

#头条创作挑战赛#张阿姨去银行存款，想将15万元存3年定期存款，但银行员工却建议张阿姨不要存3年定期，应该存一年定期，因为3年的时间太长，如果期间有急需提前支取就是活期利率；而1年定期比较灵活、时间较短。张阿姨很疑惑：银行员工的建议到底是为什么？

如何看待银行员工建议存定期一年而不存定期三年？真的只是为了存款人考虑吗？作为30多年的银行老员工，可能存在三个方面的原因：



第一个实情，可能银行的员工真的只是单纯地为存款人着想，毕竟定期存款提前支取确实会损失部分利息

以前银行的存款有智慧性存款，即如果定期存款提前支取实施靠档利率，即如果定期存款3年，在已经存满2年以后如果提前支取可以获得2年定期存款利率，从而最大限度的保障了定期存款的收益。

后来智能化结构性存款取消了，取而代之的是：如果定期存款提前支取，则全部以取款日的活期存款利率计算利息，这样存款利息就亏大了。

以2022年9月10月7日的挂牌利率为例，活期存款利率只有0.25%，3年定期存款利率大约在2.6%，一年期定期存款利率为1.65%，如果张阿姨15万元存款3年定期，但在2年以后提前支取，只能获得0.25%的活期存款利率，获得利息750元；如果定期

存款一年，则可以获得存款利率1.65%，可获得利息4950元，比存款定期3年提前支取多获得利息4250元。

银行员工也可能是根据张阿姨的家庭情况做了一个好心的提醒。

第二个实情，定期存款3年和定期存款1年对银行经办员工绩效是非常不一样的，所以，银行员工当然希望你存定期1年

如果说上面的情况可能是好心的提醒的话，但下面的情况就可能并不那么善意了。

刚才提到，定期3年和定期1年的存款利率是不同的，分别是2.6%和1.65%，对于银行来说，3年期定期存款成本比1年期定期存款的成本多了1.05个百分点，无疑会增加银行的资金成本。

有的人会说，1年定期存款与3年定期存款相比，银行员工算三次业绩，所以，银行员工推荐1年期定期存款的积极性更大。但实际上，在计算员工业绩时3年期限的定期存款，银行员工仍然会获得在存款期限的存款业绩。

不同的是，由于3年期限的定期存款利率高，所以银行在计算员工绩效时，可能会对业绩打一定的折扣，比如说在计算银行员工绩效时，3年期限的定期存款可能只相当于1年期限定期存款的70%或者60%，这才是银行员工不建议存3年定期而推荐1年定期的根本原因。



第三个实情，从银行支出存款利率的角度看，定期存款3年远远比定期存款1年利息多，而且未来银行存款利率有下降趋势

有人可能会问，银行为什么会做出这样的决定呢？反正对于银行来说，只要是存款不都是一样吗？

实际上还真不一样。原因是银行的存款虽然是贷款的基础，但银行业务说到底是要赚钱的，银行赚钱的基础是存款和贷款的利差，在同等贷款利率水平的前提下，存款利率的高低与银行利润有直接的关系。所以，银行对待利率高的存款要在业绩上打一定的折扣来考核员工的绩效，原因了就是如此。

同样重要的是，目前的存款利率处于下行通道和趋势之下，也许未来银行的存款利率会更低，银行不希望存款期限太长锁定了存款的成本，这就在未来存款利率下降时吃亏了。所以，银行在利率下行时希望存款期限越短越好，以在未来获得更低成本的资金。

存款利率关系到存款的收益，选择银行并不容易，你去银行存款要对存款的期限、

利率、甚至在哪家银行存款都需要做出一定的选择。（麒鉴）