

严查“手工补息”，剑指高息揽储乱象

新华社电 一边是银行经营的息差压力，一边是激烈竞争的揽储压力，不少银行基层分支机构滋生出“手工补息”等高息揽储乱象，这背后的隐患风险不容忽视。

近期，市场利率定价自律机制发布倡议，要求银行业金融机构禁止通过手工补息的方式高息揽储，立即开展自查，并于2024年4月底前完成整改。

啥是“手工补息”？

“手工补息本来是银行对业务操作失误的勘误环节，在系统无法自动完成结息的前提下，采用专用补充计息交易进行手工计息处理。但一些基层银行工作人员为了完成揽储任务，把手工补息作为利率补贴的一种方式，以此绕开内部定价授权。”一位银行人士告诉记者。

招联首席研究员董希淼表示，手工补息变相突破存款利率授权上限，抬高银行负债成本并向资产端传导，或拉升贷款资金价格，影响金融支持实体经济的可持续性。高息揽储也对金融市场秩序带来一定影响，导致银行间竞争加剧。

2015年10月，中国人民银行放开了银行存款利率的行政性管制，银行可以自主浮动定价。但为防止银行出现高息揽储、“存款大战”，金融机构组成了市场利率定价自律机制，通过行业自律协商约定存款利率上限，抑制存款市场非理性竞争。2023年，利率自律机制成员已有2055家，占商业银行数量的一半左右。

为规范存款市场竞争秩序，4月8日利率自律机制发起的倡议提出，银行应对手工补息建立有效的管理制度，并将手工补息纳入监测管理范围。此前违规作出的补息承诺，在付息日一律不得支付。银行应立即开展自查，并于2024年4月底前完成整改。

通过严查“手工补息”加强存款管理，折射出银行当前需要直面的精细化管理、内涵式发展问题。

截至2月末，我国人民币存款余额达290.7万亿元，同比增长8.4%。与存款规模快速增长相对的是，存款利率已经历多轮下调。

2023年6月、9月和12月，主要银行多轮主动下调存款利率，中长期存款利率降幅较大。近期，河南、陕西、山西、云南、贵州、广东等地的多家中小银行密集发布公告，宣布下调定期存款利率，调整类别覆盖短期、中长期定期存款。

这些调整和银行日趋收窄的净息差密切相关。

2023年，1年期和5年期以上贷款市场报价利率(LPR)分别下降了20个和10个基点。今年2月，5年期以上LPR再次调整，下降25个基点。在此引导下，2月份新发放企业贷款加权平均利率为3.76%，处于历史低位。

这意味着，银行的贷款利息收入与存款利息支出之间的差距在缩小，直接影响了银行的利润。

国家金融监督管理总局发布的数据显示，截至2023年末，商业银行净息差下滑至1.69%，降到了二十年来最低水平。这也从近日公布的上市银行年报得到印证，2023年，工、农、中、建四大行净息差降幅从16个基点至31个基点不等。

“存贷利率进入下行通道，净息差承压之下，不少银行仍难舍规模情结，积极争夺更多的市场份额和客户资源，各种形式的高息揽储现象层出不穷。”董希淼认为，靠高息拉来的存款难有“忠诚度”，储户一旦碰到更高利率就会“存款搬家”。银行需要将精细化管理贯穿于客户经营、业务流程、风险管理和资源配置，持续

提升经营效率和效益。

不少银行已经意识到了这些问题，正逐步摒弃规模情结和速度情结。

建设银行首席财务官生柳荣介绍，去年建行在一次内部会议上已明确提出“不以规模论英雄”，要追求高质量发展。随后，该行加大力度调整资产负债结构，推动生息资产占比提升，下定决心压降低息资产和高成本负债来源。

中国人民银行近期多次公开表示，未来仍有充足的政策空间和丰富的工具体备，推动企业融资和居民信贷成本稳中有降。

市场普遍判断，LPR还有一定下行空间，净息差压力将进一步攀升。未来，银行如何从源头约束高息揽储乱象，兼顾好“让利实体经济”和“稳健经营”？

多位上市银行高管在业绩发布会上明确表示，要严控高成本存款规模，着重盘活低效存量信贷，围绕科技、绿色、普惠、养老等重点领域持续加大金融资源投入，从价格竞争向质量竞争转型。

中国银行副行长张毅表示，银行需要在资产端和负债端同时发力，优化贷款结构，确保贷款投放的合理性和盈利性。同时，积极管理负债成本，提高资金使用效率。“我们将进一步加大对五篇大文章等重点领域的支持力度，支持居民消费转型升级，加大个人住房贷款和消费贷款的投放。”

“我们增效益的逻辑是稳息差、拓中收、稳质量，而不是把贷款的‘量’和‘价’作为提高营收的主渠道。”中信银行董事长方合英表示，银行让利实体经济，要“让”在息差上，“利”在资产质量上。整个经济的环境好了，银行的资产质量才有安放之处。(记者吴雨、李延霞)

鹊桥二号中继星任务取得圆满成功

新华社北京4月12日电 国家航天局12日消息，鹊桥二号中继星已完成在轨对通测试。经评估，中继星平台和载荷工作正常，功能和性能满足任务要求，可为探月工程四期及后续国内外月球探测任务提供中继通信服务，任务取得圆满成功。

鹊桥二号中继星自3月20日发射升空后，经过中途修正、近月制动、环月轨道机动，于4月2日按计划进入24小时周期的环月大椭圆使命轨道。4月6日，鹊桥二号中继星成功与正在月球背面开展探测任务的嫦娥四号完成对通测试。4月8日至9日，鹊桥二号中继星与嫦娥六号探测器(地面状态)开展对通测试。

此前同步搭载发射的天都一号、二号导航技术试验星已于3月29日进入环月使命轨道，4月3日成功实施双星分离，正在开展系列导航技术验证。

鹊桥二号中继星和天都试验星采用环月大椭圆冻结轨道作为使命轨道。由于月球外形结构不规则，靠近月球飞行的航天器受到月球引力等因素作用，飞行轨道易产生偏差。环月大椭圆冻结轨道是处于稳定状态的环月轨道，航天器在该轨道飞行，能够使飞行轨道的偏差最小化。

专家介绍，选择环月大椭圆冻结轨道作为鹊桥二号的使命轨道具有诸多优势。一是提高通信速率，与鹊桥号相比，鹊桥二号的使命轨道距离月球更近，数据传输的通信速率将大幅提高。二是更好覆盖月球南极通信，与围绕地月拉格朗日L2点运行的鹊桥号相比，在环月大椭圆使命轨道的鹊桥二号对月球南极的可见性显著提升，大幅提高对月球南极区域的通信覆盖能力。三是节省卫星燃料，鹊桥二号可以用极少的燃料，维持在该轨道上长期驻留。

后续，鹊桥二号中继星将按计划为嫦娥四号和即将要发射的嫦娥六号任务提供中继通信服务，并择机开展相应科学探测。



在东华大学纺织面料技术教育部重点实验室拍摄的鹊桥二号星载天线缩比模型(4月2日摄)。
新华社记者 张建松 摄