

凡真财经 记录平凡生活中的真实财经故事



存款利率下行的影响

如何把手里的钱利用好,一直是一个令人头痛的话题。存款?利息越来越低;消费?又怕花钱;投资?风险极大……

就在银行冲刺2024年开门红的最後时刻,12月22日,新一轮存款挂牌利率下调落地。这是今年内第三次存款降息了,在历史上都没有过如此高的频率。本月LPR没降,很多人以为存款也不会降,其实,本次存款降息,目的还是缓解银行的净息差压力。现在除了北上,多数二三线城市的房贷利率,已经跌破4%。上海首套只要4.1%,房贷是银行最优质的资产,但现在居民买房意愿下降,就算贷款,也不敢拉足杠杆,还有不少人提前还房贷。大环境不好,银行的定期存款激增。

用自家的钱都不敢消费,更别提借钱消费了。存款揽过来了,贷不出去,无疑会增加银行的净息差压力。结果只能

从负债端入手了,继续降息。但是随着市场无风险收益的下行,货基,银行R1理财等活期,收益也会跟着降。因为这类资产,大笔钱也是投向协商类存款。除此之外,国债,券商收益凭证等保本资产,利率也会跟着下调。我们可以算一下,如果你想每月拿到1万元利息,一年12万元利息。假设年化4%,需要准备300万本金,当利率跌到2%,你要准备600万,多付出一倍的本金。当利率跌到1%,你需要准备1200万本金。30年前,一年期银行定存,可以达到年化10%,今天已经跌到了1.45%,未来随着低增长,低通胀时代的到来,利率还会继续下行,如果未来跌到0.5%,你想每个月花1万元利息,需要准备2400万本金,比年化4%的时候,多攒2100万。这就是利率下行带给普通人的影响,钱越存越少。

存款降息不仅直接影响着广大民众的利益,也反映了当前经济形势以及货币政策的调整。当前,我国经济正处于转型升级的关键时期,经济增速逐渐放缓,企业盈利能力下降,投资需求疲软。为了刺激经济增长,降低实体经济的融资成本,央行采取了一系列的降息措施。这也是为了促进市场利率的合理下降,提振市场信心,推动经济稳定发展。

在当前经济形势下,降低存款利率有助于推动资金流动,促进实体经济的发展。因此,我们需要理性看待存款降息带来的影响,适应经济变化,寻找更多的投资和理财方式。同时,我们也要注意风险管理,避免盲目追求高收益而忽视风险。在选择投资渠道时,我们需要根据自身的风险承受能力和投资目标,进行合理的配置和分散投资,降低风险。

12月22日,继工商银行率先公告下调人民币储蓄存款利率后,农业银行、建设银行、中国银行、交通银行、招商银行也公告了最新人民币储蓄存款利率。

本次集中“降息”,为今年9月初全国性商业银行下调存款挂牌利率后,时隔三个月的再度下调,相比于9月的下调,此轮存款利率调降幅度接近。此轮调整,也是银行业2023年的第三轮“降息”,2022年9月以来的第四轮。

存款挂牌利率年内第三轮下调正式落地

国有五大行、招行存款“降息”落地

总的来看,各家大行下调幅度保持一致,涉及不同期限的定期存款及大额存单利率,降幅一般为10bp(基点)、20bp、25bp和30bp,存款期限涵盖一年期到五年期。

12月21日下午,工商银行APP突然挂出《调整人民币储蓄存款利率相关说明》,表示自2023年12月22日起下调存款挂牌利率,主要涉及3个月、6个月、一年、两年、三年、五年期定期存款和大额存单。

12月22日,农业银行、建设银行、中国银行、交通银行也公布了最新人民币储蓄存款利率。截至目前,六家国有大行中,邮储银行尚未发布人民币存款利率调整的相关公告。

此外,股份行中,招商银行率先出手。12月22日,招商银行1年、2年、3年、5年期整存整取定期存款挂牌利率为1.45%、1.65%、1.95%、2%。在此之前则分别为1.55%、1.85%、2.2%、2.25%。与大行相同,1年期下调10bp,2年期、3年期、5年期分别下调20bp、25bp、25bp。

银行息差持续承压

全国性银行再度下调存款挂牌利率,是在净息差不断收窄的背景下根据自身经营需要的市场化调整。在此前多家上市银行中期业绩发布会上,不少银行高管预测下半年净息差仍有收窄压力。在此背景下,上述表述被市场看作是银行将再度下调存款利率的信号。

