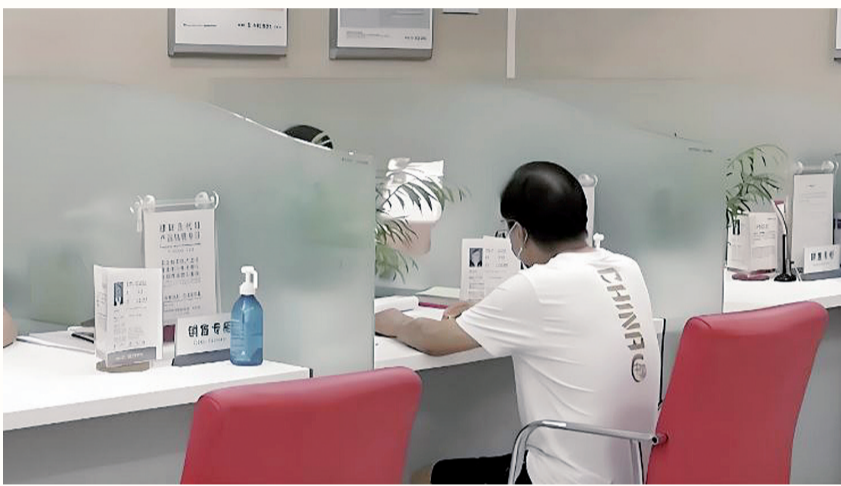


中小银行存款利率陆续下调 大额存单受青睐

继国有大行5月集体下调存款利率之后,近日中小银行也陆续开启降息模式。8月以来,包括江苏银行、嵊州瑞丰村镇银行、吉林龙潭华益村镇银行等近20家中小银行下调存款利率,其中三年期、五年期定期存款利率降幅普遍达10至20个基点,普遍已降至2%以下。与此同时,不少银行近期推出了收益相对较高的大额存单产品,以应对揽储压力。

业内专家表示,银行下调中长期存款利率,主要是为了进一步控制负债成本,未来仍有下调可能。建议中小银行优化负债结构,深化跨界合作,运用科技手段提高存款客户黏性,吸引稳定资金来源。



老人在银行购买理财产品

多家银行下调存款利率

日前,广东潮阳农商银行发布公告,该行三年期、五年期定期存款利率(整存整取,下同)分别下调15个基点至1.3%和1.35%,其他短期利率下调10个基点。嵊州瑞丰村镇银行8月19日发布公告,全面下调个人定期存款各期限利率,其中3年期与5年期均降至1.3%。

另外,吉林龙潭华益村镇银行也于近日起调整存款挂牌利率,涉及活期存款、通知存款、定期储蓄存款等。其中,活期存款年化利率由0.2%降至0.15%,降幅5个基点;个人储蓄定期存款三个月、六个月、一年、二年期年化利率下调10个基点至1.15%、1.35%、1.6%、1.65%,三年、五年期下降20个基点至1.75%、1.7%。

城商行方面,近期,包括南京银行、江苏银行在内的多家中小银行纷纷下调存款利率。目前定存利率最高是1.75%,三年期,1万元起存。南京银行北京地区某支行工作人员向记者透露:“利率近期下调,之前三年期利率是1.85%。”

中小银行下调存款利率已是不争

的事实。Wind统计显示,8月以来,已有近20家中小银行宣布下调存款利率,其中以村镇银行为主,包括天津龙都村镇银行、桦甸惠民村镇银行、深圳坪山珠江村镇银行等。这些银行的定期存款利率普遍下调10至20个基点,普遍已降至2%以下。

从调整结构看,三年期、五年期等中长期定期存款利率成为本次下调重点,降幅普遍高于短期产品。例如,白山浑江恒泰村镇银行、通化东昌榆银村镇银行将三年期、五年期利率下调20个基点,分别降至1.75%和1.70%,其他期限利率仅降了10个基点;广东潮阳农商银行三年期、五年期利率下调15个基点至1.3%和1.35%,短期利率下调10个基点。

