

日切套利 风险几何？



甚至以“贴息揽储”完成存款冲量的指标。

武汉某银行一名客户经理介绍，(支行)要求一个月“拉到”500万元存款，他在某网络平台发布需求后，不少资金掮客联系他，称手头有资金可以帮忙冲量。

记者以金融机构工作人员身份联系资金掮客小伍，称需要一笔500万元的资金。

“万分之2.6。”小伍报价称，500万元的资金一天的“贴息费”是1300元，如果存款一个月，以30天计，总共贴息39000元。

小伍进一步介绍了存款流程。他和银行工作人员签订代理合同后，工作人员提供存入转出的具体时间、开户代码、贴息金额，他负责寻找合适的储户转入存款。等到考核完成后，银行工作人员将贴息返利打包给他，他再将“贴息费”分别转给储户。

李乐告诉记者，他做“日切”套取银行活期存款收益，更大头的其实是银行的“贴息费”，他最高拿过“万分之15的收益”。具体操作上，储户需要申请银行I类卡，之后再绑定II类卡进行资金划转，等到银行考核完成后，储户可以自行选择转出资金、销户等操作。

记者询问多家银行网点工作人员，他们称揽储压力一直很大。“临近年底更为明显。”某农商行客户经理称，有的支行网点甚至要求新员工“拉到”1000万元存款。

小伍称，不少银行人员向他咨询存款冲量的业务，每到年末更是“火热”。

暗藏风险

“日切”存款冲量看似是无风险套利，但其中暗藏风险。

对于银行网点一线员工而言，“买存款”的贴息费往往“价格不菲”。某银行客户经理称，一笔500万元的揽储指标，他需要付出39000元的贴息费，远远高于他每月几千块的基本工资。

对于储户而言，“日切”操作对资金量、转入时间、转出时间，以及掌握各个银行的计息时间都有精确的要求，很容易“切飘了”。沈从说，一般而言，储户有百万元以上的大额资金才方便进行“日切”套利，要求账户内有一定资金留存。

多位银行工作人员告诉记者，银行存款的计息时间是不断调整的，不会一直固定在某一个时点；同时，如果一个账户操作过于频繁，会被系统监测到，账户有被冻结的风险。

“大额资金频繁快进快出会已被系统识别为风险账户。”一位工作人员提醒道。

此外，“贴息费”是资金掮客从银行获取再划转给储户，划转金额、划转时间往往由资金掮客说了算。“存在信息不对称。”李乐说，掮客通常会告诉储户，银行拖延付费或者要求延长资金放置时间，有时也会出现“贴息费”打折的情况。

博通分析金融行业资深分析师王蓬博指出，“日切”一方面导致监管数据失真，另一方面则是银行成本上升。

有地方监管已经注意到“日切”操作带来的风险。日前，国家金融监督管理总局河北监管局指出，“日切”套利导致监管数据失真，推高银行负债成本，易引发案件风险。为防范“日切”套利风险，整治存款乱象，确保统计数据真实准确，辖内城商行、农合机构应调整核心系统“日切”时间至24点。该监管局还强调，各银行机构应从内部根源上约束存款冲量行为，优化存款业务绩效考核，强化存款日均贡献考评，加强月末存款偏离度管理。

据第一财经

相关

一小时就卖完了 银行定期存款被疯抢

自2022年以来，主要商业银行已于2022年9月、2023年6月、9月和12月调整了存款挂牌利率，并带动中小银行存款利率的下调。

以工商银行为例，2022年9月前，该行一年期、二年期、三年期和五年期整存整取挂牌利率分别为1.75%、2.25%、2.75%和2.75%。四次下调后，分别为：1.45%、1.65%、1.95%和2.0%。

尽管存款利率一降再降，但购买存款的客户却有增无减，不少银行理财经理甚至称：“购买部分定期存款，要靠抢。”

日前记者从招行深圳某支行了解到，该行目前三年期大额存单已经没有了，目前只有2年期、1年期等产品。“三年期只有普通存款产品了，但其实利息都一样，我们的三年期普通存款利率是2.6%。”工作人员表示，当天发售的三年期普通存款额度也已经卖完了，“大概一小时之内额度就没有了，之前还有一两分钟卖完额度的情况。”

