

# 存款利率下调 对普通百姓有影响吗？

王瑞红

理财  
观察



进入5月份以来，多家银行集体宣布下调人民币存款挂牌利率，在多轮下调后，当前多数国有大行、股份制银行3年期、5年期存款挂牌利率已降至3%以下。业内认为，由于协定、通知这两种存款产品属于非主流，占银行存款业务比重较低，因此本次调整对行业影响不大，主要是信号意义更大一些。当前协定存款、1天、7天通知存款实际执行利率普遍较高，部分中小银行协定存款在2%以上。此次调整将引导对公活期成本下降，降成本政策意图进一步明确。

## 下调存款利率有哪些必要性

据悉，通知存款分为一天通知存款和七天通知存款，支取时通过手机银行或网上银行等渠道提前一天或七天通知银行，即可按实际存期及支取日相应币种档次利率计付利息，起存金额普遍为5万元。而协定存款是指在单位基本存款账户、一般存款账户或专用存款账户之上开立具有结算和协定存款双重功能的协定存款账户，并约定基本存款额度，由银行将协定存款账户中超过该额度的部分按协定存款利率单独计息的一种存款方式。

存款利率下调必要性有哪些？对普通百姓有哪些影响？投资者如何实现财富保值和增值？近期银行下调存款利率，可以缓解银行存款竞争，降低银行的负债成本，进一步支持实体经济。

今年以来，银行贷款利率普遍下降，住房贷款利率已跌破4%，而部分央企贷款利率接近2%，银行净息差承压，迫使银行下调存款利率。存款降息不是针对普通老百姓的储蓄存贷，主要针对银行同业存单、协定存款，同时，对定期存款、通知存款也有一定影响，但考虑目前通缩压力和CPI下行趋势，真实利率变化不大。

据申万宏源最新报告显示，2023年一季度商业银行净息差下探，其中，国有银行平均净息差下行13.7BP至1.65%，8家股份制银行的平均净息差下行13.8BP至1.95%。但商业银行的利润是准公共品，既要保证商业银行的合理盈利水平，又不能抬高实体经济融资水平，只能对存款利率进行调整。因此，贷款利率是信贷市场供求关系的反映。前期贷款利率下降，主要得益于金融机构减费让利和金融管理部门的加强引导；当前贷款利率较低，也可能反映出有效融资需求仍然有待进一步提振。接下来，应保持宏观政策的稳定性、连续性、灵活性，继续采取坚决有力的措施提振经营主体信心和预期，进一步激发有效融资需求。

此外，还需注意，部分大型银行普惠小微贷款维持超低利率，一方面是因为在普惠小微贷款支持工具等政策支持之下，银行资金成本得以降低；另一方面是因为在“两增两控”的压力之下，部分银行不计成本通过压低利率来抢夺客户。下一步，对大型银行，应提升其小微企业和个体工商户“首贷户”的考核占比，降低因其非市场化过度下沉对中小银行带来“掐尖现象”和“挤出效应”的影响，推动构建更加良好可持续的小微金融服务生态。对中小银行，应在资金来源、资本补充、资产处置等方面采取更多的差别化支持措施，鼓励中小银行更好地发挥体制机制灵活、贴近市场和客户等特点，更精准地服务好小微企业和个体工商户。

## 多家银行暂停通知存款业务

5月15日，建设银行App显示，其个人通知存款一户通“薪享通存款”结算通存款产

品均已停售；农业银行App显示，其智能通知存款“双利丰”已于5月15日起停止签约；工商银行App显示，该行1天期、7天期通知存款年化最高利率进行了下调，较之前的存款年化最高利率下调了0.3个百分点。而在此之前，已有多家银行发布了此类公告。自5月15日起，徽商银行暂停销售了其“智享存”智慧通知存款两款通知存款产品；5月14日，平安银行暂停销售了其“智能通知存款”产品。整体来看，银行整体调整的为通知存款、协定存款，调整内容多为下调相关存款利率，或者暂停相关业务办理。有关人士认为，通知存款和协定存款的产品优势是灵活性和稳定性。通知存款可以随时取款，但需要提前通知银行；协定存款则需要按照约定的期限存款，但利率相对较高且稳定。这两种存款产品都比定期存款更加灵活，能够适应客户的不同需求。

与此同时，增额终身寿险却再成热门。利率持续下行，欢迎尽早配置增额终身寿险，提前锁定利率。徽商银行某支行客户经理向客户推介道。去年以来，在监管引导下，银行存款利率不断下行，增额终身寿险由于其3.5%的预定利率，在期望保本保息的客户群众占有一定的优势地位。但随着存款利率下行，市场消息称，保险新开发产品定价利率或从3.5%降至3.0%。利率持续下行是大趋势，建议您提前购买增额终身寿险产品，锁定3.5%预定利率产品的最后窗口期。兴业银行某支行客户经理建议。

