



# 中小银行异地展业整改 “特种兵”式存款进入“倒计时”？



“我大概是疯了，1天内来回2000公里来存款，不过现在真香。”在经历5月、6月存款利率密集调降后，为了寻找更高的利率，夏飞（化名）从上海飞往贵州去存款。在她晒出的存单上可以看到，贵州银行的某爱心存产品期限五年，协议利率高达4.3%。

夏飞计算了一笔账，在外地存入定期存款50万元，年化利率4.3%，5年后收益约为10.76万元；而在本地年化利率最高3.3%左右，5年后收益约为8.25万元，两者相差2万元左右，即便将来回机票考虑在内也是划算的。

和夏飞一样的跨城存款“特种兵”不在少数。在密集下调的存款利率面前，他们没有踩准最佳存款时间，只能选择“内卷”空间，跨城寻求为数不多的存款利率高地。

事实上，除利率不断调降外，监管加强规范异地展业也是跨城存款兴起的原因之一。近期以来，监管端关于银行违规异地揽储的查处力度不断增强，根据2022年发布《关于加强商业银行互联网贷款业务管理提升金融服务质效的通知》（银保监规〔2022〕14号，下称“14号文”），地方银行异地展业的存量过渡时间至今年6月末。虽然一些银行可以借跨城存款规避限制，但对它们而言，随着整改进程进入倒计时，曾一度令其蓬勃发展的异地展业旧模式已很难走通。

## 跨城存款“特种兵”兴起

近期以来，存款利率不断下调，国有行、股份行等主流商业银行的存款利率基本告别了“3%”时代。但部分区域中小银行下调节奏“更慢一拍”，仍保有部分高利率产品。

从目前网上流传的多份跨城存款攻略上可以看到，贵州、四川、广西等多地中小银行成为跨城存款的热门目的地。据记者不完全统计，目前一些中小银行五年期存款利率最高可达4.3%，三年期存款利率最高可到3.9%。

不过，跨省存款仍有重重条款限制，大多银行规定需要去线下网点开卡，少数对于存款起存金额有一定要求。夏飞告诉记者，一般在跨省存款前，都会通过攻略确定目标银行，大多数银行异地存款需要前往网点。他们会提前和客户经理联系，明确具体手续和需要的材料。同时会将单个银行的存款上限设置在50万元。“这样刚好在存款保险的覆盖范围内，可以规避潜在的风险。”她介绍道。

但在实际操作里，中小银行存款也并非完全安全。有业内人士告诉记者，一般而言，我国储户都可以享受到“50万保底+清算受偿”。2015年5月实施的《存款保险条例》规定，存款保险实施限额偿付，最高偿付金额为人民币50万元……同一存款人在同一家投保机构所有被保险存款账户的本金和利息合并计算的金额在最高偿付限额以内的，实行全额偿付；超出的部分，依法从投保机构清算财产中受偿。

而此前一些村镇银行并不直接接入央行结算系统，而是由发起行或其他行代理接入，有一定非法操作空间。例如，此前河南、安徽5家村镇银行受不法股东操控，通过内外勾结、利用第三方平台以及资金掮客等方式，吸收并非法占有公众资金。账外吸收的资金既未缴纳存款准备金，也未缴纳存款保险费。

## 背后是规避异地展业限制

事实上，城商行、农商行等地方性中小银行与全国性商业银行间利差一直存在，为何近期跨城存款突然爆红？这与监管层面收紧有关。

此前部分地方中小银行一度借互联网存款“弯道超车”，大量异地揽储。“当时购买异地存款只需要线上操作。”一名资深从业者告诉记者，2018~2020年是地方银行高歌猛进的三年。据中国人民银行金融稳定局局长孙天琦在公开场合分享的案例，有的中小银行开通互联网存款平台，短短几个月时间已吸收存款200多亿元；某银行通过互联网平台吸收存款总额甚至占到其各项存款的70%。

此后监管开始三令五申，严控地方银行跨区域经营，在存款、贷款端都加以限制。

从存款端来看，2021年监管发布《关于规范商业银行通过互联网开展个人存款业务有关事项的通知》后，地方性中小银行异地存款受到严格限制，并被纳入MPA考核中。今年随着经济复苏形势逐步明确，消费贷兴起，部分中小银行再次有“擦边”异地揽储的倾向。银保监会相关部门负责人也再次强调，将继续深入整顿地方中小银行互联网存款和异地存款业务，严肃查处高息揽存、违法违规吸收异地存款等行为。

