银行冲量考核压力大 年末揽储大战硝烟起

□本报记者 马工枚 文 / 图

距 2019 年春节只剩 1 个月不到，2018 年的银行年末揽储大战没有迟到，但与往年略有不同。

考虑到 2018 年股市、P2P 等行情不佳，且银行理财、货币基金等收益率持续走低，央行集中释放流动性呵护市场，市场资金利率下探至政策利率下方等因素，总体而言，2018 年年末相比往年，银行揽储压力有所缓解。但在银行依靠息差的盈利结构没有改变的前提之下，揽储的重要性对于各家银行来说仍旧不言而喻。更何况，多家民营银行也加入了 2018 年的“揽储大军”，成为行业不可忽视的“揽局者”。

某银行理财产品汇率展板

智能存款成民营银行揽储神器

据了解，2018 年下半年来，包括苏宁银行、微众银行、百信银行、网商银行、富民银行、众邦银行等至少 10 家民营银行相继推出揽储“神器”——智能存款。其产品不仅主打“随时存取”，还“本金保障”，更具吸引力的是，提前支取利率最高超过 4%，持有期满 5 年最高能获得利率近 4.9%。

据不完全统计，推出过类似智能存款产品的银行主要有微众、网商、苏宁、富民、三湘等民营银行，以微众银行于 2018 年 8 月推出，9 月正式开放的“智能存款 +”为例，该产品 50 元起存，当日起息不限额度，可开存款证明。1 年 -5 年利率则为 4.5%。“智能存款 +”支持全部或部分金额提前支取，按照相应利率计息，不限次数，取出本金及利息实时到账。2018 年 12 月 20 日，微众银行“智能存款 +”产品停售。微众银行方面称，“智能存款 +”属于额度售罄，已存入的资金利率、支取体验不受影响，未来开放存入时间以后续通知为准。至截稿时，记者联系微众银行客服询问后续上线事宜，对方回应称仍无法确定。

同类具体产品还有网商银行“定活宝”、苏宁银行“升级存”、富民银行“富民宝”等，它们都出现在相应 APP 中的醒目位置。但这些产品多少有采取限时、限额、降息管理等措施。智能存款目前没有明确的监管支持，但也没有明文禁止，可以说尚处在一种擦边和试探的状态，回望金融发展数十年，这种状态在金融创新活动中屡见不鲜。

大额存单成年底银行揽储主推

“存款立行”是不少商业银行座右铭，存款堪称银行最核心、最基础的业务。存款规模可直观体现出一家银行的地位和竞争力，因此无论大行小行、总行支行都把存款作为主要业务来发展，其竞争也甚为激烈，“xx 行存款突破 xx 亿”是银行工作人员惯用宣传口号。

记者通过现场调查 10 家银行发现，2018 年银行普通定期存款利率上浮并不明显，大额存单成为银行主推揽储利器。四大行中，中行的调整力度比较大，30 万档位和 100 万档位的利率全部进行了上浮，上浮比例在 50%左右。总体来说，工行最低，建行及中行最高。

不少银行大厅在 2018 年 11 月刚开头就已经摆满了礼品，从玉米油到榨汁机，从充电宝到厨具，都一一摆放在玻璃柜中。走进网点大堂，就能碰到不少理财经理当场要求通过微信添加好友。近期，不仅仅是朋友圈公开宣传，记者还通过微信收到不少理财经理的邀请，包括拼团理财、银行知识小课堂等。

“这个拼团性价比很高，您就当多认识一些同样理财的人呢，建议做一个试试看。”招商银行某支行理财经理在微信上邀请记者报名银行小知识课堂。“现场有暖气，还提供新鲜水果。”同时，如果记者可以邀请朋友一起参加小知识课堂，还能增加积分换礼。

中行某支行个金部客户经理连续几天通过微信给记者发送参团认购二维码，“我行这个理财产品相对其他行是收益最高的，我们行自己员工也在买这个，所以您大可放心。”

“今年攒下的 20 万已经全部买了理财产品，买了 6 个月。”在这期间，市民王菲菲已经在客户经理的指导下购买了理财产品。但一些年轻人则拒绝了购买，市民李杰告诉记者，“银行买太麻烦了，不如直接在支付宝或者微信买。”

