

推特色存款 中小银行抢滩揽储市场

2026年存款市场迎来变局时刻,高息定期存款集中到期,叠加存款利率持续下行,普通存款收益“缩水”明显。近日,笔者注意到,为了从同质化竞争中突围,多地中小银行纷纷打出“特色牌”,推出差异化存款产品。这类产品起存金额在1万—20万元,利率高于普通定期存款产品,部分产品设计不自动转存规则,严控负债成本。在分析人士看来,短期看,这类产品能快速沉淀稳定资金,缓解揽储之急;但长期而言,单纯的利率比拼极易陷入隐性价格战,对净息差造成影响,中小银行应引导短期闲置资金转化,同时借助同业存单等工具拓宽主动负债渠道,避免存款成本刚性抬升。



图片来源:视觉中国

加大营销力度

存款市场正迎来一轮天量定期存款到期潮,其中大部分资金是2021—2023年储户锁定的3%—4.5%高利率长期存款。定存到期后,储户直面的是利率近乎“腰斩”的市场现状,资金再配置需求显著升温。笔者注意到,已有多地中小银行加大特色存款产品营销力度,以此差异化措施吸引储户、抢占市场份额。

海南农商行营销的特色整存整取存款产品“社宝存”,实行多档位起存、差异化利率定价。据该行公告,“社宝存”分为3个月、6个月、1年期三个期限,起存金额分1万元、5万元、20万元三档,利率随起存金额递增而提高,其中,20万元起存的1年期产品年利率达1.45%,每万元利息为145元,为该产品最高水平。“这款产品利率比普通整存整取定期存款利率高一些,只能使用我行第三代社保卡来办理存款产品。”海南农商行一位客服人员说道。

新疆农商行多家分支机构也推出了类似产品,该行乌苏市支行营销了金雪莲系列特色存款产品,“金雪莲A5号”为1年期储蓄存款,年利率1.4%,5万元起存;“金雪莲A6号”为3年期储蓄存款,年利率1.7%,同样5万元起存。据乌苏市支行相关工作人员介绍,特色存款产品与普通存款二者主要差异在起存金额、利率高低和是否自动转存三方面,普通定期存款50元即可起存,1年期存款利率1.1%、3年期则是1.25%,到期后会连本带息按到期当日挂牌利率自动转存;而特色存款

利率比普通存款更高,但不支持自动转存,到期后不再按特色利率计息,会转为活期,需要本人到网点人工办理转存服务,届时可根据当期在售产品选择继续存特色存款或普通存款。

新疆农商行哈巴河县支行上线的雪都系列包含两款核心产品,“雪都·马上盈”为1年期定期存款,起存金额10万元,执行年利率1.16%;“雪都·迎春宝”为3年期定期存款,起存金额20万元,执行年利率1.55%。哈巴河县支行一位工作人员介绍,该产品属于不自动转存的特色存单,利率略高于普通定期存款产品,当前该行1年期普通定期存款利率为1.15%、50元起存,3年期普通定期存款利率为1.3%,同样是50元起存。普通定期存款产品到期后会按当时利率自动转存,而特色存款产品到期不会自动转存。

广州农商行推出的“金米活利存”特色活期存款产品,则是将创新焦点放在活期存款的收益提升上,活期账户留存资金,余额达标即可享受利率上浮,以季日均余额分层定价,分别大于等于15万元、30万元、50万元档位可享产品活期存款分层利率3倍、4倍、5倍上浮。假设广州农商行活期存款挂牌利率为0.05%,且“金米活利存”产品签约日期为1月1日,则签约后首次资金达标情况判断时间为3月20日日终。若活期账户季日均余额等于50万元,系统判断符合“金米活利存”第三层达标条件金额要求,可适用产品分层利率0.25%。

应避免存款成本刚性抬升

梳理中小银行推出的特色存款产品可发现,产品共性多为设置1万—20万元起存门槛,区别于普通存款50元低门槛;利率随起存金额、存款期限递增;部分产品不支持自动转存、限定办理条件,控制负债成本,避免资金长期锁定带来的成本压力。

在利率持续走低、高息存款集中到期的压力下,地方中小银行推出特色存款,本质是负债端精细化管理的手段。苏商银行特约研究员武泽伟指出,这类产品的共性在于通过设定起存金额门槛或季日均余额进行分层定价,在不突破挂牌利率上限的前提下,用精准让利替代普降甘霖式的高息揽储,既吸引价格敏感型储户,又尽力控制负债成本。特色存款能短期缓解揽储压力,但难以支撑长期稳健经营。单纯依靠收益比拼极易滑入隐性价格战,侵蚀本已承压的净息差。可持续路径在于将产品高收益与客户综合贡献挂钩,更多引导短期闲置资金转化,同时借助金融债、同业存单等工具拓宽主动负债渠道,避免存款成本刚性抬升。此外,中小银行需从深耕本地服务与强化场景金融上破局,通过提升支付结算效率、优化代发工资与收单服务,沉淀低成本活期资金。同时发力财富管理,用理财、保险等中间业务增强客户黏性,将利益让渡从吸储成本转为综合

服务创造的多维收益,筑牢负债端稳定性根基。

对储户而言,在利率下行周期配置特色存款,则需摒弃“盲目追高”心态,秉持锁定收益、兼顾流动、安全第一的原则,理性规划资产配置。

资深金融监管政策专家周毅钦认为,储户应优先选择头部中小银行,分层搭配长短期特色存款,留存应急资金保障流动性。依托保险产品锁定稳健收益,增配年金险、增额终身寿险等固收类保险,锁定长期稳定利率,对冲存款降息带来的收益下滑。适度增配理财产品与公募基金,挑选低波动固收理财、债券型基金,补充收益,增厚资产回报。少量配置黄金资产,黄金与金融资产相关性较低,风险承受能力稍强的储户可小幅加仓,抵御市场波动与货币贬值,分散投资风险。整体秉持稳健原则,不盲目追高,平衡各类资产,实现资产保值。

“利率下行期配置特色存款,储户应秉持锁定收益、兼顾流动的策略。首先要确认产品纳入存款保险保障,在此基础上优先选择可锁定中长期利率的品种。投资前务必研读提前支取计息规则,尽量用闲置资金配置,同时将超过50万元的资金分散存放,在收益追逐中始终为安全留足缓冲垫。”武泽伟如是说道。

(北京商报)