一直以来，在储户的固有观念里，存款的期限越长，获得的收益更高，因为银行需要稳定的存款客户，所以存款利率也会提高。

为了多获得一些存款收益，特别是一些年长的存款客户，来银行也不谈别的，直接就是存五年的定期，然后看看存钱有没有礼品赠送。

早年间，这种模式都是约定俗成的规矩，银行员工的主要考核就是存款，所以也会非常热情的营销期限比较长的定期存款。

可随着金融市场的发展，这一套理念好像慢慢行不通了，很多细心的朋友发现，银行的定期存款，三年期的利率居然比五年期还高。

根据国有银行的定期存款利率显示，目前三年期定期存款利率为3.15%，五年期的定期存款利率仅为2.75%，均出现了“倒挂”。

举个简单的例子，比如我们有十万块钱的存款，存三年的话，利息合计是100000×0.0315×3=9450，而存五年的话，利息则是100000×0.0275×5=13750。

乍一看，好像还是五年期的定期存款总利息比较高，但是我们得考虑时间成本，相当于存五年的定期存款，每年的存款利率就少了0.4%，按照十万块钱来计算，每年就得少400元利息。

如此一来，储户在选择存款期限的时候，自然就把五年期的给淘汰了，毕竟五年时间这么长，万一提前支取还得算活期利息，而且利息还这么低，完全没有必要。

那么，很多储户就纳闷了，为什么会出现存款期限越久，利率越低的情况呢？

第一，利率下行是当前趋势。

大家都知道，最近央行连续在降息，中长期贷款基准利率
目前都下降到了4.25%，甚至比一些银行的理财产品收益率还低。

现在三年期、五年期定期存款利率“倒挂”，其实一定程度上也反映了银行对未来长期利率走势的预判。

其实定期存款都是“一锤子买卖”，只要我们把钱存进去了，在存款到期之前，银行都得根据约定的利率给我们付利息，即使后续存款利率下降，也不会影响之前的定期存款。

从整体形势看，利率环境未来可能存在继续下行的可能，市场上短期获取长期限负债的需求不大，而存贷款利率一般都是同步进行调整。

考虑到这个因素，目前国有银行压根没有动力提高长期存款的利率。

第二，银行资金成本攀升。

银行主要的利润来源是存贷款的利差
，但是现在的储户金融知识越来越丰富，可供选择的金融产品也越来越多。

银行业吸收了大量的居民存款，导致银行的负债太高，资金成本攀升，但是贷款市场又在萎缩，可以说，银行的利润已经大不如从前。

特别是疫情以来，老百姓都意识到了存钱的重要性，居民存款再创新高，而银行为了大力扶持经济，积极响应号召，又得用更加低的贷款利率来刺激消费，甚至还远低于理财利率。

如果五年期的定期存款利率还像原来一样高，那么储户都会选择存五年的定期，很多银行都会撑不住。

第三，鼓励老百姓多消费。

既然存钱的利息越来越低了，那么有些人就会想着，这个钱还不如自己用掉，或者去做点别的什么投资。

毕竟，资金只有快速流通起来，才能产生更大的经济效应，本质上国家也是不希望老百姓都去银行存钱的，而是去投资和消费，这样资金周转的速度才会快起来。

现在银行通过存款利率“倒挂”，鼓励老百姓主动缩短存款期限，对于银行降低负债成本、刺激消费市场都有着积极作用。

最后，我也是建议家人们，如果想存定期的话，不妨还是选择一年的期限，这样资金流动性比较好，也可以后续根据金融市场的行情进行适当调整。

（感谢您的关注，希望能给您带来帮助，期待您的咨询和留言！）