

高息类存款产品逐步消失

10月份大额存单量价齐跌

银行大额存单作为一项收益较高、风险极低的存款类产品,此前备受稳健型投资者的青睐,通常是年底节点的银行揽储利器。然而,随着今年存款利率定价方式的调整,大额存单长期利率大幅下调,出现“量价齐跌”的现象。

据融360数字科技研究院监测的最新数据显示,2021年10月份大额存单发行数量为347只,环比下降14.53%。其中,银行3年期大额存单新发数量为92只,占比创近年来新低。

融360数字科技研究院分析师刘银平表示,大额存单发行量环比下降,主要是受国庆长假的影响。从大额存单全年发行情况来看,每年1月份的发行数量最高,第四季度的发行数量最低。临近年末,银行大额存单的发行额度通常都不会太充足,预计11月、12月的发行数量会处于月度低位。

从10月份发行的大额存单期限来看,3年期和1年期存单数量占比最高。据融360数字科技研究院监测的数据显示,2021年10月份银行新发行的1年期、3年期大额存单数量分别为69只、92只,占比分别为19.88%、26.51%。其中,1年期存单发行数量占比稳定,3年期发行数量占比创近年来新低。

对于3年期大额存单发行数量减少的原因,刘银平认为,存款利率报价改革后,各银行发行的不同门槛(对存款额或存款期限进行的分类设置)的大额存单利率不断趋近,因此银行减少了过多的门槛设置。

在利率方面,2021年10月份新发的大额存单,3个月期平均利率为1.831%,6个月期平均利率为2.042%,1年期平均利率为2.278%,2年期平均利率为2.884%,3年期平均利率为



%,5年期平均利率为3.951%。

记者了解到,自今年6月21日起新的商业银行存款利率定价方式执行后,过去备受储户关注的银行高息类存款产品逐步减少,目前利率超过4%的存款类产品已基本退出了历史舞台。

存款利率下跌,对处于负债端的银行揽储会带来何种影响?刘银平分析认为,从上市银行公布的2021年三季报来看,多数银行净息差环比下降。银行让利于实体经济,小微企业贷款利率明显下降,但银行存款利率并未同步下跌,导致近两年银行业净息差水平整体收窄。存款利率报价改革之后,银行揽储成本将明显下降,但传导至银行负债成本上还需一段时间。此外,结构性存款规模继续压缩,银行负债成本将明显压降,净息差整体下跌的发展趋势有望缓解。

邮储银行战略发展部副总经理朱微亮也对记者分享了自己的看法,他表示,当前宏观经济稳中加固,但面临的不确定性因素仍很多,宏观调控部门要切实引导实体经济的融资成本下行,一个关键举措就是引导中长期存款利率下行,推动存款业务合规性

发展。对银行来说,首先应合规发展存款业务,落实国家各项方针政策。其次要苦练内功,通过资产端业务、表外业务,融资+融智,提供给客户全生命周期的金融解决方案,以贷引存、以债引存,提高活期存款占比。再次,以自身独特优势,错位竞争,形成非银机构、中小银行、股份银行和国有大行的良性金融生态,为不同客户或为同一客户的不同金融需求提供优质服务,做到竞争有序、风险可控,不能把价格竞争白热化。

易观高级分析师苏筱芮表示,银行发行大额存单的数量不断下降,是顺应监管趋势的一种表现;同时,大额存单的利率也存在进一步下行空间。但伴随各家银行的不断适应与调整,后续大额存单的发行规模及利率将逐渐企稳。

朱微亮认为,利率走势受经济形势、物价及金融产品供求关系等多方面因素影响。在金融供给侧结构性改革和稳杠杆的调控政策下,优良的金融资产供给呈下降趋势,经济主体的间接融资需求不断下降,未来大额存单实际利率也应稳中趋降。

(据中经网)

中消协发布“双11”消费维权舆情报告

价格争议、虚假发货、平台问题等突出

11月18日,中国消费者协会发布了《2021“双11”消费维权舆情分析报告》(以下简称报告)。报告监测发现,今年“双11”促销活动期间消费负面信息主要集中在价格争议、虚假发货、平台问题等方面。

报告显示,共收集“双11”相关“消费维权”类信息21353081条,日均信息量约89万条。

报告指出,通过分析发现,一方面,围观式“点评”数远超当事人“爆料”数;另一方面,“消费主义逆行者”对狂欢式“嗨”购行为审视与反思的“不要买”声浪不断高涨,成为今年“双11”消费舆情的两个最大看点。

报告分析发现,今年“双11”促销活动期间消费负面信息主要集中在价格争议、虚假发货、平台问题等方面。

其中,价格争议集中在11月1日与预售定金和尾款有关。一是不少准备付尾款的消费者发现叠加各种优惠后,预售价格可能并非最优惠。二是不同直播间的差价争议、直播带货与直接下单的差价等争议。

