

投资门槛降低 短期产品丰富

大额存单利率走低 投资者忙“追新”

□本报记者 李佳琪

“没想到大额存单现在利率降了这么多，感觉再买都有点‘亏’。”记者了解到，今年6月市场利率定价自律机制优化了银行存款利率自律上限的确定方式，其中，半年及以内的短期定存及大额存单产品利率的自律上限有所上升，而一年以上的长期利率自律上限有所下降，反映到市场端，今年下半年银行中长期大额存单产品利率处在下行道。

曾经是“揽储利器”的大额存单如今面临利率下行，且各家银行间“拉不开档”，这让不少投资者意欲将资金投向其他产品。记者走访哈市部分银行了解到，大额存单利率“同质化”下，让不少银行加快创新脚步，从投资门槛、创新产品等方面“想招”留住客户。

大额存单利率“跌跌不休”
3年期产品5个月降51.5BP

“现在的产品比我当时买的时候降了0.6%，20万一年就少了1200元左右的利息，我这60万三年就少了1万多利息。”在道里区一家银行网点内，一位正在咨询产品的大姐告诉记者，她手里钱一般都会买结构性存款或者大存单类相对“保险”一点的产品。这次买产品她发现大额存单的利率较去年降了不少。

记者通过梳理哈市部分银行发布的大额存单产品信息看到，目前，国有大行认购起点为20万元的3年期大额存单产品，利率多数在3.35%，股份制银行普遍为3.55%。而在去年年末，一些银行的3年期大额存单产品利率能保持在4%以上。据融360数字科技研究院监测的数据显示，2021年10月新发的大额存单中，3个月期平均利率为1.831%，6个月期平均利率为2.042%，1年期平均利率为2.278%，2年期平均利率为2.884%，3年期平均利率为3.517%，5年期平均利率为3.951%。和9月份相比，不同期限大额存单平均利率涨跌不一，3个月、6个月、5年期大额存单平均利率均上涨，涨幅分别为0.5BP（1BP=0.01%）、0.1BP、0.9BP；1年、2年、3年大额存单平均利率均下跌，跌幅分别为0.2BP、0.6BP、0.5BP。从不同类型银行来看，股份制银行、城商行各期限大额存单利率均较高，其中大部分银行都执行了利率上限，各银行之间的利率差异较小；国有银行利率上限较低，所有各期限大额存单利率都不高。

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，存款利率报价改革之后，6、7月份产品利率大幅下调，8至10月则继续小幅走低。其中，10月份大额存单平均利率相较5月份共下降了51.5BP。

降低门槛、创新产品
客户有“零钱”也能投资

随着存款市场秩序逐步规范，保本理财产品、靠档计息产品、结构性存款、互联网平台存款等“揽储利器”相继迎来严监管，受存款利率报价方式调整影响，大额存单的“钱”景不容乐观。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：一部分客户依然购买大额存单，而另一部分客户开始尝试结构性存款等替代产品。

过去的“揽储利器”大额存单产品不仅利率下降，而且同业间利率“拉不开档”、产品“同质化”严重，银行或将流失这部分客户。进入年底，银行又要开始迎战“揽储季”，银行如

何释放可能面临的压力？记者在走访哈市银行网点时看到，不少网点的客户经理向客户推荐其他类存款产品，也有银行将产品进行“创新”，引导客户进行多元化投资。

记者看到，某股份制商业银行推出了“理财1元起购”活动，降低理财产品投资门槛。“大额存单产品门槛一般是20万元，一般理财产品的门槛是1万，门槛的设置阻碍了一部分客户投资。”该银行一位负责人告诉记者，降低产品的投资门槛一是为了吸引客户，也是为了满足那些手里有“零钱”想投资的客户需求。记者在一家城商行了解到，日前该银行推出了超短期净值型理财产品，丰富了产品种类、期限，让客户投资有更多选择。记者看到，此类产品分为1天、7天、14天、35天，其中35天产品的七日年化收益率为4.517%，而同为该行销售的189天净值型理财产品的业绩比较基准收益率仅4.4%。分析认为，无论是降低产品的投资门槛、或是推出新产品，都是银行为留住客户的手段。大额存单产品不再具备较高的吸引力，银行正在加快创新步伐，满足客户多元化需求，增加与客户的黏性。



2021年10月各类银行大额存单平均利率(%)

银行类别	3个月	6个月	1年	2年	3年
国有银行	1.685	1.935	2.19	2.8	3.363
股份制银行	1.89	2.092	2.295	2.895	3.533
城市商业银行	1.9	2.075	2.296	2.9	3.546
农村金融机构	1.838	2.041	2.28	2.886	3.531
外资银行	1.773	1.995	2.244	2.857	3.48

新晚报 惠州康养基地考察团

Xùn Liǎo
巽寮湾海世界康养项目说明会本周六在报业大厦举行

一线海景 精装现房 即买即住 总价仅需35万起

惠州康养基地位于巽寮湾海世界4A级景区内，紧邻深圳，高铁、公交四通八达；
年均气温22℃，冬无严寒夏无酷暑，适合康养旅居人群；
基地内设有业主食堂、温泉疗养中心、活动室、棋牌室，大型超市、农贸市场、公立医院等配套。

新晚报读者专属福利

★持今日晚报到说明会现场
即可领取精美水具5件套
★当天在说明会现场报名考察团者
再赠送机票补贴2000元
让您这个冬天不再冷~



说明会时间：11月20日（明天）13时30分
说明会地点：哈尔滨市道里区友谊路399号
报业大厦1楼 新晚报沿海楼盘展厅

详情咨询：400-800-8582

黑龙江新晚报社2021年11月19日 / 黑龙江新晚报社2021年11月19日 / 黑龙江新晚报社2021年11月19日 / 黑龙江新晚报社2021年11月19日