

今年的第二季度以来，银行的存款利率一降再降，导致很多储户都比较迷茫：到底钱应该怎么存，才可以获得更高的利率？

最近有网友发现，四川的一些农商行大额存单依然还有超过4%的利率，非常吸引人。

但是他们的顾虑是这些钱存进去是不是安全？

1

应该说，现在大额存单的利率还能超过4%，是属于比较高的。

因为在之前大额存单的普遍利率也只不过是3.6%左右。但是，在今年四月份之后，大额存单的利率已经降到了3.2%。

对于一些大型的国有银行和股份制银行甚至出现五年期大额存单低于三年期大额存单的情况。

但是这位网友所说的这家来自四川成都的银行五年期大额存单还可以达到4.05%，那就不是只高一点点，是高了很多。

不过我在登录该银行的官网进行查询时，却没有查询到相关的信息，也许是有某些网点限额提供的大额存单，也许需要通过手机操作才可以买上这一种高利率的大额存单。

但大家需要注意还有另外一些可能，有一些是通过银行工作人员额外补贴的方式才能够获得这样的较高利率。也就是说，定期存款还是执行银行公开的利率，比如3.1%，另外由银行的工作人员给储户额外补贴1%左右的利率，有可能以现金的方式，也有可能以其他礼品的方式进行补充，这种情况就要看具体怎么操作。

不过总体来说，即使存在这种现象应该也是极少的现象。

2

而且大家需要注意，不能只考虑自己的收益增加了，还要考虑银行如果给出过高利率的存款或者存单，那么银行的经营压力也增加了，这实际上也造成了自己存款的风险。

今年以来下降的不仅仅是存款利率，贷款利率也出现了较大幅度的下降。目前大多数银行的平均贷款利率已经低于4.6%。

那么，大家试想一下，假如我们把一笔钱存在银行可以获得存款利息4%，而银行把这笔钱通过贷款的方式贷出去，可以获得的贷款利息收入只是4.6%，存贷之间的差距这么小，银行不但很难赚钱，甚至有可能出现亏损。

一旦某一家银行出现拆东墙补西墙的情况，我们的存款安全就很难保证了。

前段时间，河南村镇银行发生的不能兑付的事件，其实也值得投资者警醒。

3

而且我们也可以从另外一个角度考虑，不能因为贪图小利而损失大额的资金。

对于大部分的家庭来说，存放在银行的存款可能只是几十万，我们就以50万来计算。

如果存在大型的银行可以获得3.2%的大额存单利率，存在一些小银行可以获得4.1%的大额存单利率，那么这0.9%的差距，一年下来也只不过是增加了4500元的利息。

但我们为了这4500元的利息，冒的风险是50万的本金。

所以认真算一下，不一定划得来。

我反而可以给大家提供另外一个思路。

假如手上真的有50万，可以把40万存在大型银行的大额存单里，哪怕只是3.2%的利率，然后拿出十万来做一些其他的投资，如果这十万元可以获得5%的利益息收入，一年下来也有5000元，足以弥补大额存单的利率差距。

什么可以获得平均5%的收益？

很简单，一般情况下，债券类或偏债类固收+类的基金，平均收益率是可以达到甚至超过5%的。