



# 大额存单为何“一单难求”？



大额存单越发受到追捧。近日，记者调查发现，经历了数次下调，多家银行长期限大额存单年利率已下行至3%左右，但投资者认购热情不减，“一单难求”、售罄成为常态，相对于活期存款，投资者越来越倾向于有期限的定期存款。在分析人士看来，接下来，银行应合理控制定期化产品，维护存款市场正常竞争秩序，增加活期存款占比，满足市场多元化金融服务需求。

## 购买要拼手速

“资管新规”落地后，保本理财产品清零退出历史舞台，作为稳健投资的渠道之一，大额存单逐渐走俏市场，也受到不同风险偏好投资者的喜爱。近段时间以来，资本市场波动较为明显，杨杨(化名)多方评估后，决定拿出一笔资金投向较为稳健的大额存单，不过在咨询多家银行客户经理后他发现，大额存单出现了“一单难求”的情况，不仅需要排队预约，而且拿着钱也不一定买得到。

大额存单是由银行向个人或机构发行的一种大额存款凭证，通常情况下个人20万元起投，期限从3个月至3年不等，与杨杨一样，最近投资者在购买大额存单时都会感受到额度有限这一情况。记者在调查过程中发现，目前多家银行长期限大额存单额度较为紧张，除了售罄、下线之外，还有银行规定，在购买大额存单时需要预约和验资。

“20万元起购的大额存单，3年期年利率为

3.2%，马上就下线。”一位银行客户经理发布大额存单推荐信息，记者注意到，这是一家股份制银行推出的大额存单，3年期到期年利率为3.2%。这位客户经理介绍称，“这是我行目前年利率最高的长期限大额存单，支持提前支取和存单转让，且买且珍惜，后续上线时间待定。”

一家国有大行客户经理也表示，“目前我行大额存单没有额度，仅周三开放额度，需要客户提前预约，并需要提前来柜台进行验资。”

融360数字科技研究院刘银平表示，大额存单额度收紧可能有以下几方面原因：一是临近年末，部分银行大额存单额度吃紧，发行数量及额度下降；二是大额存单成本相较于普通定存高一些，从降成本的角度考虑，部分银行会控制高成本存款的发行量价水平；三是随着存款利率走低，储户倾向于购买长期存款利率以锁定当前相对较高的利率，长期大额存单更加吃香。

## 利率仍有下行空间

大额存单除了可以通过线下柜台预约办理，还可以在线上通过手机银行APP直接购买。梳理发现，目前国有大行3年期大额存单年利率普遍为3%左右，且额度相对紧俏。

以工商银行为例，该行手机银行APP大额存单专区为投资者展示了多款大额存单，年利率在1.6%~3.1%左右，存入期限分为1个月、3个月、6个月、1年、2年、3年，起存门槛在20万~200万元不等。其中，有多款产品为新客专享，仅面向自成为工商银行客户之日起6个月内的新客销售。

股份制银行大额存单年利率普遍在1.8%~3.3%左右，有部分银行在售大额存单种类不足，例如，广发银行在售大额存单仅有两款，一款为20万元起购，3年期存期年利率为3.3%；另一款为100万元起购，3年期存期年利率同样为3.3%。民生银行大额存单列表中则未有3年期产品在售。

## 提高活期存款占比

利率下行，大额存单却“一单难求”，种种迹象都表明，相对于活期存款，投资者越来越倾向于有期限的定期存款，这也让不少业内观点认为，银行存款定期化时代来临。

“一般来说，银行存款定期化占比上升将明显增加存款综合负债成本。这可能与整体宏观经济和市场波动有关，并不意味着长期趋势。”在周茂华看来，银行应合理控制定期化产品，维护存款市场正常竞争秩序，增加活期存款占比；数字化转型提升金融服务效率；创新金融产品，

满足市场多元化金融服务需求，以促进活期存款增加；积极推动中间业务发展，为银行带来尽可能多的活期存款。

在2022年中期业绩发布会上，也有多位银行高管表示，下一步，要提高活期存款占比。例如邮储银行行长刘建军表示，在负债方面要继续推进负债成本下降，特别是要提高活期占比，加大财富管理的考核牵引力度，通过财富管理来提高活期存款占比，同时继续压降中长期存款规模和利率。

