

不少银行储户惊奇地发现，银行3年期限的定期存款利率高于5年期限的，这是怎么回事呢？

目前，不少银行的定期存款利率在期限上出现倒挂的现象。例如，5年期的定期存款利率是2.75%，而3年期限的定期存款利率是3.15%。

某国有银行定期存款利率截图

看到这一情况，许多人不淡定了，不是说定期存款期限越长利率越高吗？怎么3年的定期存款利率还高于5年的？

## 一、银行长定期定期存款利率情况

对于期限在3年期以下的银行定期存款来说，期限越长，利率越高，这一点是肯定的。例如，某国有大型商业银行的挂牌利率显示，3年期的利率（2.75%）高于2年期的利率（2.25%），2年期的利率（2.25%）高于1年期的利率（1.75%），1年期的利率（1.75%）高于6个月的利率（1.55%），6个月的利率（1.55%）高于3个月的利率（1.35%）。

但对于3年期以上的长定期定期存款来说，利率的情况就发生了变化了，大部分银行5年期定期存款利率与3年期的一样，个别银行出现倒挂现象。

其实这一情况，也不是最近才有的，早在2019年就存在这种长定期定期存款利率倒挂的情况。例如，2019年渤海银行5年期定期存款利率是3.20%，反而比3年期定期存款利率（3.25%）低0.05个百分点。

## 二、长期定期存款利率倒挂的原因

为什么长定期的定期存款利率会出现倒挂呢？

这是因为对于银行来说，5年期的定期存款在成本上不划算，甚至还会出现“亏损”的情况。在银行内部，有一个存款“内转价格”（上级行对于下级行的存款进行计价），5年期限的定期存款内转价格要低于3年期限的利率。

这种内转价格倒挂

政策，对银行的分支机构创造利润出现了一个极为不利的情况。一方面，银行要支付较高的存款利率给客户，另一方面又不能从上级行中获取更高的利率，从经营上来说十分不划算，不仅不能创造利润，还会减少利润。因此，银行不喜欢储户存5年期限的定期存款。

### 三、如何应对银行长长期定期存款利率倒挂的情况

作为银行储户，对于银行长长期定期存款利率倒挂是无能为力的，但我们可以转变存款策略，避开这一不利的因素。对于长长期定期存款利率倒挂的现象，我们要把握住2点：

#### 1.倒挂是个别现象

我们看到“长长期定期存款利率倒挂”这一现象时，不能盲目地认为所有银行、一个银行的所有存款渠道都是这样。这种倒挂的情况是“个别现象”，表现在2个方面：一是个别银行，二是银行的个别存款渠道

针对长长期定期存款利率倒挂只在部分银行存在的情况，我们在存5年期限的定存时，就要注重选择银行，选择那些5年期限定存利率不低的银行。

另外，即便是在同一个银行，这种倒挂的现象也不是针对所有渠道的，它针对的是在电子银行上办理的专属存款（特色储蓄存款产品），而对于在银行柜台办理的5年期限的定期存款，其利率会与3年期限的定期存款利率持平。

#### 2.改变理财方式

如果一定要将闲置资金存为5

年期限的存款，可以购买储蓄国债

（包括凭证式储蓄国债和电子式储蓄国债

），目前5年期的储蓄国债利率还保持在3.37%的较高水平。购买国债可以避开银行5年期定期存款利率不及3年期的“坑”，从而获得更高的利息收入。

**【关注我，便于获取更多金融知识与理财技巧】**