多家银行缘何下架长期大额存单

近期，银行为缓解负债端压力，对存款产品进行持续调整，一边下架长期限大额存单，一边调降存款利率。但记者注意到，部分区域性银行仍在发行大额存单。在业内人士看来，未来存款利率仍有下行空间，银行资产负债整体情况承压，高成本存款压降仍将持续。

多家银行下架长期大额存单

日前，招商银行下架3年期、5年期大额存单产品引起市场关注。“该产品并非停发，只是当前中长期大额存单产品额度较为有限，未来将根据资产端和负债端的情况动态调整未来的发行计划。”该行上海地区一名网点理财经理告诉记者。当前，招商银行大额存单1年期、2年期的产品仍有额度在出售，存款利率分别在2%、2.15%，起存金额为20万元。

“再不买就没有额度了。”宁波银行杭州地区一位理财经理告诉记者，在售的3年期大额存单产品利率为2.7%，20万元起存，不过额度即将售罄，再启动发行将根据资产负债整体情况来定。

此前也有多家银行下架旗下大额存单产品。记者查阅多家银行App发现，多家银行已下架5年期大额存单产品，3年期的产品也逐渐停发。仅工商银行仍有5年期大额存单产品在售，产品利率为2.40%；兴业银行、江苏银行、中信银行、招商银行、北京银行已无新发的3年期大额存单额度；浦发银行仅有1款50万元起存的1年期大额存单产品在售，利率为2.00%。

某股份制银行工作人员对记者说，进入二季度，银行继续调整中长期大额存单产品的额度，不少品种可能仅在月初会有额度。目前银行存款额度高居不下，存款成本高企，在利率走低的情况下，银行资产端和负债端继续承压。

除减少新发额度，不少银行也在下调大额存单产品的利率，以应对利率下行的挑战。记者了解到，中国银行、农业银行、工商银行、建设银行20万元起存的3年期大额存单利率均为2.35%；平安银行3年期大额存单利率为2.5%，1万元起存的存款定期利率为2.6%，出现“倒挂”。

部分区域性银行逆势发行

不过，据记者了解，银行大额存单产品“卖空”并非整体现象，山西、贵州、山东、安徽等多地不少区域性银行正积极发行大额存单，出现逆势揽储的趋势。例如，无锡锡商银行发售大额存单，1年期、3年期、5年期利率分别为2.2%、3.0%和2.9%；山东汶上农商银行发行的3年期大额存单产品利率达3%，20万元起存。

某区域银行人士告诉记者，今年内区域性银行揽储压力仍很大，且业务类型较为单一，尤其在大行下沉地区后，区域性银行受到的竞争压力更大，负债成本走高，资产收益率却不见好，利润空间进一步被压缩。

在下一轮存款利率下调之前，区域性银行选择发行大额存单。业内人士告诉记者，对于农村金融机构而言，存款来源比较有限，大额存单作为银行可自行调整利率水平的产品，能帮助银行锁定存款流动性。

据了解，3年新发的大额存单中，农村金融机构利率普遍上调，大型银行利率均下调。目前来看，农商行2年期、5年期平均利率最高，分别为2.459%、3.638%。城商行1年期、3年期大额存单平均利率分别为2.118%、2.946%。

不过，在上述业内人士看来，区域性中小银行发行大额存单仅是一时之举，未来将跟随中小银行利率调降进行大额存单产品的调整。据记者不完全统计，近期有十余家中小银行密集补降存款利率，下调区间在25bp～80bp之间。

压降负债端成本

大额存单作为具备高利率优势的存款产品中的一种，在银行利润走低的当下，对大部分银行而言，维持高利率将成为负债端的“包袱”。

接受记者采访的业内人士认为，银行暂停新发三年及五年期大额存款额度、下调产品利率的主要原因是，在净息差有望进一步缩窄的压力下，压降资金成本以维持经营，调整大额存单等高息产品作为压降负债端成本，属于其中一步。

中信证券首席经济学家明明分析称，随着存款定期化趋势愈加明显，且长期限存款和部分特殊存款产品定价偏高，银行的负债成本仍保持相对刚性，同时贷款利率却显著下行，息差持续压缩，加大了经营压力。

光大银行金融市场部宏观研究员周茂华指出，只要目前银行负债成本及净息差压力不减，银行仍需通过持续优化资产负债结构缓解负债成本上升、净息差收窄压力等问题，部分高息存款产品发行将控制在较低水平。

星图金融研究院副院长薛洪言指出，从行业层面看，2023年末，商业银行平均净息差为1.69%，较上年末减少0.22个百分点。基于多个原因，2024年银行业净息差仍有收窄压力，一是存量贷款重定价效应，2023年降息以及存量房贷利率调降的部分效果会在2024年体现出来；二是实际利率处于高位，2024年仍有继续降息的必要，在存款定期化背景下，降息会继续压降净息差；三是地方政府平台债务置换，以及低息的基建类贷款、普惠小微贷款占比提升等，也会对息差产生压力。

