

银行3年期、5年期存款利率普遍降至3%以下——

怎么看存款利率调整？

本报记者 王俊岭

银行又降息，是继续储蓄还是选择新的理财项目？最近，不少储户在反复掂量。

5月，浙商银行、渤海银行、恒丰银行相继宣布下调活期存款、定期存款产品利率。4月，山东、河南、湖北、陕西等多地的中小银行下调人民币存款挂牌利率。据市场机构统计，目前国有大型商业银行、股份制银行定期存款挂牌利率最高值已普遍低于3%。

如何看待存款利率调低？会不会由此出现居民存款“大搬家”？这对理财市场意味着什么？

多重因素助推利率走低

存款利率往往与贷款利率保持同方向变动。

4.85%、4.80%、4.75%、4.65%、4.60%、4.45%、4.30%……自2019年8月起，5年期以上贷款市场报价利率(LPR)开始逐步走低。今年5月22日，中国人民银行授权全国银行间同业拆借中心公布最新LPR，1年期LPR为3.65%，5年期以上LPR为4.3%，连续9个月维持在较低水平。

同期，存款利率也步入下降通道。从中国工商银行等几家国有大型商业银行发布的存款信息来看，2019年至2022年初，1年期定期存款(整存整取)挂牌利率普遍为1.75%，3年期是2.75%，5年期是2.75%。如今，1年期定期存款挂牌利率约1.65%，3年期为2.60%，5年期为2.65%。相比之下，这三类存款产品年利率已分别下降0.1、0.15、0.1个百分点。

以中国建设银行为例，3年期定期存款(整存整取)挂牌利率为2.60%，如果单笔存款金额达到2万元，年化利率可上浮至2.77%；如果单笔存款金额达3万元，年化利率可上浮至2.87%。不仅如此，该行大额存单利率也由2020年4.125%降至目前3.1%。从其他银行来看，定期存款利率也普遍低于3%，虽有一定的上浮优惠，但只针对大额存单、新注册客户、个人养老金账户等情况。

居民存款需求增大，也是定期存款利率调低的一个重要原因。

中国人民银行数据显示，去年以来，中国广义货币供应量(M2)和人民币存款延续较快增长态势。中国人民银行货币政策分析小组指出，随着我国市场化利率体系和利率传导机制不断理顺完善，理财打破刚性兑付与存款的利差也趋于收窄，企业和居民理财资金回流为表内存款。同时，疫情防控平稳转段后，实体经济的生产流通传导、消费需求等恢复仍有时滞，经济循环阻滞摩擦未消，也导致货币流通速度降低，市场主体的货币持有量和预防性储蓄存款上升。

中国民生银行首席经济学家温彬在接受本报记者采访时说，近年来，受银行存款定期化和银行间存款竞争压力影响，银行负债端成本刚性较强。相比之下，降低企业融资成本的举措让银行资产端收益率持续承压。此时，规范带有靠档计息特点的创新存款产品、对结构性存款实施“压量控价”、加强互联网存款管控、规范协议存款业务、引导银行下调部分定期类存款利率上限等，有利于银行实现“促让利、稳经营、防风险”之间的平衡。

“当前，在经济修复过程中，实体内生融资需求有待进一步提振，银行贷款利率也将坚持稳中有降，以继续加大对实体经济的支持。在广谱利率整体下行的背景下，存款利率也会适当下降。”温彬说。

多家银行降息

目前国有大型商业银行、股份制银行定期存款挂牌利率最高值已普遍低于3%

贷款利率：

5月22日公布的最新LPR：
1年期LPR为3.65%，5年期以上LPR为4.3%，连续9个月维持在较低水平

存款利率：

国有大型商业银行：1年期定期存款挂牌利率约1.65%，3年期为2.60%，5年期为2.65%，较往年明显下调
大额存单利率同步下降

储户积极适应变化

记者在采访中发现，无论是活期存款、定期存款，还是通知存款，利率的下调都备受储户们关注。

相当一部分储户依然看重定期存款的安全性和便利性。

在上海一家外企工作的欧敏贤将自己储蓄的1/3投入到定期存款中。在她看来，购买定期存款的目的是以备不时之需，定期存款产品利率下降并不会对自己的决策有太大影响。“这部分钱，安全性和便利性是最重要的，利息高一点低一点没有太大关系。”欧敏贤说。

“我工作时间比较短，积蓄还不多，在银行存款主要是为了培养自己在生活中精打细算的好习惯。”在北京从事互联网工作的顾欣怡说，目前自己活期和定期都会存，以活期为主。“损失一两千元的利息，却能换回好几万元随时可动用的流动资金。现在3年定期、5年定期利率走低，活期存款存取灵活的优势更加凸显。”顾欣怡说。