金融监管总局数据显示,前三季度商业银行净息差为1.73%,环比下降0.01个百分点,再创历史新低。11月27日,人民银行发布的《2023年第三季度中国货币政策执行报告》显示,持续发挥贷款市场报价利率(LPR)改革效能和存款利率市场化调整机制作用,推动降低企业贷款利率,稳定银行负债成本。

民生证券最新研报指出,经测算,本次调降或提振净息差3bp,提振营收增速1.2个百分点。该研报认为,本次调降选在“开门红”前进行,对银行2024年(尤其上半年)负债成本管理的影响或更显著。同时,此举打开了2024年上半年LPR降息空间,对称降息对净息差影响较小,且有望提振经济预期,利于银行估值修复。



人民币存款利率	
项目	年利率(%)
一、活期存款	
(一) 活期	0.20
(二) 定期	
1.整存整取	
三个月	1.15
六个月	1.35
一年	1.45
二年	1.65
三年	1.95
五年	2.00
2.零存整取、整存零取、存本取息	
一年	1.15
三年	1.35
五年	1.35
3.定活两便	
按一年以内定期整存整取同档次利率六折执行	
二、协定存款	
三、通知存款	0.70
一天	0.25
七天	0.80

注:本表利率自2023年12月22日起执行。

企业年金,让员工退休后多一份“收入”

我市推动扩大企业年金参保企业和职工覆盖范围

“员工退休后可以多一笔收入。”“这笔支出不仅可以抵税,还是一种福利待遇加持,让更多人才引进来、留下来。”……在近日由市人社局主办、工商银行义乌支行承办的一场企业年金推介会上,市人社、税务等部门对企业年金的相关政策进行解读。

企业年金是什么?覆盖哪些群体?市人社局相关负责人解释,企业年金是企业及其职工在依法参加基本养老保险的基础上,通过集体协商自主建立的补充养老保险制度。缴纳企业年金的职工在退休后就有两份养老金可拿,社保模式变为“五险二金”。

一舉多得, 员工得实惠企业“不愁人”

根据2018年2月1日起施行的《企业年金办法》(以下简称《办法》),只要参加了企业职工基本养老保险的用人单位及其职工,都可以建立企业年金制度。企业年金所需费用由企业和职工个

人共同缴纳,具体费用由企业和职工一方协商确定。

那么,如何缴纳企业年金?《办法》规定,企业年金可以享受国家税收优惠政策。符合国家规定的缴费部分,企业缴费可以在税前扣除,个人缴费可从当期的应纳税所得额中扣除。

《办法》还分别对个人账户中个人和企业的缴费及投资收益归属情况进行了明确规定,个人缴费及投资收益完全归属个人,企业缴费及投资收益可自始归属个人或随着工作时间逐步归属个人(归属期不超过8年)。此举意味着,企业虽可以对企业年金的权益归属进行约定限制,但最长期限是8年。超过8年的,企业年金个账中的企业缴费及投资收益全部归属职工个人,此举有效兼顾了企业和职工双方的权利和义务。

除了职工得实惠外,企业年金所具备的延期支付功能,适当向关键岗位和人才倾斜的灵活的分配办法等,能较好地满足企业吸引和留住人才。

试点先行, 我市已覆盖企业职工1万余人

近日,浙江省人社、财政等九部门联合下发《关于进一步促进我省企业年金发展的指导意见》(以下简称《指导意见》),就推动我省企业年金持续健康发展提出具体要求。《指导意见》提出,要加大大企业年金政策支持力度,鼓励各类用人单位建立企业年金,不断扩大企业年金覆盖面;充分尊重用人单位和职工的意愿,鼓励其结合自身实际,通过全覆盖或者逐步扩大职工覆盖比例、提高缴费金额等方式建立企业年金。

值得一提的是,除了各类企业、社会团体等以外,事业单位的“编外人员”也可通过企业年金享受待遇。“要鼓励有条件的事业单位为编制外人员建立企业年金。”《指导意见》进一步明确,鼓励事业单位经本单位党委(党组)研究确定后,在不增加财政支

