

21世纪经济报道见习记者杨梦雪 上海报道

苹果公司正持续加码金融服务。

4月17日，苹果官网宣布推出新的高收益储蓄账户，年利率高达4.15%。根据官方披露的信息，这一利率水平是美国平均水平的10倍以上，同时没有手续费、最低存款额和最低余额要求，用户可以直接通过Apple Card设置和管理其储蓄账户。

值得关注的是，苹果公司推出的高收益储蓄账户年收益率（APY）为4.15%，但APY可能出现浮动。同时由于该服务面向Apple Card用户推出，官方解释称Apple Card需经过信用审批，仅适用于美国境内符合条件的申请人，由高盛银行发行。

零壹智库特约研究员于百程对21世纪经济报道记者表示，苹果推出的储蓄账户收益率并非固定，当前4.15%的高收益得益于当前美国政策利率处于高位，预计后续将随市场产生浮动。苹果储蓄账户推出的时机，跟当年余额宝也有些类似，都是处于现金类产品收益率比较高的阶段，有利于其产品的吸引力。

年利率高至4.15%

此次苹果公司推出的高收益储蓄账户也被认为是苹果入局“存款争夺战”的信号。

硅谷银行倒闭事件后，储户对银行存款持担忧态度及美联储加息下货币市场基金及国库券等收益率走高，都加速了商业银行存款的流出，尽管4月初有所回升但小银行存款仍低于此前水平。美联储及ICI数据显示，3月美国商业银行存款流出规模3800亿美元，而货币市场基金流入的新资金超过3400亿美元，单月资金流入达到2020年4月以来最高。

于百程对21世纪经济报道表示，随着储蓄资金的持续流出，美国金融机构面临较大的压力。在此背景下，苹果储蓄账户的高收益、灵活性可能吸引部分储户，对传统银行业产生一定的冲击。为应对冲击，部分银行为留住储户可能跟进提高存款利率，同时市场也可能陆续推出相类似的产品。

苹果公司官方发布的信息中同样以年利率4.15%作为重要宣传点，并提及该收益率为美国平均水平的10倍以上。对比来看，高盛集团旗下在线零售银行平台Marcus的年收益率为3.9%，美国运通年利率3.75%。另据Bankrate数据，4.15%的收益率也并非行业最高水平，UFB Direct、LendingClub Bank、Rising Bank、Citizens Access等提供的利率水平均高于4.15%。

于百程认为，当前4.15%的高收益得益于当前美国政策利率处于高位，预计后续将随市场产生浮动。苹果储蓄账户推出的时机，跟当年余额宝也有些类似，都是处于现金类产品收益率比较高的阶段，有利于其产品的吸引力。

另外值得关注的是，上文提到的高盛旗下Marcus发展情况也并不乐观。此前由于Marcus平台持续亏损，高盛集团决定出售Marcus的部分贷款组合并把其余贷款组合划归至待售资产，第一季度财报显示这导致了其约4.7亿美元的损失。高盛最新发布的财报显示，第一季度其整体营收122亿美元，下降5%；净利润32亿美元，同比下降18%。

苹果集团持续加码金融服务

此次推出的高收益储蓄账户并非苹果公司首次涉足金融服务。

早在2019年，苹果即与高盛合作推出Apple Card信用卡，没有年费、超限费、国外交易费或滞纳金。目前使用Apple Card付款，满足不同条件可以获得3%、2%、1%不等的每日现金返还。

除储蓄账户外，苹果集团在半个月前还推出了分期付款金融服务Apple Pay Later。从官方介绍来看，Apple Pay Later是一款类似于“花呗”的消费分期产品，目前同样只限于美国地区。该服务由苹果子公司Apple Financing LLC提供并负责信用评估和贷款，同时Apple Pay Later通过万事达卡先买后付项目Mastercard Installments启用，高盛是万事达卡相关购物支付凭证的发行方。

结合苹果公司财报来看，包括金融服务在内的服务业务为其贡献的收入占比持续走高，而服务业务一直被苹果视为一个增长引擎。2023年第一财季，苹果营收1172亿美元，同比下滑5%。但从营收构成来看，来自服务的净营收208亿美元，同比增长6.4%，占收入比重也由去年同期的15.7%上升至17.7%。

于百程对21世纪经济报道记者表示，苹果版“余额宝”的推出，是又一科技巨头与金融机构合作的产物。科技巨头拥有海量客户，且用户通过苹果产生金融业务关联相对高频。在此背景下，苹果介入金融服务能对公司营收有新的业务贡献，对原有消费型的业务亦有促进。

更多内容请下载21财经APP