

中小银行年中抢发高息大额存单

6月以来,中小银行打响“年中揽储战”。高息大额存单“秒光”背后,“黄牛”代抢暗流涌动,储户资金安全值得警惕。



本报综合报道 进入6月以来,以农商行、城商行为代表的中小银行悄然打响了“年中揽储战”。

业内人士分析,在当前市场环境下,银行阶段性推出较高利率大额存单,是差异化揽储的重要手段;多家银行停售、下架中长期高息存款、控制大额存单额度,是优化负债结构、压降资金成本的经营选择。

值得注意的是,由于这些中小银行发行的大额存单不仅利率较高,还支持客户间转让,在利率下行周期中格外紧俏,往往一开售就“秒光”,这种供不应求的现象为职业“黄牛”提供了生存空间。

银行抢发高息存单

6月4日,贵州修文农商银行发布单位大额存单发行公告,本期设置1年期、3年期两款产品,对应年化利率分别为1.6%、2%,认购起点金额为1000万元。本次发行额度有限,1年期、3年期产品发行额度分别为2000万元、2700万元。此外,该行此前发售的一款3年期个人大额存单,年化利率为2.15%,20万元起存。

前不久,华商银行启动发行2026年第4期个人客户大额存单,产品期限为2年期,年化利率为2%,认购起点金额为20万元。相较于华商银行网站披露的同期限存款挂牌利率,该大额存单的利率上浮20个基点。

多数银行大额存单额度紧俏,除了限时抢购外,部分银行释放专属额度以带动综合零售业务发展,深度绑定客户。例如,广州农商银行6月8日发布消息称,目前,办理“金米广府家耀卡”可享1年期个人大额存单专属额度,年化利率1.5%。该行营业网点工作人员表示,年满40岁且持有该行白金卡等卡种的客户及其亲属,可申办“金米广府家耀卡”系列借记卡,本周办卡,下周就可领取大额存单专属额度。

事实上,年化利率在2%及以上的大额存单已不多见。近期,多数在售产品利率均低于2%。

西安银行6月8日发布产品公告,将于6月9日至6月15日发行18个月期个人大额存单,认购起点金额为20万元,年化利率为1.65%,该产品不支持自动转存。浙商银行郑州分行6月4日发行的3年期大额存单,认购起点金额为30万元,年化利率为

1.85%。南开大学金融学教授田利辉表示,部分银行采用限量模式发售大额存单,这并非简单的“冲时点”揽储行为,而是中小银行在净息差承压背景下实施的精细化负债管理策略。

银行依托“短期为主、局部加息、限量发售”的产品策略,既能精准吸纳大额资金,稳定负债规模,又可避免长期背负高成本负债,这也是利率市场化环境下,“银行存款定价从‘规模导向’转向‘质量导向’”的直观体现。

存款利率步入低位

从整体上看,存款利率下调仍是主流趋势。

据不完全统计,5月以来,已有超20家中小银行下调存款挂牌利率。调整后,多数银行中长期限存款利率跌破2%,各期限存款利率全面步入“1字头”。

此外,多家民营银行近期对于年化利率2%以上的3年期、5年期存款产品采取停售、下架等收紧举措。例如,亿联银行App显示,该行2年期、3年期、5年期“亿定存”产品年化利率分别为2.2%、2.1%、2.1%,但均被打上“已售罄”的标识。该行客户经理表示:“利率2%以上的长期限产品已经没有额度,后续是否释放额度,目前还不确定。如果有相关活动,会提前通知客户。”

业内人士称,近年来,监管部门对中小银行存款的规范趋严,部分银行过去依赖的高息揽储策略已不可持续。在当前市场环境下,银行停售、下架中长期限存款,收紧大额存单额度,都是优化负债结构、降低资金成本的理性选择。

部分银行阶段性抬升大额存单利率、限量发行,是差异化揽储的体现。“随着利率市场化逐步深化,中小银行会根据自身资金转移定价体系、客户分层管理与期限错配管控等因素,精细化、差异化调整存款定价。”一家股份行北京分行零售业务负责人表示。