出的前提下,为以其名义参加企业职工基本养老保险的编制外人员建立企业年金。

据悉,我市是全省企业人才集合年金计划的试点市,企业年金工作起步早,2015年开始就开展企业人才集合年金计划。多家重点企业也积极参与,易开盖公司就是最早参加的一批企业之一,截至目前,该企业年金规模已达1400万元。据不完全统计,全市企业年金覆盖企业职工约1.1万人,企业年金基金累积资金规模约2.4亿元。

“在全市范围内逐步建立企业年金,积极推动企业年金持续健康发展。”市人社局相关负责人表示,接下来我市将针对不同类型用人单位的需求,开展多层次、广覆盖的年金专题宣传活动,支持引导更多符合条件的用人单位建立企业年金,促进用人单位及职工共享改革发展成果,为构建多层次、多支柱养老保险体系创造良好条件。

全媒体记者 林晓燕

义乌市城市环境空气质量日报

(2023)第357期 义乌市生态环境监测站 12月23日

站点名称	空气污染指数AQI	空气质量级别	空气质量状况	首要污染物
江 东	50	I	优	/
北 苑	48	I	优	/
第五中学	68	II	良	可吸入颗粒物
儿童公园	46	I	优	/

简要说明:当日我市城区空气质量状况为优,空气污染指数AQI为50,空气质量令人满意,基本无空气污染。

▲A股点评

流动性匮乏 市场继续探底

截至12月22日15时,上证指数报2914.78点,当日下跌0.13%,当周跌幅为0.94%;深成指报9221.31点,当日下跌0.39%,当周跌幅为1.75%;创业板指数报1825.84点,当日下跌0.37%,当周跌幅为1.23%。

当周市场继续探底,最低到了2882.02。周五市场早盘低开高走,下午在游戏板块暴跌影响下再次走弱,大盘早盘在外资流出的背景下能拉起,说明有资金尝试抄底了。

多家国有大行再次下调存款利率,幅度同9月份下调标准。银行成本降低可以进一步扶持实体经济,也有利于刺激消费。受此利好,A股早盘触底后反弹。新能源赛道再度爆发,光伏、锂电池方向大涨,市场情绪有所回暖。

外盘在一系列数据公布刺激下,美国三大股指收涨。

临近年末,多家头部私募纷纷进行总结与未来展望。他们对明年A股市场投资充满了期待,并认为,目前明显存在投资情绪与经济的“预期差”,基于对估值、利好政策等多方面判断,未来A股所具备的吸引力将会不断提升。

兴业证券认为,市场短期或仍演绎概念轮动,年末窗口期,建议控制好仓位,关注政策面利好推进,降息受益方向的同时,精选确定性成长方向,适时逢低布局。

长江证券义乌营业部的看法是,目前市场信心还未恢复,对利空的极度敏感,盘中国家发布有关网络游戏征求意见稿,明确了对游戏收费的相关要求。港股腾讯大跌12%、网易直接崩盘跌24%,连带着恒生科技、中概互联大跌,港股先跳,A股跟跌,游戏带崩传媒股,传导到AI,科技股全线向下。目前游戏这边抛压盘巨大,不要轻易接盘。

从整体来看,目前技术指标已出现背离,但底部结构还未形成。接近年末,流动性会越来越匮乏,需谨慎操作。指数没有站稳2930点之前,要防止再次出现杀跌,此时保留仓位即可,且待来年。 特约记者 杨庆文

□期货点评

原油涨幅领先

当周期货市场多数品种上涨。红海航运危机继续引发市场关注,油价上涨带动大宗商品整体氛围转暖。板块看,工业品走势整体强于农产品,其中化工品板块在上游能源带动下,涨幅相对明显。具体看,乙二醇、低硫、原油等涨幅领先,而纯碱、尿素、苹果等跌幅居前。金融期货方面,股指周内偏弱运行,国债期货偏强上行。

当周国内经济数据不多,12月LPR出炉,1年期为3.45%,5年期以上为4.20%,均与上月持平,连续第四个月维持不变。一方面,12月中期借贷便利(MLF)利率保持稳定;另一方面,11月金融数据表现超预期,部分银行净息差压力仍大。周四,多家国有大行宣布再次下调存款挂牌利率,不同期限的定期存款及大额存单利率下调幅度不等,存款期限涵盖一年期到五年期。预计本次存款利率下调后,将为贷款利率进一步下调提供一定空间。