也有不少储户主动寻求理财渠道的多元化。最近，湖南居民张恬对各类理财知识的关注度明显提高。一直以来，她都将一部分积蓄以定期存款形式储存起来。“以往定期存款利率变动不大，现在利率市场化程度高了，不同时点买的定期存款产品收益差别还不小。我准备增加这方面的知识储备，争取选出一些性价比高的理财产品替代存款。”张恬说。

对家住天津的袁博文而言，定期存款一度是最主要的理财方式。定期存款利率接连走低，让他坦言“压力有点大”。“前几年，大型银行大额存单利率都在3.5%以上，我把大部分积蓄投入其中。而今，不仅定期存款利率降了，大额存单利率也跟着降了，这确实增加了我理财的难度。”袁博文说，对于股票、债券、基金等渠道，自己也开始加强学习，以丰富理财渠道。

中国人民银行数据显示，4月份人民币存款减少4609亿元，其中住户存款减少1.2万亿元，自2022年2月以来同比首次转负。据分析，住户存款下降有消费意愿增强的因素，居民存款回流理财也是原因之一。

上海交通大学安泰经济与管理学院金融系教授吴文锋对本报记者说，银行最主要的业务是存贷业务，存款和贷款之间的利息差直接影响银行的盈利能力和防风险能力。在持续降低实体经济融资成本的背景下，中长期存款利率出现下降，且与短期存款之间的“价差”不断缩小，有利于平衡银行的债务期限结构，提高银行贷款的积极性并鼓励居民消费。

银行持续提高服务能力

银行如何应对存贷两端的压力？目前，各大银行都正在积极顺应客户需求提供差异化的理财选择。比如，对于风险偏好较低的客户，继续坚持加强存款配置；对于风险偏好较高的客户，则推荐客户采用存款、理财、基金及保险等产品进行均衡配置。

记者从兴业银行了解到，该行于2021年7月20日和2022年9月21日两次下调存款挂牌利率。其中，3年期定期存款利率累计下调55个基点，5年期定期存款利率累计下调50个基点，调整幅度明显大于其他期限产品。“尽管中长期定期存款利率随行就市下调，但我行长期定期存款规模仍保持稳步增长。”兴业银行相关业务负责人说，随着金融知识宣传普及，广大储户对于存款利息波动接受程度更高，储户对存款利率下调的反应总体平稳。

该负责人表示，兴业银行一直以来与客户保持着良性互动关系。一方面，银行发动各分支机构的专家团队就市场利率下降趋势等问题进行解释引导；另一方面，银行还积极引导储户基于风险、收益、流动性三大投资要素综合考量，丰富投资品种，提高客户资产配置收益。

专家认为，应对存款利率下行，商业银行提升综合服务能力是关键。“比如，商业银行除了帮助客户实现储蓄增值外，还应提升税务咨询、法律建议、长期财务规划等专业服务能力，以更优质的服务吸引客户。再如，商业银行可通过加强数字化建设，运用数字化手段服务更多优质民企贷款客户。”吴文锋说。

“目前，我行整体贷款增量及增速均稳居股份制银行前列，绿色贷款、专精特新企业贷款、科技型中小企业贷款余额及对公普惠贷款增量、涉农贷款增量也位居股份制银行前列。”兴业银行相关业务负责人说，接下来，兴业银行将通过存款结构优化、精细化定价管理，有效控制负债成本，为持续降低实体经济融资成本、更好服务经济社会高质量发展夯实基础。

招联金融首席研究员董希淼说，目前存款利率已经处于较低水平。随着宏观经济恢复、融资需求上升，2023年存款利率进一步下降的空间相对有限。对居民来说，应注重平衡好风险与收益的关系。如果追求稳健的收益，在存款之外可以适当配置现金管理类理财产品及货币基金、储蓄国债等。“中小银行负债吸储难度大、成本高，应持续通过市场利率自律机制等方式加强对金融机构的引导和监管，保持存款市场良好的竞争秩序，推动银行理性吸收存款并降低负债成本。”董希淼对本报记者说。

百度智算中心落户沈阳皇姑，云从科技西部智算中心启动运营……近年来中国智算中心建设加快推进，数字经济快速发展。

国家互联网信息办公室5月23日发布《数字中国发展报告(2022年)》显示，2022年中国数字经济规模达到50.2万亿元，占国内生产总值比重提升至41.5%，总量居世界第二。

数字产业规模稳步增长。《报告》指出，2022年，电子信息制造业实现营业收入15.4万亿元；软件业收入跃上10万亿元台阶，达10.81万亿元，同比增长11.2%。其中，信息技术服务收入达到70128亿元，占全行业收入的比重达64.9%；云计算、大数据服务共实现营业收入10427亿元，同比增长8.7%，占信息技术服务收入的比重达14.9%；集成电路设计收入2797亿元；电子商务平台技术服务收入11044亿元。此外，电信业务收入达1.58万亿元。

大数据产业规模稳步增长。2022年，中国数据产量达8.1ZB(十万亿字节)，同比增长22.7%，占全球数据总产量10.5%，位居世界第二。中国大数据产业规模达1.57万亿元，同比增长18%。