兴业银行一工作人员介绍，该行20万元起存的三年期大额存单目前也没有额度，普通定期存款50元起存，3年期利率是2.6%。

“有意向购买定期存款的话尽快操作，因为不确定利率后续是否会再降。”交行上海某支行理财经理也如是说道。

此外，记者也了解到，更高的存款利率也可能伴随着更为严格的购买门槛。浦发银行上海某支行理财经理此前对记者表示，该行三年期大额存单利率为2.9%，仅为新客专享，且条件也较为严格，需要是此前在该行没有任何信息的客户前来开卡办理才为新客户，同时要在7天内完成购买，超时系统就不再认定为新客。不过，近日记者再次咨询时，客户经理表示，“新客三年期的产品已经没有了，目前新客大额存单最长一年期，利率为2%。”

据每日经济新闻

跨境理财通2.0来了 投资者准入门槛降低

近日，中国人民银行广东省分行、中国人民银行深圳市分行、国家金融监督管理总局广东监管局、国家金融监督管理总局深圳监管局、中国证券监督管理委员会广东监管局和中国证券监督管理委员会深圳监管局联合发布新修订的《粤港澳大湾区“跨境理财通”业务试点实施细则》，并通过优化相关制度安排，在促进粤港澳大湾区金融市场互联互通的同时，进一步释放试点政策红利，更加便利大湾区居民享受优质金融服务，助力打造粤港澳大湾区优质生活圈。

中国人民银行表示，相较于“跨境理财通”1.0版本，此次2.0版本在投资者准入条件、参与机构范围合格投资产品范围、个人投资者额度等方面作了优化升级。

比如，跨境理财通2.0调整了“南向通”业务的内地投资者参与条件，新增内地投资者“近3年本人年均收入不低于40万元”的可选条件，支持更多大湾区居民参与试点。同时，“南向通”业务的内地投资者参与门槛从连续缴纳社保或个人所得税从满5年降低为满2年。

在投资额度方面，目前，“跨境理财通”业务试点总额度暂定为1500亿元人民币。“跨境理财通”业务试点对单个投资者实行额度管理，投资额度为300万元人民币。投资者同时选择银行和证券公司渠道进行投资的，两种渠道投资额度各为150万元人民币。

在投资产品范围方面，跨境理财通2.0包括内地销售银行的人民币存款产品；内地理财公司(包括银行理财子公司和外方控股的合资理财公司)按照理财业务相关管理办法发行，并经发行人和内地销售机构评定为“一级”至“三级”风险等级的固定收益类、权益类公募理财产品(现金管理类理财产品除外)；经内地公募基金管理人和内地销售机构评定为“R1”至“R4”风险等级的公开募集证券投资基金(商品期货基金除外)。

业内人士认为，“跨境理财通”业务试点优化将进一步提升大湾区居民资产配置吸引力，更好满足大湾区居民跨境投资和跨境理财需求，有效促进大湾区民生融合，推动大湾区建设高质量发展。

据人民网

“日切”套利

来自江西的资金掮客沈从告诉记者，储户加入“日切套利”微信群之后，每天可以通过他挂出的福利单子进行操作，利用各家银行系统确认存款的时间差，储户可以在一天内将同一笔存款在多家银行之间转入、转出，从而获得多份存款利息。

记者加入该群后，发现有不少“日切”单子。资金掮客一天内会发布多条攻略，引导储户进行“日切”操作。例如，A银行的计息时点是22:00，B银行的计息时点是23:00，储户可以根据A、B两家银行的计息时点时间差转入转出存款，从而获得收益。

具体的操作流程上，花花介绍说，22:00之前，她会把钱存入A银行的活期存款账户，过了22:00，再将资金快速转入B银行的活期存款账户，这样一来，在同一天内，可以用同一笔资金在A、B两家银行都获得活期存款收益。

另一名“日切”储户李乐称，自己专门做存款资金套利的生意。他手头有300万元资金，其中200万是通过经营贷从银行贷款而来，剩下100万是自有资金，通过“日切”的手法，利用这样的时间差，最多一天可以赚取四五家银行的活期存款利息。

就上述操作，记者咨询了多家银行人士。杭州一家城商行工作人员对记者称，同一笔资金转入、转出，只要在系统进行计息节点时，这笔资金在账户内，系统就会自动算入利息。

贴息揽储

“日切”存款常出现在月末、季末、年末，为满足贷存比监管指标，一些银行工作人员

