

近期各股份行大额存单利率及定存利率

银行名称	3年期个人大额存单利率 (20万起)	3年整存整取定期存款利率
兴业银行	3.55%	2.80%
中信银行	3.55%	3.00%
渤海银行	3.55%	3.25%
广发银行	3.55%	3.10%
浦发银行	3.55%	2.80%
平安银行	3.55%	2.80%
华夏银行	3.50%	3.10%
光大银行	3.50%	2.75%
恒丰银行	3.45%	3.10%
浙商银行	3.45%	3.00%
民生银行	3.40%	2.80%

大额存单为何销售火爆

记者注意到，多家股份行的大额存单已经被“抢购一空”，如平安银行官网的大额存单购买页面就显示，利率为3.45%的20万起3年期大额存单已经售罄。

一位城商行的从业人员也告诉记者，大额存单近来十分火爆，她所在的分行网点也已经没有了大额存单的额度。

对此，光大银行金融市场部宏

观研究员周茂华表示，

近期，存款利率下行、部分理财产品破净等因素，导致一些偏好稳健型收益的储户适度增加了大额存单在购买量，使部分银行出现大额存单额度相对紧张的情况。

大额存单其实是“舶来品”，在国内推出的时间不过6年多。彼时2015年6月2日，中国人民银行公布的《大额存单管理暂行办法》，将大额存单定义为是银行存款类金融产品，属一般性存款，但对比一般定期，大额存单更具灵活性可以转让。现行该类产品的个人投资人认购起点金额为不低于20万元。

而银行作为发行人发行大额存单，都需要向中国人民银行备案年度发行计划。发行人如需调整年度发行计划，应当向中国人民银行重新备案。

招行大额存单利率低于定期存款利率

银柿财经记者调查发现，12家股份制银行中，仅招商银行发行的一期3年期个人大额存单利率（20万起）低于3年整存整取定期存款利率。自2022年1月1日以来，招商银行的3年期个人大额存单利率（20万起）呈波动下降趋势，最高3.55%，最低2.9%。这或与招商银行的战略定位有关。

据招商银行2021年年报披露，报告期内，客户存款利息支出843.32亿元，同比增长1.30%，其中零售客户定期存款利息174.95亿元，同比下降8.29%，平均成本率2.74%。年报还显示，2022年该行“继续加强对结构性存款、大额存单等高成本存款的量价管控，维持活期存款较高占比，保持存款成本相对较低的优势”。

中国银行研究院资深经济学家周景彤也在采访中提到，一些存款基础较好的银行，会通过降低高息负债的规模，以此来调节自身的负债结构，减小银行净息差收窄的压力。

招商银行或是如此。

近年来监管层一直高度关注银行的高息揽储的行为。通过提高价格优势吸引用户，这些方式虽对负债端压力起到一定的缓解作用，但并不符合监管规范和初衷。就在3月底，央行货币政策委员会2022年第一季度例会在北京召开，会议指出要完善市场化利率形成和传导机制，优化央行政策利率体系，加强存款利率监管，着力稳定银行负债成本，发挥贷款市场报价利率改革效能，推动降低企业综合融资成本。