据银保监会披露，2022年末，商业银行整体净息差为1.91%，同比下降了17BP。据2023年一季度，42家上市银行净息差同比下降25BP。近年来，银行面临较大的净息差压力，为应对息差压力，部分银行充分利用存款利率市场化调节机制主动管理负债。本次调降利率，是在此前调降存款利率基础上，进一步对部分产品利率进行合理调整。

目前，协定存款和通知存款已经成为银行付息成本继续下行的阻碍因素。有关人士认为，在当前的经济形势下，存款利率定价自律机制主导下的此次调整行为，延续了降成本、惠实体的思路，通过压降商业银行负债端成本，在保持商业银行净息差基本稳定的基础上，压降实体经济融资成本。

此外，银行也需要控制流动性风险，避免资金过度集中在某些存款产品上，因为银行需要降低成本来保持盈利。资金成本相较大机构更高、对利率波动更为敏感、更依赖息差收入的中小机构，更会积极考量是否需要维持上述两种存款产品的原有业务规模。毕竟对于银行客群而言，市场上有大量品类是以通过资产组合管理来替代这类业务。

那么，随着通知存款、协定存款相关利率下行，且部分银行暂停部分相关业务，产品优势下降，该类存款是否会在市场上消失？有关人士认为，虽然下调了银行协定存款、通知存款利率上限，但此类产品的优势仍在，不会从市场上消失。一方面因为不同银行的吸储需求不同，一些中小银行很显然还有以此类产品加强吸储的需求。

存款利率的下调是趋势，储户应结合自身的风险偏好和流动性需求等去配置资产。风险偏好的投资者，可以购买国债，流动性相对灵活的存款产品或者低风险的理财产品。

今年以来，消费减少，企业及居民存款增多，形成了一定规模的超额储蓄，本次降低协定存款及通知存款自律上限可以降低企业、居民的储蓄意愿，引导企业加大投资、居民增加消费，促进经济复苏。只有经济复苏，企业、居民对后续的收入信心才会回升，进而形成储蓄转化为投资、消费进而再转变为企业、居民收入的良性循环。

在低利率时代，要在跑赢通胀的同时，实现财富稳健增值，投资者需要通过选择优质赛道，享受产业红利和经济高质量发展红利。

## 金融战线

### 工行张家界分行首笔“种植e贷”落地

近日，工行张家界分行在全辖范围内全力推广“种植e贷”，多措并举深入农村，近日实现了莓茶“种植e贷”的首笔落地。

“种植e贷”是工商银行专为种植领域小微企业量身打造的首款针对农业种植场景的数字普惠融资产品，是张家界工行贯彻落实全面推进乡村振兴，推动普惠金融涉农服务的创新突破。张家界工行相关负责人表示。

据介绍，工行“种植e贷”基于土地权属、种植规模、经营情况等涉农数据，为农业种植客户提供专属融资服务，支持农户和家庭农场、农民专业合作社、农业企业等新型农业经营主体申请办理。该产品贷款期限根据单个经营周期设置，一般不超过3年，最长可达5年，随借随还；单户纯信用贷款金额最高可达300万元，采用足值有效抵押品抵押或强担保的，最高可达1000万元。可以说，该产品是目前同业领先的线上涉农信用贷款产品。张家界工行相关负责人告诉笔者，它能满足农作物生长周期内各环节的资金



需求，具有场景适配度高、客户覆盖面广、业务额度大、融资周期长、审批快速、线上提款等特点，有效破解农业种植领域的融资难题，进一步提升乡村客户融资可得性。

下一步，工行张家界分行将以“种植e贷”为主抓手，全面深耕三农领域，持续提升乡村客户融资可得性，扎实走访辖内的农户、合作社、涉农企业等经营主体，提升涉农覆盖面，大力为农业农村客户的经营发展“输血供氧”，为乡村振兴不断注入金融活水，充分彰显工行担当。

通讯员 刘行

### 湖南银行助力提振消费信心

近日，湖南银行张家界市分行参加“安居张家界 筑梦山水间”为主题的第十一届房地产交易会，多形式、多途径宣传该行金融产品及服务，提振消费信心，助力经济复苏。

期间，该行精心布置展厅，制作大型贷款产品喷绘海报，抽调业务骨干组成宣讲团队，主动走访各个展台，向参展群众介绍各项金融产品，宣传信贷优惠政策，面对面解答客户疑问，同时宣讲金融知识，增强群众识别和防范风险、维护自身合法权益的意识。通过面对面宣传，让住房贷款政策精准直达所需人群，同时与房地产公司深化交流对接，加强住房按揭贷款合作。

