

银行名称	年份	一年	两年	三年	五年
中国银行	2021	1.75	2.25	2.75	2.75
	2023	1.65	2.15	2.60	2.65
建设银行	2021	1.75	2.25	2.75	2.75
	2023	1.65	2.15	2.60	2.65
工商银行	2021	1.75	2.25	2.75	2.75
	2023	1.65	2.15	2.60	2.65
农业银行	2021	1.75	2.25	2.75	2.75
	2023	1.65	2.15	2.60	2.65
交通银行	2021	1.75	2.25	2.75	2.75
	2023	1.65	2.15	2.60	2.65
邮储银行	2021	1.78	2.25	2.75	2.75
	2023	1.68	2.15	2.60	2.65

4月以来，关于存款利率可能下调的讨论又多了起来。最近两天，就有河南、湖北等多地的部分农商行都发布了从4月8日下调存款利率的公告。而且不仅仅只是城商行、农商行，不少股份行也在3月底调整过存款利率加点上限。

其实呢，这轮中小银行利率的调整，只是去年9月那轮存款利率调整的落实，并不是新一轮的下调。但是还是引起了市场的担忧，大家在关注此轮中小银行利率调整的时候，最关心的还是，大行存款利率，还会再下调吗？

对于这个问题，很多专家都传出了肯定的声音。4月10日，中信证券研报指出，存款市场利率确实有进一步下调的空间。而从监管趋势来看，存款利率下调是央行推动实体融资降成本的改革必经之路。

而从发达国家的发展历程来看，利率水平会随着经济增速的放缓而下降。

当前的经济大环境太差了，经济增速是下行的，货币环境是越来越宽松的，钱印的是越来越多的。而利率正是资金使用的成本。

经济过热时，国家会通过调高利率来降低资金的流动速度，让经济降温。当经济增速放缓的时候，又会反过来调低利率，从而降低企业的融资成本，达到盘活经济的目的。

世界主要经济体近几十年来的十年国债收益率，都在走低，有些甚至负利率。我国一年期的存款利率也是一降再降。

中国应尽量避免快速进入负利率时代。

要知道，在1990年左右，我国一年期定存的利率高达10.08%，这就代表，100万的存款，利息有10万。而在1990年以后，我国存款利息开始了长达30年的下降趋势，到了今年也仍在延续。到现在，根据六大国有银行的利率，一年期存款利率仅有1.5%左右，同样是100万元，比1990年少了8.5万。

不管是从历史经验还是我们现在的感受来看，简单粗暴的理财，对于老百姓来说是越来越难了。

按照这个速度，5年后我国可能进入负利率时代，到时候，甚至还要倒贴银行管理费。如此看来，周小川的担心不是多余的。

我们的邻国日本，从2016年成为亚洲第一个负利率国家之后，已经负利率持续多年了。而不止是日本，欧洲很多国家也都相继实行负利率了。丹麦的日德兰银行2019年实行负利率存款，“世界银行”的瑞士也是负利率。

我们不能否认的事实是，我们的钱除了能被小偷偷走，还会被时代偷走。因为我们所处的时代就是低利率已经成为常态，而负利率的脚步也越来越近了。

大家觉得，我们会进入负利率时代吗？