

最近有网友提问，已经在农商行存了3年期限的大额存单，利率是4.26%，如果利率下调了怎么办？

其实，网友的担心并不是多余的。毕竟大额存单的起存金额高，能存上大额存单，说明至少有20万元的存款。

这么多的存款，指它多挣点利息的心情是可以理解的。如果未来银行存款利率下降了，会不会影响到已经买了的大额存单呢？

如果银行存款利率下调，银行已经卖了的大额存单是不会受到影响的。这是由于以下几点：

## 一是因为银行存款的调整不针对已经存上的定期存款

现在存款利率市场化，各家银行吸收存款的利率并不是完全一样的，它们都有自己制定存款利率的权限，可以在人民银行基准利率的基础之上，进行浮动调整。

但是这样的调整，并不包括在新利率发布之前已经存过的定期存款。已经存过的存款，原来是什么样的利率，以后还是什么样的利率（这是指的存款利率，并不是指贷款）。

定期存款之所以叫做定期存款，是因为在存款人存定期之前，已经约定好的利息，是按照当时的利率水平来执行的。在定期存款到期之前，不管存款利率是上升还是下降，都不可以影响到原来的定期存款。

而活期存款则分段计息。如果一笔存款存成了活期，则银行会按照新的利率来继续计息。

## 二是由大额存单的发行利率性质决定的

先说一下大额存单的本质。大额存单在本质上是存款，这是人民银行在政策中已经明确了的。大额存单属于一般性存款。在银行的会计核算中，也是在单位和个人定期存款科目下单列了子科目，进行单独核算。



银行在发布大额存单的时候，其实已经在发行公告中明确了大额存单的利率水平，以及计付利息的方式，这些要素，缺一不可。如果没有写明白，监管部门也不让银行发行大额存单。

大额存单的发行利率分为两种情况：第一种是固定利率，第二种是浮动利率。

固定利率是银行在发行大额存单的时候，利率就已经固定下来的。也就说约定好了的利率。在这一点上，和普通的定期存款利率没什么两样。

而浮动利率，是指的大额存单以上海银行间同业拆借利率为浮动利率基准计息。在浮动利率方式之下，大额存单的利率高低，和上海银行间同业拆借利率有关，而不是与普通的银行挂牌利率有关。

**银行在发行大额存单的时候，必须对利率情况予以明确公布**

银行在发行大额存单的时候，必须把利率水平，以及付息方式讲清楚。让购买人在购买大额存单之前，就要了解清楚透彻。下图是某商业银行的大额存单发行公告截

图：

发售对象	非金融企业、机关团体以及中国人民银行认可的其他单位
本息及利息币种	人民币
发行规模	1 亿元
存单期限	9 个月
发行时间	发行开始时间：2017 年 1 月 9 日；发行截止时间：2017 年 2 月 28 日 认购期内如遇人行存款利率调整则提前终止发行
发行渠道	柜面渠道
认购起点金额	1000 万元
最小递增单位	1 万元
年利率	1.82%
计息类型	固定利率
利息计算方式	到期兑付利息 = 存单面值 × 实际持有天数 × 年利率 / 360。实际持有天数包含认购日本日，但不含到期日本日
付息方式	到期一次还本付息
起息日	购买成功当日
到期日	起息日起满 9 个月，对年对月对日
兑付日	到期日当日
提前支取条件	投资人可全部提前支取 1 次，提前支取按支取日南京银行挂牌对公活期存款利率计息
附属条款	不可办理质押
税款	如国家征收利息税，南京银行将按国家有关规章制度执行

一、产品说明

上图中，这一期个人大额存单产品，其中对利率的描述是：年利率1.82%；这就是指的固定利率，已经明确出了具体的利率水平是1.82%（这是一款一年期的产品）；

而且说明了付息方式：是到期一次性还本付息。说明这款大额存单产品在到期时，一次性兑付本金和利息。

### 银行大额存单发行期，如遇利率调整怎么办？

银行的大额存单，和普通定期存款是不一样的。普通定期存款随时都可以到银行去随便存。我们到银行存款的时候，没有听柜员说，“今天额度满了，您明天再来存吧”。没听过这句话吧？

但是大额存单就有可能。银行大额存单是按期、按额度发行的。

如果咱到柜台去买大额存单的时候，正赶上银行把大额存单卖完了，也就是额度没有了，银行就不能卖给咱大额存单了。或者，银行有额度，但是过了发行期，昨天大额存单到期，今天咱去柜台买，银行也不会卖的。

如果大额存单正在发行期，而银行存款利率调整了，又该怎么办呢？

这时候，最好的办法就是银行停止继续发行大额存单，把那些还没有到发行期的产品，提前终止发行。也就是还没有卖的就不要卖了，已经卖了的按原价不变。

因此，已经买完的大额存单，利率是不会变的。咱可以安心持有。网友这份三年期的大额存单，年利率4.26%，已经是很高的价格了，是比较划算的。