

部分大额存单利率进入“0字头” 闲钱该往何处去?

近日，“部分大额存单利率进入0字头”话题登上热搜，引发广泛关注。据了解，2026年开年以来，已有超过30家银行陆续发布新一期大额存单发行公告，不仅年化利率在2%以上的大额存单难觅踪影，且部分银行3个月期限的产品年化利率甚至跌破1%。



1

1 大行发力资产提升 小行逆势上调利率

大额存单，曾经被视为存款市场的“香饽饽”。如今在利率全面下行的环境下，多家银行短期大额存单利率跌破1%，正式进入了“0字头”时代。这与普通定期存款的利率差距变得微乎其微。

记者查看工商银行、农业银行、建设银行、中国银行APP，发现国有四大行在售的1个月和3个月期限的大额存单年利率均为0.9%，而6个月期限产品的年利率也仅为1.1%。

随着利率持续走低，长期限的存款产品正在悄然“退场”。

2025年12月，包括工商银行、中国银行在内的国有六大行集体下架5年期的大额存单。以工商银行为例，目前页面显示，该行1年期和3年期大额存单，年化利率分别为1.2%和1.55%。

与此同时，部分银行在调低利率之外，还进一步抬高了大额存单门槛。

当前正是各大银行全力冲刺“开门红”的时候，面对揽储压力，银行采取了不同的应对策略。

记者注意到，工商银行、农业银行、中国银行等国有大行纷纷推出“资产提升”活动。

以工商银行为例，该行推出的“升金有礼”活动，分为“月月升金礼”和“资产达标礼”两种类型。“月月升金礼”根据月日均资产提升额设置了2万(含)~5万、5万(含)~10万、10万(含)~50万等7个档位，分别对应30000至4000000工银i豆奖励。

记者在“工银i豆商城”看到，目前可兑换的商品种类丰富：有小米/OPPO手机；华为儿童手表；京东、优酷会员卡；各类厨具等。

而部分中小银行则选择阶段性上调存款利率来吸引新资金、留住老客户。比如某城商行将三年定存产品利率提升至1.9%；另一家城商行则将杭州地区起购金额为20万元、50万元(新资金专属)的三年期定期存款利率分别较此前提高5个基点、10个基点。

2

2 理财、黄金、股市 多元配置成为共识

随着存款利率持续下行，银行理财正成为不少人资金迁移的“第一站”。

中国理财网数据显示，截至2025年三季度，全国存续理财产品规模达32.13万亿元，同比增长9.42%。这意味着，银行理财越来越受到投资者的青睐。

近来，部分银行理财产品通过灵活配置优先股等权益类资产和金融衍生品类资产，带来了亮眼的短期收益。在年轻的投资者中，甚至流行起一种“爆金币”的说法，用来形容理财产品收益飙升的时刻。

不仅如此，还有银行推出了“理财夜市”，打破传统理财产品交易时间的局限。打工人下班后也能购买理财产品，提前一天获得理财收益和更快地赎回资金到账。

与此同时，黄金也成为部分市民财富配置的重要选择。国际金价在过去一年大幅上涨，吸引了不少人的目光。无论是选择实体黄金，还是购买黄金ETF、黄金基金、黄金股票，在这场“金光闪闪”的热潮里，有人稳稳收获，也有人在高点入场后默默等待。

另外，部分资金也在涌入火热的股市。随着行情走强，部分专业人士给出了较为乐观的判断，认为2026年市场赚钱效应有望进一步增强，投资者获得感明显提升，市场信心持续修复。然而，面对这番热闹景象，许多普通投资者心中仍有疑问：这波行情我该不该跟？如果跟，又该如何稳妥地入场？

在招联首席研究员、上海金融与发展实验室副主任董希淼看来，存款利率走低的背景下，多数储户对到期资金的配置正在从追求绝对安全，转向在安全、收益和流动性之间寻找新平衡。比如年轻人转向“新三金”——货币基金、债券基金、黄金基金的组合。

“主动进行多元化配置已成为必然选择。”董希淼指出，资本市场的结构性机会值得关注，但必须与自身的风险承受能力相匹配，通过科学的资产配置方法，在控制整体风险的前提下，去争取更合理的回报。”

董希淼进一步强调，投资者因坚持多元分散与长期视角，通过公募基金、ETF等工具地实现跨资产、跨行业的配置。面对市场短期波动，他认为应着眼于产业趋势和长期政策方向进行投资，不要盲目追涨杀跌。

上游财经综合潮新闻等

国际金价 再创新高

国际黄金现货价格21日再创新高，突破每盎司4800美元，最高达到每盎司4887.82美元。

法国巴黎银行大宗商品策略主管David Wilson最新表示，新的地缘政治不确定性正推动金价比预期更快地达到每盎司5000美元。

他在接受最新采访时说道：“黄金在不确定性中蓬勃发展。去年我们就见证了这一点——显然，金价在去年一路飙升——而现在这种不确定性依然存在。”

他指出，目前有两个新的关键不确定因素正在推动金价创下新高：美国总统特朗普因格陵兰岛问题对欧洲8国加征新关税，以及对美联储独立性和利率路径的担忧。

“我认为目前所有支撑黄金价格的因素都在发挥作用。”他说道：“早在去年11月，我们就预测黄金价格迟早会达到5000美元。当时这看起来是一个非常大胆的预测；但现在看来，金价已经达到4800美元。显然5000美元已没有那么遥不可及了。”

上游财经综合财联社

