

# 中小银行大额存单利率领跑



**本报综合报道** 近期,江苏银行、天津银行、江阴农商银行、深圳农商银行等中小银行密集上新大额存单,利率明显高于国有大行,1年期利率普遍在1.3%至1.6%,而部分银行3年期利率高达2.15%。

业内分析指出,短期化大额存单成为主流趋势,银行主动压缩长期高成本负债;后续中小银行也将逐步告别单纯“利率战”,转向服务与产品差异化竞争,行业揽储格局将迎来重塑。

当前,存款利率仍存下调空间成为业内共识,在利率持续走低的环境下,主动进行多元化配置成为投资者的必然选择。

## 抢滩:中小行利率领跑

近期,中国人民银行2026年4月金融统计数据报告显示,4月末,人民币存款余额342.68万亿元,同比增长8.9%。前四个月,人民币存款增加14万亿元。由此可见,人们越来越喜欢存钱了,不少年轻人涌向了利率更高的大额存单产品。

那么,到底哪些银行的大额存单产品利率更高呢?经过对18家银行的大额存单利率进行汇总和比较,涉及国有大行、股份行、城商行、农商行、民营银行等,结果显示,国有大行的大额存单利率普遍较低,1年期利率在1.20%左右,3年期利率在1.55%左右。

大额存单利率较高的是城商行、农商行和民营银行。例如,茅台农商银行的3年期大额存单利率可高达2.15%,苏商银行的2年期大额存单利率高达2.10%。如果20万元存3年大额存单,茅台农商银行利率2.15%,中国工商银行利率1.55%,差距高达3600元。

为何中小银行的大额存单利率比国有大行利率更高?盘古智库高级研究员江瀚表示,利率更高的核心在于差异化竞争策略与负债成本的博弈。国有大行凭借庞大的客户基础无需高息揽储,“而中小银行为了在激烈的市场中争夺有限的资金份额,不得不付出‘更高的代价’,利用相对较高的利率吸引对收益敏感的稳健型储户,填补大行收缩长期限产品后留下的市场空白。”

在中国货币网搜索发现,2026年以来,已有超500条各银行发布的大额存单发行公告。

江瀚表示,整体利率走低是宏观经济导向与银行净息差承压的双重结果。为了生存,银行必须主动降低包括大额存单在内的低成本负债,导致短期限产品利率普遍跌破1%,迈入“0字头”时代。

近期,多家中小银行密集上新大额存单,利率明显高于国有大行。当前,存款利率持续走低,揽储格局加速重塑,储户该如何理性应对?

需要注意的是,以上分析根据各银行官网最新公布的利率,仅供参考。

## 转向:短期化成主流

本轮大额存单集中发行,直接导火索是2026年大批高息存款到期,深层逻辑则是银行业在净息差持续收窄背景下,为平衡揽储需求与负债成本做出的必然选择。

2021年至2023年,居民避险情绪升温,叠加存款利率处于相对高位,大量资金锁定3至5年期高息定期与大额存单。2026年,这批存款集中到期。根据国泰海通证券测算,2026年,我国居民定期存款到期规模约76万亿元至77万亿元,绝对量处于历史峰值。节奏呈现显著季节性,一季度到期规模或达32万亿元至34万亿元,形成“首季即迎高峰”的特征。

一位不愿具名的银行业券商分析师表示,当前,银行面临两大挑战:一方面,储户再投资利率大幅下降,资金流向国有大行、理财、保险等渠道的意愿增强,中小银行存款流失压力加剧;另一方面,银行业净息差已跌至1.42%的历史低位,无限接近盈亏警戒线,长期高息负债成为利润包袱,银行亟需优化负债结构、控制成本。

该分析师指出,在此背景下,大额存单成为兼顾“稳储户”与“控成本”的较优工具。相较于普通定期存款,大额存单利率定价更有吸引力,可转让提升流动性,对稳健型储户吸引力更强;相较于此前3%以上的高息长期负债,当前的利率水平、负债成本显著降低,符合银行息差管控目标。

当前,大额存单市场呈现清晰的分层格局,不同类型银行策略差异显著。

从利率来看,中小银行利率优势突出,城商行、农商行1年期利率较国有大行普遍高0.1至0.4个百分点,3年期利率普遍高0.15至0.35个百分点。以20万元本金计算,1年期中小银行大额存单较国有大行利息多200至800元,3年期多900至2100元,对追求稳健收益的储户具备较强吸引力。

