

银行控成本 长期大额存单“断货”

新发国债利率较去年同期下降62个点 仍高于国有大行定存利率 部分银行暂停销售长期大额存单

国债利率下行依然受热捧

目前,储蓄国债的利率也呈下降趋势。从国债业务公告可以看到,本轮发行的储蓄国债(电子式)3年期票面年利率2.38%,5年期票面年利率2.5%,较去年10月7日发行的储蓄国债(电子式)票面年利率下降25BP。当时,3年期票面年利率还是2.63%,5年期票面年利率2.75%。与2023年发行的第一期和第二期储蓄国债(电子式),3年期票面年利率3%,5年期票面年利率3.12%相比较下降62BP。算笔账,同样购买10万元3年期储蓄国债,今年初购买和去年初购买,到期收益少1860元。

“国债利率虽下行,但并不影响受欢迎程度。本轮国债销售和往期一样,基本都是发行第二天售罄。”另一家国有大行工作人员说。

记者了解到,储蓄国债的投资门槛较低,且利息收入免征个人所得税,相比理财产品,国债没有风险,按年或一次性付息,因此一直是“香饽饽”。“国债受追捧的原因有两个,首先是居民对国债信任度高,在保本保息的产品中,国债属于最优质的产品之一;其次是利率下行趋势下,目前国债收益率表现优于许多银行存款产品。”一份银行理财经理介绍。

目前,四大行3年期定期挂牌利率为2.35%,5年期挂牌利率在2%-2.4%不等。融360数字科技研究院市场监测数据显示,3月,国有银行3年期定期存款平均利率为2.369%,5年期定期存款平均利率为2.388%。

长期大额存单“断货”

4月以来,又有多家中小银行针对短期、中长期定期存款调降了利率。业内认为,此番中小银行利率调整仍是对2023年底商业银行存款降息的跟进。在当前政策利率下行背景下,银行下调存款利率,有助于银行降低负债端成本,缓解净息差回落压力,维持一定的利润空间。

在银行下调存款利率的同时,另一款容易“爆单”的存款产品——大额存单也在发生变化,长期的大额存单产品“断货”。日前,有消息称招商银行不再新发3年期、5年期大额存单产品。4月16日,记者登录招商银行App,在大额存单列表下仅剩1个月、3个月、6个月、1年期、2年期的产品,20万元起存,年利率为1.65%-2.15%。

记者联系了多家银行,均表示目前大额存单产品最长期限为3年。“现在大额存单没额度了,4月30日将发售新产品,预计

1年期大额存单利率为1.85%,3年期大额存单利率2.35%。”我市一国有大行工作人员介绍。

大额存单是银行向个人或机构发行的一种大额存款凭证,通常情况下个人20万元起投,期限从3个月至5年不等,一直以来都是安全稳定且收益较优的象征。2022年至今,存款利率经历了多轮下调,大额存单利率也一降再降。“目前大额存单利率较低,起存金额较高,不具备太大的优势。”一股份行客户经理表示。有数据统计,目前国有大行20万元起存的3年期大额存单利率均为2.35%。而股份制商业银行的3年期大额存单利率相对较高,例如平安银行为2.5%,齐鲁银行2.65%,青岛银行2.55%。

对于管控中长期大额存单的新增额度,业内表示,目前客户存款意愿较强,银行流动性相对充裕,但资产端投放相对乏力,这种情况下,压降成本较高的中长期定期存款或存单可以更好地管理净息差,如控制资金成本较高的3年期以上的大额存单额度。但眼下可能只是暂时停放,银行压降成本并不是无限制的,会根据流动性情况、资产负债结构进行动态调整。

徐晶

财智



理财热线: 66988519

开启
财智生活

E-mail: qdrb0532@126.com

新闻资讯

4月银行理财规模回升

累计增长1.79万亿元

4月以来,银行理财产品存续规模出现增长,一改3月的收缩之势。普益标准最新披露数据显示,截至4月12日,银行理财规模累计增加1.79万亿元。

在受访人士看来,4月以来,银行理财规模快速回升主要有两个原因:一是跨季结束后往往会季节性出现理财规模修复;二是资本市场的波动,市场利率的变动导致投资者对理财产品需求增加。下半年银行理财规模的走势将受到宏观经济、资本市场波动、市场利率水平、政策环境以及银行自身经营策略等多因素影响。若市场利率继续下行,理财产品相对于存款的吸引力将进一步提升,可能带动更多资金流入理财市场。

