

存得越久,利息越少?

当下,存钱仍是老百姓理财首选

□本报记者 张琛

本月以来,重庆富民银行、广西浦北农村商业银行、黑龙江北安农村商业银行、湖北江陵农村商业银行、云南元江北银村镇银行、中阳县太行村镇银行等多家民营银行、农商行发布存款利率调整通告,对旗下部分存款产品利率进行调降。

城商行、民营银行存款利率优势不再

记者查看了这些通告发现,上述银行此次存款利率调降,涉及活期存款、三个月期至五年期的定期存款,且以长期限的存款产品为主,调降幅度最高达50个基点。部分农商行三年期、五年期的定期存款利率已降至“2”字头以下,相较目前国有大行同期限的定期存款利率,优势已不再明显。

压降负债成本、稳定净息差是商业银行今年的主要经营目标之一。在这一目标下,相较国有大行,今年中小银行调降存款利率更为密集。数据显示,截至去年末,城商行、股份行净息差在四类银行中垫底,双双低于1.52%的平均线。“净息差保卫战”已成为不少中小银行重中之重的工作,下调存款利率是中小银行缓解净息差压力、优化负债成本的主动选择。

部分银行存款利率出现“倒挂”现象

通常而言,银行存款时间越长,利率就越高,这是对储户时间成本以及资金流动性的补偿。在存款利率持续走低的背景下,长期限的存款产品越来越受到人们的青睐,成为很多市民提前锁定较高利率的首选。但是,最近市场上部分银行的



存款利率出现了“倒挂”现象,即长期存款利率比短期利率还低。换言之,钱存的时间越长,利息反而越低。

3月6日当天,记者分别选取了来自国有大行、股份行、城商行和农商行的4家银行,查看了这四类代表银行的存款产品。其中,国有大行三个月、六个月、一年、两年、三年、五年整存整取的年利率分别为1.05%、1.25%、1.35%、1.45%、1.9%和1.55%。也就是说,该行的5年期存款利率反而比3年期的存款利率少35个基点。针对存款利率下调,某股份制银行不仅推出了1000元起存特色存款产品,还推出了“利率下调锁定未来收益”的“小金袋·储蓄金”产品,不过,记者发现,这款产品的本质是保险,持有时间越长,锁定收益越高。譬如,15年期锁定利率为2.55%,20年期锁定利率为2.82%,30年期锁定利率为3.36%。再看某城商行,这家城商行目前三个月、六个月、一年、两年、三年、五年整存整取

的年利率分别为1.4%、1.6%、1.7%、1.8%、2.1%和2.1%。也就是说,该行各个期限的存款产品利率均高于某国有大行,但5年期存款利率和3年期的存款利率是一样的。最后来看下某农商行,记者在手机银行上看到,该行目前三个月、六个月、一年、两年、三年整存整取的年利率分别为1.45%、1.65%、1.73%、1.85%、2.11%,是四家银行中最高的,但该行已经没有5年期的定期存款品种了。

降息预期下,风险最低的存款仍是首选

不管是银行直接下调存款利率,还是存款利率“倒挂”、5年期存款品种变少,都意味着存款利率继续下降的概率很大。兴业研究认为,2024年2月、7月、10月LPR报价出现调整,对应的国有大行存款挂牌利率在2024年7月、10月也进行了

调整,股份制银行以及城农商行均跟随调整。预计2025年,LPR调整与存款挂牌利率调整速度将加快。

换言之,2025年,各类银行的存款利率仍然有下调的空间和可能。对于保守型的投资者而言,如果要寻找完全无风险的存款类产品,财政部发行的储蓄式国债是最佳替代品。以2024年最后一期储蓄式国债为例,3年期和5年期利率分别为1.93%和2%。事实上,去年以来,利率不断下降的储蓄式国债也遭遇了多次抢购。

另外,资金量多的保守型投资者可以考虑大额存单和定期存款转让区。仍以前文的四类银行代表为例,目前,这四家银行都已下架了5年期大额存单,3年期大额存单也是“卖一张少一张”了。其中,某城商行仅有3个月—2年期的大额存单,存款利率为1.45%—1.8%。再看下“可转让专区”,某股份制银行的大额存单转让区尚有多款年利率为1.92%左右的大额存单,持有期多在2年以上,转让金额为50万元—80万元不等。

也有部分客户转而购买低风险级别的银行理财。数据显示,2024年,我国银行理财规模在连续两年萎缩之后,存续规模接近30万亿元,同比增长了12%;以收益率来看,平均收益率为2.65%,高于银行存款利率;但是,这些产品中,风险等级为二级(中低)及以下理财产品的占比95.69%,风险等级为四级(中高)及以上的理财产品占比仅0.27%。也就是说,即便客户转而购买银行理财产品,也是低风险产品更受欢迎,占主流市场。

将银行存款转为股市资金的客户是极少数。2024年,A股市场新开户数将近2500万户,同比增长17%。今年以来,A股市场再度出现走强的迹象,中国在高科技领域的不断突破,或将吸引更多银行储蓄资金入场。