年底银行因为希望开年“开门红”，因此理财利率上浮增加客户储备并吸引新客户属正常周期性现象，但据一位工行个金部前员工所说，今年提升后的利率不如往年高。

“比如之前破 5 的产品有一半，甚至能破 6，现在主要最多到 4 点多——4.8、4.9 这种。”2019 年 1 月 4 日发布的普益标准监测数据显示，全国封闭式预期收益型人民币产品平均收益率为 4.35%，西南地区 6 个月以上封闭式预期收益型产品收益环比下降 11BP 至 4.45%，也证明了这一点。

购汇享高息成外资银行吸储手段

2018 年以来，美元指数累计上涨约 4.5%，外资行开始有针对性地调整外币存款利率。

“我们换外币有天然优势。”一名东亚银行的客户经理向记者推荐了美元的定存作为保本又利率相对较高的理财产品。在 2018 年 12 月 30 日前，客户以新增资金存入美元，最低 1 万美元起存，可获得年末的定存优惠利率，半年期年利率最高可达到 3.1%，此前半年期利率是 1.55%。

众所周知，银行是需要每年向央行交付一定的备付金的，而银行的生存根基就是存贷差。如果银行想坐收放贷的渔利，自然就得先有成本可以用于放贷。所以，对于银行来说，银行其实是有揽储任务的。以前，抢夺储蓄资源都是银行与银行之间在互相竞争，谁的服务好谁就能赢，谁的利息给得高谁就能赢。但是，自从支付宝、微信等第三方支付机构，以及其他的一些理财机构上线之后，银行的揽储竞争对手就多了起来，银行也无法再依靠最初的服务以及高利率来抢夺客人了。同时，人们的生活观念也发生了很大的变化，我国从之前的储蓄大国变成了消费大国，追求消费的时代让存款金额大幅减少。银行始终需要存款，而居民需要消费，可见，在国民储蓄下滑的阶段，在银行仍然依靠息差的盈利模式下，各大银行年底花式多样的“揽储大战”现象短时恐怕难以消失。

国务院发布推广第二批支持创新相关改革举措

涉科技成果转化激励、科技金融创新等 23 项内容

国务院办公厅日前印发《关于推广第二批支持创新相关改革举措的通知》提出，将在全国或京津冀、上海、广东（珠三角）、安徽（合芜蚌）、四川（成德绵）、湖北武汉、陕西西安、辽宁沈阳等 8 个区域内，推广第二批支持创新相关改革举措 23 项。

知识产权保护方面，推广知识产权民事、刑事、行政案件“三合一”审判；省级行政区内专利等专业技术性较强的知识产权案件跨市（区）审理；以降低侵权损失为核心的专利保险机制；知识产权案件审判中引入技术调查官制度。

科技成果转化激励方面，推广以事前产权激励为核心的职务科技成果权属改革；技术经理人全程参与的科技成果转化服务模式；技术股与现金股结合激励的科技成果转化相关方利益捆绑机制；“定向研发、定向转化、定向服务”的订单式研发和成果转化机制。

科技金融创新方面，推广区域性股权市场设置科技创新专板；基于“六专机制”的科技型企业全生命周期金融综合服务；推动政府股权基金投向种子期、初创期企业的容错机制；以协商估值、坏账分担为核心的中小企业商标质押贷款模式。

国家信息中心经济预测部高级经济师宋瑞礼对记者表示，在更大范围内复制推广新一批支持创新改革举措，将进一步释放制度改革红利，优化提升创新政策生态，有利于加速培育经济增长新动能，为纵深推动供给侧结构性改革和推动经济高质量发展提供制度保障。“比如，设置不同比例的容错率，有利于破除地方股权基金的体制障碍，扩大种子基金和风险投资基金的资金供给规模，提升资金投资效率，从而进一步改善产业成长全生命周期融资链条的薄弱环节。”

“此次支持创新的改革举措，最大特点是强化正向激励，保护创新者合法权益。”盘古智库高级研究员吴琦对记者指出，一是突出法治化要求，健全支持创新的法规体系；二是立足实际问题，打通关键环节和最后一公里；三是更大范围的放权；四是坚持市场导向，支持创新的同时促进风险可控和商业可持续。 班娟娟

中央农办等 18 部门印发《方案》 村庄清洁行动启动

中央农办、农业农村部、国家发展改革委、科技部、财政部等 18 部门近日印发《农村人居环境整治村庄清洁行动方案》（以下简称《方案》）。自今年 1 月起，在全国范围内集中组织开展农村人居环境整治村庄清洁行动，带动和推进村容村貌提升。