值得注意的是，目前大多银行存款端整改效果已初见成效。以目前存款利率较高的贵州银行为例，该行工作人员告诉记者，如果想要购买存款产品，必须先来线下开户。其中，部分高利率存款产品只能到柜台才可购买。除此以外，桂林银行、四川天府银行等多家银行也在开户端限制异地存款，均不可异地办理Ⅱ类卡，仅可通过线下网点开户。

一位银行资深人士指出，随着过渡期结束，未来部分中小银行将面临较大的挑战，给头部银行则带来较大的机遇，行业马太效应将逐渐显现。

中证鹏元在研报中表示，在限制异地展业情况下，地方中小银行将难以再依靠互联网贷款业务实现跨地域贷款业务扩张，中小银行零售业务拓展和转型需要寻找其他发力点。招联金融首席研究员董希淼此前也建议，民营银行等中小银行应找准战略定位并保持定力，不断夯实客户基础，提升持续创新、错位竞争的能力。在此基础上，充分发挥股东资源及体制机制等优势，大力运用金融科技和5G等技术，加强和深化同业合作，探索形成独特的发展模式。

据第一财经

## 财经资讯

### 2022年紧急拦截涉案资金超3180亿元！

“全民反诈在行动”集中宣传月活动正在进行。公安部最新数据显示，2022年，全国累计侦破电信诈骗案件46.6万起，紧急拦截涉案资金3180多亿元。

### 沙特、俄罗斯、阿尔及利亚三国同天宣布原油减产

当地时间7月3日，沙特能源部宣布，7月份开始实施的自愿额外减产日均100万桶原油的措施将延



长1个月至8月底，该措施可能还会延长。同一天，俄罗斯副总理诺瓦克表示，俄罗斯将在8月份每天减少50万桶石油出口。当地时间7月3日，阿尔及利亚能源和矿产部宣布，自8月1日至8月31日将原油日产量再削减2万桶，届时，阿尔及利亚原油日产量将为94万桶。

### 多家银行下调境内美元存款利率

7月3日，记者从多家主要银行处了解到，当天多家银行网点纷纷下调了美元存款产品的利率报价，从最高4.3%降低至2.8%，原本5万美元以上、年利率4.3%的产品已被取消。

### 商务部、海关总署：对镓、锗相关物项实施出口管制

商务部、海关总署发布关于对镓、锗相关物项实施出口管制的公告。满足相关特性的物项，未经许可，不得出口。自2023年8月1日起正式实施。

### 6月财新中国制造业PMI报50.5 连续两月扩张

7月3日公布的6月财新中国制造业采购经理指数(PMI)报50.5，较5月小幅下降0.4个百分点，连续两个月位于扩张区间。

### 6月中国造车新势力销量公布

新能源车企	6月(辆)	同比	环比	2023年1-6月(辆)
广汽埃安	45013	86.70%	0.02%	209336
理想汽车	32575	150.12%	15.20%	139117
零跑汽车	13209	17.32%	9.55%	44502
哪吒汽车	12132	-7.79%	-6.88%	62417
蔚来	10707	-17.39%	73.69	54561
极氪	10620	146.90%	22.40%	42633
小鹏汽车	8620	-43.64%	14.84%	41435
岚图	3007	149.80%	0.10%	15031

日前，蔚来、小鹏、理想等中国造车新势力和埃安、极氪、岚图等造车新二代发布了2023年6月新车交付数据。

据央视财经

## 公告

本公司从事冲锋衣生产销售20余年，目前普通型冲锋衣、加厚精品型冲锋衣畅销全国各地，普通型冲锋衣全国统一批发价240元/件、加厚精品型冲锋衣全国统一批发价400元/件。为了回馈安徽人民的厚爱，2023年度安徽60岁以上老年人按50%优惠销售，普通型冲锋衣120元/件、加厚精品型冲锋衣200元/件。

特此公告

安徽一聚服装有限公司  
2023年7月5日