在近期的年报披露季中，不少银行也提出将加强对存款成本的控制。中国银行副行长张毅在业绩会上说：“今年该行对高成本存款业务的压降力度会非常大。他称，对协议存款、结构性存款、三年期以上的大额存单等产品制定了合理的增长目标，会适当控制此方面业务的占比。”招商银行行长王良也表示，今年按照董事会过紧日子、严日子的要求，降低各项成本费用开支，通过降本增效，促进收入增长。 **本报综合消息**

平均溢价率上升 土地市场有所回温

新华社北京4月15日电（记者陈涵旸）近日，多地核心区域出现高溢价土地项目，土拍溢价率上升、流拍率下降等数据也显示出土地市场的回温态势。

苏州、厦门和宁波3月27日诞生三个高价土拍项目。在苏州土拍市场，经过51轮激烈竞标，绿城中国最终以每平方米6.5万元、溢价率18.22%拿地，打破了苏州乃至整个江苏省的楼面价纪录。

春节后，各地正式开启2024年的土地供应，安居客研究院数据显示，3月整体土地成交热度较2月回升，3月全国重点65城总计成交各类土地508宗，总规划建筑面积4203.6万平方米，成交规模环比回升48%。据诸葛数据研究中心监测数据，今年2月，全国主要地级市土拍溢价率为5.88%，环比上升2.2个百分点；流拍率较上月小幅回落0.12个百分点至14.49%。

多城出现高溢价地块的背后是供需两端政策持续发力，提振了房企的信心，其拿地热情明显回升。中指研究院发布的1月至3月全国房地产企业拿地排行榜百强榜单显示，2024年1月至3月，TOP100企业拿地总额2217亿元，同比增长14.9%。其中，在央国企担当拿地主力的同时，民营房企与行业新势力拿地积极性也在上升。据中指研究院数据，重点城市拿地金额TOP10房企中有半数以上为央企国企，这与稳健型央国企的资金状况相对较好有直接关系。滨江集团、绿城中国等民企也在重点深耕区域补充土储。

整体来看，业内专家表示，尽管近期部分地块热度较高，但仅限于核心板块优质地块，整体土地市场分化仍在加剧，土地市场回温仍依赖楼市销售端的恢复，如重庆、南京、佛山、绍兴等地土拍多见底价成交。

“土拍分化现象愈加明显，一方面自‘取消土地限价’政策以来，楼面价重现区域新高，另一方面，部分城市和区域地块维持低价成交。”中指研究院表示。

土拍市场的回温依赖整体行情，近期房地产市场投资形势已出现改善。国家统计局数据显示，今年前两个月，全国房地产开发投资同比下降9%，降幅比上年全年收窄0.6个百分点，系降幅扩大近一年后首次收窄。与此同时，二手房市场已先于新房处于复苏通道，据中指院监测，2月份25个代表城市二手房累计成交套数同比增长34.3%。

沪指涨1.26%，创指涨1.85%：两市成交9971亿元

A股三大股指4月15日开盘涨跌互现。盘初两市出现巨震，沪指在跌破3000点关口后出现V型反转，沪深股指午盘均涨超1.2%，创指更是涨超2%。午后短暂高位震荡后两市出现快速跳水，涨幅收窄后反抽。

从盘面上看，中字头全天强势领涨，高股息阵营继续推升，中国神华等多股再创历史新高；白酒、金融、机械、基建表现抢眼；ST及微盘股全线下挫，黄金、小金属、旅游、传媒板块集体走低。

至4月15日收盘，上证综指涨1.26%，报3057.38点；科创50指数涨1.69%，报750.9点；深证成指涨1.53%，报9369.7点；创业板指涨1.85%，报1795.52点。

Wind统计显示，两市及北交所共1226只股票上涨，4093只股票下跌，平盘有39只股票。

沪深两市成交总额9971亿元；两市及北交所共有40只股票涨幅在9%以上，553只股票跌幅在9%以上。

Wind数据显示，北向资金全天大幅净买入81.08亿元，单日净买入额创1个月新高；其中沪股通净买入38.92亿元，深股通净买入42.16亿元。**本报综合消息**

股市动态

个人养老金基金队伍再扩容

近日，中国证券投资基金业协会发布最新的个人养老金基金名录和个人养老金基金销售机构名录显示，截至2024年3月29日，个人养老金基金数量达187只，个人养老金基金销售机构数量为51家，相较于2023年底，新增9只个人养老金基金和1家销售机构。

