

近些年来，国内银行存款利率在不断的下调趋势当中，特别是中长期存款利率下调比较明显。现在存款市场上已经很少见到4%以上的利率了。而与之相反，国内老百姓存款的积极性却越来越高涨。2022年一季度，家庭部门新增存款7.82万亿元，住户存款余额大概达到了111.13万亿元人民币，人均存款余额大约是7.88万元。

老百姓存款积极性越来越高，主要有以下两个方面的原因：一个是，受到疫情反复，以及各行各业不景气的影响，大家都意识到储蓄存款的必要性，所以，很多人都开始每月刻意存下一点钱，以备不时之需。

另一个是，我国的银行理财产品已经打破了刚兑，银行不再为理财产品而兜底，这意味着，亏损风险都将由投资者自行承担。于是，很多厌恶风险的投资者都把钱提出来，存入银行的定期存款。



最近，有不少储户询问，他们本来想存三年期的定期存款，这样可以获得较高的存款利率，而银行工作人员却竭力推荐一年期的，这背后究竟有何猫腻？对此，我们认为，银行员工之所以要向储户推荐一年期的定期存款，主要有以下几个原因：

首先，对于银行员工来说，他们每个月都要有一定的考核指标的，这些指标主要是购买了多少理财产品、办理了多少张信用卡，以及吸收了多少储户存款。如果完成了考核指标，就可以获得相应的奖金或提成，如果完不成考核指标，就只能拿基本工资。

所以，现在银行职工揽储的压力都很大，他们往往会发动亲戚朋友把钱存入其所在的银行。如果储户存三年期的定存，银行职工只能有一次地吸收存款的业绩，而如果让储户存一年的定期，那么银行员工每年都能有吸收存款的业绩。

再者，从银行角度来看，现在银行业绩主要是靠存贷利差，他们当然希望自己的融资成本越低越好。如果储户存1年期的定存，现在1年期的定存利率是2.1%，而现在3年期的定存利率是3.15%。这意味着，如果储户存1年期的定存，每1万元存款，银行可以省下105元，所以，银行方面出于利益上的考虑，当然也会向储户推荐一年期的定期存款，而不是三年期的。

最后，三年期的定期存款虽然利率相对较高，但是存款的周期也比较长，流动性确实也不如一年期的存款。如果储户一味地贪图较高的存款利息，存了三年期的定期存款，万一期间有事需要动用这笔资金，哪怕是提前一天提取这笔资金，都要算活期存款。所以，银行工作人员从储户的流动性角度考虑，推荐储户存一年期的存款，也并没有什么问题。

那么，如何才能让储户的存款有一定的流动性，还能获得较高的存款利率呢？我们建议大家，可以将存款分开存。就是把你的存款分成三份，一分存定期一年，一分存定期二年，还有一分存定期三年，并且每一笔到期后，都转存定期三年。这样分开存的好处就是，每年都有存款到期，解决了储户的流动性问题。而从第三年开始，每一笔到期的存款都可享受三年期的存款利率，这样就能做到一举两得。