

## 商业银行净息差继续下降

## 中小银行下调存款利率仍有空间

本报讯 近日,国家金融监督管理总局公布2023年第四季度商业银行主要监管指标情况。数据显示,2023年,衡量商业银行盈利能力的重要指标之一净息差整体仍在下行,第四季度的净息差环比下降4个基点至1.69%,跌破1.7%,创2010年有统计数据以来新低。

多家券商机构研究团队分析称,去年第四季度商业银行净息差延续下降趋势,主要是受第三季度存量首套房贷利率下调等因素影响。在持续让利实体经济的背景下,银行净息差预计仍面临下行压力。

光大证券金融业研究团队分析称,具体而言,压力点主要源自三个方面:一是存量首套房贷利率下调影响部分在第四季度显现;二是去年12月份,新发生对公贷款利率、个人住房贷款利率降幅远高于LPR降幅,同时部分存量贷款仍面临较大滚动重新定价压力;三是

城投化债过程中,银行体系或面临集中的“降息展期”安排,去年第四季度或产生部分影响。

进一步看不同类型商业银行的净息差表现,国有大行、城商行和外资银行的净息差低于平均水平,分别为1.62%、1.57%、1.57%;股份制商业银行、民营银行、农商行的净息差分别为1.76%、4.39%、1.90%。

环比来看,除了民营银行和农商行的净息差有所增长外,其余类型的商业银行均有不同程度下跌。值得注意的是,国有大行、股份制商业银行和外资银行的净息差跌幅居前,分别下滑4个、5个及4个基点,承压更为明显。

中国邮政储蓄银行研究员姜飞鹏对《证券日报》记者表示,去年第三季度末,存量首套房贷利率调整实施,国有大行、股份制商业银行的房贷绝对规模较大,占比较高,受影响较大,这是导致其净息差环比降幅较大的一个主要原

因。

实际上,为应对净息差下行压力,国有大行已于去年三季度下调存款挂牌利率以缓解资产端压力。近期,广西、吉林等地的多家中小银行也纷纷开启存款利率下调模式,涉及不同期限的活期存款、定期存款、大额存单等多种存款产品。

“当前中小银行存款利率下调已明显滞后大行,即使本轮调整后,中小银行存款利率仍明显高于国有大行。”申万宏源高级宏观分析师贾东旭认为。

贾东旭进一步分析,商业银行存款利率下调在2022年和2023年上半年更多呈现“大行先行,中小行跟进”格局。但进入2023年下半年,国有大行开始更为密集调降,而中小银行的跟进动力并不强。“后续中小银行因资本充足率压力,或仍需进一步下调存款利率并向大行靠拢。”

国家金融监督管理总局数据显示,

去年第四季度,城商行、农商行的资本充足率分别为12.63%、12.22%,低于15.06%的行业平均水平。

中国银行研究院研究员杜阳表示,在净息差下行趋势下,中小银行可以从以下几个方面应对:一是优化负债结构。通过调整存款结构,提高核心存款比例,以降低负债成本;二是加大金融科技投入。包括借助金融科技手段,发展线上业务、优化线下服务、提高金融服务效率等,以降低运营成本。加快开发差异化金融产品,满足不同客户群体的需求,提升银行竞争力;三是强化资产端定价能力。具体为优化贷款投向,关注中小企业、普惠金融等实体经济领域,保证收益水平的长期可持续性。同时,谨慎开展高风险业务,确保资产端质量。此外,中小银行还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,实现优势互补等。

(熊悦)

## 中行平顶山分行“有奖猜灯谜”现场好热闹

□记者 张秀玲 通讯员 赵明

本报讯 2月24日晚上,中国银行平顶山分行在丹尼斯百货开源店广场举办“喜庆元宵节 有奖猜灯谜”活动,受到群众欢迎。

该行精心准备了百余个灯谜,内容涵盖金融消保知识、反诈知识、征信知识、社保卡知识等,并在现场发放金融知识宣传折页。盏盏彩灯的光影,映照现场热情参与的群众,大家主动向工作人员请教金融知识,认真学习相关内容,积极参加猜灯谜活动。

本次活动覆盖千余人,发放宣传折页千余份,现场有百余人咨询。

活动现场 赵明摄



## 农行鲁山县支行金融服务进校园

本报讯 2月25日是鲁山县中小学开学第一天,在鲁山县一高和二高,上午8时,前来报到的学生惊喜地发现,农行鲁山县支行工作人员已经提前到来,准备好了方便快捷的“智慧缴费”业务。

