中国老百姓喜欢存钱是全球出了名的，现在国内储蓄率达到45%，远高于全球29%的水平。这主要是为了应对
疫情、失业、疾病等突发事件
。此外，平时每个月省下一点钱，通过积沙成塔的办式，用于将来支付买房首付款、房子装修，以及购买大型家电所用。当然，在银行里面存上一笔钱，也能够获得稳定的利息收入。

不过，最近两年银行的利率
一直呈现下行的趋势之中。去年上半年
，央行
叫停了银行靠档计息、异地存款、互联网存款等高息揽存业务之后，下半年又开始连续地降准降息。现在即使是银行的3年期大额存单
利率，也从之前的3.98%下降到现在的3.35%。现在国内银行已经很难看到4%以上的存款利率。

最近，有网友提出，有银行推出三年“定期”，年利率4.12%，但要求5万元起存，询问能不能存入？对此，让我们来分析一下：

首先，如果推出这个利率的银行是国有银行，很可能工作人员让客户购买的是银行理财产品或者是银行代销的分红险
。因为国有银行的定存利率是受到严格控制的，不可能给出4%以上的存款利率
。而且国有银行大额存单的门槛较高，都要20万以上起存，而这个只要5万元作为起存门槛，显然也不会是国有银行的大额存单。

再者，如果是中小银行推出的“大额存款”业务，那推出3年期定存利率为4.12%，并且要求5万存，
这还是有可能的。现在中小银行受到存款利率限制
比较少，为了能够高息揽存，吸收更多的储户存款，还是有可能给出4.12%的“大额存款”的利息。不过，需要提醒大家的是，中小银行高息揽存还是存在着一定的风险的。

最后，一些银行还可能推出的结构性存款
，也能给出4.12%的利息。现在一些中小银行为了高息揽存，就推出了结构性存款业务。
所谓结构性存款，
主要是把储户的存款拿出一部分来用
于投资股票、基金、外汇、黄金等高收益率的品种。

如果投资获得成功，储户就能拿到这4.12%的利息，如果是投资失败了，储户的本金虽然也是有保障的，但利息收入很可能就会大幅减少，甚至为零。所以，储户在购买结构性存款的同时，也要考虑其背后存在的风险。

实际上，对于储户来说，如果银行给出4.12%的存款利率，就必须要做好三件事情：第一，要搞清楚银行给出这么高利率的原因，究竟是让储户购买银行理财产品，还是分红险。储户千万不要贪图高额利息而误买了理财产品。一旦银行存产倒闭，储户的资金就没有了保障。

第二，储户可以去网上查看一下，该银行是否有多次被监管部门处罚的情况。如果有的话，就要把存款资金控制在50万以内，或者干脆不要存入。第三，储户应该向银行索要纸质的存单。因为有了纸质的存单凭证，就算是银行出现破产倒闭，储户手里只要有纸质存单，就可以很快获得相应的赔偿。