

近日，有网友提问，如果地方商业银行倒闭了，已经存上的大额存单怎么办？

其实这个问题不用过多担心，具体原因有以下几点：

一是大额存单产品的属性决定了它的安全性

银行大额存单产品在2015年刚刚面试的时候，人民银行，也就是监管部门就已经给它的身份做了定义，对于大额存单的属性问题，是有明确的说法的。

这就是大额存单是存款，属于一般性存款。这是大额存单和理财产品不一样的地方。发行大额存单的商业银行，也按照这个原则，把大额存单作为存款来管理。

既然是存款，存款自愿，取款自由，而且到期保证本息的刚性兑付。这和普通定期存款没有什么两样。

也就是说，从产品性质方面来考虑，大额存单是非常安全的。



二是大额存单受存款保险制度的保障

正是因为大额存单属于一般性存款，所以，它会受到存款保险条例保障。

存款保险条例会把大额存单和其它存款一样，保护起来，纳入保障范围。

存款保险条例规定，如果银行倒闭，每名存款人，在同一家法人机构的存款，保障范围是本息合计50万元人民币。

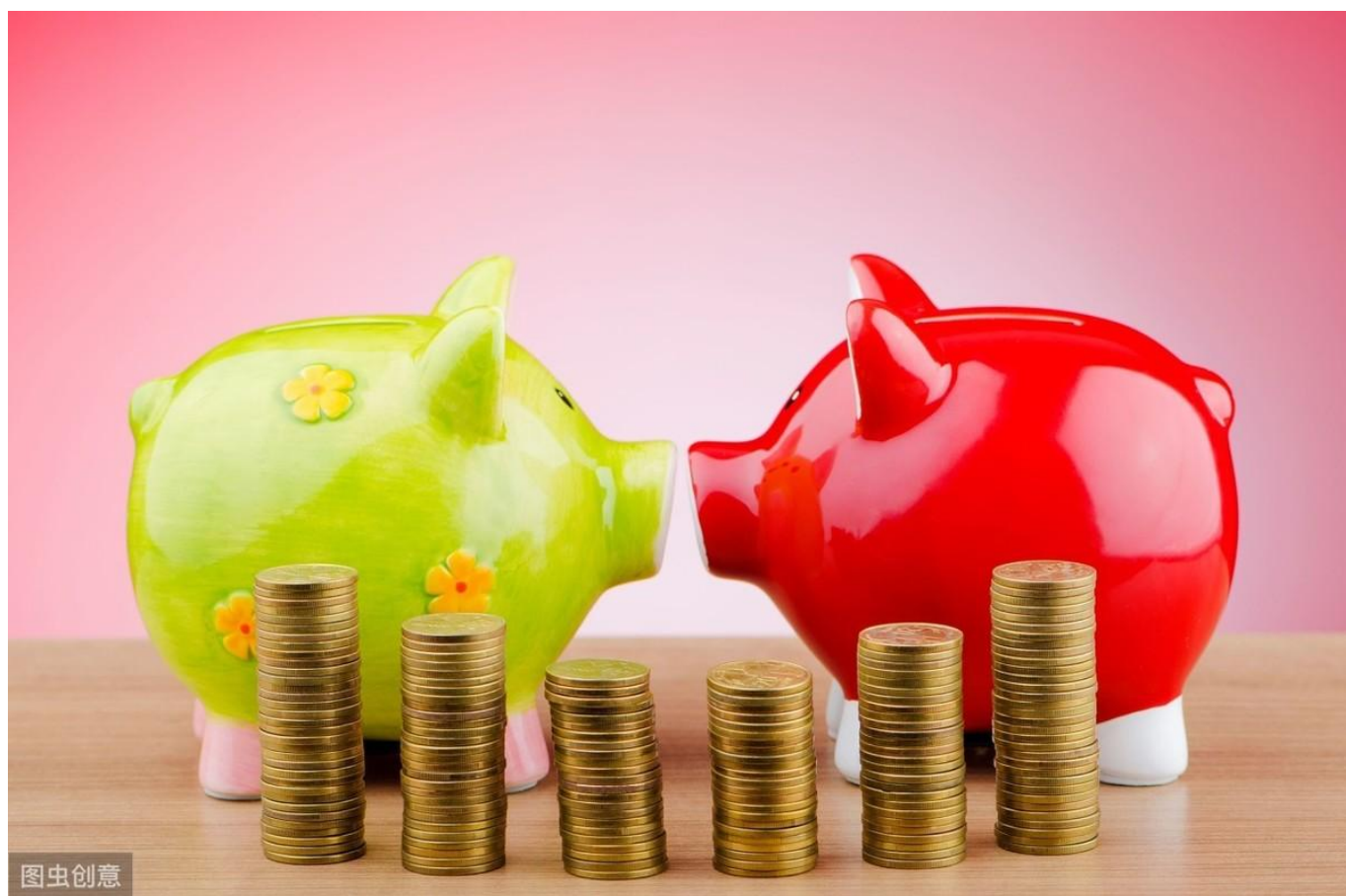
也就是说，不管大额存单是存在国有商业银行这样的大型银行，还是股份制银行这样的中等银行，还是城商行、农商行，这样的小规模银行，存款保险条例都一视同仁，全都保障最高本息50万元。

我们国家的存款保险条例为什么要划定一个标准的线来保障各家银行的存款呢？

这是因为，一花独放不是春，如果我们国家只是指着几家大型的国有商业银行，就不能为所有居民提供方便周到的金融服务。

要让那些规模比较小些的股份制银行、城商行，农商行这样的中小银行也有闯市场的本钱和能力，也要让它们参与竞争，这就是要给中小银行保障。

如果没有存款保险制度，谁还敢去中小银行存款呢？



三是如何选择银行以及大额存单的问题

我们在了解了存款的银行、以及大额存单的属性、存款保险条例之后，是不是对大额存单的风险状况，有了比较直观的，清晰的认识呢？

我们又应该如何去选择银行选择大额存单产品呢。也就是网友担心的，城商行的大额存单，可买不可买呢？

因为大额存单从属性上，以及存款保险的保障上，都有其自身的安全性，所以，我们在选择大额存单的时候，可以把心放下，首先考虑大额存单的效益性。

大额存单起存金额高，个人大额存单20万元起存，单位大额存单1000万元起存，

如果执行的年利率有些许的差别，反映在得到的利息上差别就比较大，尤其是本金多的时候。

比如，同样是三年期限的大额存单，第一家银行年利率为4.125%，第二家银行的利率为4.2625%，则如果本金为100万的话，在第一家银行存，每年能得到利息是41250元，三年的利息是123750元；在第二家银行每年能得到利息42625元，三年共计得到利息127875元。三年两者相差4125块钱。

四是可以采取什么样的措施做到安全性、效益性兼顾呢？

我认为，我们可以结合存款保险条例的最高保障，采取不同的措施。既然存款保险条例对等值50万人民币的存款保证保障，我们可以采取以下两种措施，加固大额存单的安全性。

一是在同一家法人银行不要存超过50万元的大额存单，对地方商业银行也是一样，这样可以保障大额存单绝对安全；

二是如果我们的存款金额大于50万元，可以以不同家人的名字去存款，每一笔存款的额度都控制在50万元之内。这样就可以高枕无忧了。