

本报记者 陈羿帆

“跑了云龙万达附近的两家银行网点,5年期大额存单全停售了,就连3年期的都得盯着手机银行抢额度,利率还比去年降了近1个百分点!”12月2日,家住云龙区的周女士看着手机里的存款余额截图,语气中满是无奈。她手中的50万元闲置资金本想配置长期大额存单求稳,如今却陷入了“无处可放”的困境。

记者日前走访我市部分国有大行网点、查询手机银行App发现,农行、中行、建行等大行已停售5年期大额存单,3年期及以下产品成为“主力”,且部分产品额度紧张需限时抢购。这场突如其来的“停售潮”,让不少像周女士一样依赖稳健理财的储户感到措手不及。

现象: 多家银行5年期 大额存单产品“消失”

12月3日上午,记者来到市区某银行的一家营业网点。大厅内,不少中老年市民围在咨询台前询问大额存单的情况。“现在确实没有5年期大额存单了,最长只有3年期的,20万元起存利率1.55%。”大堂经理一边给市民展示手机银行上的产品列表,一边解释,“额度每天早上8点更新,昨天的3年期额度不到半小时就抢完了。”

记者登录该行手机银行“大额存单”栏目看到,在售产品仅剩下1个月、3个月、6个月、1年、2年、3年等6个期限的产品,5年期选项已不见踪影。其中1年期、2年期产品利率均为1.20%,较去年同期分别下降0.35个百分点、0.4个百分点。

随后,记者逐一查询其余几家国有大行的线上渠道并走访线下网点:中国银行手机银行App显示,其大额存单产品矩阵与上述银行一致,仅保留3年期及以下期限;其他几家国有大行也不再出售5年期大额存单产品。

股份制银行、城商行也紧随其后。莱商银行一位理财经理表示,该行目前在售的大额存单最长仅2年期,利率1.50%。一位不愿表明身份的股份制银行理财经理表示,目前虽未完全停售5年期定期存款,但利率仅1.6%,且需20万元起存,较去年下降0.2个百分点,“咨询和购买的客户明显减少,更多人转向短期限产品。”



困境:

百万元资金难寻稳健归宿

“本来想把100万元拆迁款存5年期大额存单,锁定长期收益,现在国有大行都没有,小银行又不太放心,真不知道该放哪儿。”家住徐州鼓楼区的李先生告诉记者,他今年62岁,风险承受能力低,之前存的5年期大额存单到期,本想续存却遭遇停售。为了找到合适的理财方式,他一周内跑了5家银行网点,笔记本上记满了各类产品的利率和期限,却始终没找到满意的选择。

在徐州经开区工作的陈女士也面临类似难题。“我有30万元闲置资金,计划存3年以上备用,现在国有行3年期大额存单利率才1.55%,比去

年的2.3%降了不少,存3年少赚近7000元利息。”陈女士说,她尝试抢购过两次3年期大额存单,都因为手速慢没抢到,“早上8点准时蹲点,点进去就显示额度不足,比抢火车票还难。”

记者在走访中发现,受停售影响最大的是中老年储户和风险偏好保守的市民。退休教师张女士坦言:“我们老年人就信银行存款,理财产品怕亏本金,基金股票不懂,5年期大额存单停售了,心里总觉得不踏实。”不少储户表示,目前只能先把资金存短期定期,再慢慢寻找合适的替代产品,“走一步看一步。”

观察:

“利率下行+息差压力”驱动停售

为何各大银行集体停售5年期大额存单?业内人士道出了关键原因。某国有银行徐州分行个金部负责人透露,核心是利率下行趋势下,银行需要控制负债成本。“当前贷款利率持续走低,银行净息差不断收窄,5年期大额存单利率相对较高,长期持有会大幅增加银行资金成本。”该负责人表示,今年以来,徐州地区银行存款规模增长较快,而信贷需求相对偏弱,银行吸收长期存款的积极性自然不高。

相关业内人士的分析印证了这一说法:“在息差压力下,银行普遍不愿意吸收成本更高的长期负债,正主动通过下调利率或压缩长期限产品

供给来优化负债结构。”这一调整并非突然之举,记者了解到,某国有大行徐州分行今年5月发售的5年期大额存单就已标注“仅面向特定客户发售”,且额度有限,本质上已是逐步退出的信号。

徐州某股份制银行理财经理进一步解释:“现在市场利率整体下行,3年期大额存单利率已降至1.55%—1.7%,5年期产品如果利率太低缺乏吸引力,利率太高银行又承受不起,停售是权衡后的选择。”此外,随着居民理财需求多元化,大额存单的吸引力也在下降,今年徐州地区六大行大额存单发行规模同比减少18%,其中5年期产品认购量仅占总量的12%。

支招:

“四类稳健产品+科学配置”应对变局

面对长期大额存单“退潮”,储户该如何调整资产配置?多位本地银行理财师给出了针对性建议。

相关专业人士建议,储户应降低收益预期,平衡风险与收益:“在低利率背景下,不要只盯着存款,可适当配置现金管理类理财、货币基金、国债等稳健产品。”

某国有银行理财经理王莉给出了具体的“三分法”配置方案:应急备用金(占比20%)可配置货币基金或银行活期理财,收益1.0%—1.5%,保障资金随取随用;稳健收益资金(占比50%)可选择3年期大额存单或储蓄国债,目前徐州地区储蓄国债3年期利率1.63%、5年期利率1.7%,安全性高,适合长期锁定收益;灵活增值资金(占比30%)可投入银行R1、R2级

低风险理财或纯债基金,预期年化收益1.8%—3.6%,兼顾收益与灵活性。

对于偏好存款的市民,该理财经理建议关注银行转让专区:“部分储户转让的5年期大额存单利率可达1.7%左右,可以‘捡漏’,且支持按实际存期计息,流动性也有保障。”此外,部分城商行推出的特色大额存单也值得关注,20万元起存的3年期产品利率可达1.8%,支持提前支取或转让。

该理财经理表示,长期存款产品“退潮”是利率市场化改革的必然趋势,未来银行将加速转型,通过财富管理、托管业务等扩大非利息收入。对储户而言,唯有及时调整理财心态,多元化配置资产,才能在低利率时代实现资产的稳健保值。