

多家中小银行下调存款利率 大额存单受青睐

继国有大行 5 月集体下调存款利率之后，近日中小银行也陆续开启降息模式。8 月以来，包括江苏银行、嵊州瑞丰村镇银行、吉林龙潭华益村镇银行等近 20 家中小银行下调存款利率，其中 3 年期、5 年期定期存款利率降幅普遍达 10 至 20 个基点，普遍已降至 2% 以下。与此同时，不少银行近期推出了收益相对较高的大额存单产品，以应对揽储压力。

业内专家表示，银行下调中长期存款利率，主要是为了进一步控制负债成本，未来仍有下调可能。建议中小银行优化负债结构，深化跨界合作，运用科技手段提高存款客户黏性，吸引稳定资金来源。

多家银行下调存款利率

8 月 20 日，广东潮阳农商银行公告，该行 3 年期、5 年期定期存款利率（整存整取；下同）分别下调 15 个基点至 1.3% 和 1.35%，其他短期利率下调 10 个基点。嵊州瑞丰村镇银行 8 月 19 日发布公告，全面下调个人定期存款各期限利率，其中 3 年期与 5 年期均降至 1.3%。

另外，吉林龙潭华益村镇银行也于 8 月 20 日起调整存款挂牌利率，涉及活期存款、通知存款、定期储蓄存款等。其中，活期存款年化利率由 0.2% 降至 0.15%，降幅 5 个基点；个人储蓄定期存款 3 个月、6 个月、1 年、2 年期年化利率下调 10 个基点至 1.15%、1.35%、1.6%、1.65%，3 年、5 年期下降 20 个基点至 1.75%、1.7%。

城商行方面，近期，包括南京银行、江苏银行在内的多家中小银行纷纷下调存款利率。

目前定存利率最高是 1.75%，3 年期，1 万起存，南京银行北京地区某支行工作人员向记者透露：“利率近期下调，之前 3 年期是 1.85%”。

中小银行下调存款利率已是不争的事实。Wind 统计显示，8 月以来，已有近 20 家中小银行宣布下调存款利率，其中以村镇银行为主，包括河津龙都村镇银行、桦甸惠民村镇银行、深圳坪山珠江村镇银行等。这些银行的定期存款利率普遍下调 10 至 20 个基点，普遍已降至 2% 以下。

从调整结构看，3 年期、5 年期等中长期定期存款利率成为本次下调重点，降幅普遍高于短期产品。例如，白山浑江恒泰村镇银行、通化东昌榆银村镇银行将 3 年期、5 年期利率下调 20 个基点，分别降至 1.75% 和 1.70%，其他期限仅降 10 个基点；广东潮阳农商银行 3 年期、5 年期利率下调 15 个基点至 1.3% 和 1.35%，短期利率下调 10 个基点。

吉林地区成为此次降息的集中区域，桦甸惠民村镇银行、通化东昌榆银村镇银行、靖宇乾丰村镇银行、大安惠民村镇银行、吉林龙潭华益村镇银行以及白山浑江恒泰村镇银行等 6 家机构均在此列。其中，白山浑江恒泰村镇银行年内已第四次下调利率，3 年期利率从年初的 2.3% 降至 1.75%，累计将下降 0.55 个百分点。

中国银行研究院研究员杜阳表示，当前，宏观经济运行依然面临一定挑战，需要银行业持续提升服务实体经济能力，贷款市场报价利率（LPR）仍存

下行可能。银行业经营面临的息差压力有所增加，经营可持续性受到一定影响。通过下调存款利率，既能提升利息收入水平，又能为进一步推动资产端利率下调提供空间，增强银行业服务实体经济发展的能力。

年中揽储等任务结束后，此前阶段性上调的存款利率往往会迎来下调。对于此轮中小银行密集降息，有业内人士对记者进一步解释称，近年来，面对国有大行下沉带来的竞争，中小银行或采取阶段性上调利率的方式吸储。今年以来，国有大行已普遍下调了存款利率，为了顺应市场趋势、控制负债成本，中小银行也需跟进下调。

大额存单成“香饽饽”

持续下行的存款利率让银行揽储压力凸显。央行数据显示，上半年人民币存款增加 17.94 万亿元。其中，住户存款增加 10.77 万亿元；前 7 个月，人民币存款增加 18.44 万亿元。其中，住户存款增加 9.66 万亿元。即 7 月单月住户存款净减少约 1.11 万亿元。

为缓解负债压力，不少银行正积极推出特色存款产品吸引客户。江苏苏商银行官网显示，该行推出 2 年期、3 年期的大额存单产品，认购起点金额均为 20 万元，年化利率则分别达 2.1%、2.3%，发行规模分别为 1 亿元、2 亿元。

此外，上海华瑞银行微信公众号显示，该行推出 18 个月、年化利率达 2.3% 的大额存单，认购起点金额为 20 万元，持有 1 天后可转让，但记者看到，在介绍页面，该产品已注明“仅限上海地区购买”。

对于近期部分银行大额存单业务的回暖，中国邮政储蓄银行研究员娄飞鹏表示，这是在利率市场化背景下，银行根据自身负债情况采取的市场化措施，既是降低负债成本的考虑，也是为了引导存款结构优化，从而调整负债结构。

