

保本保息的大额存单是不少投资者的“理财保底项”。但近期，以中长期大额存单为代表的存款产品利率也出现下调。

中新财经采访发现，4月25日以来，多家国有大行及股份银行已下调了不同期限大额存单的利率，且目前大额存单十分抢手。

多家银行下调定存利率

“银行工作人员之前给我提过定存利率要降，我以为是拉业绩的话术，就没太在意。结果25号银行又打电话说已经降了，让我问问其他银行的情况，看还要不要存了。”身在北京的蔡女士告诉中新财经。

蔡女士此前了解的中国银行三年期定期存款，年利率从3.25%降至3.15%。“本来是想着再等一个月的工资一起存，结果一天时间就损失了90多元。”蔡女士说。

中新财经查询中行手机银行发现，起存金额2万元的3年期定期存款利率下调至3.15%；2年期定存只有50元起存一档，利率为2.25%。大额存单产品中，起存金额20万元的3年期产品利率也只有3.25%。

工商银行的客服向中新财经证实，4月25号时确实下调了存款利率。“大额存单一般需要三年起存，利率原来是3.35%，现在是3.25%。”

建设银行的工作人员同样表示，利率下调了一个百分点。目前三年期定期存款，从之前的年利率3.25%降至3.15%，两年期定期存款，由2.6%降至2.5%。

农业银行的部分期限大额存单利率也已调整。目前20万元起存的大额存单，3年期年利率从3.35%降至3.25%，两年期的则从2.7%降至2.6%。

更早些时候，不少股份制银行的大额存单产品也已出现变动。相比于四大行均在10个基点左右的下调，幅度也相对更大。

“这次银行主要调整的是3年期以及2年期的定期存款利率。5年期及以上，1年期及以下的定存利率基本没变。”某国有银行工作人员对中新财经表示，有些银行的5年期和3年期定存利率是一样甚至倒挂的，所以一般业务办理中最受欢迎的也是3年期产品。

大额存款额度紧张售罄

中新财经采访发现，目前看来，各银行间、乃至同一家银行不同分行间的调整节奏

和幅度不尽相同。有受访者表示，不同银行网点间、线上线下业务办理都可能会有不同的利率显示，甚至如果有熟悉的客户经理，可以尝试争取到以下调前的利率存款。

“我国已经在形式上实现存款利率市场化，银行在存款利率定价上拥有较大的自主权。”招联金融首席研究员董希淼对中新财经解释称，因此，不同银行会根据自身资产负债结构、业务发展战略、对未来流动性判断等因素，采取差异化的策略。

“同一家银行在不同的阶段，同一家银行的不同分行，也可能采取不同的存款定价策略。因此，这是存款利率市场的体现。”董希淼表示。

但相同之处是，是各银行的大额存款额度均非常紧张。

“因为利率加成有一定变动，目前建行的定期存款产品有调整。一年期没有太大问题，长期的两、三年存款得稍等等，利率上浮的产品都没了。”建行一位工作人员向中新财经表示，相关业务暂停多少时间尚不确定，但应该不会太长。

工行工作人员介绍称，存款额度处于限量状态。线上办理就看是否显示有额度可办，线下各网点可能每天有额度发放，建议具体到各网点咨询。

农行工作人员同样表示，大额存单最近额度很紧张，可以说几乎没有额度了，具体发放时间只能等总行通知。

存款利率下行为必然趋势

“受内外部复杂因素影响，市场无风险收益下行将是长期的趋势。从长期看，存款利率下行是必然的趋势。”董希淼表示，随着存款利率逐步下行，银行负债成本将有所降低，有助于保持利差基本稳定，进而提高银行加大信贷投放、向实体经济让利的意愿和能力。

根据部分银行已披露的2021年业绩数据，无论是国有大行还是股份行，净息差均出现了一定的下滑，且今年银行息差下行的压力仍比较大。当下，加强负债管理、缓解息差压力也成为多家银行今年的重点工作。

分析普遍认为，大额存单事实上对银行来讲是一种负债。随着资管新规等深入实施，同业负债持续压降，存款占比进一步提高。利率的降低则有助于降低银行的负债成本，进而实现贷款成本进一步下行，提高银行让利实体经济能力。

1月18日，央行副行长刘国强在国新办发布会上表示，存款利率如果太高，贷款的

利率就很难降下来，企业融资成本也就很难降下来，“所以我们现在下了大力气，维护存款市场的秩序，稳定银行负债成本，推动企业特别是小微企业综合融资成本稳中有降。”

“对个人而言，如果资产配置中中长期存款等产品较多，那么收益率可能有所下降。”董希淼提醒，投资者应平衡好风险与收益的关系。

邮储银行研究员娄飞鹏也表示，考虑到同期限大额存单利率仍明显高于定期存款利率，在降低实体经济融资成本，银行业需要降低负债成本的情况下，下调大额存单利率仍有一定的空间。

同时，有分析人士指出，在存款端利率下降之后，通常银行对应的贷款端利率也会有一定的下降，居民去银行申请房贷等贷款所应付的利息也会相应地减少。(左宇坤)

来源：中国新闻网