而当在线开立成都银行电子账户，输入重庆地区客户经理编码，并绑定其他银行I类卡后，“舒心存”5年到期的年利率变为4%。

值得一提的是，成都银行在北京地区并无营业网点，北京商报记者却在北京成功开立了该行电子账户，并享有重庆当地4%的存款利率。

根据《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》，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。对于成都银行此举是否有违异地展业的规定，成都银行相关负责人回应北京商报记者称，“在限制异地展业以及异地客户身份识别方面，我行严格遵守监管规定，进一步树立底线思维，建立自上而下引导和自下而上反馈机制”。

不过，在业内专家看来，成都银行此举涉嫌违规异地高息揽储。北京寻真律师事务所律师王德悦表示，监管部门已出台多项规定，明确禁止未取得合法互联网揽储资质的地方性法人银行“异地揽储”，这种通过输入客户经理代码的方式存入资金，实际上是将远程开立的账户变成“本地”开立，属于违规行为。

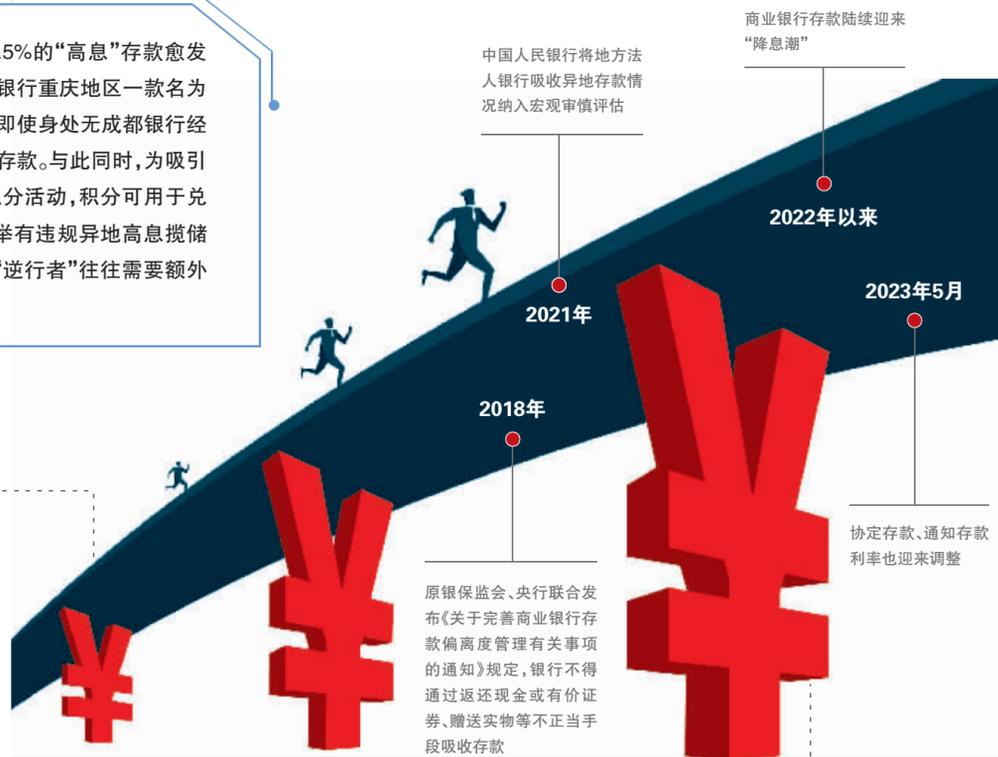
2月3日，北京商报记者曾从原银保监会获悉，监管将继续深入整顿地方中小银行互联网存款和异地存款业务，严肃查处高息揽存、违法违规吸收异地存款等行为。

资深金融政策监管专家周毅钦认为，地方法人银行停办异地存款，关键在于做好远程开立账户的管理。成都银行在北京地区并无分行，如果由于技术不支持，无法做到根据地理位置授权，则应暂缓远程开立账户的服务，待技术成熟后再提供相关服务。中国人民银行已于2021年一季度起，将地方法人银行吸收异地存款情况纳入宏观审慎评估(MPA)，此类违规行为一旦计入MPA考核结果，对银行来说是得不偿失。