而在监测期内,共收集有关“虚假发货”类负面信息227795条,日均信息量9491条。舆情信息量从11月1日起开始增多,11月6日达到峰值为28202条。

报告指出,11月1日开始,不少网友吐槽物流信息不更新,客服机器人回复无法有效沟通。舆情持续增多并充分互动后,网友开始认为根本原因是商家虚假发货,造成物流信息多日不再更新。

同时,报告显示,监测期内,共收集与平台营销相关问题舆情集中事件负面信息123071条,负面信息在10月27日出现高峰为18184条。

中消协在报告中指出,今年“双11”消费维权舆情强烈而明显的信号指征,再次证明消费升级语境下电商业态在加速演变、重塑,相关各方需有敏锐感知与切实应对。

中消协呼吁消费者不断加强健康消费理念建设,以更智慧、更从容、更具社会责任感的消费行为拥抱消费升级。

(孙博洋)

开展侵害用户权益整治行动 工信部下架540款APP

“截至目前,已组织检测21批次共244万款APP,累计通报2049款违规APP,下架540款拒不整改的APP,对违规行为持续保持高压震慑。”工业和信息化部信息通信管理局有关负责人日前透露,工信部聚焦群众反映强烈的APP违规处理用户个人信息、设置障碍、骚扰用户、欺骗诱导用户等问题,纵深推进APP侵害用户权益整治行动,取得显著成效。

工信部不断强化应用商店关键责任链管理,督促应用商店加强自查清理,应用商店已主动下架40余万款违规APP。据介绍,近期工信部又部署开展了服务感知提升行动,推动全行业优化服务举措、提升服务能力,建立个人信息保护“双清单”,持续加大用户信息保护力度。

根据工作部署,工信部将进一步强化综合治理,努力为用户营造更健康、更干净、更安全的信息通信消费环境。

(据消费日报网)

本版转载文章、图片作者,请联系编辑(电子邮箱:1ysb1211@126.com)告知地址,以奉稿酬。

银保监会提醒

消费者需防范“代理退保”等风险

近日,银保监会消费者权益保护局发布风险提示,提醒消费者依法理性维护自身权益,远离“代理退保”“代理维权”不法行为侵害。

银保监会称,当前,仍有一些不法分子以“代理退保”“代理维权”名义招揽生意,声称可帮助消费者“全额退保”“修复征信”“解决债务”“全额免息”,怂恿或诱骗消费者委托其办理退保、免息等事项。此类非法代理维权行为挤占正常投诉维权渠道和资源,扰乱金融市场秩序,侵害消费者合法权益,危害社会稳定。

银保监会提示消费者防范警惕以下风险:一是以虚假承诺、伪造证据等不法手段阻碍消费者正常维权。不法分子为了谋取利益冒充监管部门、法律工作者或金融机构工作人员骗取信任,谎称可办理全额退保、逃废债务、修复征信等事宜,诱导消费者委托其“代理维权”后,用编造

事实、伪造证据、提供虚假信息等手段进行恶意投诉。

二是危害消费者财产安全,暗藏集资诈骗风险。“代理维权”以“维权”之名行“牟利”之实,如鼓动保险消费者退保正常的保险合同,并收取高额“代理维权”手续费,退保后还会诱导消费者“退旧买新”,购买所谓“高收益”理财产品,甚至截留侵占消费者退保资金,暗藏集资诈骗风险。

三是危害消费者信息安全权。不法代理维权组织取得消费者委托后,会要求消费者提供身份信息、通讯信息、家庭住址、金融账户、保险合同等敏感信息,个人信息存在被恶意使用、违法泄露或买卖等风险。

银保监会强调,不法“代理退保”“代理维权”风险高、危害大,广大消费者要根据自身需求理性消费金融产品,依法维护自身权益,提高个人信息保护意识。

一是依法理性维护自身权益,防范非法代理维权侵害。消费者对金融产品或服务有疑问,应通过正规渠道提出合理诉求;可以直接与金融机构协商解决,协商不成可通过行业纠纷调解组织化解,或向金融监管部门反映,还可以向人民法院提起诉讼。

二是根据自身需求选择适当的金融产品或服务,勿受“退旧保新”“高收益”等说辞诱导。消费者要掌握一定的金融常识,了解金融产品或服务内容,根据自身需求和风险承受能力购买合适的产品,树立理性消费观念。

三是防范非法代理维权给个人信息安全埋下隐患。消费者要注重提高个人信息保护意识,妥善保管重要身份信息、敏感金融信息。切勿将银行卡、身份证、保险合同等重要单证轻易转交他人,以免被恶意使用或非法买卖,给自身信息安全埋下隐患。

(据大河网)