

岁末年初通常是银行揽存黄金期，然而今年“揽存大战”则显得没有往年热闹。

日前，南都·湾财社记者走访广深两地银行发现，当前银行揽存意愿分化，在多数中小银行照例推出存款活动奋力“揽储”的同时，部分国有行、股份行则将营销重点转向银保产品等，存款活动力度不如往年。

值得注意的是，尽管部分银行揽存力度有所下降，但居民储蓄热情仍然高涨。其中，不少理财经理向记者表示，大额存单仍然是各家银行开门红期间的“香饽饽”。

多数大行存款利率未变，或进一步走低

近期，部分中小银行调整存款利率的消息引发广泛关注。不过，南都·湾财社记者走访发现，广深地区部分国有行、股份行网点并没有像往年一样大力宣传揽储，利率也基本保持着自2022年9月份调整后的稳定水平。

工商银行广州某支行行长告诉南都·湾财社记者，目前该行储蓄类产品利率与去年底持平，一年、三年和五年期定期存款挂牌年利率分别为1.65%、2.6%和2.65%。

不少股份行同样表示，当前存款利率与去年持平，也有银行称相比去年还有所降低，但利率水平普遍高于国有行。记者从兴业银行深圳分行了解到，该行一年、三年和五年期定期存款挂牌年利率较前述工行分别高出20个基点、5个基点、5个基点。

存款利率是银行揽存的关键“利器”。但事实上，2022年9月份，六大国有行与多数股份行曾集体下调存款挂牌利率，随后部分中小银行相继跟进，各类定期存款产品下调幅度在10—50个基点不等。彼时，多数市场观点认为，定期存款利率仍有下调空间。

“存款利率走低是趋势。”招商银行深圳分行一位客户经理向记者介绍称，存款与理财底层逻辑类似，主要看大的经济环境增速。今年到明年增速或将恢复，但与此前的高增速发展仍有差距。

该客户经理表示，“当前融资成本不可能提高，经济收入创造不了高增速，而理财、存款等资金流向实体经济各个行业后，行业利润做不到之前的表现，资金收益率肯定也不会像以前那么高，存款利率基本呈现一个‘L’型的走势。”

德邦证券固收团队也在研报中指出，结合四季度货币政策例会表述，目前央行对2023年（至少1月、2月）保持流动性宽松的态度较为明确。预计2023年春节前央行将加大逆回购规模进行对冲，同时也可能指导银行下调存款利率。

揽存意愿分化，中小银行发力吸存

存款利率“按兵不动”的同时，大行的年末存款活动似乎也没有往年热闹。

前述工行支行行长告诉南都·湾财社记者，因为存款利率越来越低，所以今年的“开门红”更倾向于向客户推荐一些特定的趸交保险产品等，存款方面的活动很少。

南都记者在农业银行APP看到，目前该行仅推出一款新年专享的存款产品“金穗银利多”，销售截止日期为今年1月31日至12月31日不等。以一款3年期的产品为例，年化利率为3%，5000元起存，比国有大行三年期的定期存款产品的挂牌利率高出40个基点。



江西银行广州某网点大堂

宁波银行深圳分行则推出了存款送积分的活动。该行一位工作人员表示，当前客户在该行定期存款后会赠送相应数额的波豆，可用于在手机银行商城中兑换加油卡、

话费等礼品。

针对部分国有行、股份行吸存意愿降低，国信证券金融业首席分析师王剑发文指出，主要是由于大行相对“不缺存款”。去年银行存款实现了较好增长，负债稳定性进一步增强，然而实体融资需求疲软，导致银行正面临较为严重的资产荒。

与之不同的是，中小银行更加受到融资渠道和负债压力的限制。某城商行内部人士告诉南都记者，中小银行的负债端来源不如大行丰富，导致在吸存上处于弱势，因此不得不设计更多活动来争取存款规模。

大额存单需求旺，有网友排队八个月

作为银行的揽储利器，大额存单一直以来都是受到储户追捧的“香饽饽”。多位理财经理向记者表示，目前大额存单额度均较为紧张，储户购买基本靠抢。

“这个月初我们行大额存单有5.5亿元额度，上午九点开卖，大概十一点就全部卖完了。”前述江西银行工作人员告诉记者，目前大额存单销售十分紧俏。从该行产品推出来看，三年期大额存单利率3.45%，2年期大额存单利率2.8%，18个月大额存单利率2.2%。

前述兴业银行深圳分行客户经理也向记者表示，“相较于老客户，新资金会比较容易申请大额存单额度，但也只是一两周一次。”

据了解，由于大额存单额度紧缺，储户排队等待时长也在不断增加。有网友近期在某平台发帖称，其在去年4月19日预约申请了微众银行的“大额存单+”B款产品后，期间排队等待了近8个月，今年1月4日才成功存入。