田利辉认为,银行集中下架中长期高息存款,是在主动纠正资产负债期限错配问题。当前,贷款收益率持续走低,若继续以2%以上的年化利率吸纳长期存款,会进一步加大存贷利差倒挂风险。银行主动缩短负债久期,既契合监管对高息揽储的规范要求,也能为后续贷款利率下行预留缓冲空间,规避“高成本负债搭配低收益资产”的经营困境。

苏商银行特约研究员高政扬表示,当前,市场流动性整体偏宽松,市场利率中枢预计将长期处于低位。在此背景下,存款利率或将跟随市场小幅下调,整体维持低位运行。

从结构来看,普通定期存款、长期限存款利率仍存在调整空间;而部分短期特色存款、大额存单,会根据市场竞争与自身资金需求,阶段性出现利率上浮。综合判断,存款利率低位运行将成为未来较长一段时间的常态。

“黄牛”代抢暗藏风险

由于中小银行发行的大额存单利率较高,在利率下行周期中格外紧俏,因此也为职业“黄牛”提供了生存空间。

一位声称从事大额存单代抢的“黄牛”表示,自己可以利用外挂软件,在银行转让区或新发区实时“扫货”,快速抢单。目前,市场上的“黄牛”主要提供的服务包括代抢银行新上架产品、转让区的高息二手存单,以及通过银行的定向转让功能将手中抢到的存单卖给储户。

而委托“黄牛”代抢,一般情况下需满足3个前提:一是备足至少20万元资金并存入账户;二是交出银行账号、密码、验证码等核心权限,甚至配合人脸识别;三是根据产品利率高低支付高额手续费。

但在代抢服务背后,实则暗藏巨大的安全隐患。“储户不应为追求微薄的利率差而承担本金损失的巨大风险。”田利辉表示,所谓的“黄牛”代抢存单行为,本质上是利用外挂软件对银行系统进行非正常访问,同时要求储户提供账户密码及人脸识别权限,此举实质上使储户丧失了对自身资金安全的控制。一旦发生信息泄露或资金被挪用,储户可能面临账户被盗、资金损失乃至被动卷入洗钱等法律风险。

对于储户而言,面对利率持续走低的大环境,与其追逐稍高的存单利率,不如从资产配置全局出发,理性选择适配自身需求的产品。银行负债端精细化管理的趋势不可逆转,高息揽储的窗口期只会越来越短。而那些看似诱人的“代抢”服务,本质是拿本金安全换取微薄利差,得不偿失。在低利率时代,守住本金、守住信息安全,远比多赚几个基点重要得多。

关注

江都农商银行 用好专项产品 助力企业技改升级

为助力制造业企业转型升级、提质增效,切实盘活辖区制造业发展动能,江苏江都农商银行深耕本土实体经济,聚焦辖内制造业企业发展需求,依托省级金融产品“江苏制造贷”,精准对接企业技术改造、设备更新等融资需求,以优质、高效、暖心的金融服务,为企业创新发展注入金融“活水”。

“江苏制造贷”是用于支持制造业企业淘汰落后产能、开展技术改造、布局绿色制造、发展服务型制造等重点项目的省级信贷产品。该产品具备双重财政贴息利好政策,由省级财政贴息1个百分点、设区市统筹再贴息1个百分点,大幅降低企业融资成本,切实为企业减负增效。

江苏省扬州市某包装材料有限公司是辖区内优质高新技术企业、创新型中小企业之一,始终坚持技术创新与产能升级。为

扩大生产规模、推进设备更新迭代,该企业亟需专项资金支持。江都农商银行长期为企业提供业务结算、代发工资等金融服务,与企业建立了深厚、稳定的银企合作关系。在日常走访中了解到企业需求后,主动靠前、精准对接,安排专人“一对一”为企业梳理政策、答疑解惑,量身定制一揽子融资咨询服务方案,高效推进授信审批各项工作,成功为企业获批500万元省级财政贴息“江苏制造贷”授信额度。目前,该企业正有序提款,专项用于生产设备更新升级。

此次500万元“江苏制造贷”的落地,不仅有效填补了企业设备升级的资金缺口,双重财政贴息政策更切实降低了企业融资成本,真正实现金融助企“降本、增效、赋能”,有力推动企业向智能化、绿色化、高端化方向稳步迈进。(通讯员 韦唯)

