

# 智能通知存款“退场” 银行推升级版留客

随着智能通知存款产品整改下架过渡期结束,在原有产品加速“退场”之际,亦有银行推出升级产品留客。

5月15日,记者获悉,招商银行、中信银行近日推出智能通知存款升级功能或产品,均按照3个月定期存款计息,年利率为1.65%。在分析人士看来,部分银行推出智能通知存款升级产品或功能是为了满足储户的存款需求,提升客户存款体验及满意度,从而达到留客的目的。

## 升级产品

终止智能通知存款业务后,有银行给出替代方案。5月15日,招商银行停止智能通知存款业务服务并办理业务结息,当日,记者从招商银行客户经理处获悉,该行终止智能通知存款业务后,客户可以开通“智存通”业务。

根据该行工作人员的介绍,“智存通”可被视为承接智能通知存款,在开通后,5万元以下的存款按照活期利率计算,5万元以上的部分自动按照1000元起存的3个月定期存款计息,年利率为1.65%。目前仅限购买过招商银行智能通知存款的客户开通办理,客户登录招商银行App在存款一栏中即可看到“智存通”。

根据该行App智能客服介绍,“智存通”是一款自动存款服务,支持自动存入、自动支取,底层产品为3个月“享定存”,开通后的下一个自然日起,当对应卡的活期余额大于等于5万元,超出的资金若满足起存金额,会自动转存为一笔存单,用款时系统按照“后进先出”原则自动支取存单余额,无须手动操作转出。

除招商银行之外,中信银行于近日推出“随心享”,3个月为一期,起存金额1000元,年利率1.65%。记者调查发现,目前在手机银行购买“随心享”可选择到期本金续存、本息续存、转活期三种方式,若选择续存,储户必须输入续存次数,否则将无法购买,续存次数最多为99次。

融360数字科技研究院分析师刘银平表示,银行推出这类升级产品主要是为了满足储户的存款需求,提升客户存款体验及满意度,从而达到留客的目的。

星图金融研究院副院长薛洪言则认为,部分银行推出升级产品或功能更多是以升级的名义来提高门槛、降低利率,大方向仍是压降高息存款产品占比,降低整体负债成本。

## 加速“退场”

今年以来,银行智能通知存款加速“退场”。5月15日,记者梳理发现,近期已有中国银行、邮储银行、交通银行、招商银行、华夏银行、兴业银行、光大银行、中信银行、民生银行、平安银行、广



发银行、渤海银行、厦门银行、泰安银行等20余家银行宣布下架智能通知存款或取消个人或公通知存款自动转存功能。

例如,5月15日,泰安银行发布个人通知存款产品业务服务调整公告,自当日起,该行个人通知存款产品取消自动转存功能,客户需在支取日前1天或7天进行通知预约。此前,光大银行宣布对公智能存款A款(37天存期)及对公智能存款B款(7天存期)等自动滚存型通知存款的账户,自5月15日起停止。广发银行于5月上旬下线单位通知存款业务自动滚存服务,存单中的资金将根据具体产品服务规则调整为非滚存服务模式或返还至客户的签约活期账户。

据了解,相较于普通通知存款,智能通知存款省略“客户提前通知”和“客户通知后按时支取”的环节,自动按照最高收益计算。

早在2023年5月,监管部门就曾对银行协定存款、通知存款利率上限进行调整,其中,国有大行执行基准利率加10BP,其他金融机构执行基准利率加20BP,同时,要求停办不需要客户操作、智能自动滚存的智能通知存款,并设置了一年的过渡期。

刘银平认为,智能通知存款具有自动滚存的功能,可以灵活支取,并且利率要明显高于活期存款利率,这类存款推升了银行的揽储成本。银行取消通知存款自动转存功能或是下架相关产品,一方面符合政策导向,另一方面则有利于缓解息差压力,降低资金成本。受贷款利率下行、存款定期化影响,银行净息差持续收窄,接下来银行会持续压降高成本存款。

## 高息难觅

在银行加大实体经济减费让利力度、贷款市场报价利率多次下降、存款定期化特征明显的背景下,2023年末,商业银行净息差首次跌破1.7%,

降至1.69%。从A股42家上市银行情况来看,有41家银行净息差出现收窄,降幅最大的已超40个基点。

为缓解息差下行压力,在2023年业绩发布会上,包括中国银行、邮储银行、兴业银行等多家银行在内的高管均透露,下一步将通过压降高成本存款、提高活期存款等低成本存款占比,加强净息差管控。

