

## 青岛多家银行存款增速明显放缓

# 拉不来钱, 银行自己人也不存

### 收益率持续下降 理财产品仍遭抢

24日一早,家住青岛市市南区的王女士就到青岛银行抢购了10万元的理财产品。在此之前的三个月,她已将原本存在国有行的50万元分批买成理财产品,还打算等剩余的定期存款到期后,也改换成银行理财产品或基金类产品。

属于极度风险厌恶型的王女士二十多年来一直把钱存定期。“在银行工作的朋友劝我,赶快将钱买成理财,因为降息后再存定期太不划算了。”可即便在降息消息出来后一早就赶到网点买理财,王女士还是被告知销售火爆,只能买到下月才起息的产品。

在兴业银行青岛市基隆路社区银行网点,理财经理摇着头告诉记者,即日起息的理财产品早就抢购一空,现在的理财产品收益率虽然相比几个月前下降了约0.5个百分点,还不到5%,但仍然难挡市民的“抢购”热情。“毕竟理财产品还是要比存款收益高最少2个百分点。”青岛银行总行营业部零售部经理杨军说。

### “负利率”下 个人储蓄搬家明显

就在“双降”前,国家统计局公布三季度CPI数据为1.6%,高于存款利率,这标志着我国进入“负利率”时代,把钱放进银行实际上没收益,相反还会本金减少,这颠覆了老百姓原来有钱存银行的理念。

与此同时,中国银行一位年轻柜员正在为存款任务发愁。“把钱放在存款账户,虽然能完成任务指标,但相比理财就要少赚几万元,可如果不完成任务,组织上又难以交代。”

据银行业内人士透露,如今企事业单位、政府财政性存款在总体存款当中占了相当大的份额,虽然在个人储蓄存款增量减少的情况下,存款总量数据仍然很“漂亮”,但随着传统银行业“人气”的流失,未来经营之路将愈发艰难。

截至9月末,青岛各家银行个人存款数较年初增加了418亿元,但这并不代表着从去年开始的存款搬家问题就得到了解决。根据人民银行数据统计,2013年9月底,青岛个人储蓄存款增幅较该年初增加525亿元,这一数据在一年后降至337亿元,即便今年有所回升,但随着降息,存款搬家情况并未缓解,青岛的农行等国有行储蓄存款增幅减少,青岛银行、青岛农商银行等区域性银行增加了理财产品的销售规模。



双降后,居民存款流失,银行狂发理财产品。本报记者 张晓鹏 摄

### 不少银行的增量存款靠去乡镇拉

“我自己早就存钱了,前年就买了几十万的余额宝产品,看到收益情况还不错,现在投资基本上就选择互联网金融或者银行理财产品了。”烟台一家国有商业银行的部门主任老王给记者算了一笔账,以100万元为例,现在定期储蓄每年只能获得2万元左右的利息收入,而如果买成理财产品,则最少有5万元进账,多出3万块钱不说,还会获得花生油、洗车卡等一系列增值产品。

相比于老王,另一位国有大行的中层领导老马则选择将存款拿出来,在青岛市南区麦岛附近买了一套房。“连我们这些银行老家伙都不存定期了,你还指望多少市区居民选择储蓄存款呢?”老马说。

事实也是如此,在青岛市前

三季度储蓄存款新增的418亿元中,青岛农商银行、中国农业银行青岛分行这两家在乡镇基层网点较多的银行,分别贡献了90亿元和60亿元,增量位居前三之列,占到了全市43家银行总增量的30%以上。“相对于市区居民,定期存款在乡镇中还是挺吃香的,像国债、大额存单这种在市区市场已经不占优势的产品,反而在乡镇中卖得很火。”青岛农商银行零售部总经理助理刘振岳说。

“乡镇居民较多地选择定期存款,主要是他们风险偏好低。”刘振岳说,经过多次降息之后,储蓄存款在居民心中已经从最主要投资手段变成了投资手段之一,但不少人还是将存款作为平衡资产安全性的一种方式。

### 存款寻找出路, 楼市或是最大受益者

从银行里搬出来的钱去哪儿了?楼市可能是负利率最大的受益者。通过对比,记者发现,过去几次“负利率时代”,对楼市的利好远远大于股市,除了不少人选择购房使资产保值外,贷款利率降低直接刺激了房产销售。经过最近6次降息,百万贷款20年还清能节省利息费用17万元,这对房奴来讲是一个实质性的利好。

面对股市摸不透的行情,不少人去寻找其他的投资渠道。一个月前,青岛市民张女士投资的P2P公司正式“跑路”了,办公室人去楼空,工作人员彻底联系不上。一夜之间,张女士的5万块钱打了水漂,虽然也算半个“业内人士”,但是张女士仍然猜不到哪些P2P公司未来会“跑路”。