辛文

银保渠道成新增长点

多家银行代销保费成绩亮眼

随着上市银行陆续披露2023年年报,其代销保费数据也浮出水面。而值得一提的是,多家不同类型银行去年的代销保费规模均实现了同比上涨。

从大型国有银行来看,去年,农业银行代理期缴保费同比增长26.7%;邮储银行代理长期交新单保费998.94亿元,占新单保费的比重43.69%,同比提升15个百分点;交通银行代销个人保险产品余额2914.12亿元,同比增长14.2%。此外,工商银行在报告中提到,其代理保险中收增长较好;建设银行提到,其代理保险着力业务结构优化,推动收入同比增长。同时,部分股份制银行去年代理保险业务收入也实现了同比增长。比如,2023年,平安银行实现代理个人保险收入29.89亿元,同比增长50.7%;招商银行实现代理保险保费968.26亿元,同比增长33.76%。

受访专家表示,去年预定利率为3.5%的保险产品停售,银行净息差收窄,保险产品体系调整等因素刺激了银行代销保费的增长。

宗和

札记

京剧里有主角,但更多是配角。同心搭台,相互补充,方成精彩。

舞台如此,市场如此。

配角,不能亦步亦趋,被动应对,而是以主角担当服务大局。

配角,不能墨守成规,因循守旧,而是以主角思维敢闯敢试。

对于一家成长期的企业来说,如何做好配角,值得深思。

日照银行青岛分行用实践说明——配角,大有作为!

多个首创业务,成为服务青岛经济社会的重要生力军。截至2024年3月末,该行资产规模达276亿元,连续8年保持同质同类城商行第1位。

田文阁 初绍琳

看日照银行青岛分行如何做“配角”

3月1日,青岛一家贸易公司通过跨境金融服务平台“港云仓”仓单融资应用场景融资,这是该应用场景上线第一天,也是山东省该场景下第一笔仓单融资业务。

“2300万元资金已到账,从申请到放款,日照银行青岛分行用时不到一天。”该企业负责人表示,“通过平台融资比线下更便捷,尤其存贷资产的盘活,能有效缓解企业现金流,对有库存的企业来说,当下是重大利好。”

如此高效,得益于政、港、银齐心协力:主管部门搭台,国家外汇管理局青岛分局依托国家外汇管理局跨境金融服务平台,上线“港云仓”仓单融资应用场景;港口牵线,山东港口集团整合客户需求对接平台;银行赋能,日照银行青岛分行第一时间提供高效金融服务。

在青岛众多银行中,日照银行缘何拔得头筹?追根溯源,源于该行的市场定位。

2009年,日照银行青岛分行开业,这是日照银行实施跨区域发展战略的第一家分行,也是青岛市第一家异地城商行。

然而,该行清醒认识到,在青岛金融大军中,自己只是一个配角。如何做好配角?该行坚持差异化、特色化,比服务、比效率、比创新、精准定位、精细获客、精密风控、精确时效,走特色发展之路。

宜品乳业(青岛)集团主要从事婴幼儿奶粉、儿童和成人奶粉的研发、生产。日照银行青岛分行深度调研,认定这是一家经营良性、前景看好的优质实体企业,处在快速发展期,主动为企业“量体裁衣”,设计综合金融服务方案。2022年7月,成为青岛地区首家为该企业提供授信的合作银行。

特色,不仅体现在服务企业,也温暖万千市民。台东八路社区支行是日照银行青岛分行的首家社区支行,它还有另一品牌定位——山东省第一家知青特色银行。这里全景式浓缩了20世纪六、七十年代青岛地区12万知识青年上山下乡的历史,该行与青岛知青艺术团、金色年华俱乐部、黄河老战友艺术团等共创共建,多次开展“重走知青路”“牵挂知青一代”等公益活动。

