

存款
降息

临近年底,又见银行集中下调存款挂牌利率,这一次主要是中小银行。此次调整是继6月、9月后,商业银行根据自身经营需要和市场形势,今年以来再次主动调整人民币存款挂牌利率。

多家中小银行跟进下调存款利率

近期利率调整的银行范围不大

日前,大连旅顺口蒙银村镇银行更新了存款利率表,对各类型存款利率进行了下调,其中3年期定期存利率由3.5%下调至3.1%,下调40个基点;5年期定期存利率由3.5%下调至3.2%,下调30个基点。记者梳理发现,自10月中旬以来,吉林、河南、山东等多地村镇银行已公告下调存款挂牌利率。

“此次调整是中小银行的自主行为,主要为跟进9月全国性银行存款利率下调。”招商证券银行业首席分析师廖志明表示。

“和前两轮利率下调相比,近期利率调整的银行范围不大。”融360研究员刘银平称,今年以来,银行已多次通过下调存款挂牌利率,6月和9月经历了两轮全面下调,9月银行存款利率全面下调后,1年期存款平均利率为1.988%,已经跌破2%的整数关口。

除了下调定期存款利率,记者了解到,银行也会在年末进一步限制结构性存款、大额存单等高息存款的利率上限,压降银行负债存款成本。

融360监测数据显示,2023年10月大额存单各期限平均利率下跌趋势均非常明显,长期利率跌幅相

对较大。从今年以来大额存单各期限利率走势来看,2年、3年、5年期平均利率相较年初分别下降32.3个基点、35.3个基点、41.3个基点。“近1年来,大型银行的个人结构性存款规模压降最多,同比下降29.41%,存续规模不足4000亿元,其中工商银行、邮储银行早已停止发售个人结构性存款,建设银行发行的数量也很少,中国银行发行的数量最多。”刘银平说,净息差普遍承压,是银行调整存款利率的主要原因。

未来或仍需继续下调存款利率

多位业内人士接受记者采访时认为,银行后续仍有动力推动存款利率下行。

中信证券首席经济学家明明表示,考虑到存量按揭贷款利率下调会进一步压低银行利润空间,目前存款利率的调整力度难以完全抵消贷款利率调整的冲击,未来或仍需继续下调存款利率。

“银行存款利率会根据市场需求和央行政策有所调整。”萨摩耶云科技集团首席经济学家郑磊告诉记者,每次下调后,监管层也会监控存款的变化,现阶段居民银行存款充足,继续下调存款利率对存量存款造成的影响有限。

记者梳理发现,国有银行和股份制银行在存款利率调整方面步伐较为一致,往往一次性集体下调利率;地方性城商行、农村金融机构在存款利率下调方面相对滞后,会跟随大中型银行陆续调整,有的银行会多次小幅下调存款利率。

“近期银行存款利率调整情况依然较多,随着贷款利率下行、存量房贷置换,银行资产端收益率或进一步走低,有必要进一步降低存款成本。”刘银平表示,为了缓解存款定期化、长期化趋势,未来各类银行的长期存款利率或进一步下调,大型银行往往会牵头下调,中小型银行则逐步跟进下调。

在存款利率多轮下调的大背景下,居民应该如何理财?业内人士建议,如果居民资产配置中存款较多,收益可能会有所下降;如果追求相对稳健的收益,可在存款之外适当配置现金管理类理财产品或者货币基金等;如果希望获得较高收益,就需要承受相应风险,因此要充分了解产品,平衡好风险与收益的关系。

本报综合

金融万象

减费
让利

信用卡每月少还100元内视同全额还款

近日,信用卡行业的用卡服务迎来了新变化。继10月底工行、农行、中行、建行、交行、邮储六大国有行集体发布减费让利措施后,部分银行发布了细则。多家银行宣布上调信用卡还款容差,还款低于100元不等于逾期,信用卡每月少还100元内视同全额还款。

多家银行上调信用卡还款容差

11月13日,中国银行发布公告,再次对信用卡服务进行减费让利,其中包括转账转出手续费、信用卡换卡、补发卡手续费等多项费用的限时减免。本次部分费用减免为阶段性费用优惠,时间为2024年1月1日至12月31日。值得注意的是,10月30日,中国银行便发布公告称综合提升信用卡服务质效,将在11月底前提升容差服务限额至100元。

除了中国银行,工商银行、建设银行、农业银行、平安银行等多家银行宣布上调信用卡还款容差,在提供3天还款宽期限的基础上,进一步完善信用卡容差服务机制。交通银行、邮储银行信用卡优惠措施和实施时间另行告知。

所谓的“容差服务”,是指如持卡人当期发生不足额还款,且在到期还款日后账户中未清偿部分小于或等于一定金额时,应当视同持卡人全额还款。

事实上,10月底,工行、农行、中行、建行、交行、邮储六大国有行就集体发布了减费让利措施。部分股份行也进行了跟进,如11月3日,平安银行发布关于信用卡还款容差调整的公告,称自今年12月21日起,该行信用卡还款容差由30元(含人民币30元或美金6元)调整至100元(含人民币100元或美金20元),且该服务无需主动申请。

提升信用卡用户体验与黏性

近日,中国银行发布《关于我行信用卡2024年部分服务收费减免的公告》,对部分信用卡服务费进行减免。减免项目包括中银系列产品持卡人使用自有资金进行柜台取现手续费、转账转出手续费等,共计11项。

今年10月,中国银行业协会发布《关于调整银行部分服务价格提升服务质效的倡议书》(以下简称“倡议书”),以进一步引导银行业支持实体经济发展,提升人民群众金融服务体验。其中便鼓励各信用卡发卡行,适时调整服务价格,为消费者提供更加灵活的金融服务供给。

易观分析金融行业高级咨询顾问苏筱芮表示,倡议书为银行减费提供了更加具体的参考方向,同时也存在一定的灵活调整空间,能够方便银行机构根据自身的具体业务情况“因地制宜”。

信用卡作为联通客户、商户、银行的重要支付方式,目前已经度过粗放发展时期,步入精细化发展阶段,目前,我国信用卡市场增长放缓、竞争加剧。

光大银行金融市场部宏观研究员周茂华指出,银行传统营销获客成本在上升,银行如何提升信用卡用户的体验与黏性,是未来信用卡业务的核心竞争力。为了满足消费者需求、提升信用卡服务质量,今年以来的银行信用卡活动多有跨界、紧跟热点潮流等方面的创新。

“现在信用卡行业发展从过去跑马圈地的高速发展阶段进入了高质量发展阶段。”苏筱芮指出,一方面,银行需要洞察用户需求,从全局出发去审视用户的完整经历,挖掘用户体验需求,从中打造差异化竞争优势;另一方面,银行需要提升用户流量,挖掘用户价值。

据每日经济新闻