



大额存单利率走低! 什么产品能替代?



“最近有一笔数额较大的资金想存到大银行，经咨询后，没想到大额存单利率比去年降了不少。”近日，60岁的张女士很烦恼，由于自己年纪偏大，手有余钱但并不擅长投资，只能偏好本息安全的存款类产品，没想到才不到1年时间，大额存单利率就下降了近1个百分点。梳理各家银行信息发现，目前，国有六大行认购起点为20万元的3年期大额存单利率多数在3.35%，股份制银行普遍为3.55%，而在去年年末时，部分银行的3年期大额存单利率仍能保持在4%以上。大额存单利率的下降，让偏好这类产品的客户出现两极分化：一部分客户坚持购买大额存单，而另一部分客户开始尝试找寻新的替代产品。

多位业内专家表示，以大额存单为代表的银行中长期存款利率的下降，使得银行的揽储成本不断下降，有利于银行压降高成本负债，缓解净息差水平下跌趋势。此外，存款竞争预计将呈现多元化，银行需要创新产品来迎接挑战。而对于投资者来说，未来的资产配置需要考量更多因素。

■《金融时报》

大额存单利率走低仍“一单难求”

融360数字科技研究院发布的最新报告显示，与9月份相比，10月份新发的3个月、6个月、5年期大额存单平均利率均上涨；1年、2年、3年期大额存单平均利率均下跌。存款利率报价改革之后，6月、7月大额存单各期限平均利率调整幅度较大，不过，近几个月趋于稳定。

多家银行的客户经理均表示，在6月份市场利率定价自律机制优化存款利率自律上限的确定方式后，银行随即下调了1年期以上定期存款利率，大额存单方面，3年期受影响较大。

尽管如此，目前大额存单在很多家银行仍然“一单难求”。“目前是需要预约的，而且最新一期早就售罄了。”某国有大行支行网点客户经理表示。

业内专家表示，大额存单“一单难求”，与其四季度发行量普遍较低有一定关系。

融360数字科技研究院监测的数据显示，10月份大额存单发行数量为347只，环比下降14.53%，同比增长2.06%。融360数字科技研究院分析师刘银平认为，10月份大额存单发行量环比下降主要是受国庆长假影响。

“从大额存单全年发行情况来看，每年1月份发行数量最高，四季度发行数量最低。临近年末，银行大额存单额度往往不会太充足，预计11月、12月发行数量也会处于低位。”刘银平说。



利率走低有利于实体经济发展

除了存款利率自律上限优化以外，大额存单利率持续走低的原因还有哪些？

“存款计价方式调整以及结构性存款、靠档计息存款产品的整治规范等压降负债成本的措施，会导致大额存单利率下跌。”中国邮政储蓄银行研究院姜飞鹏指出。

姜飞鹏表示，这是因为在银行让利实体经济、净息差缩小的情况下，银行也面临压降负债成本的压力。

此外，从银行的角度来说，目前处在一个“不差钱”的状态。

“现在市场流动性合理充裕，银行不缺资金，理财产品和大额存单收益率下降是必然的。”招联金融首席研究员、复旦大学金融研究院兼职研究员董希淼表示。

董希淼同样提到，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。

事实上，长期来看，大额存单利率的走低，有利于银行业长远发展。“这样有助于降低银行负债成本，稳定银行息差，推动让利实体经济。”姜飞鹏说。

董希淼表示，在政策的引导下，包括大额存单在内的中长期存款利率下行，能够有效降低银行负债成本，有助于进一步推动银行降低实体经济实际融资成本，有利于实体经济发展。

引导消费者进行多元化投资

记者在走访银行网点咨询大额存单产品时，不少网点的客户经理都向记者推荐了其他存款类产品。这似乎也反映了一个大趋势——在大额存单利率持续走低的情况下，银行为了留住那些因利率下降而放弃大额存单产品的稳健型投资者，往往会引导消费者进行多元化投资。

“银行可以结合理财投资者的实际情况和需求特征，引导其调整对收益率的预期，并且结合自身资金使用和流水情况适当选择长期限的理财产品。”姜飞鹏建议。

光大证券金融首席分析师王一峰认为，未来，需要银行使用新的金融产品来满足这部分追逐高收益低风险客户的多元化需求，重新考验银行的客户黏性。因此，银行需要重视加强这方面能力的建设。

业内专家向广大投资者建议，要在系统考虑自己的风险偏好、可投资资产以及对期限、收益等的要求基础上，进行大类资产配置。“作为投资者，最重要的是做好综合的资产配置。”董希淼表示。

对于风险回避型投资者来说，可以适当配置银行发行的稳健型理财产品，同时，适度减少大额存单产品的配置。此外，董希淼提出，如果投资者还对流动性有要求的话，也可以考虑配置一部分货币基金。

中国民生银行合肥分行开展“119消防日”消防疏散演练



11月9日，正值第30个全国消防宣传日，中国民生银行合肥分行联合蜀山区消防救援大队、三里庵派出所，开展机关大楼消防疏散实战演练，进一步增强员工消防安全意识，提高消防应急处置能力。

此次消防演练，民生银行合肥分行高度重视，由行领导担任总指挥，于活动前多次召开会议推演，确定了高楼疏散逃生演练、消防安全知识培训、消防服穿戴演示、自救呼吸器及灭火器实操等多项演练内容，成立了楼层疏散组、灭火组、设备维护组、后勤保障救护组等多个应急保障工作小组。

演练现场，分行大楼约350名员工按照“实战”要求，服从命令、听从指挥、精准响应，在规定时间内，迅速完成疏散、扑救、报告等规范有效的处置动作，达到

了分行办公大楼消防疏散演练方案的预期效果。

活动中，蜀山区消防救援大队、三里庵派出所所有消防专家等提出指导建议。

中国民生银行合肥分行行长孔庆龙对演练活动开展情况进行总结，提出要以此次演练为契机，进一步做好、做实总行以及属地消防管理部门安全生产工作要求，确保全行安全运行。

中国民生银行合肥分行高度重视安全生产工作，持续建立健全安全生产管理领导机制和制度规范。特别是常态化开展安全知识讲座、消防安防演练、安保专项培训等管理工作，并依托支行网点，联动属地社区、公安、消防等部门，面向居民普及安全生产知识。曾多次获得安徽省银行业金融机构安全评估第一名。

■ 龚尔生