算力基础设施规模提升。根据《报告》，截至2022年底，中国数据中心机架总规模已超650万标准机架，近5年年均增速超过30%，在用数据中心算力总规模超180EFLOPS(每秒18000京次浮点运算次数)，位居世界第二。上海、天津、武汉、合肥、深圳、成都等城市加快推进智算中心建设。

数字基础设施规模大幅提升。《报告》指出，截至2022年底，中国开通5G基站231.2万个，5G用户达5.61亿户，全球占比超60%；移动互联网终端用户数达18.45亿户，成为全球主要经济体中首个实现“物超人”的国家；千兆光网具备覆盖超过5亿户家庭能力。

智能制造应用规模和水平大幅提升。“智能制造装备产业规模达3万亿元，市场满足率超过50%。启动产业主数据标准生态体系建设，浙江、江苏、山东等地开展分行业试点。”报告称。

以信息技术为代表的新一轮科技革命和产业变革突飞猛进的当下，中国数字经济发展仍面临一定挑战。

根据《报告》，从外部看，一是关键核心技术之争加剧数字产业链动荡局势，二是数字领域国际标准体系和治理规则面临深刻变革，三是新技术、新应用持续涌现带来新挑战。新技术加快实现从研究探索到商业落地的跨越，进一步放大和凸显了隐私泄露、技术滥用、价值渗透等科技伦理问题。从内部看，数字技术创新潜能有待深入挖掘，数字化发展的系统性、整体性、协同性亟须提升，数字治理体系有待深度优化，数字包容体系尚需健全完善。

在数字技术创新潜能挖掘方面，关键领域核心技术受制于人的局面尚未根本改变。《报告》指出，目前数字创新体系整体效能不强，创新资源存在分散、重复、低效等问题，制约创新成果转化。数字人才基础薄弱、缺口巨大，重引进轻培育较为明显。

数字鸿沟从“接入鸿沟”转向“能力鸿沟”，城乡间、地区间、领域间、人群间的数字化发展应用差距依然较为明显。《报告》称，特别是近期生成式人工智能成为全球热点，可能明显改变工作、生活、学习、创新方式，对人的数字素养与技能提出更高要求，数字技能培育体系建设与数字应用适老化、适残化、适农化、简约化改造需有序有力、双管齐下。

中国数字经济规模居世界第二

去年中国数字经济规模超五万亿元

本报记者 徐佩玉

跨越沪苏浙一市两省

长三角“水乡客厅”规划出炉

本报上海电(记者巨云鹏)5月24日，《长三角生态绿色一体化发展示范区水乡客厅国土空间详细规划(2021-2035年)》发布。规划范围包括上海市青浦区金泽镇、江苏省苏州市吴江区黎里镇、浙江省嘉兴市嘉善县西塘镇和姚庄镇4个镇各一部分，总面积约35.8平方公里。在功能定位上，水乡客厅是长三角一体化建设成就可见可感的集中展示区，由两省一市共同打造的功能示范区生态绿色理念的功能样板区，集中实践和示范城乡共生、活力共襄、区域共享的发展理念，是长三角一体化共商、共建、共治、共享、共赢的制度创新试验区。

根据规划，在空间结构上，水乡客厅构建“一点、一心、三园、三区、三道、多村”的空间结构，塑造江南韵、小镇味与现代风交融的新江南风貌，蓝绿空间占比约75%。到2025年，三地互联互通、一体化建设全面开展，生态系统和交通路网骨架基本成型，市政基础设施推进建设，重要功能节点建设有序推进，蓝环水系形成。到2035年，全

面建成示范产居、人文、生态一体化发展的世界级水乡客厅，建设成跨行政区划一体化高质量发展的示范窗口与核心承载地。

据介绍，作为全国首个跨省域的国土空间详细规划，规划编制过程中，打破行政边界，将跨越两省一市的水乡客厅视为一个整体，一体化建构跨省域空间系统。在规划编制过程中，统筹三地合理布局跨地区的公共服务和配套设施，全面衔接示范区重点项目，支撑项目精准落地，切实保障和提升水乡客厅建设的显示度、示范性。

同日上午，长三角生态绿色一体化发展示范区执委会联合上海青浦、江苏苏州吴江、浙江嘉善两区一县政府举行水乡客厅项目开工仪式。

该项目位于沪苏浙交汇区，跨越青吴嘉三地，采用四合院形制，在四角分别设置了沪苏浙皖主题展示空间，未来将依托自然环境资源，成为跨省的滨水公共空间，具备国际论坛与会展等核心功能，项目是示范区水乡客厅的重要组成部分。



眼下，江苏省泰州市255万亩小麦进入成熟期，处处涌动着金色麦浪，构成了一幅动人的“丰”景图画。

汤德宏摄(人民视觉)

大地染金“丰”景如画