

自2021年6月份以来我国四大行利率开始出现调整，总体而言升有降。

2022年4月份开始，四大行将存款利率进行普遍下调。

其中5年期比3年期的存款利率要低，所得利息或将低于3年期。但大部分网友仍然选择了5年期的存款利率，但这又是为什么？

我国目前存款总量

央行

于2021年1月12日发布了2020年的金融统计数据报告，据报告中显示，截止至2020年年底，人民币存款余额212.57万亿元，同比增长10.2%，其中人民币存款上涨了19.65万亿元。

非金融企业存款上涨了6.57万亿，财政性存款上涨了3931亿元，其中非银行业金融机构存款上涨了1.06万亿，全国的住户居民存款上涨了11.3万亿元。

截止2022年6月末，上半年广义货币（M2）余额258.15万亿元，同比增长11.4%，人民币存款增加18.82万亿元，贷款增加13.68万亿元。

数据中不难看出，我国银行存款总额的庞大，面对如此庞大的存款数据，银行如果未能在市场上做出有效的市场行为，对于利息压力，银行可能是无法承担的。

目前市场的波动，导致市场行为的受阻，也应该使得银行更愿意贷款给更多的人，进行有实际需求的社会行为，例如房贷，信用贷等。

银行下调利率的另一个原因

银行存款量的庞大，得益于我国老龄化的严重性，这部分老人的存款比例中，大部

分是定期存款，和小部分的国债等投资行为，这部分资金一直处于惰性状态。

对于市场而言没有起到运作作用，也因为这部分资金，银行在不得已的情况下，下调利率，但为何下调利率会出现，3年期高于五年期呢？

对于市场而言此次下调的意义

由于疫情影响，也使得更多人对于市场，生活等方面有了不同的看法，也使得部分年轻人在面对就业与创业时有了更多的选择。

大部分年轻人选择了就业，然后将钱存入银行，以收利息的形式进行被动收益的提升，个人需要资金的稳定性，市场需要的是资金的流动性。

一般人群在进行定期存款时，会将一部份闲置资金进行短期的定期存款，以便在有需要时可以及时取出。但此次利率调整后，为什么大部分网友开始逐步转变定期为五年期呢？

除了追求资金的稳定性之外，还有一下两点原因：

全球市场受挫，自疫情以来，由于种种国际市场行为以及国际关系改变。

市场开始逐步不再向以前一样平稳，更多的人抛弃了短线大量获利的投资行为，开始逐步将投资行为进行长线处理，基金市场的稳定性在目前而言相较股票市场的投机性是更为安全的。

下调是趋势，调整是反击。市场的低迷状态不会一直延续，随着市场开始变得稳定，银行利率也会随波动进行调整，并在调整之中使得储户有利息增长的机会。

但，如果选择过于短暂的周期，往往这样的机会便会失去，机会成本的价值也无法体现。

而5年期相较于3年期和10年期而言，从周期长度看是正合适的，银行调整行为一般会2~3年进行一次调整，五年期中包含着一个调整周期和一个原始周期。

也更方便储户在周期内和周期外进行选择，而且市场整体动向往往，也是在3~5年内就会有所改变，什么时候选择市场操作才是更应该关心的话题。

国际市场的信号

自疫情以来，美联储开始大量向市场投放货币，以此期望，激活市场活力，但随着俄乌冲突点的不断发酵。

各集团开始对于俄罗斯进行制裁，但随着我国国力崛起，双边贸易进程得以加速。在美元通胀的背景下，各方面投资数据也受到了影响。

根据金十数据给出的报告可以看出，美股因市场对美联储利率预期重估，导致美股尾盘继续走低，道指初步收跌2.79%，纳指收跌4.67%。创2020年10月以来收盘新低。

标普500指数收跌3.87%，由此跌入熊市。也随着投资者重新评估美联储可能比过去预期更大力度加息的风险。

卖出美元之外的一切资产成为交易的主旋律，也因此国际市场收到重创。随着双边贸易的进程，更多人开始选择人民币以及人民币资产的配置。

结语

当下市场环境以及国际关系转变的影响，资产方向更建议以稳定的长线投资为主，并随时关注银行利率的调整才是合适的选择。

出手的时机在于稳定长期的正确判断，以及对市场信息的掌握，从全局来说，目前

虽然需要暂缓投资，但投资的必要性并没有降低。

在银行除了可以配置五年期的定期存款，还可以选择在保守之上进行获利的基金配置，使得稳定性和流动性的双确保。