据介绍，村庄清洁行动以“清洁村庄助力乡村振兴”为主题，以影响农村人居环境的突出问题为重点，动员广大农民群众，广泛参与、集中整治，着力解决村庄环境“脏乱差”问题，实现村庄内垃圾不乱堆乱放，污水乱泼乱倒现象明显减少，粪污无明显暴露，杂物堆放整齐，房前屋后干净整洁，村庄环境干净、整洁、有序，文明村规民约普遍形成，长效清洁机制逐步建立，村民清洁卫生文明意识普遍提高。

《方案》要求，各地在实施村庄清洁行动中，要按照有关规定就近妥善处置清理收集的垃圾、淤泥等污染物，相关部门做好农业生产废弃物、一般工业固体废物、危险废物和生活垃圾的处置工作，禁止随意焚烧、堆放垃圾和随意处理淤泥等，不得随意填埋河沟池塘等水域，防止出现次生问题和二次污染。各地可在完成“三清一改”规定动作的基础上，有针对性地实施清除无保护价值的残垣断壁、开展村庄绿化美化等其他相关工作。 乔金亮

中国已成为最大丝绸消费国

中国丝绸协会名誉会长杨永元近日表示，随着国内消费水平的提高，内需成为丝绸产品消费主力军。我国丝绸内销占比达 60%，已成为世界最大的丝绸消费国。

杨永元接受记者专访时说，我国丝绸业在改革开放中增强了竞争力，从单一的国际市场，转变为国际、国内市场并重。由于丝绸以蛋白质为主的天然纤维对皮肤没有刺激，丝绸内衣、服装、蚕丝被等消费品已走入寻常百姓家。

我国丝绸行业集中度近年来不断提升。与 2013 年末相比，全国规模以上丝绸工业企业数减少 195 家，降幅为 19.7%；单个企业主营业务收入上升 17.4%。

王优玲 林红梅

公 告

●公告总汇 权威发布

●联系电话：028-88037922

遗失公告

石棉县擦罗乡圆梦修车场《营业执照》正、副本（统一社会信用代码：92511824MA66N6W76T）不慎遗失，特公告声明作废。

岳义云
2019 年 1 月 9 日

遗失公告

因保管不善，合江县龚永平地板经营部《营业执照》正本（注册号：510522600376224）不慎遗失，特公告声明作废。

合江县龚永平地板经营部
2019 年 1 月 9 日

遗失公告

因不慎，将叙永县工商行政管理局于 2011 年 3 月 1 日核发的叙永县映月副食店《营业执照》副本（注册号：510524600901142）遗失，特公告声明作废。

叙永县映月副食店
2019 年 1 月 9 日

遗失公告

成都文耘贸易有限公司办公室工作人员出差时不慎将公司《营业执照》正、副本（统一社会信用代码：9151010575599623X0，法定代表人 张文斌）遗失，特公告声明作废。

成都文耘贸易有限公司
2019 年 1 月 9 日

遗失公告

因保管不善，个体工商户王兴荣《营业执照》正、副本（注册号：510522600321300）不慎遗失，特公告声明作废。

王兴荣
2019 年 1 月 9 日

遗失公告

印江自治县凌江石材有限公司《组织机构代码证》正副本、《税务登记证》正副本不慎遗失，特公告声明作废。

印江自治县凌江石材有限公司
2019 年 1 月 11 日

遗失公告

因不慎，将叙永县工商行政管理和质量技术监督局于 2017 年 7 月 6 日核发的叙永县虾霸天龙虾馆《营业执照》副本（统一社会信用代码：92510524MA64W5456N）遗失，特公告声明作废。

叙永县虾霸天龙虾馆
2019 年 1 月 10 日

遗失公告

因不慎，将四川省资阳市乐至县工商行政管理和质量技术监督局于 2016 年 5 月 31 日核发“乐至县丰态蔬菜专业合作社”的《营业执照》正、副本（注册号：93512022MA62K3F96Y）遗失，特公告声明作废。