从期限结构来看,短期化特征明显。为避免长期锁定高成本负债,银行普遍压缩长期产品发行,5年期大额存单近乎绝

迹,3年期发行量锐减,1年期及以内短期产品成为主流。这既降低银行负债成本,也适配储户对资金流动性的需求。

## 破局:多元化是出路

从存款结构变化来看,“存款搬家”趋势也在加剧中小银行揽储压力。人民银行数据显示,一季度居民存款增加7.68万亿元,同比少增1.54万亿元;4月居民存款净减少1.9万亿元,同比多减5500亿元。

展望后续,中国邮政储蓄银行研究员姜飞鹏表示,中小银行存款利率仍有下调空间,商业银行净息差处于历史低位但压力仍然存在。人民银行明确,发挥利率定价自律机制作用,促进融资成本低位运行,长期限存款利率仍有下调空间。中小银行需要继续跟进压降挂牌利率,缩小与全国性银行定价差距。

在存款利率下行的背景下,储户资产配置选择,即“存款搬家”的去向备受关注。从货币基金、债券基金和黄金基金组成的“新三金”,因低门槛、易操作,精准契合年轻人的理财习惯,成为“存款搬家”的新选择,部分资金也在涌入股市。

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,储户主动进行多元化配置已成为必然选择,要在安全、收益和流动性之间寻找新平衡。储户可尝试“核心+卫星”资产配置组合,核心资产配置“压舱石”作用,配置稳健型资产;卫星资产配置承担“进取”功能,用小部分资金来捕捉增长机会,坚持多元分散与长期视角。

综合来看,在存款利率持续下行,净息差逼近警戒线的大背景下,大额存单市场正经历深刻变革:中小银行以利率优势“抢滩”揽储,短期化产品成为主流,单纯的“利率战”已难以维系。对储户而言,面对76万亿元定期存款到期的“洪峰”,把所有资金押注在单一存款产品上已不再明智。正如业内人士所言,在安全、收益与流动性之间寻找新平衡,通过“核心+卫星”策略进行多元化配置,才是应对低利率时代的理性之选。未来,谁能在服务与产品上实现差异化突围,谁才能在重塑的揽储格局中站稳脚跟。

## 关注

# 东海农商银行 深耕人才沃土 赋能金融高质量转型

人才是金融机构稳健经营、转型升级的核心驱动力。近年来,江苏东海农商银行坚守党管人才工作原则,锚定高质量发展主线,立足地方金融机构发展定位,持续完善选人、用人、育人、留人全链条人才管理体系。通过优化人才配置模式、健全考核激励机制、搭建成长培育平台、厚植优质企业文化,不断优化人才队伍结构,盘活内部人力资源,持续释放组织发展活力,为全行稳健运营、战略转型以及地方金融服务提质增效筑牢人才保障。

精准遴选严把准入关口, 优化各层级人才队伍结构

根据全行发展战略和不同岗位序列要求,明确标准,绘制人才“精准画像”。建立涵盖职业道德、专业能力、综合素质、发展潜力等多个维度的岗位胜任力模型,通过年度考核、专项调研、人才盘点等方式,运用笔试、面试、素质测评、情景模拟、无领导小组讨论等多种评价工具,确保选拔出的人才与东海农商银行定位和文化相契合。截至目前,90后中层管理人员占比达14.06%;85后中层管理人员占比61%,80后中层管理人员占比82.8%,客户经理占比32.67%,较年初提升0.82个百分点。队伍结构得到进一步优化。

科学配置盘活人力资源, 树立实干担当用人导向

紧紧围绕业务发展需要和部门职能特点配置人才,构建精简高效的扁平化管理模式。东海农商银行引进第三方专业公司,开展总行职能部门效能提升项目,优化人力资源配置,动员机关未有信贷工作经历的副职主动到支行兼职客户经理,总行管理人员占比由年初的15.25%压降至13.98%。推行差异化考核,将经营业绩、风险控制、内部管理、团队建设、客户满意度等指标量化细化,强化结果运用,将考核结果与薪酬分配、岗位调整、评优评先、培养发展紧密挂钩,树立“以实绩论英雄”的鲜明导向。同时,建立健全管理人员常态化考核与退出机制,畅通“下”的渠道,保持干部队伍的生肌与活力。围绕业务发展不平衡,主动约谈支行行长,对信贷管理不到位、

风险防控专项考核末位的支行行长进行免职、对贯彻党委决策不力的支行行长进行降职。推动干部纵向轮岗,激发中层干部潜力。把有过基层锻炼、扎实肯干、作风踏实的优秀干部“选上来”,把没有支行长履历的部门干部“放下去”,加强复合型人才培养,提升干部队伍整体素质。截至目前,同时具有机关处室总经理和基层支行行长的中层正职管理人员占比30.43%,较年初增加了10个百分点。

