



# 长期存款起存门槛提高、利率下调、额度难抢 存款短期化会成为未来趋势吗

最近一段时间“六大国有银行五年期大额存单下架”的相关消息引发关注。不少储户发现在手机银行App里找不到五年期定期存款，连三年期大额存单也变得“门槛更高、利率更低，额度还更难抢了”。

长期存款产品的调整，其中有哪些原因？存款短期化会成为未来趋势吗？作为储户，又该如何进行资产配置，平衡收益与流动性？

## 长期大额存单门槛提高

安徽马鞍山市民陆女士是一名财务人员，一直关注着理财方面的信息。她告诉记者，此前曾持有三年期大额存单，今年到期后本想续存同类产品，却发现市场早已不是当初的模样。

陆女士介绍，她去年9月份存了一笔钱，三年期的年利率是2.4%，今年三年期的年利率变成1.75%了。

记者查询工商银行、农业银行、中国银行等六大国有大行的手机客户端发现，其大额存单栏目下，五年期产品已经基本看不到。同时，招商银行、光大银行等多家股份行的手机银行也显示没有了五年期大额存单产品在售，部分城市商业银行以及中小银行的长期存款产品也有所调整，显示停售或者售罄。

记者查询发现，部分国有大行在售的三年期大额存单，起存门槛也有提高，办理门槛提高到了100万元，最高达500万元左右，利率也有所下调。例如，工商银行、农业银行等目前在售的3年期大额存单，不同起存金额的产品，年利率几乎都在1.55%左右。

近期存款市场的一系列变动，让不少依赖大额存单的储户陷入“选择困境”。面对存款产品的调整，安徽马鞍山市民陆女

士只能开启“比价模式”进行下一步的理财。她介绍，今年到期以后没有的话，会比较一下各家银行，哪家银行利率高，时间方面又满足自己的要求会去存哪家银行。

## 存款短期化会成为未来趋势吗？

银行机构“下架”五年期大额存单，并且提高部分三年期存单的起存门槛，背后的原因是什么？中国邮政储蓄银行研究员娄飞鹏表示，主要原因是银行机构希望通过降低负债成本，应对净息差收窄的压力。他强调，目前，商业银行净息差已经处于低位，需要银行从资产负债两端采取措施加以应对。就负债端来看，五年期大额存单利率相对较高、期限较长，停售五年期大额存单或者提高门槛，可优化负债结构、降低付息成本。这一举措体现银行经营管理更加精细化，通过差异化门槛控制高成本负债规模。

根据国家金融监管总局公布的数据来看，前三季度，商业银行累计实现净利润1.87万亿元，同比下降0.02%，降幅较今年上半年有所收窄。净息差方面，相较上半年，三季度商业银行净息差环比维持不变，为1.42%。其中，国有大行净息差最低，为1.31%；民营银行净息差最高，为3.83%。招联首席研究员、上海金融与发展实验室副主任董希淼指出，部分商业银行主动压缩长期存款产品、提高大额存单门槛，反映出银行复杂的经营策略和定价逻辑。

董希淼介绍，通过提高门槛、压缩额度，一定程度上能降低高成本负债规模，努力维持息差基本稳定。部分银行将稀缺的中长期存款额度，作为服务高端客户或吸引他行优质客户的专属资源，一定程度上也有助于降低运营和管理成本。对这些客户来说，存款利率并非核心吸引力，资金的安全、稳定和银行的专属服务才是关键。

## 如何平衡安全性与收益

中长期存款产品可选面变少，普通储户尤其是依赖存款利息的老年人群体，应该如何平衡安全性与收益？娄飞鹏指出，普通储户可以选择分散配置低风险产品，如选择三年期定期存款、国债或固收类银行理财，平衡收益与流动性。或者是关注银行“开门红”活动，部分银行可能为了实现“开门红”推出利息相对较高的产品。不论采取哪种方式，都需要在风险可控前提下适度提升收益，避免盲目追求高息。

董希淼认为，存款利率持续走低，在一定程度上将推动储蓄资金流向理财市场和资本市场。在存款利率和各类资管产品收益率持续下降的情况下，投资者应调整好心态，根据风险承受能力的不同，配置适合自己的理财产品。

董希淼介绍，总体而言，投资者应平衡好风险和收益的关系来综合进行资产配置。投资者如果风险承受能力较高，可以适当增配股票、偏股型基金、黄金ETF等产品；如果追求稳健收益，可以在存款之外，适当配置现金管理类理财产品、货币基金以及国债等产品。

对于银行机构来说，银行负债结构转型将走向何方，如何拓展非息收入？董希淼分析，近年来，部分银行负债来源趋于多元化，但存款仍然是银行负债的最主要来源。不过，随着居民投资理财意识和需求的增加，为满足客户多元化资产配置需求，银行要加快推出全面的财富管理业务，以更好满足客户需求，提升客户黏性和综合价值。

据中国之声

中国农业银行  
AGRICULTURAL BANK OF CHINA  
重庆市分行

# 个人消费贷款 财政贴息

消费最高贴息3000元!

2025年9月1日-2026年8月31日

具体贴息政策以我行官方公告为准



**利率优：**年化利率最低可享3%（请以最终审批结果为准）

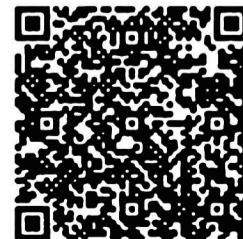
**额度足：**最高可贷100万元，30万(含)以内全线上办理

**期限长：**贷款期限最长7年

**还款活：**贷款3年以内可按月还息到期还本

温馨提示：

- 1、贷款资金仅用于个人消费，不得用于购房、证券、期货、理财等投资性用途，不得利用该产品从事违法活动。
- 2、请您理性借贷消费，珍惜自身信用。若您未按双方约定定期归还借款，将支付罚息及复利，对您个人信用产生不良影响。
- 3、农业银行办贷不收取任何手续费，贷款年化利率即综合资金成本，请勿通过中介或他人办理。贷款利率请以最终审批结果为准。
- 4、如您有相关问题，您可联系我行营业网点或拨打中国农业银行95599客服热线进行咨询或投诉。



掌银申请 扫码办理