按照这一思路,该行对所辖支行实行“一行一品”,先后打造了“儿童友好支行”“书香支行”“茶文化支行”“里院文化支行”“绿色低碳支行”等主题支行,让银行的服务更具温度。

15年来,日照银行青岛分行坚持以“主角”标准做“配角”,深耕细作,累计实现70

关爱弱势群体 点亮希望之光

“为福添彩” 山东福彩为青岛两位残疾人送去慰问金

残疾人虽然身体上有缺陷,但其精神和毅力却往往超越常人。他们同样拥有梦想和追求,凭借着坚韧不拔的品格和足够的毅力及决心,克服种种困难,书写着生命的顽强。近日,山东福彩“为福添彩”活动,为青岛两位自强不息的残疾人送上福彩慰问金,助力他们实现对美好生活的向往,同时呼吁社会各界一起来关心、支持、帮助残疾人,将爱心助残理念广泛散播。



■福彩志愿者给张根强一家送去慰问金。

张根强 自强不息 谱写人生新篇章

现年49岁的张根强是一名聋哑人,他和同为聋哑人的妻子经营着一家老口味煎饼果子店。店面干净整洁、宽敞明亮,为顾客提供了良好的购买环境,而张根强夫妻俩研制的各类美食,也获得了大家的称赞和好评,现如今声名远播。其中,煎饼果子和烤冷面还在青岛的网络评选中获得佳绩。他们在通过创业实现自我价

值的同时,也为社会做出了贡献。创业成功后,张根强不忘回报社会,积极帮扶残疾人,除了为残疾人提供工作岗位,还帮助残疾人朋友开店,助力他们向着美好生活前行。

张根强年轻时因一次发烧,让他陷入了无声的世界。为了让他有门吃饭的手艺,在七八岁时,家人将他送入了当地一所特殊教育学校,学习文化知识和技能。毕业后的张根强从事过许多工作,经历了不少挫折,但他并没有向困难低头,也没有拖累父母家人,始终用自己的双手拼搏奋斗,用乐观的态度面对生活。特别是在认识了同为聋哑人的妻子,并有了健康的儿子后,为了让家人过上更好的生活,他萌生了自己创业的想法。

创业之路充满艰辛和挑战,但并未磨掉张根强想打想拼、敢打敢拼的锐气。他的第一次创业是在2004年,夫妻俩开了一家洗车店。虽然受到不少顾客的关照,但由于种种原因,生意并不红火,后来妻子和孩子生病,让同时照顾店里生意和家人的张根强身心疲惫。经过深思熟

虑,张根强最终关闭了洗车店。

一个偶然的契机,张根强接触到了小吃行业,萌生了再次创业的想法。在前期考察和朋友的帮助下,他决定制作售卖煎饼果子。夫妻俩反复尝试和创新,终于做出了让人满意的口味。他们开始蹬着三轮车,以流动餐车的形式在平度市的大街小巷摆摊售卖煎饼果子。创业初期,困难是难免的,早出晚归、超负荷的体力劳动让张根强夫妻疲惫不已,但他们不畏艰难,慢慢积累起一批忠实顾客。2016年,张根强在闹市区租下了一家店面,老口味煎饼果子店由此诞生。凭借着良好的口碑,光顾的客人越来越多,生意也逐渐走向了正轨。

对于残疾人生活的困境,张根强感同身受,创业路上,他人给予的帮助和照顾,给了夫妻二人一直心存感恩,并身体力行地回馈社会。在老口味煎饼果子店内,工作人员都是聋哑人。而他也将自己成功的经验倾囊相授,帮助多位残疾人朋友开设了煎饼果子店。

张根强夫妻用自己的行动证明,残疾不是成功的障碍。他们为社会树立了榜样,用实际行动传递了社会正能量。

崔永兰 奋斗不止 为残疾人铺就“幸福路”

她是“青岛市文明市民”和“感动青岛”道德模范,曾获评“山东好人之星”“山东省自强模范”以及诚实守信“中国好人”等荣誉称号;她凭借自己的毅力和才能克服了身体的局限,通过努力奋斗实现创业梦想,并积极回报社会,为更多的残疾人提供就业机会和帮助。她就是青岛市北区春雨残疾人辅助性就业中心的发起人,“孩子”们心中的“崔妈妈”——崔永兰。