该行从支行本部抽调24名业务骨干与5名网点主任,组成服务团队,携带移动设备走进校园,为学生和家长办理业务。同时,工作人员积极为学生及家长讲解金融知识,上好开学“第一课”。在移动服务点,该行工作人员为等候的学生、家长详细介绍用卡安全、信息保护、个人征信、存款保险等金融知识,并结合案例讲解防范电信诈骗、反洗钱等方面的内容,耐心解答每位家长和学生提出的问题,帮助学生树立理性消费观,增强金融安全意识。

经过该行工作人员的共同努力,此次共收缴学杂费1000余万元。此外,该行还应家长要求,开设了缴话费、电费、水电费等便民业务及“智慧食堂”缴费功能,进一步强化了银校合作关系。

(陈海 张万鹏)

## 邮储银行萌宝定制卡受欢迎

□记者 张超

本报讯 春节过后,孩子的压岁钱如何打理?不少银行推出萌宝定制卡金融服务,既能引导孩子对压岁钱进行定期储蓄,又能从小培养孩子的财商,受到家长及孩子的欢迎。

市民王女士的女儿今年3岁,孩子一出生,王女士就给她办了一张专属银行卡。“我们把孩子每年收到的压岁钱存进去,作为孩子的教育基金。”王女士说。

“春节期间,萌宝定制卡申请量和开户量显著提升。截至目前,我们的萌宝定制卡已经办理1000多张,占定制卡业务的80%。”2月27日,邮储银行平顶山市分行个金部负债产品经理谢晨光说。

为更好地满足亲子客群个性化需求,为客户提供有温度的用卡体验,邮储银行推出了定制借记卡,支持客户将宝贝照片或亲子照片作为借记卡卡面。“除了可以上传孩子照片定制卡面外,还可以上传亲子照片、个人照片、宠

物照片,定制相应卡面,让客户享有独一无二的专属用卡体验。”谢晨光表示。

据悉,邮储银行定制卡面服务采用线上发卡流程,客户可在线申请、邮寄到家,收到卡片后前往网点办理开户激活即可使用。

谢晨光提醒,在开通儿童专属个人银行账户时,家长需要带上自己和儿童的有效身份证件及监护关系证明等前往柜台办理。受年龄限制,目前只支持以父母的名义开立账户。

## 建行对接城市房地产融资协调机制初见成效

本报讯 近日,住房和城乡建设部、国家金融监督管理总局联合下发《关于建立城市房地产融资协调机制的通知》,并多次召开专题会议部署相关工作。协调机制将住建部门、金融监管机构、金融机构、房地产企业四方凝成合力,搭建政银企沟通平台,有利于推动房企和金融机构精准对接,有利于实现银行支持政策的精准滴灌,有利于提高项目运作效率,尽快满足房地产项目合理融资需求,支持项目建设和完工交

付。

协调机制出台后,建设银行高度重视、积极落实,在总行、一级分行和建立协调机制的城市行分别成立了专门工作小组,由各层级负责同志担任组长,积极与各地政府和金融监管局沟通,与名单内房地产项目做好对接。2月7日,建设银行组织各一级分行和总行相关部门,召开落实城市房地产融资协调机制推进会,部署推进相关工作。为将相关工作落实落细,建设银行制定印发

《关于落实城市房地产融资协调机制的通知》,进一步优化业务流程,提升业务办理效率。各地分行主动对接,将项目表格化、清单化管理,对合格项目“一户一策”制定方案,确定项目负责人,及时满足项目融资需求。

自1月底收到首批名单以来,建设银行已对接项目2000多个,已审批项目近百个,已审批待投放金额200多亿元。近日,建设银行北京、福建、安徽、河南等分行已实现对5个项目的资金

投放,投放金额近30亿元。

下一步,建设银行将坚决落实好监管导向,用好各项支持政策,积极践行金融工作的政治性、人民性,发挥建行在“建”字领域的专业优势,加大资源保障和政策倾斜力度,将协调机制的对接推动工作落实落细,全力推进“三大工程”,尽力满足房地产项目合理融资需求,助力实现房地产市场平稳健康发展,促进金融与房地产良性循环。

(乔学伟)