动态

淮安农商银行 护航高考“最后一百米” 助力淮安学子圆梦

6月7日至6月9日,江苏淮安农商银行“高考服务站”如约出现在考点处,为考生及陪考家长提供一系列免费、贴心的便民服务,以实际行动助力莘莘学子圆梦高考。这是淮安农商银行举办“情系六月 爱心助考”活动,陪伴淮安学子的第十一个年头。



精心布置,打造“暖心驿站”。高考前夕,该行对考点周边的营业网点进行了专项布置。室内开辟“爱心助考专区”,配备休息座椅、空调、饮用水、一次性纸杯、充电设备、无线网络及应急药品等。同时,在江苏省淮安市淮安区、淮阴区考点安排志愿者,为家长提供引导和咨询服务。

应急物资,缓解考生燃眉之急。针对考生容易出现忘带文具等情况,该行助考点准备了“高考应急包”,内含2B铅笔、橡皮、黑色签字笔、直尺、卷笔刀等考试必备文具,考生及陪考家长凭准考证可免费领取。

温情陪伴,缓解家长焦虑。期间,许多家长在考点外长时间守候。该行开放网点作为“家长休息区”,邀请家长进行纳凉、饮水、阅读报刊等,帮助家长缓解焦虑情绪。一位陪考家长表示:“淮安农商银行这么贴心的服务,让我们心里暖暖的,孩子在里面考试,我们在这里安心等待。”

该行人员表示,“周到金融 家乡银行”是我们的初心,这更是我们对家乡人民的一份承诺和守护!在服务学子们的同时,我们针对即将步入高等学府的学子家庭,特别开立“金榜题名助考存单”,将考入“985”“211”高校的美好祝福融入金融服务中,为家长提供稳健的存款选择。

面向教育局工作人员及学校教职工群体,该行开展公职人员消费贷款团办活动,并发放微信立减金,以实实在在的优惠回馈辛勤耕耘的教育工作者,提升其生活品质与幸福感。该行走进学校,协助学校完成学费代收工作,提升缴费效率与安全性。同时,面向本地学生开放寒暑假实习生招募计划,为大学生提供宝贵的社会实践机会,助力人才培养。(通讯员 杨桃)

启东农商银行少直支行 零钱兑真心 服务见温情



近日,江苏启东农商银行少直支行刚开门营业,一位熟悉的老客户便提着两个布袋走了进来。“朱会计,又来麻烦您啦!”来者是镇上废品回收站的老板陈汉飞。由于行业特性,他的日常经营离不开现金,家中常年积攒着大量零钱与硬币,不仅沉重,时间久了还容易锈蚀,保管成了难题。

为此,他几乎每月都会来支行兑换一次,这已成为网点的“定期服务”。当天,支行朱会计特意预留窗口,专门为他清点、整理这笔“熟悉的业务”。在兑换窗口前,一项细致而有序的“工程”随即展开。朱会计与同事们熟练地将硬币按面额分类,每五十枚一卷,标记金额;遇到带有锈迹的残损币,亦仔细分辨、按规兑换。手工分拣、剔除杂物、卷扎捆好……在硬币碰撞的清脆叮当声中,柜员们轮换接力,高效而耐心地清点。最终,经整理,共清点出五毛硬币9卷、一毛硬币18卷、一元硬币14卷,合计金额1015元。“每次来换一两千元,一年下来少说也有一两万元零钱在咱们这儿‘安家’了。”朱会计笑着说。客户的零钱烦恼,在这里得到了稳妥的解决。

陈汉飞接过整洁有序的现金,乐呵呵地赞叹道:“还是咱们农商银行服务贴心,是真真正正的百姓银行!”零钱虽小,见情义之深;兑换虽繁,显初心之诚。少直支行始终秉持“以客户为中心”的服务理念,通过预约服务、专窗办理等方式,让客户少跑腿、少等待,实实在在解决群众“换钱难”的烦心事。(通讯员 刘佳玲)

Legal notices and financial advertisements, including '青昆盛资产管理有限公司与南京鼎隆资产管理股份有限公司' and '光大金融资产管理有限公司与浙江金信投资管理有限公司'.