

存款利率下调影响几何

近日，多家农商银行和村镇银行相继发布存款利率调整公告，对一年期、三年期和五年期的存款利率进行下调，下调幅度为10个基点至40个基点不等。这是日前国有大行和股份制银行对中长期定期存款挂牌利率大范围下调后，中小银行跟进下调存款利率。存款利率下调将产生什么影响？后续如何影响理财市场？

多家银行跟进

2022年9月、2023年6月和9月，主要金融机构先后3次主动下调存款利率，中长期定期存款利率下调幅度更大，存款利率市场化程度显著提升。

今年9月，新发生定期存款加权平均利率为2.04%，较2022年4月下降0.4个百分点，包括国有大行、股份行等全国性商业银行纷纷下调存款挂牌利率，市场彼时已有充分预期。

业内人士表示，多家农商银行和村镇银行的调整主要是跟进全国性银行的下调行为。

近年来，商业银行在存款利率市场化调整机制指导下，不断优化金融资源配置。尤其是今年，各银行根据市场供求变化，合理调整存款利率水平。中信证券首席经济学家明明表示，存款成本控制一直是商业银行资产负债管理的重要话题之一。

中国银行研究院研究员梁斯表示，近期货币市场利率整体出现下降，居民倾向于持有更长期限存款锁定利息收益，一定程度上导致存款出现定期化、长期化的倾向，使得银行负债成本抬升，加剧了息差收窄压力。在此情况下，银行根据市场供求变化，综合考虑自身经营情况灵活调整存款利率，这表明存款利率市场化调整机制在持续显效，起到了维护市场竞争秩序的作用，有利于银行维持负债成本和净息差稳定，从而实现持续性稳健经营，更好支持实体经济发展。

哪类存款利率还有下调空间？明明表示，考虑到许多银行三年期和五年期存款利率仍高于同期限国债到期收益率，尤其是通知存款和协定存款都具有类活期存款的特征，但在实际情况中利率却远高于活期存款，因此这类产品存在一定的利率调整空间。后续，降低银行存款成本仍为重点工作方向，从而推动银行优化资产负债结构，促进健康运转。

减轻利息负担

随着LPR不断调降，央行逐步通过引导商业银行贷款定价行为的方式，推动实体经济和企业融资成本下移，新发贷款加权平均利率降至历史低位。

“前三季度，一年期和五年期LPR分别下降20个基点、10个基点，推动企业贷款利率进一步下行，9月份企业新发放贷款加权平均利率为3.85%，比上年同期低14个基点。”中国人民银行有关负责人在今年三季度金融统计数据新闻发布会上表示，推动降低存量首套房贷利率政策落地，有效减轻居民利息负担，改善消费者预期，增强消费者消费能力和消费信心。

9月末，存量住房贷款加权平均利率为4.29%，比上月末低42个基点，取得了显著的下降幅度。另外，市场化利率形成和传导机制的不断完善，贷款市场报价利率改革成效逐渐凸显，货币政策传导效率增强，社会融资成本明显下降。

“在银行负债成本保持相对刚性的背景下，贷款利率的降低客观上压缩了银行的息差空间。从商业银行整个体系来看，净息差从2022年开始便跌破2%，此后一路下行，二季度虽然和一季度保持一致，并未继续下跌，但仍位于历史低位。净息差已然成为当前银行优化资产负债结构时需要重点关注的问题及主要挑战。”明明说。

近期，我国A股42家上市银行陆续发布2023年三季报显示，营收增速出现分化，息差收窄仍存压力。

中国银行研究院研究员李一帆表示，利息净收入下降是上市银行营收下降的重要原因。2023年三季度，上市银行利息净收入3.22万亿元，同比下降2.05%。相应地，上市银行净息差延续下行态势，从披露信息来看，有35家银行净息差出现环比下降。

面对当前较为复杂的经营环境，处于规模高位且呈现明显定期化特征的存款给银行负债端付息成本带来压力，对银行资产负债动态管理能力提出更高要求。随着银行稳妥降低实际贷款利率，在一定程度上会影响银行资产端贷款收益水平。

专家表示，资产负债管理事关银行盈利能力和风控能力，一方面银行要加强内部控制，发力非利息收入，保证资产安全和流动性；另一方面可以借助各类金融衍生品工具箱，提升资产负债匹配度和对冲风险能力。