20年前,年轻的崔永兰因工致残,虽然度过了无数个以泪洗面的日子,但顽强的崔永兰没有被打垮,她坚信“有生命就有希望”。2006年,下岗失业的她依靠掌握的印刷技能自主创业。经过不懈奋斗,印刷厂逐渐走上正轨,订单量越来越多,生意也越来越好。同时,印刷厂也为部分聋哑人提供了就业机会,帮助他们更好地融入社会,实现人生价值。

身为残疾人的崔永兰,更懂得残疾人及其家庭的不易。2014年,在青岛市、区残联的支持下,崔永兰注册成立了青岛市北区春雨残疾人辅助性就业中心,开始面向社会招收以智力、精神障碍为主的残疾人。她把每个走进春雨中心的残疾人,都视为自己的“孩子”,为他们提供学习培训和就业机会,帮助他们找回自信和笑容,同时也为心智障碍者家庭减轻了看管等难题。截至目前,就业中心已帮助150余名心智障碍青年走出家庭,融入社会,而崔永兰也被大家亲切地称为“崔妈妈”。“咱们这里的残疾人,年龄最大的已经40多岁了,但是他们的才智像小孩子一样,特别单纯,所以我把他们都叫作‘孩子’,他们也叫我崔妈妈。”崔永兰说,“我对‘孩子’们说的最多的一句话就是‘你真棒!’听到夸奖,他们觉得自己被认可,可以自食其力,也特别自豪。我们不收‘孩子’一分钱,和来中心辅助就业的残疾人都签订了劳务合同,保障他们的权益。”

春雨就业中心对招聘的心智障碍者实行“量身定岗”,按智力情况安排工作。崔永兰也在不断探索着更多残疾人辅助性就业渠道,去年10月,她成立了青岛第一家专为心智障碍者提供就业机会的洗车店——春雨“喜憨儿”洗车

中心。截至今年4月10日,经培训上岗的10余名“喜憨儿”,已经洗车1500多辆,他们的服务也得到了顾客的一致好评。

崔永兰觉得,她和就业中心的“孩子”们是互帮互助的关系,在她帮助“孩子”们的同时,“孩子”们也在给予她前行的力量。而社会各界对她的认可和帮助,让她更坚定了带领“孩子”们长久走下去的信念。2023年,青岛福彩组织了爱心助残活动,带春雨就业中心的残疾人,到春茶采摘园参观体验采茶、制茶、品茶等,帮助他们开阔了眼界,增强了社会参与感,这让崔永兰记忆犹新,非常感谢社会各界给予中心残疾人的关注和关爱。多年来,崔永兰也在将慈善公益理念和积极向上的生活态度传递给“孩子”们,带他们参加公益活动、慈善义卖等,让他们学会感恩,尽所能回馈社会,为社会传播更多正能量。

崔永兰表示,会将福彩慰问金用于改善就业中心残疾人的学习和生活环境,未来,她会努力拓展“孩子”们的技能,因材施教,让他们学会更多适合自己的本领,更好地在社会上生活。同时,她也将为“孩子”们提供全方位的支持和帮助,为他们打造一个更加温馨有爱的“家”。

刘秀

相关链接

“取之于民、用之于民”是福利彩票的出发点和落脚点,推动福彩事业高质量发展,最终目的是为党和政府筹集民生资金。青岛福彩坚持在取之于民上更负责任,在用之于民上更有效益。自1987年以来,已累计销售福利彩票370.88亿元,筹集福彩公益金105亿元,增加地方税收7.75亿元,提供就业岗位8000余个,为社会福利和公益慈善事业发展注入了强有力的资金支持,充分发挥福利彩票在保民生、促发展中的作用。

在关心关爱残疾人事业方面,青岛先后安排福彩公益金投入在残疾人安居工程、建设残疾人之家、资助聋校、盲校、残联康复中心等助残各个领域。2020-2022年,共安排福彩公益金1500万元,帮助7547位残疾人改善生活条件,减轻家庭负担。成立2个心理驿站,帮助600多位残疾人自信走向社会,成为他们创造美好生活的坚强后盾。