系统培育搭建成长平台, 积蓄银行长远发展势能

推行“线上+线下”“理论+实践”“课堂+研学”相结合的混合式学习模式。加大案例教学、行动学习、挂职锻炼、导师带徒等实践性培养方式的比重。通过搭建“精鸟思享汇”交流平台,实现主题分享、经验共享、问题共研、能力共济,在案例剖析中提炼实战方法,实现从“个体经验”向“集体智慧”的转化,打造兼具深度与广度的学习型组织生态。组织全行中高层60余人开展为期两天的“向内深耕、问道于己”研讨会,举办风险防控、厅堂服务、客户营销等3期“精鸟思享汇”活动,通过战略研讨、问题剖析、方案共创等形式,为全行深化转型、凝聚共识,注入了高质量发展新动能。

暖心留才深耕企业文化, 凝聚全行奋进合力

完善管理序列与专业序列并行的“双通道”发展路径,让不同特长、不同志向的员工都能看到清晰的成长阶梯和晋升空间。同时,积极组织职工运动会、主题团日活动、技能比赛等活动,进一步增强集体凝聚力、向心力。东海农商银行特别推出“星耀初心·服务典范”“农商人的一天”等微信公众号专栏,记录深耕本土、心系“三农”的先锋事迹。开展“凝聚共识启新程·文化赋能再出发”企业文化理念共创研讨会2场和“凝心聚力·破局前行”能力提升研讨会1场等活动,大力弘扬“以奋斗者为本”的核心价值观,营造积极向上、团结协作、尊重人才、关爱员工的文化氛围。

(江苏东海农商银行党委副书记、行长 邹兵)

## 动态

# 江都农商银行参与“5·15”打击和防范经济犯罪暨反洗钱主题宣传活动

为进一步提升社会公众对经济犯罪、洗钱风险的防范意识和识别能力,切实筑牢区域金融安全防线,近期,江苏江都农商银行参与了由江苏省扬州市公安局江都分局、江都区人民法院办公室等部门主办的江都区“5·15”打击和防范经济犯罪暨反洗钱主题宣传活动。该行以丰富多样的宣传形式,为广大市民送上一堂通俗易懂、实用性强的金融安全知识普及课。

活动现场,该行工作人员提前布置宣传展台、摆放宣传展板、备齐宣传手册,以“面对面”讲解、“点对点”答疑的方式,向过往市民系统普及反洗钱法律法规知识,深入揭示洗钱的常见手法、隐蔽陷阱及社会危害,引导公众自觉远离非法资金往来,树立“反洗钱,人人有责”的理念。针对群众关注度高的非法集资、养老诈骗、虚假投资理财等突出问题,工作人员结合近期典型案例,用接地气、通俗易懂的语言,拆解骗局套路,讲解识别技巧、普及防范知识,重点提醒老年群体、投资群体警惕“高收益、高回报”的虚假宣传,摒弃侥幸心理,树立理性投资、安全理财的正确观念。

为增强宣传的趣味性和互动性,活动现场特别设置“火眼金睛识骗局”有奖问答环节。工作人员围绕反洗钱、防范非法集资、电信网络诈骗等核心知识点,精心设计趣味题目,吸引了大批市民驻足参与、踊跃答题。大家积极举手、相互探讨,在轻松愉快的互动氛围中加深了对金融安全知识的记忆与理解,现场气氛热烈,宣传效果明显。

此次联合宣传活动,是该行践行金融机构社会责任、深化金融知识普及工作的重要举措,有效扩大了金融安全知识的宣传覆盖面和社会影响力。

(通讯员 卢高娃)

# 海门农商银行召开年度运营管理工作会暨“反洗钱文化建设年”启动会

前不久,江苏海门农商银行召开2026年运营管理工作会暨“反洗钱文化建设年”活动启动会。会议全面总结上年度运营管理工作成效,科学部署全年运营重点工作任务,正式启动“反洗钱文化建设年”专项工作。该行副行长陆威参会并作工作部署,党委组织部、运营管理部相关负责人、业务骨干及全行各网点运营主管共计80余人参加会议。

2025年,海门农商银行紧扣“运营服务满意年”工作主题,坚守运营提质、服务增效、风控固本核心目标,围绕厅堂效能提升、“小圆服务队”外拓服务、业务流程瘦身减负、基层网点转型提质、全员培训体系建设等五大重点工作,靶向攻坚、精准发力,扎实推进运营服务提质增效。通过精细化管理改革与常态化服务优化,该行运营根基持续夯实,业务办理效率稳步提升,客户服务体验持续改善,运营条线综合支撑保障能力实现进一步提升。

