

一直以来，我国居民的存款方式只有两种：一种是定期存款，另一种是活期存款。而直到大额存单的出现，改变了原来的状况。2015年，以工商银行等9大银行，联合推出了一款投资储蓄产品，就是大额存单。大额存单具有两大优势：一个是存款利息要比定存要高；另一个是，大额存单具有可转让、可抵押的功能。

资料显示，2019年大额存单的发行规模，达到了12万亿，要比2018年增长了30%，大额存单受到储户们的追捧。不过，从2021年下半年开始，曾经火爆一时的大额存单，却突然“被嫌弃”了。银行即使推出大额存单之后，也不会被一抢而光，有时候大额存单也销售不出去。不少人感到奇怪，为什么大额存单“被嫌弃”了呢？

首先，大额存单的门槛比较高，现在至少要20万起存，而定期存单的门槛只要50元起存。根据西南财大公布的数据，我国有65%的家庭存款没有达到16.3万，只有35%的家庭存款超过了16.3万，以此类推，存款超过20万以上的家庭不足20%。显然，之前有能力购买大额存单的人都已经买了，而没有20万存款的储户，也只能存定期存款。所以，并不是所有储户都拥有20万以上存款的。

再者，大额存单的利率现在与定期存单利率相差不大。过去国有银行3年期的大额存单利率是3.85%，而国有银行3年期的定存是3.5%，两者之间存在着一定的利率差距，这样大额存单还是具有一定吸引力的。而现在，国有银行3年期的定期存款的利率只有3.25%，而大额存单3年期的定期存款的利率是3.35%，显然，大额存单的优势并不明显。

再次，大额存单与国债相比，并不占有优势。从去年开始，财政部会定期发行国债，老百姓也不用担心买不到国债了。而与大额存单相比，国债有着较大的优势，就是可以靠档计息，这样储户即使是要提前支取这笔国债，可以按最近期限的利率来计算利息，而不像大额存单那样都算作活期存款了。既然国债门槛这么低，利率又较高，还可以靠档计息，储户们当然都选择购买国债，大额存单自然就会“被嫌弃”。

”了。

最后，大额存单原来除了利率较高的优势之外，还具有可抵押、可转让等优点。但是，如果储户急需要用钱，一时又找不到可以转让的对象，转让不出去，也是没有用的。此外，可抵押功能，就是把大额存单抵押给银行，然后再向银行贷款。不过，银行的贷款利率是是很高的，拿大额存单抵押给银行来获得贷款，肯定也是不明智的。

曾经火爆一时的大额存单，为何突然“被嫌弃”了？主要是大额存单的门槛比较高，并不是每个人都达得到的。此外，大额存单的利率下降之后与定期存款相差不多了，优势并不明显。同时，现在国债发行次数越来越多，优势也更加明显，储户们都去买国债，大额存单自然就被冷落了。当然，大额存单的可抵押、可转让的功能实际上作用并不如外界想象中的那么大。所以，大额存单“被嫌弃”也在情理之中了。