

# 存款利息少了,大额存单还买不到 钱存银行还是消费

■左宇坤

保本保息的大额存单是不少投资者的“理财保底项”。但近期,以中长期大额存单为代表的存款产品利率也出现下调。

4月25日以来,多家国有大行及股份银行已下调了不同期限大额存单的利率,且目前大额存单十分抢手。

### 多家银行下调定存利率

查询中行手机银行发现,起存金额2万元的三年期定期存款利率下调至3.15%;两年期定存只有50元起存一档,利率为2.25%。大额存单产品中,起存金额20万元的三年期产品利率也只有3.25%。

工商银行的客服也证实,4月25日时确实下调了存款利率。“大额存单一般需要三年起存,利率原来是3.35%,现在是3.25%。”

建设银行的工作人员同样表示,利率下调了一个百分点。目前

三年期定期存款,从之前的年利率3.25%降至3.15%,两年期定期存款,由2.6%降至2.5%。

农业银行的部分期限大额存单利率也已调整。目前20万元起存的大额存单,三年期年利率从3.35%降至3.25%,两年期的则从2.7%降至2.6%。

更早些时候,不少股份制银行的大额存单产品也已出现变动。相比于四大行均在10个基点左右的下调,幅度也相对更大。

“这次银行主要调整的是三年期以及两年期的定期存款利率。五年期及以上,一年期及以下的定存利率基本没变。”某国有银行工作人员表示,有些银行的五年期和三年期定存利率是一样甚至倒挂的,所以一般业务办理中最受欢迎的也是三年期产品。

### 大额存款额度紧张售罄

目前看来,各银行间、乃至同一家银行不同分行间的调整节奏

和幅度不尽相同。有受访者表示,不同银行网点间、线上线下业务办理都可能会有不同的利率显示,甚至如果有熟悉的客户经理,可以尝试争取到下调前的利率存款。

“我国已经在形式上实现存款利率市场化,银行在存款利率定价上拥有较大的自主权。”招联金融首席研究员董希淼解释称,因此,不同银行会根据自身资产负债结构、业务发展战略、对未来流动性判断等因素,采取差异化的策略。

“同一家银行在不同的阶段,同一家银行的不同分行,也可能采取不同的存款定价策略。因此,这是存款利率市场的体现。”董希淼表示。

但相同之处,是各银行的大额存款额度均非常紧张。

“因为利率加成有一定变动,目前建行的定期存款产品有调整。一年期没有太大问题,长期的两、三年存款得稍等等,利率上浮

的产品都没了。”建行一位工作人员向中新财经表示,相关业务暂停多少时间尚不确定,但应该不会太长。

工行工作人员介绍称,存款额度处于限量状态。线上办理就看是否显示有额度可办,线下各网点可能每天有额度发放,建议具体到各网点咨询。

农行工作人员同样表示,大额存单最近额度很紧张,可以说几乎没有额度了,具体发放时间只能等总行通知。

### 存款利率下行成为必然趋势

“受内外复杂因素影响,市场无风险收益下行将是长期的趋势。从长期看,存款利率下行是必然的趋势。”董希淼表示,随着存款利率逐步下行,银行负债成本将有所降低,有助于保持利差基本稳定,进而提高银行加大信贷投放、向实体经济让利的意愿和能力。

根据部分银行已披露的2021

年业绩数据,无论是国有大行还是股份行,净息差均出现了一定的下滑,且今年银行息差下行的压力仍比较大。当下,加强负债管理、缓解息差压力也成为多家银行今年的重点工作。

分析人士普遍认为,大额存单事实上对银行来讲是一种负债。随着资管新规等深入实施,同业负债持续压降,存款占比进一步提高。利率的降低则有助于降低银行的负债成本,进而实现贷款成本进一步下行,提高银行让利实体经济能力。

“对个人而言,如果资产配置中中长期存款等产品较多,那么收益率可能有所下降。”董希淼提醒,投资者应平衡好风险与收益的关系。

同时,有分析人士指出,在存款端利率下降之后,通常银行对应的贷款端利率也会有一定的下降,居民去银行申请房贷等贷款所应付的利息也会相应地减少。

# 农户贷款难 怎么办?

嘉兴以数字普惠金融  
打通“最后一公里”断点

■沈哲韬

“今年大部分对接的工厂还没步入正常经营轨道,运输也受阻,货物没办法及时送达,但是企业员工工资还得照常发,压力很大。”桐乡某物流公司的负责人老周说。

原来今年3月以来,受全国疫情影响,多地实施封控管理,部分地区对货运车辆采取层层加码的通行管控措施,货运受阻、物流不畅,对物流行业造成不小冲击。短短几个月,老周因部分订单无法按时送达,损失已达20余万元。

桐乡农商银行的共富网格员了解情况后,第一时间联系老周,针对其资金需求特点,指导其线上申请贷款。当天即成功为其发放无抵押无担保的“三治信农贷”30万元,帮助老周渡过难关。