乐至县丰态蔬菜专业合作社
2019 年 1 月 11 日

遗失公告

绵竹大千广告有限责任公司不慎将国税、地税《税务登记证》副本（纳税识别号：510683326936132））遗失，特公告声明作废。

绵竹大千广告有限责任公司
2019 年 1 月 11 日

遗失公告

宜宾市南溪区金恒音像店《营业执照》正副本（注册号：511522600036657）遗失，特公告声明作废。

宋方平
2019 年 1 月 11 日

遗失公告

中国农业银行股份有限公司石棉县支行不慎将位于石棉县人民路二段 115 号 2 单元 3 号的房屋他项权证【石房他证他权字第 0001041 号】遗失，特公告声明作废。

中国农业银行股份有限公司石棉县支行
2019 年 1 月 10 日

减资公告

四川大榆旅游开发有限公司（统一社会信用代码：91510802345807627R）经股东会决议，拟将公司注册资本由原来的 5000 万元减少到 435 万元。自本公告见报之日起 45 日内，请本公司债权债务人前来办理有关手续，过期责任自负。特此公告。

四川大榆旅游开发有限公司
2019 年 1 月 9 日

减资公告

经股东会决议，同意马边绿康农业开发有限公司（统一社会信用代码：91511133080721851K）注册资本金由 1000 万元减少为 200 万元。请债权人自公告见报之日起 45 日内前来办理相关事宜。特此公告。

马边绿康农业开发有限公司
2019 年 1 月 10 日

清算公告

印江自治县大圣墩黑美人马铃薯种植专业合作社（统一社会信用代码：93520625MA6GGENF72）经成员大会决定，同意申请注销。自本公告见报之日起 45 日内，请债权债务人前来办理有关手续，过期责任自负。特此公告。

印江自治县大圣墩黑美人马铃薯种植专业合作社
2019 年 1 月 11 日

清算公告

成都文耘贸易有限公司（统一社会信用代码：9151010575599623X0）经股东大会决议解散该公司，并成立了公司清算组，清算组负责人张文斌，清算组成员张文斌、耿建平。请公司相关债权、债务人自本公告见报之日起 45 日内前来办理有关手续，过期责任自负，特此公告。

联系人：张文斌
联系电话：13881379577

成都文耘贸易有限公司
2019 年 1 月 9 日

清算公告

印江自治县俊达农业专业合作社（统一社会信用代码：93520625MA6GU6UB39）经成员大会决定，同意申请注销。自本公告见报之日起 45 日内，请债权债务人前来办理有关手续，过期责任自负。特此公告。

印江自治县俊达农业专业合作社
2019 年 1 月 11 日

清算公告

宜宾市南溪区付杰建筑设备租赁有限公司（统一社会信用代码：915115033377619486）2019 年 1 月 10 日经研究决定，同意申请注销公司，自本公告见报之日起 45 日内，请相关债权债务人前来办理有关手续，过期责任自负，特此公告。

宜宾市南溪区付杰建筑设备租赁有限公司
2019 年 1 月 11 日

清算公告

经富顺中正饰家装饰有限公司股东大会于 2018 年 12 月 11 日研究决定，注销富顺中正饰家装饰有限公司（注册号：510322000016254），请本公司各债权债务人的单位和个人在本公告见报之日起 45 日内前来我公司办理有关手续，逾期责任自负。

联系人：王世权
联系电话：13990002379

富顺中正饰家装饰有限公司
2019 年 1 月 11 日

清算公告

屏山县诚信汽车服务有限公司（法定代表人：汪李）经股东会决议，办理注销登记，请相关债权人自本公告登报之日起 45 日内，前来申报债权，过期责任自负。

屏山县诚信汽车服务有限公司
2019 年 1 月 9 日

清算公告

泸州市腾羽殷生商贸有限公司（统一社会信用代码：91510522MA622BKJ33）经股东决定，申请注销。自本公告登报之日起 45 日内，请本企业债权债务人前来办理相关手续，过期责任自负。特此公告。

泸州市腾羽殷生商贸有限公司
2019 年 1 月 9 日

清算公告

印江柏林生态环境有限公司（统一社会信用代码：91520625MA6DL2LU90）经研究决定，同意申请注销。自本公告见报之日起 45 日内，请债权债务人前来办理有关手续，过期责任自负。特此公告。

印江柏林生态环境有限公司
2019 年 1 月 11 日

清算公告

四川省孟世农业开发有限公司（注册号：510800100057050）2019 年 1 月 10 日经股东会研究决定，同意申请注销，自本公告见报之日起 45 日内，请本企业债权债务人前来办理有关手续，过期责任自负。特此公告。

四川省孟世农业开发有限公司
2019 年 1 月 10 日