10家机构管理5只以上产品

个人养老金基金“货架”持续上新。此次新入围的产品，涉及7家公募基金管理人旗下的9只基金。其中，南方基金和中欧基金旗下分别有2只新增产品，易方达基金、景顺长城基金、大成基金、信达澳亚基金、太平基金旗下均新增1只产品。

从产品类型上看，9只新增的个人养老金基金中，包含5只目标日期基金、4只目标风险基金。

在此次新增的基金管理人中，信达澳亚基金和太平基金各有1只产品入围。此外，易方达基金、南方基金、中欧基金、景顺长城基金、大成基金等5家基金管理人入围的个人养老金基金产品分别由原来的9只、8只、6只、2只、1只增加至10只、10只、8只、3只、2只。

另从各家基金管理机构旗下产品数量来看，截至2024年3月29日，有10家机构管理的个人养老金基金均在5只以上。其中，华夏基金旗下产品数量最多，为11只；易方达基金和南方基金则均以10只产品紧随其后；另有广发基金管理9只产品，汇添富基金、工银瑞信基金、中欧基金均管理8只产品，华安基金、嘉实基金、银华基金均管理7只产品。

中欧基金相关人士接受记者采访时表示：“个人养老金基金产品扩围，是按照相关要求，在市场中目前已成立的养老目标基金中挑选满足要求、符合个人养老金投资的产品纳入个人养老金可投资范围，丰富个人养老金的投资选择。本次两只产品的入围，完善了中欧基金在个人养老金账户中的产品线序列。中欧预见养老目标日期2045三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）补齐了公司的目标日期产品线，形成从2025年到2055年不同退休年龄段的全覆盖，而中欧预见平衡养老目标三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）则实现了稳健、平衡、积极等不同风险类型的全产品覆盖。”

独立销售机构添新缓慢

在个人养老金基金产品增加的同时，个人养老金基金销售机构队伍也在不断扩大。截至2024年3月29日，个人养老金基金销售机构已有51家，包括19家商业银行、24家券商和8家独立基金销售机构，而相较于2023年底，此次新增了一家独立基金销售机构上海好买基金销售有限公司。

自2022年11月份个人养老金制度实施以来，从历次公布的个人养老金基金销售机构名单来看，券商类销售机构增加速度较快，目前也是数量最多的销售机构类别，其次是银行，而独立基金销售机构则添新缓慢，是目前数量最少的销售机构类别。

个人养老金业务发展前景广阔，是各类机构积极布局的重要业务领域。谈及独立销售机构接下来应如何发力这一业务，盈米基金相关人士对记者介绍：“这类资产短期波动可能较大，很多机构在为普通投资人配置权益类养老资产方面，都显得比较保守。部分机构一直在思考如何将自身在基金投顾领域的经验更好应用到个人养老金业务中，希望通过‘投教+投顾’相结合方式，提高养老投资人群的投资体验和获得感。” **本报综合消息**

本省股票昨日收盘

名称	收盘价	涨跌幅(%)	成交量(手)
*ST西钢	2.67	-2.909	41624
青海华鼎	3.75	-5.542	340823
青海春天	4.39	-8.159	251439
金瑞矿业	7.49	-9.976	65264
西部矿业	20.82	+2.259	520770
正平股份	2.98	-5.096	440674
盐湖股份	16.68	+1.275	361783
天佑德酒	10.28	-2.095	41090

沪市昨日排行榜

名称	收盘价	涨幅(%)	名称	收盘价	跌幅(%)	名称	收盘价	成交额(万)
中邮科技	27.59	+10.36	迈信林	31.75	-20.01	贵州茅台	1672.98	596082
建设机械	4.24	+10.13	诺唯赞	24.80	-14.66	紫金矿业	18.46	432773
卧龙地产	4.59	+10.07	福昕软件	51.49	-14.60	赛力斯	86.56	420119
广汇物流	7.88	+10.06	博汇科技	15.97	-12.88	中国中车	7.46	364983
国药现代	9.42	+10.05	卓锦股份	4.68	-11.86	药明康德	42.38	346731
建元信托	2.96	+10.04	奥福环保	10.53	-11.51	工业富联	22.24	331379

深市昨日排行榜

名称	收盘价	涨幅(%)	名称	收盘价	跌幅(%)	名称	收盘价	成交额(万)
N宏鑫	35.98	+238.16	名家汇	3.19	-20.05	宁德时代	197.14	597891
星华新材	19.25	+20.01	ST金运	5.21	-18.34	中兴通讯	28.19	424678
中铁装配	16.20	+20.00	捷邦科技	26.27	-17.91	五粮液	147.32	370190
中远通	23.84	+19.98	飞南资源	22.20	-17.78	中信海直	16.59	354423
中机认检	42.98	+14.83	*ST美尚	0.75	-17.58	东方财富	12.45	318354
宝丽迪	17.90	+12.37	恒光股份	16.52	-17.23	中际旭创	169.50	304769