中小银行逆势上调存款利率背后

在2026年定期存款集中到期潮下,多家中小银行逆势上调存款利率,以此对冲大行长期存款产品重启带来的“虹吸效应”,行业负债端分化态势进一步凸显。

本报综合报道 在存款利率持续下行的行业背景下,近期,部分中小银行逆势上调存款利率,引发市场关注。

专家分析,中小银行上调存款利率的原因包括阶段性揽储策略、对冲大型银行的“虹吸效应”、差异化负债管理等,其中对冲大型银行的“虹吸效应”是直接诱因。

与此同时,2026年正迎来一波定期存款集中到期潮。在这种情况下,银行能否稳住存款基本盘?

部分银行上调存款利率

近期,从微众银行客服获悉,该行自9月1日起上调部分存款产品利率,3年期存款利率上调15个基点。当前,该行1年期、2年期、3年期、5年期存款利率分别为1.50%、1.60%、1.75%、1.60%。

8月以来,已有监利农商银行、五华惠民村镇银行、谷城农商银行、保康农商银行、宜城农商银行等多家银行上调部分存款产品利率。例如,湖北监利农商银行工作人员表示,根据该行业务经营规划,近期上调部分存款利率,上调幅度在15个至25个基点之间。广东五华惠民村镇银行的存款利率调整幅度更为显著,该行上调了2年期及3年期存款利率,上调幅度最高为33个基点。

除存款利率出现分化调整外,中长期存款产品也迎来回归。2025年11月,国有六大行陆续下架5年期大额存单,多家股份制银行、中小银行同步停售5年期定期存款,长期存款产品进入大面积下架阶段。自2026年7月起,中长期存款逐步重启发售:中国银行、农业银行、建设银行率先于7月重启5年期大额存单,工商银行8月跟进;华夏银行、平安银行等股份制银行,苏商银行、常熟农商银行等中小银行也陆续推出5年期大额存单。

专家认为,部分中小银行提价是负债端压力下的阶段性选择。天府立言金融研究院院长曾刚表示,部分中小银行上调3年期、5年期存款利率,限量推出5年期大额存单,核心是应对存量存款到期、季节性揽储以及本地客户留存压力。在利率下行环境中,储户锁定长期收益的需求仍然存在,少量较高收益存款产品具备较强的客户吸引力;银行也可借此拉长负债久期、提升资金稳定性,承接市场迁移的定期存款需求。

博通咨询金融业资深分析师王蓬博表示,民营银行获客渠道单一,存款来源高度依赖线上,适度上调利率是吸引资金最直接手段;但银行不会盲目放量,大多控制规模,将其作为补充负债工具。

整体而言,存款利率下行趋势未改。国家金融监督管理总局发布的2026年二季度银行业、保险业主要监管指标数据显示,截至今年二季度末,行业净息差小幅回升至1.41%。可见,尽管净息差出现小幅回升,但中长期承压的格局仍在,银行业整体依旧以压降高成本负债为导向。

对冲大行“虹吸效应”

中小银行提价的直接诱因是大行的“虹吸效应”。

国有大行5年期大额存单凭借国资背书、品牌公信力和网点覆盖,对市场资金形成了强力吸引。长期以来,县域中小银行缺乏多元化低成本负债渠道,核心竞争力就在于比大行略高的存款利率;随着大行在长期限产品上把利率差距大幅收窄,中小银行原有的利率梯度优势被明显压缩,只能通过适度加息稳固本地份额。

南京财经大学经济学院教授李庆海从客户结构出发给出解释,中小银行的存款来源高度依赖本地居民和企业客户,在存款集中到期、信贷投放提速、客户资金流动频繁的节点,稳定存款的压力尤为突出;适度上调部分期限的存款利率,是留住核心客户、稳定资金基本盘的有效举措。

从宏观数据看,银行业的息差压力其实刚刚出现了一丝缓和。2026年二季度商业银行净息差为1.41%,较一季度的1.40%微升0.01个百分点——这是自2022年以来,商业银行净息差首次实现单季度环比增长。招联首席经济学家董希淼认为,这意味着净息差从持续单边下行进入震荡筑底阶段。但把镜头拉到民营银行身上,画面完全不同。3.63%的净息差,是全行业平均水平(1.41%)的2.5倍,继续领跑各类银行。

那么,既然息差远高于同行,为什么偏偏是它们要逆势加息揽储?