理财选择多元

中国人民银行发布的2023年10月金融统计数据报告显示，10月份人民币存款增加6446亿元，同比多增8312亿元。其中，住户存款减少6369亿元。

存款利率的不断下调，对住户存款的吸引力也随之下降。投资者该如何打理好自己的“钱袋子”？

专家建议，市面上理财产品选择较多，投资者可结合自身需求及风险收益目标，根据不同理财产品特点，综合判断、多元投资。

从居民家庭资产配置角度看，过去不少习惯于把钱存银行吃利息的储户，已经开始尝试其他理财方式进行投资。今年三季度银行理财产品存续数量增长，银行理财等低风险资管产品有望迎来增量资金。

理财魔方创始人兼CEO袁雨来认为，从家庭理财配置看，居民存款还是占据大头。不过，随着存款利率下调，银行理财、收益稳定的基金将迎来发展机遇。“选择银行理财、国债、债券、基金等投资要量力而行，合理配置自身风险承受能力范围内的理财产品。”袁雨来提醒。

普益标准研究员董丹浓表示，未来理财市场能否持续承接此类资金，对银行理财机构的运营管理能力提出了更高要求。对理财机构而言，应持续提升自身投研能力和投资策略，强化净值波动管理，在加大资产配置能力及投资者教育工作的同时，帮助客户理性认识风险收益关系，实现储户向投资者的过渡。

“银行存款利率的不断下调，将推动居民储蓄大转移。”前海开源基金首席经济学家杨德龙表示，当前资本市场已经处于历史大底的位置，在估值上很多优质的股票只有高点时的两折、三折，很多优质基金也都具备布局的机会。这可能会推动人民币储蓄资金向资本市场转移，为股市下轮牛市的到来提供更多资金支持。



黑色煤炭助力解决白色污染

本报记者 陈力

近日，2023中国(乌海)第二届BDO及可降解材料产业发展大会在内蒙古乌海市开幕，会议聚焦煤化工新材料——1,4-丁二醇(BDO)，关注可降解产业及产品发展。

“一次性塑料制品完全回收难度很大。”中国塑料加工工业协会降解塑料专委会秘书处成员侯冠一表示，在治理塑料污染日益紧迫的当下，可降解塑料应用空间巨大，而BDO就是可降解塑料的主要原料。BDO作为一种重要的基本有机化工和精细化工原料，目前已广泛应用于溶剂、医药、化妆品、增塑剂、固化剂、农药、泡沫人造革、纤维和工程塑料等领域。

今年8月，国内首家BDO产业技术创新中心在乌海市乌达产业园揭牌成立。乌海市区域经济合作局局长郑琳琳介绍，BDO产业技术创新中心成立后，重点围绕BDO产品在日常生活生产中的利用开展创新与研究。

据了解，到2025年乌海市BDO产能将达到229万吨，约占全国BDO总产能的20%以上。“近年来，国家发布了关于进一步加强塑料污染治理的意见，内蒙古自治区‘十四五’工业和信

息化发展规划明确支持乌海建设国家重要的生物可降解塑料生产基地，煤基材料产业迎来大发展的风口。”乌海市发改委副主任郑胜利说。

“对于以工业为立市之本的乌海来说，发展BDO及下游产业具有得天独厚的优势。”乌海市常务副市长贾庆东表示，乌海自然资源丰富，产业基础扎实，煤焦化产能约1763万吨，电石产能约610万吨，还有大量可循环高效利用的焦炉煤气、乙炔气等关键原料，加之蒙西电网电价优惠、交通运输便捷顺畅等因素，有条件打造全国乃至全球有竞争力的BDO一体化生产基地。

“在许多人印象里，‘乌金之海’就是黑色煤炭。如今，乌海正‘脱乌’向‘绿海’。”乌海市委书记唐毅介绍，乌海大力发展煤基生物可降解材料产业，就是以黑色煤炭助力解决塑料白色污染。据了解，内蒙古金科发新材料科技有限公司已在乌海市和巴彦淖尔市进行了全生物降解地膜示范推广，覆膜面积约3万亩。