事实上,不少市民有着和张

女士一样的境遇,据青岛市某区金融监管部门的工作人员透露,现在民间金融公司的监管成了“非常棘手”的问题,为了防止“跑路”,监管部门已经增加了检查频率。

此前,胶东半岛某些城市甚至出现过10亿元以上民间理财公司集中“跑路潮”,相比于银行存款,这类民间理财、互联网理财公司的收益率更高,但风险也更容易控制。

“从现在来看,因为互联网金融公司在安全性、监管方面还存在难题,所以无风险的存款还会被市民配置,一旦未来互联网金融的安全性提高了,储蓄存款还会有人青睐吗?”青岛市一家地方金融监管机构管理人士无担心地说。

#### 延伸调查

### 存款流失利差减小 银行中层薪水腰斩

本报记者 姜宁

存贷款利差,是我国银行业的主要经营收入来源,如今随着利差减小、储蓄存款流失、贷款坏账增多,银行传统收入受到了冲击,存款搬家正在倒逼银行转型。

五年前,老李从一家全国性股份制商业银行跳槽到了城商行中,如今回忆起在股份行的日子,老李仍沉湎在“幸福”中。“那时工资卡动不动就多出不少钱,总行的奖金、分行的奖金、部门小金库,好几级收入让你感到太幸福,每到年末最后一天,大家都会从部门领导手中领到红包,多则两三万,少则七八千,可现在,随着银行经营压力增大,这家银行的奖金全无,中层以上领导工资减半。”

来自某国有商业银行青岛山东路支行的基层柜员小张则抱怨说,从年初开始,因为利差减小、坏账增多,自己已经拿了接近8个月的基本工资,这2200元钱只够还半个月的房贷,他已经考虑离职了,不过不是现在,是明年初。

“用不了多久,银行就会出现大规模的离职潮,这些离职者下一站很可能是互联网金融机构。”老李说,不少人都在等着年底领完奖金离职。

2013年被称为互联网金融元年,从此之后,传统银行的存款业务就受到了各方面的蚕食和冲击,为此银行也尝试反击。见余额宝大获成功,传统银行也开始销售各类货币基金。“人家余额宝能成为居民固定投资的产品,银行的宝宝类产品则很快沦落成了理财产品空当期保证收益的一个填补品,成了传统理财产品的陪衬。”一位股份制商业银行的分行理财部主任说。

面临严峻的竞争压力,银行积极开展创新经营,但更多是在保证效益的情况下才开展。近日,一位股份制商业银行的支行行长匆匆拜访了多家证券公司和保险公司,因为面临着存款搬家等各类问题,金融创新问题迫在眉睫,但是各种任务还得足额按时完成。“证券公司有很多千万级别以上的大客户,看他们能否给我们银行介绍几个。”该行长说,真正做到金融创新,得建立在去掉传统揽储指标压力的基础上。

#### 温馨提示

## 负利率下, 这五个理财错误别犯

在“负利率”时代,仍有不少人犯一些理财方面的错误。看在“钱”的份儿上,尽力避免犯以下五个错误:

#### 1、万年不变存银行

按最新的一年期存款利率1.5%计算,一万元存一年才150元的利息,这利息水平,可以说越存越亏。因此,现在尽量把银行的资金盘活起来,比如存余额宝都有3%的利息收益,都比存银行要好,别万年不变做储蓄。

#### 2、投资过于保守

比资金全存银行好一点的,是进行一些投资。但投资过于保守,也收不到很好的效果。比如只是购买国债,那收益也不高。国债3年的利息收益才4.25%左右。故国债类低收益投资的配置,不宜多,普通工薪家庭、中产家庭可考虑配置5%-10%即可。

#### 3、买黄金就是保值

在2011年,2012年涨至1895点以后,黄金价格急速下跌,目

前停留在1160点附近。买入黄金并不意味着保值,因为需要用钱时,还得进行交易,还可能面临较大的损失。在过去政局不稳的时代,黄金有保值意义,而现在的社会,实物保值的意义已弱化了。

#### 4、过多的保险配置

保险是防范未知的风险,有限收入下过多投入保险并不适宜。至于常提到保险公司宣传的10%的收入用于购买保险的提法,对大多数人来说,缴费

比例是偏高的,除非是比较富裕的人群,且不在乎那些缴费的钱。

#### 5、投资唯股市论

对于很多投资者,走的另一个极端就是认为投资只有炒股,炒股才能赚大钱。采取赌博的心态难以长期“生存”,要想赚钱,最好以多元化的形式来投资多种品种。例如投资股市的同时也配置基金、理财产品、信托、不动产等。(宗合)