

按照惯例每年年底，银行都会展开一场揽储大战。在2022年即将进入尾声时，不少中小银行仍旧在发力揽储，不过相对而言，国有大行今年的揽储压力并不大。有国有大行支行网点工作人员对贝壳财经记者表示，该行近期并未推出存款活动，利率稍高的大额存单也早已售罄。

12月27日，央行发布的调查报告显示，今年第四季度，倾向于“更多储蓄”的居民占61.8%，比上季增加3.7个百分点。此前央行金融统计数据也显示，11月末人民币存款余额257.78万亿元，同比增长11.6%。

这主要得益于今年财政、货币政策的持续发力，市场流动性保持合理充裕，跨年资金平稳。

零壹研究院院长于百程向贝壳财经记者表示，存贷款业务是商业银行最核心业务，而存款又是开展贷款业务的基础，因此一般来说揽储是每年银行“开门红”的营销重点。

对于大小银行的不同揽储表现，光大银行金融市场部宏观研究员周茂华分析指出，中小银行负债压力相对大一些，融资渠道相对窄，这就导致部分中小银行希望扩大负债，力争明年初增加信贷投放。

中小行积极揽储 有银行3个月期结构性存款收益率可达3.4%

城农商行年底揽储活动正火热进行。

锦州银行近日发布的一则宣传图显示，该行于12月27日8：30开始发售1万元起购的结构性存款，3个月预期收益率最高可达3.4%。

蓝海银行的一位业务经理则告诉贝壳财经记者，该行近期推出了一款7天通知存款。具体来看，该款产品起存金额为5万元，期限为7天，年利率2.1%。该产品购买日22:00前存入当日起息，每存满7天按存入日年利率计息，本息将转为本金自动滚存为下一个7天通知存款。若存入本金5万元，则持有期限满7天后可获得利息20.42元。此外，据该业务经理介绍，若叠加该行赠送金豆的活动，综合收益可达3.5%，（金豆可在蓝海银行APP的金豆商城中兑换礼品）。

城商行之外，贝壳财经记者发现也有股份制银行开展存款活动，不过参与的门槛较高。在多次追问后，该行员工告诉贝壳财经记者，目前网点也有相关存款活动，但需要20万新增资金才可报名参加。具体活动细节该员工没有过多透露，仅表示新增资金达到不同的额度可以参与不同的活动兑换商品。

据贝壳财经记者多方了解发现，今年赠送实物礼品的营销方式已不多见。

易观分析金融行业高级咨询顾问苏筱芮分析称，由于中小银行的负债端来源不如大型银行丰富，所以更期望通过揽储带来的零售客户增长，带动旗下其他零售业务的协同发展。从资本角度看，中小银行需要不断补充和丰富多样化的资本来源，优化资本结构；从揽客角度看，中小银行需要强化客户的精细化运营。

于百程也向贝壳财经记者表示，中小银行因为数量大发展不均衡，在网点、规模品牌上处于弱势，在储蓄资金获取上处于弱势，其揽储成本相对更高，因此在储蓄营销上会设计更多活动和优惠。

不过，贝壳财经记者注意到，中小银行的揽储力度也并不一致。某中小银行的网点工作人员告诉贝壳财经记者，与往年同一时段相比，今年确实没有推出相关的存款活动，该行的存款利率也保持不变。

对此，周茂华认为，国内支持中小银行多元化补充资本，整体看银行负债压力不是特别大。此外，国内也在进一步强化监管，以维护正常存款市场竞争秩序。

国有大行揽储无压力 有银行称大额存单已无额度

对比来看，今年国有大行揽储压力明显低于中小银行。贝壳财经记者多方观察发现，大部分大行年底均未推出相关存款产品或揽储活动。

“这类年底揽储的活动，可能都是十年前的事了。”国有大行某支行网点工作人员对贝壳财经记者表示，目前该行存款利率没有变化，定期整存整取的最高存款利率为3年期的3%，此外，该行并未推出存款活动，利率稍高的大额存单也早已售罄。“目前大额存单已经没有额度了，不过大额存单最高利率也只比3年定期存款的利率高出0.1%。”该网点工作人员称。

苏筱芮表示，大型机构在揽储及上调存款利率等动作上缺乏动力。

一方面从宏观来看，年末流动性合理充裕的大环境仍持续，另一方面从市场来看，四季度以来资本市场、债券市场的波动导致市场对保本性质的存款需求有所上升，大额存单供不应求即是此方面体现。

于百程亦表示，今年以来由于股债震荡等影响，市民对于高安全性的储蓄大力追捧，即使存款利率下降，储蓄产品依然抢手。在这样的背景下，大型银行不缺储蓄资金，开门红做存款活动的动力不足。

周茂华分析认为，近年来为应经济下行压力，国内财政、货币政策积极发力，助力经济企稳复苏，市场流动性保持合理充裕。此外，还有近年来银行整体存款上涨较快，国内强化存款市场秩序管理等原因。

61.8%的居民倾向于“更多储蓄” 市民风险偏好趋于保守

12月27日，中国人民银行调查统计司发布的调查报告显示，今年第四季度，居民收入信心指数为44.4%，比上季下降2.1个百分点；倾向于“更多储蓄”的居民占61.8%，比上季增加3.7个百分点。

央行金融统计数据显示，11月末人民币存款余额257.78万亿元，同比增长11.6%，增速分别比上月末和上年同期高0.8个和3个百分点；11月份人民币存款增加2.95万亿元，同比多增1.81万亿元。

周茂华指出，近两年国内储蓄上升较快或储蓄意愿的人数有所增加，主要是体现国内财政、货币等政策支持实体经济复苏效果逐步显现，由于国内受内外多重因素超预期影响，宏观经济和金融资产波动，国内出现一定预防性储蓄增加。

他认为，明年随着国内经济活动回暖，消费活动和企业投资活动将逐步恢复正常，金融市场风险偏好回升，有助于降低预防性储蓄；但整体国内经济恢复有个过程，国内储蓄仍维持较高水平。

于百程则表示，银行存款利率和受欢迎程度，与市场供需和政策推动等多方面原因有关。从目前趋势看，整个市场利率仍会维持低位运行，而股债投资吸引力下降，市民风险偏好趋于保守，也会使得储蓄和现金类产品仍会受到欢迎。

对于未来中小银行如何在揽储竞争中抢占优势，周茂华建议，首先，部分中小银行需要完善内部治理，主责主业，深耕区域市场，提升风控与经营能力，采取差异竞争策略；其次，部分中小银行还是需要紧扣客户偏好与痛点，提升金融服务质量等；此外，部分中小银行还需要积极拓展融资渠道。

苏筱芮认为，后续中小银行一方面需要提升流动性管理能力，通过修炼获客、运营能力以增强自身的独立性，另一方面也需要适应疫情常态化防控背景下的经营策略，做好各类线上化业务的功能设计及用户体验。

新京报贝壳财经记者 王雨晨 编辑 陈莉 校对 赵琳