

来源：金融投资报

“起投门槛更低、投资额度无限制、资金更安全。”在银行理财、互联网宝宝等收益纷纷下行的同时，近期，通过互联网平台销售的银行存款产品，因为较高利率，获得了部分投资者的关注。

《金融投资报》记者调查多个互联网金融销售平台发现，目前部分民营银行推出的存款产品利率多在4%以上，且不乏“破5”产品，最高利率已达5.8%。

高息存款产品引关注

在京东金融APP的银行精选栏目，记者查询发现，截至9月3日，共有29家银行发行了68款产品，存款产品即达50款（含4款售罄），且利率表现普遍较为“慷慨”。在可购买的46款存款产品中，利率在5%以上的11款，同时29款产品利率在4%-5%之间。

具体来看，营口沿海银行“个人存款五年期”利率显示为5.8%，起存金额为50元；仅次于其后的是亿联银行“亿联智存（利添利盛夏款）”，起存金额2000元，期限5年，满期复合利率5.68%；此外，营口沿海银行“祥云智慧存5年期A1”、长春农商银行“5年期智能存款”、平顶山银行“顶惠存C”、客商银行“客易存”、蓝海银行“5年期储蓄存款”、亿联银行“5年期储蓄存款”、重庆三峡银行“三峡宝-月月盈”、营口沿海银行“个人存款360天”；蓝海银行“蓝贝贝”利率在5%-5.4%之间。

较高的利率也吸引了投资者的关注。记者注意到，在京东金融理财前十热榜中，即有六个银行储蓄类产品上榜。

与此同时，在度小满金融APP银行存款栏目，共有21款储蓄存款产品在售，包括华瑞银行、新网银行、振兴银行、中关村银行、华通银行、众邦银行等。利率方面，除一款产品为3.9%外，其余均在4%以上，最高为4.95%。

计息规则方面，多采取随存随取，靠档计息。以营口沿海银行“个人存款五年期”为例，同时“可提前支取，提前支取按行内挂牌利率进行靠档计算实际持有天数的收益。”共分为8档。其中，持有时间小于90天，利率为0.35%；90天-180天（不含），利率为1.43%；180天-360天（不含），利率为1.69%.....1800天-5年（不含），利率4.5%；持有时间为5年时，利率为5.8%。

靠档计息规则差异较大

相较于今年以来收益持续下行的银行理财、互联网宝宝，这些银行存款产品利率表现似乎更具优势。

据融360统计数据，截至上周（8月26日-9月1日），银行理财平均收益率为4.03%，环比下降7BP。其中，保本理财平均预期收益率为3.41%，环比下降18BP；互联网宝宝方面，平均收益率为2.4%，78只产品中仅有1只收益率超过3%，最高收益率为3.41%，最低收益率为1.47%。

在分析人士看来，收益率持续下跌，对投资者的吸引力明显减弱；同时随着相关替代品的增加，理财市场竞争将越来越激烈，互联网宝宝等规模或将遭到分流。

事实上，随着利率市场化的推进以及存款竞争加剧，定期存款、大额存单、结构性存款、智能存款等揽储方式越来越多元化，以满足不同客户和细分市场的需求。而因为较高的利率，相关产品关注度亦逐渐提升。

相对而言，“此类银行存款产品更适合有灵活用钱诉求、但又不确定投资多久的投资者，最大特点是持有时间越长，收益越高。”相关人士指出。

值得关注的是，不同银行在靠档计息规则方面差异较大。如营口沿海银行“祥云智慧存5年期 A1”持有时间在7天以上，利率即达3.9%；蓝海银行“蓝贝贝”持有时间在3个月以内时，利率均为3.7%。同时付息方式亦有不同，分为到期还本付息与按月付息两种形式。投资者可根据自身流动性需求进行选择。