海外方面,近日美联储官员讲话给市场降息预期降温。美联储梅斯特表示,市场对于降息预期“稍稍超前”于美联储,下一阶段关键在于货币政策需要保持紧缩多久。芝加哥联储主席古尔斯比表示,美联储不应根据市场反应来行动,市场当前消化的降息幅度超过美联储预测。尽管如此,市场对美联储将在明年上半年较早加息的预期仍未有明显削弱,预计将对未来一段时间大类资产价格构成提振。

此外,红海紧张局势加剧,引爆航运板块。多艘船只行至红海水域时遭到也门胡塞武装袭击,国际航运巨头纷纷宣布暂停红海航行。航运“大动脉”苏伊士运河面临关闭风险,推高航运价格预期。原油等海运商品也受此影响近期价格上行,建议密切关注该事件发展。

中大型货义乌营业部认为,多单方面,值得关注的是焦煤,近期煤矿事故再发,后期安检仍然趋严,预计年底前产量不易恢复。下游焦化厂有利润,产量有所增加。库存稳中有增,主要以焦化厂补库为主。焦煤产量矛盾并未减缓,近期反而进一步激化,震荡偏强为主。

空单方面,值得关注的是棉花,棉纱中间库存去化仍需时日,新棉成本基本固化,新疆产量同比减少基本确定。综合来看,织厂补库带来下行驱动减弱,但棉纱库存在春节前难完全去化,中期压力仍大。

大越期货义乌营业部对豆粕的看法是,美豆震荡回落,巴西大豆中西部产区天气改善和油脂需求回落带动,短期震荡偏弱。国内豆粕震荡回落,需求有所改善,油厂开机维持高位,库存压力并不大。

特约记者 杨庆文

本版未署名文章由凡真工作室主笔

本版观点仅供参考不构成投资建议

彩票中心现场发布的为准
以下彩票公告最终以

中国体育彩票浙江省20选5第23343期开奖公告
开奖日期:2023年12月23日
本期销售金额:161124元
本期开奖号码:05 07 08 09 18
本期出球顺序:07 08 09 05 18

本期中奖情况

奖 级	本地中奖注数 (注)	单注奖金 (元)
一等奖	2	8262
二等奖	498	50
三等奖	7505	5

0元奖金滚入下期奖池。本期兑奖截止日为2024年2月21日,逾期作弃奖处理。本信息若有误以公证数据为准。

中国体育彩票排列5第23343期开奖公告
开奖日期:2023年12月23日
本期销售金额:20669808元
本期开奖号码:7 3 0 6 1

本期中奖情况

奖级	中奖注数(注)	单注奖金(元)	应派奖金合计(元)
一等奖	94	100000	9400000
合计	94	/	9400000

146185972.50元奖金滚入下期奖池。本期兑奖截止日为2024年2月21日,逾期作弃奖处理。本信息若有误以公证数据为准。

中国体育彩票排列3(浙江省)第23343期开奖公告
开奖日期:2023年12月23日
本期全国销售金额:58824092元
本期(区、市)销售金额:5496100元
本期开奖号码:7 3 0

本期中奖情况

投注方式	全国中奖注数(注)	本地中奖注数(注)	单注奖金(元)
直选	19352	1319	1040
组选3	0	0	346
组选6	22974	1589	173

66027743.24元奖金滚入下期奖池。本期兑奖截止日为2024年2月21日,逾期作弃奖处理。本信息若有误以公证数据为准。

中国体育彩票超级大乐透第23147期开奖公告
开奖日期:2023年12月23日
本期全国销售金额:300086203元
本期开奖号码:06 07 19 33 34
本期出球顺序:06 07 19 33 34

本期中奖情况

奖级	中奖注数(注)	单注奖金(元)	应派奖金合计(元)
一等奖	5	10000000	50000000
基本追加	1	8000000	8000000
二等奖	72	162352	11689344
追加	13	129881	1688453
三等奖	178	10000	1780000
四等奖	1223	3000	3669000
五等奖	16195	300	4858500
六等奖	39790	200	7958000
七等奖	32077	100	3207700
八等奖	980251	15	14703765
九等奖	10011364	5	50056820
合计	/	/	157611582

113927874.99元奖金滚入下期奖池。本期兑奖截止日为2024年2月21日,逾期作弃奖处理。本信息若有误以公证数据为准。