

银行大额存单利率 发行量亦降

专家：后续发行规模与利率
将逐渐企稳，稳健型投资者
还有多种产品可以选择

□半岛全媒体记者 姚文嵩

随着今年存款利率定价方式的调整，作为商业银行传统“吸储利器”的大额存单，出现长期利率下调，发行量也下降的情况。记者走访青岛的多家银行网点发现，目前利率超过4%的存款类产品已看不到，自6月下旬存款利率定价方式调整后，三年期大额存单的利率基本稳定在3.55%以下。部分国有银行出现大额存单额度短缺等情况。大额存单的发行量和利率为何出现下行？在这种情况下，市民又该如何理财？

银行大额存单发行量下降

银行大额存单作为一项收益较高、风险极低的存款类产品，此前备受稳健型投资者的青睐，通常是银行年底节点的揽储利器。然而，随着今年6月底存款利率定价方式的调整，大额存单长期利率出现下调。

据融360大数据研究院数据显示，10月份，银行大额存单发行数量为347只，环比下降14.53%。其中，银行3年期大额存单新发数量为92只，占比创近年来新低。近日，记者以投资者的身份走访了青岛部分银行网点，发现目前国有大行的大额存单额度的确紧缺，而股份制商业银行相对充足，如招商银行、兴业银行等在采访中均表示额度充足，可随时购买。

融360大数据研究院分析师刘银平

表示，10月份大额存单发行量环比下降，主要是受国庆长假的影响。从大额存单全年发行情况来看，每年1月份的发行数量最高，第四季度的发行数量最低。临近年末，银行大额存单的发行额度通常都不会太充足，预计11月、12月的发行数量会处于月度低位。

业内人士还表示，最近两年时间，监管部门加大了银行存款监管力度，对银行各种挂档计息存款产品以及创新型存款产品进行了整顿。从2020年开始，各大银行已经陆续取消各类存款提前支取挂档计息的做法，比如四大行在2020年12月份的时候就发布相关文件，停止存款挂档计息。目前，市场上可以挂档计息的存款产品已经很少见了。目前大额存单跟普通定期存款相比其实已经没有非常明显的区别，对应的大额存单对客户的吸引力也下滑，银行发行大额存单的积极性也慢慢降低。

大额存单利率连续下调

在利率方面，据融360大数据研究院发布的数据显示，10月新发的大额存单中，1年期、2年期、3年期平均利率分别为2.278%、2.884%和3.517%，和9月相比均下跌，跌幅分别为0.2、0.6、0.5基点。

“大额存单利率已经连续下调四次，就拿三年期的大额存单来说，利率已经从去年年底的4.125%降至目前的3.55%。”南京路某股份制银行的理财

经理告诉记者，大额存单利率在今年6月、7月下降后，目前保持相对稳定。通过记者走访情况来看，目前，股份行三年期大额存单利率一般能达到3.55%左右，国有大行同类产品利率在3.05%~3.35%。目前市面上已经几乎看不到利率超过4%的存款类产品。

融360大数据研究院分析师刘银平也表示，从3年期大额存单平均利率走势来看，2020年初以来，大额存单3年期平均利率呈小幅下降趋势，2021年6~7月大幅下调，8~10月则继续小幅走低，但可以看出逐渐止跌企稳。10月大额存单平均利率相较5月共下降了51.5基点。

利率下跌、发行量缩水是否将成为大额存单的常态？对此，业内人士普遍表示，在银行净息差收窄的大背景下，各大银行需积极压降高成本负债，短期内这种情况可能仍会延续。易观高级分析师苏筱芮表示，银行减少大额存单发行数量既是顺应监管趋势，也是针对自身业务情况所开展的适时调整。预计短中期大额存单的发行规模继续减少，同时利率也存在进一步下行的空间。但伴随着银行业机构的不断适应与调整，后续发行规模与利率将逐渐企稳。

董希淼表示，从宏观环境看，近几年经济下行压力较大，同时，疫情冲击也比较明显，从而导致整个市场的无风险利率是在下降的。因此，大额存单利率下降实际上也是受大趋势影响。

保守型投资者还可买这些产品

记者在采访中发现，习惯于购买大额存单等稳健型产品的保守型投资者大有人在，“像我们这种年龄大的人来说，并不擅长投资，最近大额存单的利率一直在降，真不知道该买什么好了？”赵女士之前买的三年期大额存单要在明年1月份到期，对到期后的资产配置问题感到迷茫。记者在调查中发现，目前就各大银行大额存单的实际利率来看，大额存单与普通存款相比优势已不明显。

那么像赵女士这类保守型投资者，除了大额存单外还有哪些产品可以选择呢？某股份制银行的马经理表示，除了大额存单外，普通定存、结构性存款、储蓄国债、纯债基金和年金险等产品都比较适合稳健保守型投资者。值得注意的是，结构性存款与纯债基金等需要投资者具备一定的理财水平，能看懂产品的收益规则。而储蓄国债的收益与银行存款差不多，一般在每年3~11月的10~19日发行，100元起购。除此之外，银行和券商发行的低风险等级的理财产品也可以考虑。

如果投资者想追求资产有效增值，有更多的产品选择，如股票型基金、股票等产品。不过需要注意的是，增值的期望越高，意味着需要接受的产品风险就会越高，因此在投资时需要考虑到自己的风险承受能力。

“2021寻找青岛金融榜样力量”等您加入

□半岛全媒体记者 文鸿飞

“我们公司是做投资的，想报名‘2021寻找青岛金融榜样力量’可以吗？”“今年为止，我在保险公司工作20多年了，服务了上万名客户，可以报名吗？”……自11月17日“2021寻找青岛金融榜样力量”活动正式启动以后，两部报名电话就变身热线电话。有毛遂自荐的，有推荐他人的，有个人也有单位，有传统金融行业也有新金融力量。总之，一时间，与之相关的个人、机构、企业和品牌都在摩拳擦掌、跃跃欲试。“真没想到相关机构和个人的参与意愿和热度会这么高

涨，太超乎想象了。”“2021寻找青岛金融榜样力量”活动的相关负责人高兴地说。

据悉，为了树立行业标杆，挖掘金融业服务实体经济、助力区域高质量发展“青岛样板”，本报自11月17日起至2021年12月间，在全青岛市范围内，面向各银行、保险、证券、基金、创投机构等各金融机构和服务品牌。活动期间，半岛全媒体记者将深入金融机构走访调查，对优秀金融人物、金融机构和服务品牌，以文、图、视频等方式进行挖掘与报道。

2021年是“十四五”的开局之年。今年9月初正式发布的《青岛市“十四五”金融业发展规划》提出，到2035年，青岛要实现区域性国际金融中心的远景目标。新一轮发展宏图已徐徐展开，新的宏伟蓝图的实现还要靠万千金融人和众多金融企业对这个行业的热爱、对业务的不懈探索与创新。

您是勇于开拓，为业务发展、服务民生做出贡献的青岛优秀金融人中的一员吗？您是对青岛实体经济发展做出突出贡献的金融企业或金融品牌吗？欢迎您于2021年12月31日之前拨打报名电话。如果您身边有优秀的金融人、金融机构与服务品牌。同样

欢迎拨打电话推荐！报名电话——0532-80889437、80889614。

经济是肌体，金融是血脉。金融活，经济活。让我们携手并进，一起为青岛金融业的发展壮大和更辉煌璀璨的新篇章而努力奋斗！