今年8月以来,19家民营银行中有10家披露了2026年上半年业绩。但另有6家净利润出现两位数下滑,其中3家还伴随着缩表。资产端扩张受阻,负债端却必须维持稳定,这才是民营银行此轮动作的真实背景。

中国邮储银行研究员娄飞鹏将原因归纳为三个方面:一是阶段性揽储策略,在市场利率下行预期下存款集中到期,需要锁定长期负债、缓解期限错配压力;二是对冲大型银行的“虹吸效应”,国有大行重启5年期大额存单分流了中小银行存款;三是差异化负债管理,反映各家机构在负债压力、流动性储备上的客观差异。

融360数字科技研究院高级分析师艾亚文的判断更直接:这依旧属于防御性揽储策略,核心目的是稳住本地存量到期存款、保障考核达标及匹配信贷投放需求;中小银行受品牌影响力不足、低成本资金获取渠道有限等因素制约,更多是通过推出短期、限时、限量的高息存款产品开展差异化理性博弈。

换言之,银行加息不是因为息差好转了,而是因为负债端的稳定性出了问题。

存款到期潮下揽储承压

值得注意的是,多家中小银行在上调利率的同时,2026年正迎来一波定期存款集中到期潮。

据中金公司测算,2026年,仅居民定存到期规模就达75万亿元左右,其中1年期及以上存款到期规模约67万亿元;华泰证券测算1年期以上定存到期总规模约60万亿元;国信证券测算的六大行2026年到期的定期存款规模约57万亿元,其中2年期及以上到期规模27万亿元至32万亿元。各家测算虽有差异,但普遍预计全年到期规模超50万亿元。

在存款利率持续走低的环境下,如此大规模的存款集中到期,银行能否稳住存款基本盘?

交通银行副行长周万阜在2026年半年度业绩说明会上表示,尽管存款利率已降至历史低位,定期存款到期后该行接续率“还是有90%以上”,显示定期存款客群的风险偏好相对稳健。建设银行副行长唐朔也提到,上半年该行个人客户定期存款到期资金承接率“保持在90%以上”。中金公司测算显示,2013年至2025年绝大多数年份银行存款留存率都在90%以上,2025年存款留存率仍达到96%的高位。

但对于中小银行来说,大行的“虹吸效应”持续为这类银行揽储增添压力,总量稳健的表象之下,结构分化也在加剧。

同花顺iFinD数据显示,截至2026年6月末,42家上市银行中,个人活期存款规模较2025年底减少的有13家,其中11家为城商行、农商行。

王蓬博表示,就中长期而言,民营银行的高息长期定存产品现在已经开始大规模发售。从监管导向看,持续引导银行压降高成本存款、优化负债结构的大方向没有改变。一旦后续银行存款规模达标,资金供需重回平衡,高息长期定存大概率会再次收紧或者下架。

王蓬博坦言,民营银行的长期发展,不能一直依靠高息存款获客,还是要转向挖掘信贷业务收入,降低对高价存款的依赖。

部分中小银行逆势上调存款利率,并非行业存款利率趋势反转,而是在75万亿元定存集中到期潮、国有大行长期存款产品重启的背景下,中小银行依托差异化定价稳固本地负债基本盘的阶段性防御策略。当前,全行业净息差虽已进入筑底阶段,但中小银行尤其是民营银行的负债成本管控压力仍远大于国有大行,这类加息产品普遍采取限时、限量投放的模式,不会全面推高行业整体负债成本。从长期看,中小银行不可能持续依靠高息揽储维系规模,最终仍需通过深耕本地客群、拓展综合金融服务,走出一条不依赖价格战的精细化负债经营路径,在控成本与稳存款之间找到长期平衡。

