

存5年不如存3年——存款市场这种情况,近期再度出现。

上海证券报记者注意到,经历过多轮利率下调,近日部分银行中长期定期存款利率又出现“倒挂”:定期存款利率5年期反而低于3年期。

这种情况过去也出现过。究其原因,主要与银行调整负债结构有关。分析人士认为,在降息环境下,近年来存款定期化趋势严重,导致银行资金成本高企,影响了净息差。在此压力下,银行亟须降低负债成本、促进资金活化,力求稳定息差,保持盈利能力,维持稳健经营。

利率“倒挂” 存5年不如存3年

近日,上海、山西、海南、广东等多地区性银行更新存款挂牌利率。调整后,5年期与3年期定期存款利率出现持平或“倒挂”。

比如,上海农商行3年期、5年期定期存款利率分别调整为2.05%、2.00%;梅州客家村镇银行3年期整存整取存款挂牌利率为2.65%、5年期整存整取存款挂牌利率为2.5%;琼海大众村镇银行3年期和5年期整存整取定期存款挂牌利率均为3%。

分析人士表示,这主要与银行主动调整负债成本有关。邮储银行研究员娄鹏飞认为,目前银行业面临净息差下行压力,部分银行根据自身情况,下调了长期限存款利率,从而出现长期限定期存款利率低于短期限定期存款利率的情况。

业内人士还认为,利率下行周期中,居民存款意愿却持续上升,部分银行降低存款期限溢价,主要是为了鼓励居民缩短存款期限、不鼓励居民提前锁定长期收益,从而降低自身的负债端成本,稳住净息差水平。

中长期定期存款利率再现“倒挂”

银行多措施应对存款定期化



存款定期化明显拖累盈利能力

利率“倒挂”只是表象。记者多方采访获悉,其背后主要原因是:存款定期化已渐成趋势,导致银行负债端资金成本高企。

近期,招商银行、厦门银行披露的2023年年报显示,零售定期存款规模增幅明显。比如,招行2023年零售活期存款规模同比减少7.75%,而零售定期存款规模则增长48.58%。

招行在年报中解释,企业资金活化不足,企业结算资金等低成本的对公活期存款增长受限,叠加资本市场扰动下居民投资向定期储蓄转化,储蓄存款的财富属性加强,存款活期占比下降,负债成本率有所上升。

银行多措施应对存款定期化

为缓解定期存款化带来的冲击,近年来,银行采取了多个措施应对,包括优化资产负债管理、大力发展中间业务等。

招商银行行长兼首席执行官王良日前表示,预计一季度经营压力将整体呈现进一步加大的态势。招行将发挥低成本负债优势,继续扩大低成本负债资金的来源,避免负债成本上升;在资产投放上进行有效配置,主要以零售信贷资产为主,在信用卡、小微贷款、消费贷款等方面持续发力。

发展中间业务,提高非利息收入也是大多数银行采取的策略,且已成为部分银行营收增长点。比如,瑞丰银行

2023年营业收入较上年增长7.90%,主要为非利息净收入稳步增加,该行实现非利息净收入7.50亿元,同比增长122.80%。

“定期存款化”冲击,其实还考验银行对风险和效率的平衡能力。“资产负债结构与收入结构面临调整,风险管理能力将成为影响息差和利润的核心能力。”一家农商行人士告诉记者,未来要在主动经营风险、管理风险的前提下,合理确定风险偏好,设置一定的容忍率,平衡规模、风险与效益;还要在深化考核导向的前提下,加强风险识别和贷后管理。

(上海证券报)

工商银行践行社会责任 全力做好第三代社保卡发行工作

2010年3月,工商银行泉州分行参与首批发行加载金融功能的第二代社保卡。十多年来,工商银行泉州分行全力做好社保卡发行工作,致力于为全市人民提供优质民生金融服务,第二代社保卡在就医购药、待遇领取、自助查询、身份凭证、信息记录等方面广泛应用,这张小卡片已经走进了千家万户,融入了群众生活的方方面面。

2021年6月起发行的泉州市第三代社会保障卡,外观上新增了“泉州市民一卡通”字样和“老君岩”底纹,除具备第二代社保卡的所有功能外,新增了非接触式读卡功能,在使用上更加方便;在安全性上,采用国产密码算法,更为安全可靠;芯片容量更大,可在将来

扩展更多的服务项目。

工商银行泉州分行作为主要合作银行,泉州市内任一网点均可免费申领、免费升级。工商银行泉州分行第三代社会保障卡(又称“泉州市民一卡通”)由泉州市人力资源和社会保障局与中国工商银行泉州分行联合发行,是一张集社会保障功能和银行卡功能为一体的金融IC芯片卡。持卡人可享免卡片工本费、免账户年费、免小额账户管理费、免余额变动提醒手续费、免境内转账汇款手续费等多项专属权益。

工行第三代社保卡具备哪些特色服务?

1. 办卡便捷

持本人有效身份证件至工商银行

泉州分行任一网点申请办理或补换卡业务(新制卡或卡损换卡、挂失补换卡),立等可取,即办即领。

2. 上门服务

提供第三代社会保障卡上门办理及激活服务。

3. 功能丰富

具有工商银行金融IC芯片卡功能,可作为银行卡使用,可用于领取养老金、失业金、住院报销费用等各类补贴,也可用于缴纳话费、水费、电费、天然气等生活费用。

4. 信息查询

医保、社保账户信息24小时在线查询,缴费信息实时推送。

目前,泉州市第三代社会保障卡已

正式发行,工商银行泉州分行作为主要合作银行,诚邀您到全市工行任一网点免费申领、免费升级。

更多详情

请咨询中国工商银行泉州分行辖属营业网点、客户服务热线95588。

(工行)



ICBC 中国工商银行

网站 www.icbc.com.cn 服务热线 95588