

# 最高上浮52%，多家银行上调大额存单利率 产品期限越长利率越高

“这个大额存单的利率挺高，年化收益率2.28%，比存定期一年划算多了。”昨天，市民刘女士去银行办业务，看到银行正在宣传大额存单。她大概算了一下，假如购买20万元的大额存单，一年到期利息达4560元。最近，利率市场化改革再现强烈信号，央行可能放宽商业银行存款利率上限。昨日，记者走访省会多家银行，发现多家商业银行均已上调了大额存单利率，最低较基准利率上浮40%，而最高的较基准利率上浮达52%。记者 倪子

## 最高较基准上浮52%

通过走访，记者发现郑州市区多家银行上调了大额存单利率。以一年期大额存单为例，农业银行、建设银行等银行大额存单利率为2.175%，较央行基准利率上浮达到45%。除了国有银行，股份制商业银行和城商行的的大额存单利率调整力度更大，部分银行上调幅度甚至突破52%。

以中原银行大额存单为例，较基准利率从去年上浮45%提高到现在上浮52%，产品涵盖1个月、3个月、6个月、1年期、2年期和3年期5种期限，而且起存金额只需要20万元。其中，一年期大额存单执行年化利率2.28%，一年投资期限到期后，利息为4560元；两年期大额存单执行年化利率3.192%，两年投资期限到期后，利息为12768元；3年期大额存单利率更高，预期年化利率达4.18%，到期利息

## 推出按月付息等功能

实际上，大额存单本质上也是一种存款类金融产品。只是我国大额存单推出时间较晚，首批大额存单于2015年6月15日起才发行，因此很多投资者对其并不熟悉。

央行对大额存单的定义是：指由银行业存款类金融机构面向非金融机构投资人发行的、以人民币计价的记账式大额存款凭证，是银行存款类金融产品，属一般性存款。大额存单和定期存款一样都被纳入了存款保险范围之内。

在多家银行提高大额存单利率的同时，还推出了大额存单按月付息乃至转让等功能，大大提升了大额存单

## 产品属性与存款类似

大额存单和银行理财产品都属于银行的表内业务，其性质和存款并无太大差别。由于受到存款预期年化利率的管制，面对日益竞争激烈的金融市场，银行为保住不断流失的存款而不得不发售预期年化收益率较高的银行理财产品来留住投资者。

而大额存单的出现可以在实现银行理财产品留住存款功能的同时，还能降低银行为此付出的发行成本和运营成本，银行能够从中获利。

有不少投资者表示疑问，大额存单和银行理财产品哪个更好些？银行理财产品以后是否还可以购买？对此，业内人士表示，从预期年化收益来看，期限较长的大额存单预期年化收

为25080元。

由此可见，大额存单与普通存款相比，期限越长二者的利率相差越大。以3年期存款为例，普通存款一般较基准利率仅上浮30%，利率为3.575%，而大额存单上浮52%的3年期年利率高达4.18%。这意味着，存3年100万元大额存单，累计收益可达12.54万元，比普通3年定存多出18150元。

根据《大额存单管理暂行办法》，大额存单将采用电子化的方式发行。也就是说，个人和企业可以在银行营业网点、电子银行、第三方平台，以及经央行认可的其他渠道购买。大额存单的发行主体为银行业存款类金融机构，包括商业银行、政策性银行、农村合作金融机构，以及中国人民银行认可的其他金融机构等。

的流动性和支取便利。

按月付息型大额存单，银行会按月给付利息，产品到期后给付产品本金，有利于将一部分未来收益转化为当下资产。

“按月付息型产品集中在中长期产品上，根据投资门槛，计息方式也不尽相同。”某股份制银行零售部负责人说，大额存单支持全部提前支取，不过提前支取可以靠档计息。比如你存了3年，如果不到两年就支取出来，可以按照购买日银行两年期定期存款利率计息。此外，已支付的定期利息将从提前支取本息中扣除。

益率与保本型银行理财产品的预期年化收益率差距较小。

而从风险来看，大额存单属于低风险预期年化收益产品。而银行理财产品的风险系数分为五个等级，一级（低）、二级（中低）、三级（中）、四级（中高）、五级（高）。一级低风险型是指该产品历史预期年化收益率不能实现的概率极低，类似于大额存单的风险性。

在未来，随着预期年化利率市场化的不断推进，大额存单的门槛不断下调，大额存单将会占据低风险银行理财产品的绝对市场份额，而银行理财产品市场最终将会形成以非保本浮动型产品为主要产品的市场，从而形成以风险为标的的市场划分。



## 四类投资者适合购买

“从利率上来看，与大多数其他理财产品相比，大额存单并无优势，但是大额存单的本质是银行存款，安全级别非常高，在国内除了国债就没有其他产品可与其相比。此外，大额存单的流动性较高，可以提前支取并且靠档计息。”理财专家说。

那么，大额存单更适合什么样的投资者呢？从大额存单的特点来看，主要适合以下四类人群。首先，高收入高净值人群，大额存单的门槛是20万元起，想获得更高收益则需要30万元甚至更高。对于刚入职场的工薪族而言，短期内很难积攒到这笔财富。

其次，是风险厌恶者。金融市场

的风险一直都存在，而且近年来爆发的理财诈骗案例越来越多，一些风险厌恶者只愿把钱放在银行，图的就是资金的安全。

第三，是中老年人。对于很多中老年人来说，思想较为保守，风险承受力也不是很高，他们更愿意把钱继续放在传统、安全的理财渠道。

最后，是资产配置者。不能把鸡蛋放在一个篮子里，擅于理财的人都知道资产配置。如果有100万元的资产，要分散在不同风险的理财产品中，其中有一部分要投向稳健的理财产品。那么，大额存单则是一个比较好的选择。

## 为您推荐

### 货比三家 哪家利率更胜一筹

银行名称	1个月	3个月	6个月	一年期	二年期	三年期	投资金额
郑州银行				2.28%	3.192%	4.18%	20万元
邮储银行				2.10%	2.94%	3.85%	20万元
				2.18%	3.045%		30万元
光大银行				2.130%	3.045%	3.905%	20万元
				2.175%	3.150%	3.988%	100万元
中信银行	1.617%	1.617%	1.911%	2.205%	3.087%	4.043%	20万元
		1.628%	1.924%	2.220%	3.108%	4.070%	50万元
						4.125%	100万元
中原银行	1.672%	1.672%	1.976%	2.28%	3.192%	4.18%	20万元
招商银行	1.55%	1.55%	1.82%	2.1%	2.95%	3.85%	20万元
	1.6%	1.6%	1.89%	2.18%	3.05%	3.99%	50万元
	1.65%					4.13%	100万元
工商银行		1.60%	1.89%	2.18%	3.05%		30万元
兴业银行	1.617%	1.617%	1.911%	2.205%	3.087%	4.042%	20万元
农业银行	1.562%	1.562%	1.846%	2.13%			25万元
	1.595%	1.595%	1.885%	2.175%			30万元

(以上数据仅供参考,具体产品利率以银行实际销售为准)