有业内人士表示，利率高的大额存单等存款产品能实现短期吸引资金、稳定负债规模的效果，但对中小银行而言，过度依赖高息揽储会加剧负债端刚性，不利于长期稳健经营。中小银行应警惕此类策略的不可持续性，需通过提升本地化服务能力、增强客户黏性、发展差异化业务来满足资金需求。

存款利率仍有下行空间

近日，国家金融监督管理总局公布今年二季度银行业保险业主要监管指标数据。数据显示，截至 2025 年二季度末，我国商业银行净息差为 1.42%，较一季度末下降 0.01 个百分点。另外，央行在 2025 年二季度货币政策执行报告中也强调平衡支持实体经济和银行体系健康的重要性。

在 LPR 联动机制下，多位业内人士预测，存款利率下调趋势将持续。娄飞鹏指出，当前，我国银行业净息差仍然存在下行压力，如何降低负债端成本、稳定净息差仍然是银行急需解决的现实问题。

“近期中小银行主动下调存款利率，是为了顺应存款利率下降的总体趋势，这有助于压低负债成本、维持息差基本稳定，也符合金融管理部门的政策导向。”招联首席研究员、上海金融与发展实验室副主任董

希淼表示，银行业应摒弃规模情结和速度情结，不去追求简单的规模增长和市场份额，既要保持存款业务稳定增长，更要将负债成本控制在合理范围之内。尤其是中小银行，要加快转变经营理念，克服路径依赖，不可盲目追求存款贷款规模扩张，而是要加强资产负债管理，继续压降负债成本，努力保持发展的稳健性和可持续性。

杜阳建议，中小银行应从以下几个方面进行应对。一是优化负债结构。银行可以通过调整存款结构，提高核心存款比例，以降低负债成本。同时，运用科技手段提高存款客户黏性，吸引稳定资金来源。二是加大金融科技创新。银行可以借助金融科技手段，发展线上业务，优化线下服务，提高金融服务效率，降低运营成本。此外，还可以开发差异化金融产品，满足不同客户群体的需求。三是强化资产端定价能力。银行应优化贷款投向，关注中小企业、普惠金融等实体经济领域，提高贷款利率浮动幅度，以实现较高的收益。同时，谨慎开展高风险业务，确保资产端质量。四是深化跨界合作。银行可以与其他金融机构、互联网企业等开展合作，拓宽业务领域，实现优势互补。例如，与电商平台合作开展消费金融业务，与科技公司携手推进金融科技应用等。五是提升精细化管理能力。银行需要加强成本控制，提高运营效率，并通过精细化管理，降低开支，将资源投入到核心业务和战略发展领域。（据《经济参考报》）

“小材料”也有“大能量”：新材料解锁更多应用场景

点击羽绒服胸前的按钮，2 秒即可速热，实现 4 档温度调节……9 月 1 日，在哈尔滨举行的第七届中国国际新材料产业博览会现场，一款造型时尚的智能温控羽绒服吸引不少观展者驻足围观。

“我们的产品不仅颜值高、应用场景广泛，所使用的材料也‘大有乾坤’。”哈尔滨云境科技有限责任公司负责人周洋向记者介绍，公司此次展出的智能温控产品，核心是一种二维材料，该材料兼具高电导性、稳定性和可加工性。“产品还通过智能算法实现精确温度控制，有效延长持续加热时间。”

8 月 30 日—9 月 1 日举行的第七届中国国际新材料产业博览会上，国内外 4000 多件（套）



第七届中国国际新材料产业博览会上展出的智能温控羽绒服。

新材料领域创新产品和应用场景集中亮相。

在黑龙江金英纳福生物科技有限公司展位，一款环保袋在外观上与普通塑料袋似乎区

别不大，却“暗藏玄机”。“袋子采用 3 丝厚度，承重力已超过 10 公斤。”公司副总经理李茂向记者展示，他在环保袋中放置了两片杠铃片，用力反复

提拉后，袋身无明显破损。

“这款袋子就是我们生产的材料制作而成的。”李茂介绍，公司主要产品为植物纤维全生物降解新材料，是用于生产全降解包装袋、快递袋、地膜等产品的母料。这种材料具有全生物降解、原料资源多、原料无农残等优势，同时成本低，能够实现降本增效。

“环保性”是这种新材料的突出优点，可广泛用于农业生产等领域。“全生物降解材料废弃后埋进土里，会渐渐分解成水和二氧化碳等，避免了普通塑料制品造成的‘白色污染’问题。”李茂说。

在中国铝业集团有限公司展台，全铝制造的标准尺寸车身模型在灯光照射下十分显眼。

“车身的四个车门、发动机舱盖和尾盖、翼子板等部位均实现国产化用铝。”中铝（重庆）铝材销售有限公司客户经理田德龙说，铝合金汽车板拥有强度更高、重量更轻、易成型等优点。

据介绍，中铝集团生产的车用铝材料产品达到国际先进水平。目前，中铝集团已通过 25 家主机厂 50 余款车型 90 余种产品的认证，2024 年实现销量 32 万吨，国内市场占有率领先。

第七届中国国际新材料产业博览会由黑龙江省人民政府主办，致力于打造创新展示、产业协作、技术交流、营销服务平台。

（据新华社记者 / 刘赫焱、侯鸣、戴锦铭）