全市落地首笔 保障性住房收购贷款

本报讯(徐杨 刘迎雷)近日,在人民银行常州市分行指导下,工商银行常州分行和华夏银行常州分行通过组建行外银团方式完成了常州市范围内首单“收购存量商品房用作保障性租赁住房”的项目贷款审批,授信额度10亿元,目前已放款8.73亿元,利率3.3%,期限30年。其中,工商银行作为牵头行牵头9亿元,目前已放款7.86亿元;华夏银行作为参贷行参贷1亿元,目前已放款0.87亿元。

据介绍,本次项目是溧阳市智溧资产经营有限公司收购存量商品房用作保障性租赁住房项目,计划收购存量商品房1240套,改

造后作为保障性租赁住房,为青年人才提供生活居住。工商银行常州分行主动对接溧阳市该项目,组建项目专项团队,了解项目融资需求,同步开展贷前调查,收集项目相关资料,在短时间内推动贷款审批,授信额度成功审批,不仅为溧阳市的住房保障工作提供了有力的金融支持,也为其他金融机构参与保障性租赁住房项目提供了示范。

下一步,人民银行常州市分行将继续积极贯彻落实保障性住房各项信贷政策,推动建立多主体供给、多渠道保障、租购并举的房地产发展新模式。

工行常州钟楼支行

“农机e贷”提升服务质效

本报讯(张琛 王莹)日前,工行常州钟楼支行通过对存量客户业务需求的深度发掘,结合工行总行的普惠产品,制定辖内首个“农机e贷”特色场景融资方案并落地,预计每年可新增客户500户,年融资总额预计可达1亿元,既有效推进了乡村客户持续扩面,又提升了“三农”金融服务质效。

该支行工作人员介绍,某客户已与工行开展供应链金融领域合作,服务对象为供应链中的上游供应商、下游经销商等企业客户。该

支行在为该客户制定融资方案的过程中,发现该客户对融资操作的便捷性、融资期限、还款方式的多样性等有了新的需求。于是,该支行与常州工行普惠金融部、授信审批部等部门沟通协作,不断优化融资方案,匹配客户需求,为其定制乡村金融服务创新方案,将该客户的供应链服务对象下沉至个体农户。这一创新方案不仅为该客户扩大了供应链的客群,提升了金融服务的多样性和普惠性,还进一步加深了银企双方的合作深度。

兴业银行常州分行

小小银行家 未来你当家

本报讯(张琛 王莹)本周,兴业银行常州分行下辖新北支行联合我市黄河路社区开展了“3·15”主题系列活动之“小小银行家,未来你当家”金融知识宣讲活动。

活动中,该行工作人员带领孩子及家长参观银行网点,熟悉银行基本业务流程,体验便捷的自助设备,并向孩子们讲述人民币的各个版本及背后的故事,帮助孩子学习如何识别

假币。在点钞教学环节,该行工作人员为孩子们现场演示了单指单张、多指多张等点钞技巧。孩子们认真学习、积极模仿,现场气氛热烈。同时,该行工作人员向孩子们普及了金融风险防范和反诈骗知识,通过简单易懂的案例,教导孩子们如何保护个人信息安全;并通过密码箱制作环节,让孩子们充分发挥想象力,体验守护“财富”的乐趣。

华夏银行常州分行

消保宣传日 情暖女神节



本报讯(华夏轩)为深入推进金融消费者权益保护宣传教育工作,切实回馈女性客户长期以来的支持与信任,华夏银行常州郊区支行巧妙借力“女神节答谢”活动,全面开展“3·15”金融教育宣传系列活动。

活动现场氛围热烈,形式多样。互动沙龙环节,专业金融讲师与女性客户们面对面交流,用通俗易懂的语言讲解金融知识,拉近

了金融与生活的距离;案例警示部分,讲师精心挑选典型诈骗案例,深入浅出地剖析非法中介陷阱,生动展现诈骗手段的多样性和隐蔽性,有效提升了女性群体及在场广大消费者的风险防范意识与识别能力。

此次活动不仅是一次金融知识的普及,更是华夏银行常州分行践行社会责任、关爱女性客户的暖心行动,为构建安全、和谐的金融消费环境贡献力量。

建设银行常州惠民支行

弘扬雷锋精神 传递道德力量

本报讯(徐杨 建莹)3月5日,中国建设银行常州惠民支行为进一步弘扬雷锋精神,聚焦民生领域,携手府新社区,共同举办了一场以“弘扬雷锋精神 传递道德力量”为主题的暖心活动,为社区居民送去真挚的关怀与温暖。

该行工作人员在活动现场进行了“防范电信网络诈骗 维护人民合法权益”宣讲。中老年人群体是目前遭遇电信网络诈骗的高发群体,通过一个个真实鲜活的案例,聚焦中老年人可能遇到的诈骗情况,如“冒充亲友请求紧急汇款”“养老诈骗”“AI诈

骗”等,详细分析诈骗分子的作案手段和特点,并提出应对措施。在讲解的过程中,穿插了趣味问答、案例分析,充分调动了居民们的积极性,现场学习氛围浓厚,居民们踊跃发言,同时也分享了自己在日常生活中遇到的诈骗案例,提高反诈意识。