吉林地区成为此次降息的集中区域,桦甸惠民村镇银行、通化东昌榆银村镇银行、靖宇乾丰村镇银行、大安惠民村镇银行、吉林龙潭华益村镇银行以及白山浑江恒泰村镇银行等6家机构均在此列。其中,白山浑江恒泰村镇银行年内已第四次下调利率,三年期利率从年初的2.3%降至1.75%,累计将下降0.55个百分点。

中国银行研究院研究员杜阳表示,

当前,宏观经济运行依然面临一定挑战,需要银行业持续提升服务实体经济能力,贷款市场报价利率(LPR)仍存下行可能。银行业经营面临的息差压力有所增加,经营可持续性受到一定影响。通过下调存款利率,既能提升利息收入水平,又能为进一步推动资产端利率下调提供空间,增强银行业服务实体经济发展的能力。

年中揽储等任务结束后,此前阶段性上调的存款利率往往会迎来下调。对于此轮中小银行密集降息,有业内人士对记者进一步解释称,近年来,面对国有大行下沉带来的竞争,中小银行或采取阶段性上调利率的方式吸储。今年以来,国有大行已普遍下调了存款利率,为了顺应市场趋势、控制负债成本,中小银行也需跟进下调。

大额存单成“香饽饽”

持续下行的存款利率让银行揽储压力凸显。央行数据显示,上半年人民币存款增加17.94万亿元。其中,住户存款增加10.77万亿元;前七个月,人民币存款增加18.44万亿元。其中,住户存款增加9.66万亿元。即7月单月住户存款净减少约1.11万亿元。

为缓解负债压力,不少银行正积极推出特色存款产品吸引客户。江苏苏商银行官网显示,该行推出二年期、三年期的大额存单产品,认购起点金额均为20万元,年化利率则分别达2.1%、2.3%,发行规模分别为1亿元、2亿元。

此外,上海华瑞银行微信公众号显示,该行推出十八个月、年化利率达2.3%的大额存单,认购起点金额为20万元,持有1天后可转让,但记者看到,在介绍页面,该产品已注明“仅限上海地区购买”。

对于近期部分银行大额存单业务的回暖,中国邮政储蓄银行研究员娄飞鹏表示,这是在利率市场化背景下,银行根据自身负债情况采取的市场化措施,既是降低负债成本的考虑,也是为了引导存款结构优化,从而调整负债结构。

有业内人士表示,利率高的大额存单等存款产品能实现短期吸引资金、稳定负债规模的效果,但对中小银行而言,过度依赖高息揽储会加剧负债端刚性,不利于长期稳健经营。中小银行应警惕此类策略的不可持续性,需通过提升本地化服务能力、增强客户黏性、发展差异化业务来满足资金需求。

存款利率仍有下行空间

近日,国家金融监督管理总局公布今年二季度银行业保险业主要监管指

标数据。数据显示,截至2025年二季度末,我国商业银行净息差为1.42%,较一季度末下降0.01个百分点。另外,央行在2025年二季度货币政策执行报告中也强调平衡支持实体经济和银行体系健康的重要性。

在LPR联动机制下,多位业内人士预测,存款利率下调趋势将持续。娄飞鹏指出,当前,我国银行业净息差仍然存在下行压力,如何降低负债端成本、稳定净息差仍然是银行急需解决的现实问题。

“近期中小银行主动下调存款利率,是为了顺应存款利率下降的总体趋势,这有助于压降负债成本、维持息差基本稳定,也符合金融管理部门的政策导向。”招联首席研究员、上海金融与发展实验室副主任董希淼表示,银行业应摒弃规模情结和速度情结,不去追求简单的规模增长和市场份额,既要保持存款业务稳定增长,更要将负债成本控制合理范围之内。尤其是中小银行,要加快转变经营理念,克服路径依赖,不可盲目追求存款贷款规模扩张,而是要加强资产负债管理,继续压降负债成本,努力保持发展的稳健性和可持续性。

