



中国老百姓爱存钱是出了名的，截止到2022年一季度，我国居民存款总额大概达到了111.13万亿元。不过，国内存钱的主力军还是中老年人，因为中老年人收入比较稳定，而且平时开销也不大，每个月总能存下一些钱。而年轻人则不同了，不仅日常开支比较大，而且还要偿还房贷和车贷，很多年轻人根本存不下多少钱。

为了争夺储户手中的存款资源，不少银行就想出了各种各样的办法来吸收存款，但是从去年上半年开始，央行就叫停了银行的靠档计息、互联网存款、异地存款等高息揽存业务，现在就只剩下大额存单了。不过，大额存单的利率出现了大幅下调，远没有过去那么高了。



尽管如此，储户们还是对银行的大额存单业务趋之若鹜，银行只要推出大额存单，就马上被抢购一空。而内行人则表示，不建议大家存“大额存单”，这究竟是什么呢？对此，我们认为主要有以下4大原因。

第一，大额存单的门槛太高了。现在一般定期存款的门槛都是50元起存，而大额存单的门槛却高达20万起，部分银行的大额存单甚至门槛高达30万元起，这不是普通储户所能达得到的。

根据西南财大的数据显示，国内65%的家庭存款没有达到16.3万，而存款超过16.3万的家庭只有35%。以此类推，存款能达到20万的家庭，只有不到20%。正是由于大额存单的门槛过高，并不适合普通储户。

第二，要考虑安全性的问题。就算是储户的存款超过了20万，但对于多数储户来说，这可能就是所有的积蓄了，如果你把一个家庭所有的积蓄都存在一家银行里面，万一这家银行发生了破产倒闭，虽说储户的存款并没有达到50万赔付的上限标准，但是赔付起来也是非常麻烦的，而且这也违背了把所有鸡蛋放在一个篮子里的原则

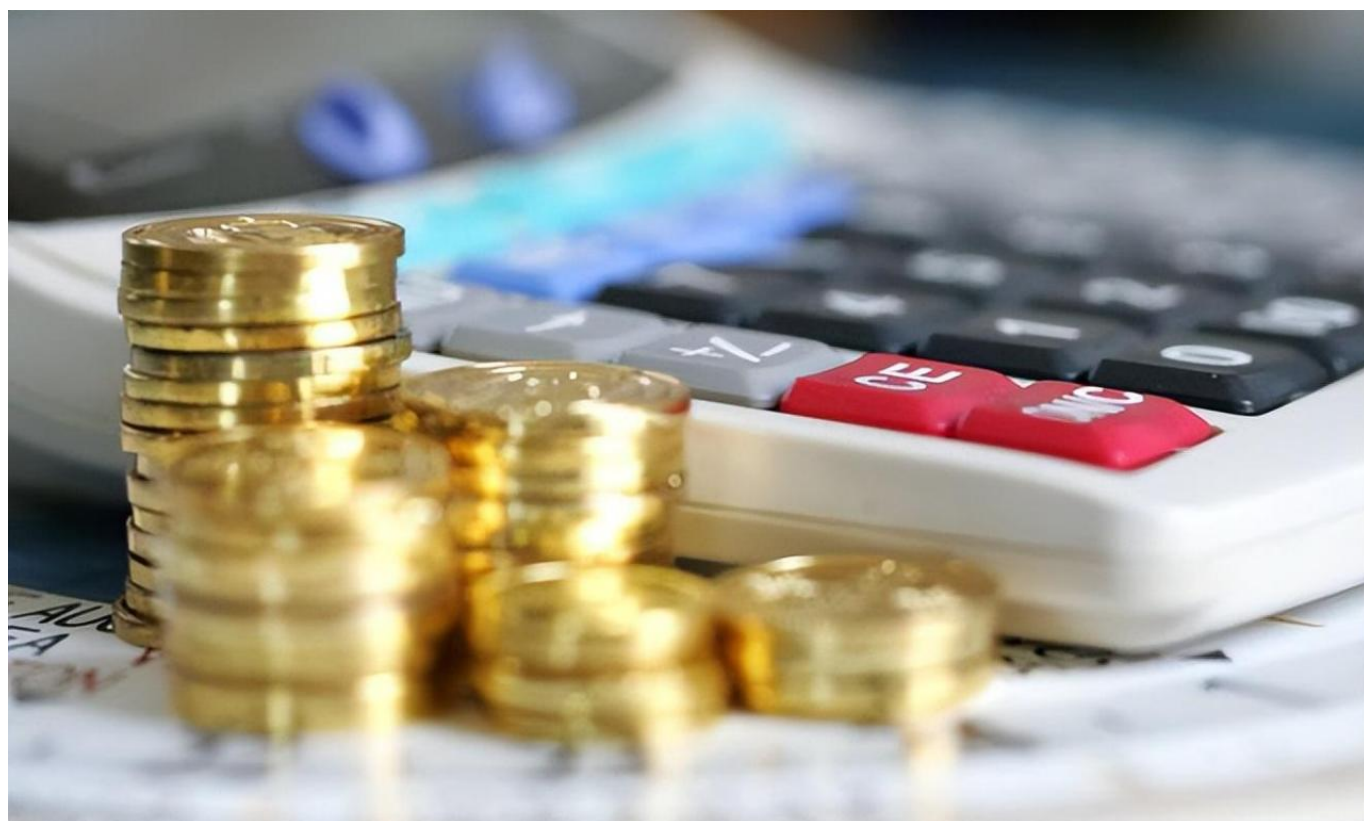
。

第三，要考虑大额存单的收益率。过去国有大型银行的3年期大额存单的利率都在3.8%以上，而现在大额存单的利率已经降到3.35%，这与3年期的定存3.25%也相差不多，这样一来，大额存单在利率方面的优势并不明显。

当然，储户也可以选择中小银行的大额存单，通常中小银行的3年期大额存单利率能达到3.55%。但是把大笔资金放在中小银行也是有一定风险的，万一出现破产倒闭就麻烦了。

第四，大额存单的流动性风险。通常大额存单的存期都是3-5年期的，如果储户把手里大部分存款都买了大额存单，万一中途需要用钱，要提前支取这笔存款，就都要算作活期存款利息了，这样一来，储户的利息损失会很大。

可能有人会说，大额存单具有可抵押、可转让的功能，但问题是转让也需要一定的时间，如果既需要用钱，又无法转让给他人，还是要提前支取的。此外，也可以把大额存单抵押给银行，获得银行贷款，但是这是要支付高额贷款利息的。



最近几年，大额存单是比较热门的存款方式，而内行人却不建议大家存“大额存单

”。这主要有以下4个原因：①大额存单的门槛太高了，普通人达不到这个标准；②大额存单的安全性问题；③大额存单的收益率问题；④大额存单的流动性问题。总之，大额存单虽然具有一定的优势，但也有很大的局限性，并不是适合于所有储户。