

五年定期存款被“打入冷宫” 市民资产又该如何配置?

近日,多家媒体报道六大国有银行已全面停售五年期大额存单,这一现象引发达州市民的广泛关注。记者通过查询各银行官网及手机客户端发现,五年期大额存单的确难觅踪迹。然而,记者实地走访达州城区多家银行网点发现,多数银行的五年期定期存款仍可通过线下柜台办理,只是银行通常不主动推荐,市场上甚至出现了五年期利率低于三年期的“倒挂”现象。

线下仍有销售 但银行推荐意愿不高

工作日上午,达州西外一家国有大行网点内,办理业务的市民较多。有客户正在咨询定期存款,大堂经理熟练介绍道:“一年期利率1.10%,三年期利率1.55%。”

记者询问是否有五年期产品时,大堂经理稍作迟疑后回答:“五年期也有,利率是1.6%,不过我们近期没有主动推荐。”问及原因,他解释道:“选择五年期的客户本来就不多,况且利率优势不明显。当前市场利率处于下行周期,银行吸收长期存款的意愿也在调整。”

附近另一家国有大行网点,情况则略有不同。“我们近期刚刚上调了利率。”大堂经理介绍:“现在三年期和五年期利率都是1.75%,这是近期特意向总行申请上浮后的利率。”尽管利率有所上调,该经理仍首先推荐三年期及以下产品。他还补充,该行正在开展促销:活动期间资产提升5万元、10万元、20万元,可分阶段领取40元、50元、70元支付券。

走访中记者注意到,达州城区多数银行的三年期与五年期利率持平,普遍位于1.55%—

1.85%之间。但在一家股份制银行,出现了明显倒挂:三年期利率为1.85%,五年期反而只有1.75%。该行工作人员表示:“这类情况我们也是首次遇到,可能是总行根据市场形势和负债结构调整作出的决策。”他进一步说明称,这不仅是降低负债成本的举措,也是银行优化资产负债期限匹配、防范利率风险的一种策略。在达州另一家国有大行,同样出现利率倒挂,工作人员表示,目前主推三年期及以下存款产品。

部分银行已暂停发售 保险产品成为替代选项

并非所有银行都能办理五年期定期存款。在一家国有大行网点,大堂经理明确告诉记者:“五年期定期存款近期已经停售,目前最长期限只有三年。”他随即算了一笔账:以10万元为例,存三年定期,按1.55%利率计算,每年利息为:100000×1.55%=1550元。

该经理也提供了替代选择:“我们有五年期保险产品,预计年化收益率在2.0%左右,每年的收益约2000元。”但他同时表示,保险产品与存款存在本质区别,收益是基于精算及



市民在咨询存款业务。

其他假设得出的预期,并非保证承诺,提前退保可能面临本金损失。他建议,如果客户确实追求长期稳健收益,且资金长期闲置,可以适当了解,但购买前务必仔细阅读合同条款。

该行存款部门负责人向记者透露:“五年期存单是前不久下架的,这是总行的统一安排。”被问及原因时,她表示:“主要是出于控制长期负债成本、优化资产负债期限结构的考虑。当前利率处于下行通道,锁定长期高成本负债对银行经营不利。”

对于五年期存款的“淡出”,市民反应各不相同。正在某银行办理业务的刘女士表示:“我存钱首要考虑安全,利息少一点也可以接受,图个安心。”刚退休不久的陈先生则有不同看法:“我一直习惯存定期,但现在五年期要么利率太低,要么没有产品,感觉选择变少了。我还在考虑其他渠道,比如购买国债。”

银行年末揽储持续 资产多元配置受关注

尽管五年期存款产品有所收缩,但各银行的年末揽储活动已经在进行中。记者走访发现,多家银行推出了不同形式的揽储优惠方式,除了常见的米、油等礼品,还包括赠送购物卡、支付券等形式,以及阶段性上调部分期限存款利率。

面对形式多样的优惠,市民在打理资金时或许更需长远眼光。除了参与银行的短期活动,市民的中长期资金还有哪

些选择?达州某银行理财经理表示,应结合自身的风险承受能力、资金流动性需求以及投资认知水平进行综合规划,构建多元化的“资产篮子”。

该理财经理建议,市民可遵循从稳健到进取的“金字塔”思路:注重安全的中老年客户,可将三年期以内存款、大额存单或储蓄国债作为资产基石,保障本金安全。在此基础上,希望获取略高收益且能接受小幅波动的投资者,可配置货币基金、现金管理类理财及低风险固收类产品,实现稳健增值。最后,投资期限较长且具备一定风险承受能力的投资者,在满足前述配置基础上,可小额尝试通过基金定投参与权益市场,或配置黄金等资产,并利用个人养老金账户进行长期储备。

“存款保险制度覆盖下,单家银行50万元以内的存款享有安全保障,这是存款与理财、保险产品的根本区别之一。”该理财经理特别提醒,在购买任何非存款类产品前,务必充分了解其风险特征,不应将“预期收益”视同“保证收益”。

某银行相关业务负责人表示,随着利率市场化推进和银行负债端管理的精细化,长期限、高成本的存款产品逐步淡出市场可能成为常态。达州市民在打理闲置资金时,应逐步适应这一趋势,树立更加均衡和多元的资产配置理念。在低利率环境下,投资者更应做好风险与收益的平衡,通过综合配置提升资产的整体韧性。

□记者 任株早

50元起存

存款期限	执行年利率	到期利息 (以存款金额10万元为例)	到期利息 (以存款金额20万元为例)
3个月	1.10%	275元	550元
6个月	1.30%	650元	1300元
1年	1.40%	1400元	2800元
2年	1.50%	3000元	6000元
3年	1.85%	5550元	11100元
5年	1.85%	9250元	18500元

达州一家银行的利率展示牌。