## 应摒弃“规模情结”和“速度情结”

在银行缓解负债成本以及监管政策推动的背景下，自2022年以来，商业银行存款陆续迎来“降息潮”，在国有银行、股份制银行下调存款利率后，多地中小银行今年以来加入调降队伍，部分银行利率降幅超过30个基点，同时，在5月中旬协定存款、通知存款利率也迎来调整，有银行最高下调55个基点，市场上超过3.5%的“高息”存款愈发难觅。

在存款利率整体“降息”的背景下，为何成都银行利率仍处于高位？周毅钦表示，只要在存款利率定价自律机制允许范围内，每家银行可以有经营策略。当然，在存款利率整体“降息”的大背景下，“逆行者”需要额外付出更高的存款成本，成都银行此举对于其自身的利润压力和流动性管理都提出了不小的挑战。



## 涉嫌违规返利吸存

在近期各家银行存款利率不断“降息”的背景下，成都银行重庆地区4%的存款利息已是凤毛麟角，而为进一步吸引储户存款，在较高利息的基础上，该行重庆分行还推出存款送积分活动。

前述成都银行重庆某支行客户经理介绍，5月存款可享双倍积分，积分可用于兑换当地商超的购物卡。“积分是用来领购物卡的，购物卡根据存入金额计算，大于3万元且为偶数方可赠送万分之二十金额的购物卡。”例如，存入20万元“舒心存”当月可领200元购物卡，次月还可再领200元购物卡。

而原银保监会、央行联合发布的《关于完善商业银行存款偏离度管理有关事项的通知》规定，银行不得通过返还款项或有价证券、赠送实物等不正当手段吸收存款。《商业银行负债质量管理办法》也明确，商业银行应当严格执行存款利率和计息管理及规范吸收存款行为等有关规定，不得采取违规返利吸存等违规手段吸收和虚增存款。

对于成都银行存款赠送积分兑换购物卡的方式是否有违监管返利吸存的规定，5月31日，成都银行相关负责人在接受北京商报记者采访时表示，该行不存在有违监管的情况，针对个人客户，该行设立了一套完整积分体系，如使用借记卡完成支付交易可获得积分，积分可用于赢取礼品，以此方式来回馈客户对该行业务的支持和认可。

不过，业内专家则持有不同意见。“成都银行通过存款给储户返还积分，可以兑换一定价值的商品，属于‘擦边球’揽储手段”，周毅钦指出，如果按照“实质重于形式”的标准，成都银行确实一定程度上属于违规返利吸存，严格来说并不合规。

王德悦也认为，赠送积分可以兑换购物卡，这样的活动本质上属于高息揽储，不过，相较于直接标注

高利率，通过赠送积分等激励计划，虽然对客户来说具有一定理解成本，但相对隐蔽，监管风险较小。

在4%的存款利率和积分兑换购物卡的加持下，不少寻求高息稳定收益的异地储户选择开立成都银行II类电子账户进行存款。来自广东的储户刘语嫣（化名）告诉北京商报记者，近期她在异地开立了成都银行的II类卡，输入重庆地区客户经理编码后，成功购买了利率为4%的“舒心存”。另一位来自辽宁的储户王丽敏（化名）也表示，“观望了一下感觉成都银行利率和礼品都不错，准备存入”。

不过，看似高利率送礼品的“蜜糖”背后实则也存在一定的隐忧，王德悦指出，跨省线上存款可能面临不可预测因素，跨省存款可能涉及额外的手续和费用，取款时也可能面临更繁杂的手续，此外，存款协议一般约定发生纠纷由银行所在地法院管辖，若与银行之间发生纠纷，则需要支出额外的维权成本。储户如需跨省线上存款时，要确保选择信誉良好的银行。

而就在北京商报记者采访后，成都银行手机银行App相关功能迅速发生变化。

6月1日，北京商报记者从成都银行重庆地区多位客户经理处获悉，目前异地客户已无法在线开户，只能到重庆当地实地开卡，但已开立的异地客户仍可继续存入不受影响。

当日，北京商报记者使用此前未开立成都银行电子账户的北京地区手机号进行实测发现，虽然北京地区用户可以注册成都银行App，但已无法开立电子账户，在该行App“电子账户”页面，已无“在线开户”选项。

6月1日，更有该行客户经理向记者透露，目前“外地客户的礼品政策也取消了”。

北京商报记者 李海颜