据了解，在房交会期间，湖南银行张家界市分行将持续发挥地方金融机构优势，全面履行社会责任，为群众安居乐业、实现地方经济高质量发展提供金融力量。

廖兆文



日期间，五年期以上按揭贷款利率低至4.1%；房抵贷经营性贷款利率低至3.55%，消费性贷款利率低至4.15%；购车位可以零首付、免流水，审批快捷。

接下来，湖南银行张家界市分行将持续发挥地方金融机构优势，全面履行社会责任，为群众安居乐业、实现地方经济高质量发展提供金融力量。



## 文房之上荔枝甜

周小丽

初夏是荔枝味的。古代文人墨客对荔枝的赞美之词溢于言表，白居易曾写道：嚼疑天上味，嗅异世间香，润胜莲生水，鲜答逾橘得霜。宋代吃货苏轼更是赞叹：日啖荔枝三百颗，不辞长作岭南人。

荔枝一般产自南方，其保鲜期极短，故荔枝最开始时叫“离支”，意味它离了枝很快就会腐烂。自宋代开始，南方开始每年向宫廷进贡荔枝。可因为交通不便的原因，能吃上新鲜的荔枝不可谓不奢侈。清册《哈密瓜蜜荔枝底簿》有载：乾隆二十五年，交来荔枝二十个。乾隆恭进皇太后荔枝一个，赐皇后及其他11位妃嫔每位鲜荔枝一个，这也是有头有脸的妃嫔们才能尝个味儿。于是，古人便将这种美味且珍贵的水果装饰在自己的文房用具之上，望而生津，也是一种雅趣。

明嘉靖时期的黄花梨嵌宝荔枝图倭角文盘。文盘长方倭角，以碧玉、水晶、青金、象牙各种杂宝绘制折枝荔枝纹饰，枝叶繁茂，果实成群。盘底篆刻“吴门周柱”四个小字，应为明代雕刻大师周柱所作。据明清史料载，周柱生年不详，乃嘉靖时人，活跃于江苏扬州一带，以百宝嵌闻名，擅于木及漆器上，细镶五彩杂宝，所用玉石种类繁多，纹样复杂，出类拔萃。周柱之镶嵌工艺极为繁复，层迭错落，营造三维视觉效果，又缀以金、银等贵重金属，屡创层次丰富之佳品。后人之作，纵清代盛世所出，论镶嵌繁细亦鲜有出其右者。



明代万历时期的剔红荔枝图印泥盒。小盒直径约6厘米，呈饼式造型，唇边子母口，底承圈足，整体小巧周正，形制扁圆，盈手可握。盒内髹亮黑器，外壁以剔红工艺装饰。盒盖及盒壁均龟背锦地之上各雕荔枝一株，枝干柔韧多姿，大叶翻卷肥厚，层层叠叠，间隙处理得当，所饰荔枝大小不一，虚掩于叶间，荔枝上以不同锦地将多颗果实区别开来，圈足内剔刻填金，大明万历年制“六字二行楷书刻款”。此盒雕漆技法娴熟，刀锋隐起圆润，细节处理毫不含糊，髹漆肥厚，极为难得。

清代乾隆时期的铜胎画珐琅荔枝水丞。水丞巧制一枚荔枝造型，敞口，口沿描金，鼓腹，腹身布满细小状裂片。水丞以荔枝枝干作为底座，还装饰了几枚青涩的小荔枝和茂密的树叶。整器釉色透亮纯正，构思巧妙，制作精良，栩栩如生。放置在案头，宛若一颗刚从树上摘下的鲜荔枝。铜胎画珐琅又称“画珐琅”，是在铜质胎体上涂敷釉料，经烧结、彩绘、抛光、镀金而制成的金属工艺品。铜胎画珐琅带有独特的西式风格，富有绘画趣味，故又称“珐琅画”。其造型典雅，纹饰细腻，色彩清秀，是我国著名的传统手工艺品。



中国移动 5G+

心级服务  
让爱连接

## 全民反诈骗 移动在行动

诈骗手段日益新 提高警惕可防范

诈骗手段日益新 提高警惕可防范

诈骗手段日益新 提高警惕可防范



加好友 验证码 社交好友 微信二维码 养生神药 养生神药 加好友  
中奖短信 养生神药 身份证信息 银行卡号 陌生电话 点击确认  
中奖 96110 是公安机关反诈预警劝阻专线 请务必接听!

QQ 二维码名片 收付款码 转账 微信 开户行链接 中奖了  
由话号码 由话号码 由话号码 由话号码 一夜暴富 网络诈骗