从近期来看,多家银行对长期限、高利率存款产品进行调整,部分银行下架或收紧了长期限大额存单产品,下调协定存款利率,同时“手工补息”等高息揽储的手段也被监管明令禁止。

日前,市场利率定价自律机制下发《关于禁止通过手工补息高息揽储维护存款市场竞争秩序的倡议》,要求银行应严格规范自上而下的存款利率授权管理,确保利率定价、利息支付、核算统计等工作合规有序,将手工补息纳入监测管理范围,完善系统建设,确保补息可追溯至相应单笔业务。严禁通过事前承诺、到期手工补息等方式,变相突破存款利率授权要求或自律上限。

“存款定期化导致银行负债成本居高不下,未来银行下调存款利率、压降高成本存款量价水平是趋势,随着各种揽储‘利器’的退出,银行不可避免面临一定揽储压力。”刘银平认为,但从长远健康发展来看,银行需要向客户提供更优质的服务,进行差异化的经营,在管控高成本存款量价的同时,提升低成本结算资金占比。

随着智能存款产品陆续下架,后续银行该如何留客?刘银平表示,存款产品创新较难,创新有可能会产生高息揽储、违规揽储的问题,银行可以丰富其他金融产品的供应,包括保险、理财、基金等,来满足不同类型投资者的资金保值增值需求。相较智能存款类产品,银行现金类理财产品的流动性更佳、收益率更高,且稳定性也比较高。

据《北京商报》作者:李海颜

## 债券ETF数量规模双增 总规模有望突破千亿元

5月14日,平安基金旗下平安中债中高等级公司债利因子ETF(以下简称“公司债ETF”)规模突破百亿元,达到100.17亿元,成为全市场规模第三大的债券ETF。同时,今年以来债券ETF市场延续升温势头,产品数量、规模齐扩容,且几乎所有产品均实现浮盈。

具体来看,公司债ETF是国内首只Smart Beta(以确定的规则对成分股进行筛选或对成分股权重进行优化配置)债券ETF、首只中高等级信用债ETF。该产品优选上交所上市主体/债项双AAA,隐含AA以上的公司债,定位为信用债宽基和国企央企公司债,聚力打造上交所“债蓝筹”核心工具。

## 债券ETF数量和规模齐扩容

今年以来,公司债ETF规模增长约40亿元,近一个月规模增长超20亿元。平安基金公司债ETF基金经理王仁增对记者表示:“在当前货币政策维持稳健宽松态势,市场流动性保持合理充裕的宏观经济背景下,高等级信用债信用资质优秀、盈利稳健,违约风险较低,尤其在当前低利率环境中有望持续吸引投资者,这为信用债ETF的发展提供了广阔空间。”

另据Wind资讯数据显示,截至5月15日,全市场债券ETF共计20只。规模合计达992.41亿元,比2023年底增长190.89亿元,增速为23.82%。而20只债券ETF中,有1只为今年新成立产品。

按基金追踪的指数类别,债券ETF可分为利率债型、信用债型及可转债型。其中,利率债ETF产品数量为15只,信用债ETF目前产品数量为3只,可转债产品数量为2只。

王仁增表示:“2024年,债券ETF延续了去年的高速增长势头,市场总规模有望突破千亿元。”

## 未来仍有较大发展空间

我国是全球第二大债券市场,但相对于国内债券市场的规模,债券ETF目前尚处于起步阶段。鹏扬基金数量投资部总经理施红俊表示:“国内整个ETF市场还在蓬勃发展,低风险偏好投资者的理财需求不断提升,可见我国债券ETF市场仍有很大发展空间。”

进一步大力发展债券ETF还需解决哪些问题?博时基金固定收益投资二部基金经理吕瑞君在接受记者采访时建议:“一是希望加大跨市场债券ETF产品的发行和推广;二是由于目前债券ETF的参与者仍以保险、银行、券商等机构客户为主,个人投资者对债券ETF的了解和认可度仍较低,希望在制度设计上提高个人投资者投资债券ETF的便利程度。”

据《证券日报》作者:昌校宇

## 文明健康 有你有我

WEN MING JIAN KANG YOU NI YOU WO



健康生活——锻炼身体

青岛市精神文明建设委员会办公室