“目前，公司生产了70多吨全生物降解地膜，供乌海及周边地区农户使用，极大减少了对土壤的污染和损害。”内蒙古金科发新材料科技

近日，四川发布《关于加强未开发开放区域旅游活动管理的通知》，引发社会各界关注。

近年来，随着探险旅游热度高涨，探索未开发区域的“野景点”成为户外运动爱好者的热门选择，由于未开发区域的“野景点”往往地处偏僻地区，游客被困、遇难等情况时有发生。

因地制宜出台相关意见或法规，加强未开发开放区域系统性监管势在必行。一方面有助于保护游客生命健康安全。“野景点”往往没有建设完善的基础设施，加上部分游客野外生存经验匮乏，导致相关部门要投入大量的社会资源进行救援，增加了救援工作难度；另一方面有助于遏制私设景区景点行为。私设景区是旅游行业的顽疾，无照经营、私自建设旅游设施、擅自改变土地用途等行为常有发生，部分“野景点”甚至成为网红打卡地，存在一定的安全隐患。

加大政策引导，强化属地管理责任。各地应切实加强对于未开发旅游区域的管理。根据部门职责，明确相关责任单位和责任人，特别是对存在安全隐患的峡谷、河道等事故多发线路实行有效管理。督促旅游景区等部门加强对重点区域、重点时期的监管巡查，杜绝各类安全隐患。

加大风险预警，提高风险防范意识。各地各部门应关注“野游”网红打卡地，建立完善对旅游流量较大的未开发旅游地区的常态化调研，掌握并核实未开发旅游地区的真实情况，做好相关风险评估，通过短信、视频等方式给进入存在安全隐患未开发旅游地区的游客发送有关风险提示信息，最大可能保证游客在安全区域旅游。

加大惩戒措施，扩大示范效应。进一步完善相关政策体系，加大对造成重大安全事故行为人的处罚力度，特别是对不听劝阻、不遵守规则的游客，以及组织未开发地区旅游的旅行社等依法严肃处理。

本版编辑 李苑 辛自强 美编 倪梦婷

江西省吉安市吉安县 水土保持综合治理显成效

江西省吉安市吉安县属于国家水土流失重点治理区，现有水土流失面积423.45平方公里，约占其国土面积的20%。近年来，吉安县认真贯彻生态文明思想，积极践行绿水青山就是金山银山理念，将水土流失综合治理向“水美乡村”延伸，以项目建设为抓手，加快推进水土流失治理和生态修复，助推人居环境改善，助力乡村振兴，让村容村貌焕然一新，实现“生态、水清、岸绿”的建设目标，水土保持综合治理改善环境，惠及百姓。

近几年，吉安县综合治理水土流失面积87.46平方公里，其中，坡改梯35公顷、水土保持林1900.56公顷、经果林813.82公顷、封禁治理5996.62公顷；田间道路103.8公里、沟渠46.1公里、山塘2座、沉砂池96口、蓄水池23口、治理河段1.3公里，生态清淤2.21公里，新建生态护岸516.4米。

项目实施后，水土流失治理程度达85%以上，水土流失得到有效控制；林草植被覆盖率80%以上，每年可减少土壤流失量12.89万吨、增加蓄水能力493.83万立方米，径流调控和防灾减灾能力大为增强；小流域人均经果林面积增加0.07亩，农村产业结构和土地利用结构趋于合理，特色产业得到发展；农民人均增收约8000元，帮扶脱贫人口673人，吸收农村剩余劳动力203人。

(数据来源:江西省吉安县水利局)

·广告

德州经济技术开发区 深耕共联机制 培育联盟之花

今年以来，山东省德州经济技术开发区袁桥镇深耕联建共管、共享共用、协作共赢的“共联”机制，组建太阳小镇互联网企业联合党支部，实现党建与企业高质量发展同频共振、互促双赢。

联建共管，千条线拧成一股绳，建强组织堡垒。袁桥镇联合业务主管部门、园区管理方开展党建专项排查，建立动态党员台账，成立互联网企业联合党支部。创建“太阳花”党员志愿服务品牌，常态化开展志愿服务活动，并由镇党建相关同志、主管部门业务员组成“红色双特派员”，对支部组织生活与业务工作双向指导。

