

銀行

中长期大额存单难觅 谁能成为“平替品”？

5年期限大额存单已难寻

那么,现如今市面上大额存单的相关产品情况究竟如何?记者梳理了9家上市银行大额存单产品的情况,其中包括3家国有行和6家股份行。

梳理发现,目前多家银行的App大额存单页面年限最高已只有3年期限的大额存单,已搜不到5年期限的相关产品。在国有行中,建行、农行、工行尚有3年期大额存单产品,利率为2.35%;股份行中,光大银行、平安银行、民生银行和兴业银行3年期大额存单产品利率从2.50%至2.60%不等。

记者通过某银行App搜索大额存单产品,发现仅有3个月、6个月和1年期限的相关产品,起购金额均为20万元,年利率分别为1.7%、1.9%和2.0%。在以客户身份与App客服沟通的过程中,该银行客服表示:最高的3年的(大额存单利率)是2.6%,具体需要问客户经理是否还有额度,而对于5年期的大额存单产品是没有出过的。当记者表示没有在App上看到有3年期限的选项时,客服则表示没有选项就是没有额度了。

除此之外,此前广泛引起市场关注存款产品的招商银行,现如今在其App上依旧是没有3年及5年期限大额存单产品。仍然在售的还是以1个月、3个月、6个月、1年及2年的短期为主。

值得关注的还有交通银行,在交通银行App上搜索“大额存单”,显示当前无可购买的大额存单产品,只有转让存单。

可考虑购买可转让大额存单

为何大额存单总被客户偏爱?来自广州的杨女士告诉记者,她购买的是某银行3年期限利率为3.4%的大额存单产品,2023年时购买了10万元,到期后可坐收利息10200元。“这是当时客户经理介绍我买的,又安全收益也比较高,基本没什么风险。”当听到大额存单下架的消息后,杨女士后悔不已,“现在这款产品已经没有了,后悔没多买点。”

据悉,个人大额存单是由银行发售,面向个人客户的记账式大额存款凭证,属于一般性存款。这种存款类金融产品按期发售,每期会限定发行额度,到期截止。在没有抢到额度的情况下,储户也可以购买被转让的大额存单。目前,大多数银行提供大额存单转让服务。

值得一提的是,当储户想提前支取大额存单又不想按活期计息时,可以将可转让大额存单挂出,其他客户可以在手机银行里的转让存单专区购买。转让方损失一部分收益,但可以避免将全部存款按活期利率计息,受让方则可以“捡漏”获得较高年化利率的大额存单。因此,相比之下,大额存单较定期存款灵活性更高一些,并且如果购买的是可转让大额存单,还可以让选择提前支取的储户损失更小一些。

随着市场利率的持续下行,银行大额存单产品近期出现了下架或暂停的现象。记者发现,多家国有大行及股份制银行的大额存单产品,尤其是5年长期产品,已经难以在银行App货架上找到。银行大额存单“量价齐降”的同时,依然受到投资者青睐,大额存单“手慢无”,购买需要“抢额度”,拼手速。这一变化同样引起了市场的广泛关注,尤其是对那些寻求稳健投资渠道的投资者来说,或是站在了选择的十字路口。

买黄金成当下年轻人热捧选择

在当前市场下,消费者存钱意愿持续走高,“年少只知剁手爽,如今方知储蓄香”,存钱成为年轻一代的新风潮。4月12日晚间,中国人民银行(下称“央行”)发布2024年一季度金融统计和社会融资数据显示,一季度人民币存款增加11.24万亿元。其中住户存款增加8.56万亿元,以全国14亿人计算,2024年一季度人均增加存款约6114元,至3月末,人均存款10.84万元。

一边谨慎求稳,一边积极尝试。这届年轻人除了爱攒钱外,也看中理财投资的价值,买黄金成为当下年轻人热捧的选择。据《2023珠宝首饰行业趋势白皮书》显示,买金人群中,以18至34岁、二线城市女性为主,购买黄金的有七成为年轻人。

除了存钱,买黄金成为年轻人变相的储蓄方式,这反映出,年轻人求稳的理财观念。

银行净息差未来还可能下降

买黄金、抢大额存单,这类稳健型投资变成“香饽饽”,受到不少投资者青睐。但记者发现,相比去年,大额存单利率整体水平出现逐步下滑。

某银行理财经理对此表示:“大额存单利率随着市场存贷款利率下行趋势逐渐下降,3年前,股份制银行有利率超过4%以上的3年期大额存单,现在已经降到2.6%,目前仍呈下行趋势。”

面对大额存单量价齐降、利率不断下滑,业内专家认为,当前,银行下架中长期大额存单主要因为银行净息差仍持续承压。在资产端投放相对乏力的情况下,银行压降成本较高的中长期定期存款或存单,有利于管理净息差。招联首席研究员、复旦大学金融研究院兼职研究员董希淼表示,截至去年末,我国商业银行净息差已经下降至1.69%,首次跌破1.7%关口。今年,在推动社会综合融资成本稳中有降的情况下,银行净息差可能还会下降。部分银行调整大额存单等产品发行计划,主要是为了降低存款利率、压降负债成本。

大额存单的“平替产品”怎么选?

那么在购买额度受限、利率不断下滑的情况下,大额存单还“香”吗?是否有“平替产品”可以选择?

对此,某银行理财经理告诉记者:“目前,部分银行已经取消3年期、5年期高息大额存单新发。同时,大额存单的额度供应明显减少,部分银行需要提前预约额度,甚至会出现额度秒空的情况。存款利率下调趋势下,银行大额存单量价齐降,虽依然受到投资者青睐,但大额存单‘手慢无’,经常秒杀,购买需要‘抢额度’,拼手速。”

对于有无相关可替代的“平替产品”,他建议道,“对于抢不到大额存单额度、风险偏好较低、流动性要求不高的客户,也可以考虑定期存款和结构性存款,在利率下行周期提前锁定收益。普通定期存款以及结构性存款都纳入存款保险制度保障,因受《存款保险条例》保护,也受到大众欢迎。对于风险偏好较低且流动性要求高的客户,可以考虑银行端的一些低风险(如R1风险等级)的现金管理类的理财产品。具体可以详细咨询专属理财经理获取最新的产品信息。”

在选择投资产品方面,董希淼认为,投资者要平衡好风险与收益,尽量实施多元化、综合化的资产配置策略。在各类资管产品收益率以及存款利率持续下降的情况下,投资者应调整好心态,降低投资收益预期。

(据《南方都市报》)