据《北京商报》

## 弥合“数字鸿沟” 数字人民币特色“硬钱包”走俏

日前，中国银行正式对外发行数字人民币进博主题徽章硬件钱包。此前，中国银行曾官宣对外发行多款特色数字人民币硬钱包。综合来看，数字人民币硬件钱包面向大众落地的脚步正在加快。

从目前数字人民币发展脉络来看，主要体现软钱包为主、硬钱包为辅的格局。业界普遍认为，数字人民币硬件钱包是银行线下移动支付业务的一个重要突破口。并在支付流程中，可弥合老人、儿童等群体面临的数字鸿沟。



## 银行布局提速

据中国银行方面介绍，在第五届中国国际进口博览会上发行的徽章式硬件钱包，持有者可使用数字人民币APP的“贴一贴”功能，绑定本人软钱包，进行钱包充值、余额转出、密码管理等操作。

而这并非中国银行首次推出数字人民币特色硬钱包。2022年9月1日，中国银行联合美团曾发布首款面向大众流通的数字人民币低碳卡硬件钱包。彼时，据美团公布数据，显示数字人民币低碳卡硬件钱包在自9月1日起申领至9月20日停止申领阶段，有近45万人申领。此外，9月27日消息，中国银行苏州吴中支行携手苏州工业职业技术学院成功落地全国首张高校数字人民币校园卡硬钱包。

据记者梳理，今年以来，包括中国银行、农业银行等多家银行机构已推出数字人民币硬件钱包。比如，7月份，在第五届数字中国建设峰会上，工商银行公开发放硬钱包产品，产品分为卡式和手环式；农业银行此前曾在服贸会上公开展示一款数字人民币硬钱包，在没有网络前提下也可以完成交易，据介绍该硬钱包具有查询、收款、付款功能；邮储银行也曾开展数字人民币“可视卡”等硬件钱包等。

## 践行普惠金融

数字人民币按照载体可以分为软钱包和硬钱包。相比之下，在数字人民币规模化试点中，硬钱包鲜少落地。数字人民币硬钱包具有不依赖手机及网络使用等优势。在支付流程中，可弥合老人、儿童等群体面临的数字鸿沟。较为常见的数字人民币硬件钱包是可视化卡，类似一张IC卡，可满足用户日常消费需求。

目前数字人民币已推出各种形态的硬件钱包，并针对“无网”“无电”等极端场景，研发相应的功能，发挥数字人民币高效率、低成本等优势，推出差异化的支付结算方案，服务实体经济发展。

多位受访专家认为，数字人民币硬件钱包除了是银行线下移动支付业务的一个重要突破口之外，也是完善无障碍适老化设计重要举措。博通分析王蓬博表示，硬钱包有助于解决老年人、儿童等特定群体操作智能手机不便等问题，针对不同人群的适用性也是数字人民币“硬钱包”未来能够更大范围普及的方向之一。

零壹研究院院长于百程表示，目前数字人民币试点区域以一二线城市为主，少部分涉及三四线城市，大多数场景还难以体现出硬钱包的必需性和优势，并且硬钱包在制作、技术、推广上较软钱包成本更高，因此目前数字人民币以软钱包为主、硬钱包为辅的格局，比较符合应用的现实情况。

据《证券日报》

## 首批个人养老金基金来了 工银瑞信2只养老FOF增设Y份额

在个人养老金相关政策陆续落地后，公募基金的准备工作快速推进。近日，工银瑞信等多家基金公司公告旗下养老目标基金增设Y类份额，投资者通过个人养老金账户购买此类个人养老金专用份额，管理费和托管费等将享受一定的费率优惠。

以工银瑞信基金为例，其旗下两只养老目标基金增设Y份额，分别为工银瑞信养老2035FOF和工银瑞信稳健养老一年FOF，Y类份额的管理费、托管费均实行五折优惠，且不得收取销售服务费。