

明年起, 定期存款不再“靠档计息”

对于提前支取的个人大额存单、定期存款等产品, 计息方式由靠档计息调整为按活期存款挂牌利率计息

过去, 如果你在银行存 3 年的定期存款, 刚过了 2 年就要取出来, 银行就会“靠档计息”, 按照 2 年的定期存款利率支付利息给你。
但是, 这种情况马上就要改变了!

2021 年 1 月 1 日起施行 不提前支取不受影响

近日, 六大行和多家股份制银行发布公告称, 2021 年 1 月 1 日起, 对于提前支取的个人大额存单、定期存款等产品, 计息方式由靠档计息调整为按活期存款挂牌利率计息。

也就是说, 假如按下表中的利率计算, 把 10 万元存 3 年定期, 才过 2 年就提前取出, 过去能拿到 4500 元利息, 明年开始, 只能拿到 600 元利息了。

存款期限	年利率	存款 10 万元的年利息
3 年定期	2.75%	2750 元
2 年定期	2.25%	2250 元
活期	0.30%	300 元

需要注意的是, 今年年底前提前支取, 利率仍然按照靠档计息方式计算, 而到了明年再进行提前支取, 利率将改为活期利率。

当然了, 如果没有提前支取, 而是按照存款期限正常取出的话, 利息不受影响。

目前银行广泛采取的靠档计息模式, 错了吗?

事实上, 《储蓄管理条例》第二十四条就对提前支取定期存款进行了明确规定——“未到期的定期储蓄存款, 全部提前支取的, 按支取日挂牌公告的活期储蓄存款利率计付利息; 部分提前支取的, 提前支取的部分按支取日挂牌公告的活期储蓄存款利率计付利息, 其余部分到期时按存单开户日挂牌公告的定期储蓄存款利率计付利息。”

也就是说, 靠档计息本来就是不规范的形式, 有违这个条例。

今年 3 月, 中国人民银行就这一问题下发通知, 提出各存款类金融机构应严格执行中国人民银行存款利率和计结息管理有关规定, 按规定要求整改定期存款提前支取靠档计息等不规范存款“创新”产品。

靠档计息明明给老百姓带来了更多利息, 为什么监管部门突然叫停?

招联金融首席研究员董希淼表示, 靠档计息一是扰乱存款市场竞争秩序, 可能导致银行“高息揽储”等无序竞争行为; 二是加重银行负债成本, 如果银行将成本转嫁到贷款环节, 可能推高贷款利率, 不利于



降低实体经济融资成本。

此外, 董希淼也认为, 从中小银行的角度看, 部分中小银行吸收高成本存款后, 如果资产负债管理能力跟不上, 会加大中小银行流动性管理的压力, 影响其发展的稳健性和可持续性。

这一调整对银行有何影响?

一位国有大行网点负责人告诉记者, 目前来看, 取消靠档计息不会对揽储带来太大压力, 还能够一定程度降低银行成本, 对控制风险也有所助益。

“一般储户是考虑到未来几年不会用到这笔钱, 才会存较长期限的定期存款, 提前支取的概率低, 受计息规则调整的影响小。”一位股份制银行网点理财经理表示, 一旦有一天储户突然急需用钱, 大概率也不会被利息所左右。

这位理财经理也表示, 在理财产品收益率整体下行的大环境下, 3 年期大额存单年利率可达到 3.8% 以上, 仍具有较强竞争力。

但同时, 也有专家认为, 大型银行是由于网点多、客户稳定, 所以在揽储上受到的影响较小。而中小银行常以高利率作为揽储的吸引力, 计息规则调整或将对中小银行带来较大的储户流失风险。对此, 中小银行应加强自身特色优势建设, 积极调整, 防范相关风险。

目前, 除各家银行官网贴出了相关通知外, 记者了解到, 部分银行在数月前接到相关通知时, 就已经开始陆续通知大额储户。但仍有部分网友表示, 没有接到相关通知, 也不太了解相关政策。

现在距离调整日只剩不足 10 天, 银行应积极通过短信、App、电话通知等多种渠道对储户进行提示, 做好相关解释工作。

相关新闻

互联网存款产品纷纷“下架”

12 月 18 日, 蚂蚁集团率先下架互联网存款产品, 48 小时内, 支付宝、度小满金融、京东金融、陆金所、腾讯理财通、携程金融、滴滴金融、天星金融(原小米金融) 多家平台宣布下架互联网存款产品。

12 月 18 日上午, 支付宝下架了银行存款产品。对此, 蚂蚁集团方面回应称, 根据监管部门对于互联网存款行业的规范要求, 目前蚂蚁平台上的互联网存款产品均已下架, 只对已购买产品的用户可见, 持有产品的用户不受影响。蚂蚁会认真落实监管相关规范和要求, 用科技手段更好地支持金融机构, 服务实体经济。

蚂蚁集团回应的 8 个小时后, 12 月 18 日晚, 度小满金融表示“我们会严格遵守相关政策规定及监管要求, 拥抱监管, 坚持合规经营。”度小满金融方面启动平台上互联网存款产品下架处理工作, 产品下架后将只对已购买产品的用户可见, 已购买相关产品的用户不受影响。关于该业务的未来, 度小满金融方面表示“我们会根据监管政策的要求, 不断完善相关业务。”