资产转让通知暨债务催收公告

2026年9月7日,中国银行股份有限公司山西省分行(简称“建设银行”)与海南新创建资产管理股份有限公司签署《资产转让合同》(编号:[illegible]),将其依法享有的时表A[illegible]

[illegible]

附表A《资产转让通知暨债务催收公告》项下涉债明细表

序号	债务人名称	身份证号	贷款账号	贷款类型	未偿本金(元)	利息利息(元)	未偿本息合计(元)	其它费用(元)
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]

[illegible]

中原银行股份有限公司新乡分行与封丘县城东实验学校债权转让通知暨债务催收联合公告

根据中原银行股份有限公司新乡分行与封丘县城东实验学校签署的《资产转让合同》(编号为ZYXXFB0202607)以及法律规定,现将中原银行股份有限公司新乡分行(简称“出让方”)与其对以下合同项下的债权人、债务人、担保人(合称“相关当事人”)作出的转让及催收通知,特此公告:

1、中原银行股份有限公司新乡分行已于2026年9月12日通过EMS邮政特快专递,向债务人寄送盖有法律效力的“债权转让及催收通知书”,但由于部分收件人拒收、地址不详等原因未能送达的,现以本公告方式送达。

依据民事诉讼法及相关司法解释,采取直接送达、邮寄送达等方式均无法完成有效送达的,可以选择取得送达公告送达方式。本公告刊登之日,即视为债权转让通知、债务催收通知合法有效送达。

中原银行股份有限公司新乡分行与封丘县城东实验学校联系人:张先生 电话:0373-3666606 地址:河南省新乡市封丘县城关镇500号

封丘县城东实验学校 联系人:刘女士 电话:13503723851 地址:河南省新乡市封丘县城关镇南街

中原银行股份有限公司新乡分行 2026年9月24日

公告清单:

金额单位:元 截止日期:2026年5月20日

债务人名称	合同编号	担保人姓名或名称	抵押物	未偿本金	未偿利息	未偿罚息	债权合计
新乡市易德化工有限公司	7441201506273	河南[illegible]化工有限公司+三[illegible]抵押	新乡市易德化工有限公司名下土地、房屋、[illegible]设备	800	502.190	[illegible]	802.19

注:1、本公告清单内列示截至基准日的贷款本金余额、借款人和担保人(合称“相关承债主体”)等信息,请相关承债主体及时偿还封丘县城东实验学校的利息、罚息、违约金及其他应付款项(借款合同、保证合同、抵押合同、质押合同、保证书等其他相关协议及中国人民银行有关规定或中国银行业监督管理委员会规定的方法计算至实际还清之日止。已经进入诉讼程序的,并已由中原银行股份有限公司新乡分行委托法律机构进行催收,承债主体应及时协商偿还,其行政、诉讼等费用由承债主体承担。

2、若借款人、担保人因各种原因应生效法律文书确定的执行款项,其行政、诉讼等费用由承债主体承担。

3、对于债务人、担保人如有疑问,请与中原银行股份有限公司新乡分行或河南新创建资产管理股份有限公司联系。

4、本公告当日内容如有错漏,以实际债权凭证为准。

甘肃长达金融资产管理股份有限公司与甘肃广汇盛达咨询服务有限公司债权转让通知暨债务催收联合公告

根据国家有关法律及财政部、中国人民银行的有关规定,以及甘肃长达金融资产管理股份有限公司与甘肃广汇盛达咨询服务有限公司签署了《债权转让协议》,甘肃长达金融资产管理股份有限公司将其对公司清单所列借款人及其担保人享有的金融债权、担保权及附带合同、担保合同和其他相关协议项下全部权利及义务,连同其所有作为上述资产的受让方,现将合同所列借款人及其担保人享有的全部