共享共用，独自挑变共同担，凝聚发展合力。联盟企业借助自身优势，为园内互联网企业免费讲解企业微信运营知识，实现产业共育。整合园区内10余处活动空间，打造“零零空间”供职工读书学习。践行“递进培养”的人才培养模式，做到党建工作与人才培养齐头并进。

协作共赢，单一化升级多元化，激发创新动能。联合党支部将联盟企业凝聚成一个共同体，共同打造“电商助农”项目，激发创新动能。签署《互联网企业自律承诺书》，承诺文明直播。将每个月14日确定为电商产业发展研讨会，互相推荐企业产品和服务，不断拓宽企业市场，真正做到项目共谋、资源共享、互促共进。

(数据来源:德州经济技术开发区袁桥镇人民政府)

·广告

德州经济技术开发区 一线工作法助企快速发展

为从体制机制上切实解决如何服务企业、谁来服务企业的根本问题，山东省德州经济技术开发区坚持流程再造、精准发力，运用“一线工作法”多元解困，切实解决企业发展的堵点难点，获得了企业的充分肯定。

对于如何服务企业的问题，经开区一是实行问题诉求分级管理，对区级业务范围内的一般性问题直接派发到责任部门单位，限期解决；二是对需要多部门、单位协同解决的问题，由区级分管同志召集各部门研究解决方案，或按照分工相近原则，指定牵头部门，会同责任单位共同制定解决方案；三是建立企业重点、难点问题直通车制度，对跨领域、跨区域、跨部门的复杂难题及需要顶层设计系统考虑的共性问题，由牵头部门直报区党工委、管委会主要负责同志，由主要负责同志指定分工相近的区级分管同志牵头研究推进。确实难以推进的，及时提出决策参考意见，提报区党工委会议研究解决，并由区大督查专班专项督办、销号管理。

对于谁来服务企业的问题，经开区一是建立了区级、主管部门、镇街三级企业服务专员点对点、一对一帮帮服务制度；二是强化日常帮帮联络，畅通政企交互渠道，充分发挥各级领导干部示范作用，实行企业服务专员、企业服务中心、“码上办”小程序多种问题诉求收集、解决机制并重，突出问题导向；三是推行“一线工作法”，掌握实情、解读政策，化解难题、帮扶发展，将企业问题诉求解决到位、将党工委管委会的服务传递到位。

今年以来，德州经济技术开发区企业服务中心共计接收企业电话、来信、来访600余人次，累计受理服务事项共245项，其中221项已办结，24项正在推进，涉及19家企业，定期跟进办理进度及时向企业反馈。

(数据来源:德州经济技术开发区管委会)

·广告

广西壮族自治区百色市 促进“三医”联动发展

广西壮族自治区百色市为贯彻落实国家、自治区、省际联盟等组织药品集中带量采购政策落地，探索创新医药集中采购新举措，协同推进医药、医疗、医保“三医”联动改革。

创新举措抓落实。按照国家药品耗材集中带量采购工作方案意见及规定，及时兑现集采医保资金结余留用结余，百色市已经完成2020、2021年度采购周期药品集中带量采购，医保资金结余留用结余6个批次共计2300万元。激励了医疗机构采购的积极性，促进医疗机构优先采购、优先使用集中带量采购中选产品，提升医疗机构集采网采率。

政策落地见效。截至今年9月，百色市医药机构参加广西药品集中带量采购服务平台注册登记277家，4年来，累计完成合同签约6.58万单，采购总金额9.50亿元，药品价格平均降幅达56%，节省采购资金达12亿元。药品耗材集中带量采购中选产品价格降幅明显，实现医药机构药品耗材采购节省资金、医疗机构降低医疗救治成本、医保部门减少医保报销资金支出、人民群众减轻就医用药经济负担。

促进“三医”联动发展。百色市深化医药制度改革，严格贯彻执行上级单位出台的医药价格联动、医保协同支付标准调整政策措施。建立药品耗材集中带量采购机制，通过强化药品耗材集中带量采购方式改革成果，显著压降药品耗材价格，节省医药采购资金，降低医疗救治成本，减轻群众就医负担，释放医保基金安全可持续运行，为支付方式改革创造条件，也为医疗服务项目价格调整腾出空间，医疗机构得到健康发展。

(数据来源:广西壮族自治区百色市医疗保障局)

·广告