杜阳建议,中小银行应从以下几个方面进行应对:一是优化负债结构。银行可以通过调整存款结构,提高核心存款比例,以降低负债成本。同时,运用科技手段提高存款客户黏性,吸引稳定资金来源;二是加大金融科技投入。银行可以借助金融科技手段,发展线上业务,优化线下服务,提高金融服务效率,降低运营成本。此外,还可以开发差异化金融产品,满足不同客户群体的需求;三是强化资产端定价能力。银行应优化贷款投向,关注中小企业、普惠金融等实体经济领域,提高贷款利率浮动幅度,以实现较高的收益。同时,谨慎开展高风险业务,确保资产端质量;四是深化跨界合作。银行可以与其他金融机构、互联网企业等开展合作,拓宽业务领域,实现优势互补。例如,与电商平台合作开展消费金融业务,与科技公司携手推进金融科技应用等;五是提升精细化管理能力。银行需要加强成本控制,提高运营效率,并通过精细化管理,降低开支,将资源投入到核心业务和战略发展领域。

重庆商报综合经济参考报、中经网等

金银价又创新高 投资者下场追高?

在8月29日突破3500美元大关之后,9月2日上午,美国纽约商品交易所黄金期货早盘金价一度冲至3578.4美元/盎司的新高。已连续百余天徘徊在3500美元以下的伦敦金现价,也于当天一度升至3508.6美元/盎司的高位。9月3日盘中,COMEX黄金期货价格盘中一度触及3616.9美元/盎司。与此同时,银价涨势更劲,今年以来已上涨逾40%,周一价格自2011年以来首次突破每盎司40美元。

面对黄金白银新一波看似“凶猛”的涨势,投资者立即下场追高会亏吗?

对于金银价新一波涨势,中国(香港)金融衍生品投资研究院院长王红英认为,全球投资人士

普遍认为美国9月份降息概率超85%,且美国就业数据预计情况不太理想。乌克兰危机下避险资金涌入黄金市场,也是推高金价的重要因素。

汇管信息研究院副院长赵庆明在接受采访时指出,金银价格上涨主要有三方面原因:一是美元走弱,多数情况下,美元与黄金呈跷跷板关系,近期美元指数有所回落,有利于黄金价格上涨;二是阿拉斯加美俄元首会晤后,在如何解决乌克兰危机问题上再度归于沉默,且短期内看不到快速解决的希望,此前压制金价的因素因此逆转,刺激了金价上涨;三是从技术层面看,今年黄金创出3500美元高点后,呈箱体震荡态势,多次逼近高位但未突破箱体上沿,如今有突破箱体上沿及历史高点的需求。

持较积极观点的王红英认为,从技术层面看黄金价格已突破历史关键压力

位,达到3550美元每盎司的历史最高水平,正朝着4000美元每盎司的技术性上涨位置震荡上行。总体而言,突破历史新高后可能存在短期技术性回撤,但整体打开了金价上涨空间。不排除年底前上涨至每盎司4000美元的预测点位,甚至明年有可能达到每盎司6000美元。在投资品种选择上,中小投资者应选择实物黄金、纸黄金等不加杠杆的投资品种,黄金ETF等产品也是不错的选择。而加杠杆的品种,如期货期权以及一些场外交易工具,投资者要谨慎。

赵庆明则对后续走势持谨慎态度。他认为,关键在于能否在两三个交易日内突破前期高点。若无法突破,金价必然折返回落;若能突破,预计还会有100美元级别的上涨幅度。他提醒普通投资者要慎重追高。即便追高,也需及时设定止盈和止损位。面对当前行情,投资者心态要平稳。在过去一段时间形成的箱体中,金价到达箱体下沿可适度加仓,到达箱体上沿则应适度减仓。

重庆商报综合国是直通车、上证报等