能如此及时高效地为老周提供融资支持,得益于桐乡农商银行开发的数字授信模型,在前期“金融惠农”行动走访基础上,该行结合建档信息、政务数据、金融信用信息,构建综合评判标准,依据评分高低给予农户一定的贷款信用额度,并通过“丰收互联”APP实现提

前授信、无感授信、批量授信,有效推动金融信用数字化。

这只是桐乡农商银行积极以数字普惠助力共同富裕的一个缩影。近年来,该行围绕数字化转型战略,以“三治信农贷”为抓手,强化科技创新,建立“数字化、网格化、标准化”普惠金融服务模式,全力推进以人为核心的全方位普惠金融,助力乡村振兴共同富裕。

为打造数字普惠服务大脑,该行充分运用金融科技,着力打造“两平台一张图”,即“金融惠农”“数字小微”两大服务平台,绘制一张“数字地图”,将全市13.38万户54万村民、4.2万家人主体和10.69家个体工商户的数据纳入平台管理,并以桐乡市“四治融合”数字化改革项目为契机,实现社保、民政、税务、不动产登记等28个市级部门数据共享共治,夯实了数字普惠服务基础。

截至2022年3月末,线上产品实现存款、贷款、结算、理财等业务种类全覆盖,其中“三治信农贷”线上授信12.41万户、金额243.1亿元;个人移动支付客户11万户;农户小额普惠贷款“线上化、数字化”放款占比达90%。

# 这个“五一”假期， 准备好消费了吗？

■吴利清

昨日,宁波市政府办公厅公布了“2022欢乐红五月·你消费我助力”消费促进活动实施方案,于4月28日至5月31日启动有史以来力度最大、覆盖最广的消费券发放活动,总投放金额超过了3亿元。

根据方案,本次活动通过发放满减消费券,消费满额直接抵扣的形式举行,以线上发券、线下核销为主。宁波行政区域内相关商业广场、购物中心、商业街区以及零售百货、家电卖场、超市、餐饮、住宿企业等均会参加此次活动,参与商家总数不少于10万家。

宁波市本级消费券共11种,分别为通用消费券、餐饮消

费券、汽车消费券、活动专属券、家电消费券、家居消费券、酒店消费券、文旅消费券、体育消费券、电动自行车专用券以及数字人民币推广券。

其中,通用消费券适用线下全业态消费场景,光市财政就会出资3000万元,银联配资450万元;餐饮消费券则适用线下餐饮消费场景,市财政会出资3500万元。

据悉,宁波市本级消费券除特殊券种外,会于4月28日起连续三天集中发放。未核销的消费券余额,后续轮转发放。各区(县、市)、宁波前湾新区、宁波高新区会出资1.255亿元,参照宁波市本级方案同期发放消费券,也将于5月1日前全部发放。

## 一季度居民收入表来了！ 最高是这里

■李金磊

各地一季度经济数据陆续发布,居民收入和消费数据也揭晓了。国家统计局更新公布了31省份2022年一季度居民人均可支配收入和人均消费支出数据。

### 8省份人均可支配收入超全国水平

居民可支配收入是指居民可用于最终消费支出和储蓄的总和,即居民可用于自由支配的收入,既包括现金收入,也包括实物收入。按照收入的来源,可支配收入包括工资性收入、经营净收入、财产净收入和转移净收入。

国家统计局数据显示,一季度,全国居民人均可支配收入10345元,比上年同期名义增长6.3%;扣除价格因素,实际增长5.1%。

榜单显示,上海、北京、浙江、江苏、天津、广东、福建、山东这8个省份的居民人均可支配收入跑赢了全国水平。

### 上海以22663元位居榜首

尽管上海3月份以来受到了疫情的冲击,但上海一季度居民人均可支配收入依然占据榜首。

数据显示,上海一季度居民人均可支配收入达到了22663元,同比增长5.2%。其中,城镇常住居民人均可支配收入23772元,增长5.0%;农村常住居民人均可支配收入12891元,增长7.4%。

### 北京一季度人均可支配收入突破2万元

北京紧随上海之后,一季度人均可支配收入突破2万

元,位居第二位。

北京统计局发布的数据显示,一季度全市居民人均可支配收入20630元,同比增长5.3%。其中,工资性收入增长6.6%,经营净收入增长0.4%,财产净收入增长0.6%,转移净收入增长5.2%。

榜单显示,上海和北京一季度人均可支配收入均在2万元以上,这是全国仅有的两个一季度人均可支配收入超过2万元大关的地区。

### 浙江距离2万元大关一步之遥

排在收入榜第三位的是浙江,浙江一季度人均可支配收入达到19366元,距离2万元大关只有一步之遥。

### 前三经济大省收入如何？

广东、江苏、山东作为中国前三经济大省,居民人均可支配收入是什么水平呢?从一季度人均可支配收入来看,江苏达到16490元,位居全国第四;广东达到13360元,位居全国第六;山东达到10456元,位居全国第八。也就是说,“苏大强”的人均可支配收入是比“粤老大”要高。

### 上海一季度人均消费支出最高

从人均消费支出来看,上海一季度人均消费支出达到了12829元,位居全国第一位。其次是北京,北京一季度全市居民人均消费支出11332元,位居全国第二。浙江一季度人均消费支出达到了10152元,位居全国第三。

上海、北京、浙江也是一季度人均消费支出在1万元以上的三个地区。

一季度你的收入和消费有多少?