随即, 多家“巨头”陆续开始“下架”或停止新增互联网存款产品服务。除支付宝与度小满金融外, 京东金融、陆金所、腾讯理财通、携程金融、滴滴金融、天星金融、美团理财等也出现在这份“名单”之内。

关于该业务的未来, 目前从几家金融科技公司的回应来看, 基本类似, 均提及关注并落实监管相关规范或政策。

据新华网

沪深股指同步反弹

科创 50 表现相对较强

告别短暂调整, 23 日沪深股指小幅反弹。科创 50 指数和“中小创”指数表现相对较强, 涨幅均超过 1%。

当日上证综指以 3362.47 点小幅高开, 全天都在红盘区域运行。盘中沪指一度上行逼近 3400 点整数位, 摸高 3394.21 点后回落, 尾盘收报 3382.32 点, 较前一交易日涨 25.54 点, 涨幅为 0.76%。

深证成指收报 14015.02 点, 涨 132.72 点, 涨幅为 0.96%。“中小创”表现相对较强, 创业板指数涨 1.11% 至 2842.97 点, 中小板指数涨 1.27% 至 9291.12 点。

科创 50 指数涨幅达到 1.32%, 收报 1376.60 点。

沪深两市个股上涨数量略多, 70 只个股涨停。沪深两市各有 1 只新股上市, 其中创业板新股 N 中伟首日涨幅超过 240%。

大多数行业板块随股指收涨。农业、航天国防板块表现抢眼, 机床设备、半导体板块涨幅靠前。酒店餐饮、生物科技、服装板块表现相对较弱。

沪深两市分别成交 4133 亿元和 5158 亿元, 总量较前一交易日有所减少。

据新华社

央行开展 1100 亿元 逆回购操作

中国人民银行 23 日以利率招标方式开展了 1100 亿元逆回购操作。当日有 100 亿元逆回购到期, 央行实现净投放 1000 亿元。

央行发布公告称, 为维护年末流动性平稳, 当日开展 1100 亿元逆回购操作。其中包括 100 亿元 7 天期逆回购操作, 中标利率为 2.2%, 与前次持平; 此外还开展了 1000 亿元 14 天期逆回购操作, 中标利率为 2.35%, 与前次持平。

当日银行间市场除 7 天期利率上行, 其他期限利率有所下行。23 日发布的上海银行间同业拆放利率 (Shibor) 显示, 隔夜、14 天期、一年期利率分别为 0.623%、2.846%、3.033%, 较上一个交易日分别下行 39.2 个、9.4 个和 0.7 个基点; 7 天期利率为 2.064%, 上行 0.3 个基点。

据新华社

大数据显示:

中国夜间消费已基本恢复至去年同期水平

银联商务股份有限公司 23 日发布数据显示, 从全年来看, 2020 年中国夜间消费复苏指数达 92.6, 中国线下夜间消费规模已基本恢复至去年同期水平。

银联商务在 23 日发布报告分析, 今年 2 月全国夜间消费金额降幅高于全天消费金额降幅 15.7 个百分点, 可见夜经济受新冠肺炎疫情冲击更大。随着各地统筹推进疫情防控和经济社会发展、积极出台促消费的政策措施, 夜间消费持续恢复。

银联商务援引旗下“银杏大数据”相关数据称, 今年第一季度, 全国夜间消费总额同比下降超过 40%。第二季度全国夜间消费总额环比增长近 70%, 夜间消费复苏指

数迅速提升到 86.5。第三季度、第四季度, 夜间消费复苏指数分别为 102.0、104.5, 指数高于 100, 意味着这两个季度夜间消费超过去年同期。

报告分析, 中国一线城市夜间消费复苏迅速, 其中上海夜间消费规模在第三季度就已超过去年同期水平, 这座城市全年夜间消费复苏指数为 105.1。成都、长沙、杭州、西安等地夜经济颇有亮点。此外, 截至第四季度, 武汉夜间消费规模已基本恢复至去年同期水平。

银联商务称, 夜间消费复苏指数最高的三个行业分别是游览、购物和餐饮, 分别为 102.9、99.4 和 97.7。截至第四季度, 购物、餐饮行业夜间消费金额分别占全日总

量比重为 24.1%、44.2%, 占比较第一季度分别提升 5.8 个、11.3 个百分点。此外, 第四季度娱乐行业夜间消费金额环比增长 23.6%, 进入快速恢复期。

旅游平台马蜂窝近日也发布报告称, 夜游正成为当下旅游经济复苏动力之一。年轻人夜游参与度最高, 他们为夜间经济的发展赋予新的活力。

机构报告认为, 卫生安全、交通便利和体验的舒适性仍然是中国消费者夜间旅游消费决策的主要影响因素。中国旅游研究院院长戴斌同时分析, 发展夜间经济还需要进一步营造高品质生活场景。

据新华社

广告

衡阳市东方印刷厂
庆祝建厂32周年 优惠季
数码印刷, 立等可取。楼书、单页、画册、
物业资料、会议资料、办公用品、表格、内资、
档案袋/盒、台、挂历、不干胶商标等其他印刷

☎市红湘北路87号 ☎8806879 13807347816

招租公告

衡阳市石鼓区船山路 68 号 9 层
办公大楼, 面积 5304.97m², 现向社会招租。报名日期 2020 年 12 月 23 日至 12 月 29 日, 咨询电话: 8813936 阳女士。

湖南省烟草公司衡阳市公司