会议明确,2026年全行运营管理工作将紧扣高质量运营管理发展主线,聚焦网点转型、考核优化、效能提质三大核心抓手,坚持以点带面、统筹推进,持续补齐管理短板、夯实运营基础、提升履职质效,全力推动运营管理工作提档升级,切实将运营管理优势转化为推动全行高质量发展的核心竞争力。会议解读了“反洗钱文化建设年”活动方案。

陆威副行长指出,运营管理部是全行经营发展的基础工程,是风险防控的第一道防线、客户服务的第一窗口、价值创造的第一环节。全行要严格落实上级联社各项工作部署,加快推动运营工作深度转型,实现从运营“保障者”向发展“赋能者”、从“成本中心”向“价值中心”、从“被动响应”向“主动作为”的根本性转变。

围绕2026年运营管理及反洗钱专项工作,陆威副行长强调四项重点工作要求。一是锚定战略大局,强化全局思维,以科学顶层设计引领运营高质量发展;二是聚焦核心重点,聚力攻坚突破,以专项实干举措提升运营履职硬实力;三是建强专业队伍,凝聚奋进合力,以精业实干作风彰显运营条线责任担当;四是厚植合规文化,筑牢风控底线,全员深度参与“反洗钱文化建设年”活动,织密筑牢金融安全防护网。

(通讯员 杨晨、张丽雯)

**昆山鹿城村镇银行股份有限公司与周陆 债权转让暨债务催收公告**

债务人:周陆,身份证号:320506198208100011,住址:昆山市周庄镇周陆村1组11号。

债权人:昆山鹿城村镇银行股份有限公司,地址:昆山市周庄镇周陆村1组11号。

债权金额:人民币10000元。

公告日期:2026年5月21日。

---

**上海元元拍卖有限公司拍卖公告**

拍卖标的:上海市浦东新区川沙新镇川沙路1000号1000室房屋。

拍卖时间:2026年5月28日上午10:00。

拍卖地点:上海元元拍卖有限公司。

---

**招租公告**

招租标的:昆山市周庄镇周陆村1组11号房屋。

招租期限:2026年5月21日至2026年6月30日。

招租人:昆山鹿城村镇银行股份有限公司。

**天津科技投资集团有限公司与天津市宏川贸易有限公司债权转让暨债务催收联合公告**

序号	债务人	债权金额	合计
1	天津市宏川贸易有限公司	22,022,000.00	22,022,000.00
2	天津市宏川贸易有限公司	15,557,900.00	15,557,900.00
3	天津市宏川贸易有限公司	11,976,900.00	11,976,900.00
4	天津市宏川贸易有限公司	6,851,164.14	6,851,164.14
5	天津市宏川贸易有限公司	6,851,164.14	6,851,164.14
6	天津市宏川贸易有限公司	6,851,164.14	6,851,164.14
7	天津市宏川贸易有限公司	6,851,164.14	6,851,164.14
8	天津市宏川贸易有限公司	6,851,164.14	6,851,164.14
9	天津市宏川贸易有限公司	6,851,164.14	6,851,164.14
10	天津市宏川贸易有限公司	6,851,164.14	6,851,164.14
11	天津市宏川贸易有限公司	6,851,164.14	6,851,164.14
12	天津市宏川贸易有限公司	6,851,164.14	6,851,164.14
13	天津市宏川贸易有限公司	6,851,164.14	6,851,164.14
14	天津市宏川贸易有限公司	6,851,164.14	6,851,164.14
15	天津市宏川贸易有限公司	6,851,164.14	6,851,164.14
16	天津市宏川贸易有限公司	6,851,164.14	6,851,164.14
17	天津市宏川贸易有限公司	6,851,164.14	6,851,164.14
18	天津市宏川贸易有限公司	6,851,164.14	6,851,164.14
19	天津市宏川贸易有限公司	6,851,164.14	6,851,164.14
20	天津市宏川贸易有限公司	6,851,164.14	6,851,164.14

**温州市易源委投资有限公司管理人与 中嘉资产管理(上海)有限公司 债权转让暨债务催收公告**

债务人:温州市易源委投资有限公司,地址:温州市鹿城区温州大道1000号。

债权人:中嘉资产管理(上海)有限公司,地址:上海市浦东新区川沙新镇川沙路1000号。

债权金额:人民币10000元。

公告日期:2026年5月21日。

---

**债权转让公告**

债务人:温州市易源委投资有限公司,地址:温州市鹿城区温州大道1000号。

债权人:中嘉资产管理(上海)有限公司,地址:上海市浦东新区川沙新镇川沙路1000号。

债权金额:人民币10000元。

公告日期:2026年5月21日。