## 花卉产业绽放“美丽”经济



在金华市婺城区罗店镇迎峰村国林家庭农场,种植大户叶国林正在为客户预订的月季花装车运输。

近年来,婺城区罗店镇把振兴乡村作为

重要抓手,依托土地资源,引导农民种植茶花、月季花、玫瑰花等观赏植物特色品种,有效地增加农民经济收入,实现了美丽乡村建设和农民经济增收共赢。 通讯员孔德宾 摄

# “三问”个人养老金： 是什么、怎么缴、如何领？

■姜琳

日前,《国务院办公厅关于推动个人养老金发展的意见》公布。这意味着,各方关注已久的个人养老金制度正式“出炉”。个人养老金是什么、怎么缴、如何领?来看业内权威专家解读。

### 是什么——采取个人账户制,有税收优惠

“简单说,个人养老金就是存一笔钱,作为基本养老保险的补充,到退休的时候又多了一个养老金来源。”中央财经大学社会保障研究中心主任褚福灵表示。

意见明确,个人养老金实行个人账户制度,缴费完全由参加人个人承担,实行完全积累。参加人通过个人养老金信息管理服务平台,建立个人养老金账户。

参加人可以用缴纳的個人养老金在符合规定的金融机构或者其依法合规委托的销售渠道购买金融产品。个人养老金资金账户实行封闭运行,其权益归参加人所有,除另有规定外不得提前支取。

褚福灵解释说,与购买普通银

行理财或者基金、商业保险不同的是,人们拿个人养老金投资金融产品,可享受延期征税等税收优惠政策。此外,二者安全性、回报率也不尽相同。

“此前也有一些‘养老理财’试点产品,是由个别行业、机构推出的。而个人养老金是作为国家制度推出来的,归集资金将会多得多,因此容易产生规模效应,更有利于提高收益率。”他表示。

我国已初步建立起包括基本养老保险、企业及职业年金、个人商业养老保险的“三支柱”养老保险体系。但第三支柱发展程度较低,使得居民缺乏获得稳定和充足收益的养老金投资渠道。个人养老金制度“出炉”,将推动第三制度规范发展,壮大养老金规模。

“国家投资、单位出钱,个人也要适当储蓄,‘多条腿走路’,从而共担养老责任。”褚福灵说。

### 怎么缴——自愿参加,年缴纳上限12000元

根据意见,在中国境内参加城镇职工基本养老保险或者城乡居民基本养老保险的劳动者,可以参

加个人养老金制度。截至2021年末,全国基本养老保险参保人数已达10.3亿人。

“基本上有能力、有意愿的劳动者都可以参加,体现了制度的普惠性。”中国社科院世界社保研究中心主任郑秉文说。

意见规定,每年缴纳个人养老金的上限为12000元,人社部、财政部根据经济社会发展水平和多层次、多支柱养老保险体系发展情况等要素适时调整缴费上限。

专家表示,限制缴纳金额主要是为了避免高收入群体通过这一渠道避税,从而进一步拉大收入差距。美国的个人退休账户制度也设置了年缴纳金额的上限。

这笔钱具体怎么投资?“个人养老金制度是对个人税收递延型商业养老保险试点的‘升级版’,它扩大了覆盖的金融产品范围,可满足更多不同层次和偏好的需求选择。”郑秉文表示。

按照意见,个人养老金资金账户资金用于购买符合规定的银行理财、储蓄存款、商业养老保险、公募基金等运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期保值的满足不同

投资者偏好的金融产品,参加人可自主选择。

参与个人养老金运行的金融机构和金融产品由相关金融监管部门确定,并通过信息平台 and 金融行业平台向社会发布。

“一方面,个人应理性选择产品,承担与收益相匹配的投资风险;另一方面,相关部门要切实防范风险,对产品的风险性进行监管,并定期向社会披露相关信息,助力个人养老金保值增值。”褚福灵说。

### 如何领——可按月、分次或一次性领取

根据意见,参加人达到领取基本养老金年龄、完全丧失劳动能力、出国(境)定居,或者具有其他符合国家规定的情形,经信息平台核验领取条件后,可以按月、分次或者一次性领取个人养老金,领取方式一经确定不得更改。

领取时,应将个人养老金由个人养老金资金账户转入本人社保卡银行账户。参加人死亡后,其个人养老金资金账户中的资产可以继承。

“万一退休时,遇到不可控风险导致收益下滑,或者还希望持续