此外,活动还邀请了律师解读相关法律法规,免费提供法律咨询。青年志愿者还精心策划了别开生面的道德讲堂,带领社区居民一同合唱道德之歌,传递着正能量,通过观看学雷锋视频,共同感受雷锋精神的时代内涵。

千枚硬币背后的金融温度

本报讯(储冠 尹敏 杜晓旭)近日,中国建设银行横山桥支行开通绿色通道,安排专人引导,为老年市民耐心清点一毛、五毛、一元硬币共计1230元,获高度认可。

当天,该行营业大厅熙熙攘攘,人来人往。忙碌中,一位步履蹒跚的老人在门口徘徊,显得有些无助。大堂经理见状,主动上前询问老人需要办理什么业务。老人欲言又止,有些不好意思。大堂经理耐心引导:“老人家,您可以进来坐坐,我们是适老网点,有专门为老人准备的休息区。”

老人稍作犹豫后,打开随身携带的帆布包,“我这里有一大包硬币,去了几个地方,都太忙了,你们能帮帮忙

吗?”原来,这些都是老人平常卖菜积攒下来的硬币,希望兑换使用。该行迅速响应,启动老年人服务绿色通道,安排专人于开放式柜台手工清点硬币。一毛、五毛、一元,历时一个多小时,共清点硬币1230元,并为老人准备新年福袋,放置现金。“感谢中行,如此贴心关怀老年人,让我感觉无比温暖。”老人连连道谢。

一枚枚硬币,承载着老百姓最朴实的金融需求。中国银行横山桥支行相关负责人表示,金融服务需兼具效率与温情,该行愿以“笨办法”传递温暖,持续开展整治拒收现金宣传和做好网格内现金服务,满足消费者特别是老年群体的用现需求。

人保财险常州市分公司

青春聚能 筑梦新章

本报讯(储冠 人保轩)2月27日,人保财险常州市分公司成功举办“青年先锋队”成立仪式,旨在汇聚青年才智,激发青春活力,为青年员工的成长成才提供有力支持。

仪式上,市分公司团委宣读《青年先锋队行动纲领》,明确先锋队的使命、目标和行动方向。随后,总经理尚飞在致辞中充分肯定了青年员工在公司发展中的关键作用,并提出三点期望:一要厚植“风雨不动安如山”的如磐信念,淬炼“忠诚之心”;二

要坚持“绝知此事要躬行”的人生真理,淬炼“实干之心”;三要胸怀“不待扬鞭自奋蹄”的豪情壮志,淬炼“奋进之心”。尚飞的寄语为青年先锋队指明了前行方向,激励青年员工以高度的责任感和使命感投身到各项工作中去。

此次仪式的成功举行,为青年员工搭建起展现自我、提升能力的广阔舞台。未来,在公司党委的领导下,“青年先锋队”定能在新时代浪潮中乘风破浪,以青春之笔书写公司发展新篇章。

兴银理财
CIB WEALTH MANAGEMENT
一份托付 全心为您

全时间同行 享财富绵长

不参与权益投资 | 主投期限匹配资产
严控久期低波策略 | 配置高比例非标

丰利合享封闭式121号

销售代码	起购金额	业绩比较基准(年化)
A类份额 9K24121A	1元	2.60%—2.80%
B类份额 9K24121B	5万元	2.65%—2.85%
D类份额(惠享款) 9K24121D	1元	2.65%—2.85%

理财产品登记编码:Z7002025000239
成立日:2025年3月12日
*D类份额为新客、新资金专属

风险提示:本产品管理人为兴银理财,兴业银行为代销机构,不承担产品的投资、兑付和风险管理责任,一切产品要素和交易规则均以产品说明书等法律文件为准。该产品为净值型产品,业绩比较基准不是预期收益率,不代表产品的未来表现和实际收益,不构成对产品收益的承诺。理财产品过往业绩不代表其未来表现,不等于理财产品实际收益,投资须谨慎。理财非存款,产品有风险,投资须谨慎。

兴银理财常州分行各营业网点联系电话:
营业部: 88810066 | 武进支行: 89803393 | 钟楼支行: 86878125 | 新北支行: 81161886
溧阳支行: 80991688 | 天宁支行: 80583588 | 金坛支行: 82686555 | 经开区支行: 83200056

中国农业银行
AGRICULTURAL BANK OF CHINA
常州分行

保障金融权益 助力美好生活

常见财富管理工具

财富管理概念
财富管理就是合理地处理和运用钱财,进行正确的金融投资,购买适合自己的各种金融产品,实现资产的价值和增值。

常见财富管理工具
存款 国债 基金 保险 财富管理工具

- 存款**
定期存款 活期存款 通知存款 银行大额存单
- 国债**
国债俗称金边债券,由国家财政信誉担保,信誉度非常高。
- 基金**
是一种集合投资工具,由基金管理人管理和运用资金。
- 保险**
由保险公司发售,具有人身、财产保障功能及财富增值功能。
- 理财**
通过配置债券、货币市场工具等资产实现收益,具有不同风险等级。

风险性
存款、国债安全性较高,基金的风险与收益相匹配。