

国有六大行集体喊停“靠档计息”

储户提前支取损失较大

晨报记者 赵智妍

近来,央行对“靠档计息”存款进行持续整顿。而近日,工、农、中、建、交、邮储六大国有行集体发布公告称,自2021年1月1日起,个人大额存单、定期存款等存款产品,提前支取计息方式由靠档计息调整为按照支取日活期存款挂牌利率计息。有人算了一笔账,10万元存3年定期,2年后提前支取,按照“靠档计息”,2年存款利率2.25%,可以有4500元利息,如果按0.3%的活期存款利率来算,只能有600元利息,相差近4000元。

根据需求决定是否提前支取

近日,工、农、中、建、交、邮储六大国有行集体发布公告表示,根据中国人民银行关于存款利率和计息管理的有关规定,自2021年1月1日起,个人大额存单、人民币定期存款产品等,提前支取计息方式由靠档计息调整为按照支取日各行人民币活期存款挂牌利率计息。在产品到期时支取,仍按照存入时约定的产品到期利率计息;如在调整日(含)后提前支取,将按照支取日银行人民币活期存款挂牌利率计息;如在调整日(不含)前提前支取,仍按照原方式计息。

“靠档计息”指的是,在定期产品到期前提前支取,银行会根据实际存期按最近一档的利率计算利息,剩余部分按活期计息。“靠档计息”产品既保证储户不会损失太多预期收益,也让资金更灵活,这也让“靠档计息”存款在近年来颇受欢迎。

那么取消“靠档计息”对储户有什么影响呢?举个例子,小陈存了一笔10万元3年期的定期存款,利率是3.575%;存满2年后,因为资金流动需要提前支取全部本金,按照“靠档计息”,银行会按2年期限的定存利率



/视觉中国

2.25%来支付利息,那么小陈得到利息为4500元。如果按0.3%的活期存款利率来算,小陈只能得到600元利息。不同算法,获得的利息差别较大。

面对“靠档计息”的新变化,有专家建议,储户应衡量自身的资金流动性需求,如有短期资金需求,建议在元旦之前取出,这样还能享受靠档计息。如无短期资金需求可继续持有到期,不会有收益损失。

叫停“靠档计息”早有征兆

有业内人士表示,“靠档计息”其实违反了《储蓄管理条例》中“提前支取按活期计息”的相关规定。按照《储蓄管理条例》,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。

实际上,早在去年12月,监管部门以窗口指导形式,要求银行暂停新增定期存款提前支取靠档计息的产品余额和新增客户,并要求在2020年末之前,相关存款产品压缩至零。

今年3月,央行在《关于加强存款利率管理的通知》里称,应严格执行存款利率和计息管理有关规定,按规定整改定期存款提

前支取靠档计息等不规范存款“创新”产品。《通知》也将执行存款利率管理规定和自律要求情况纳入宏观审慎评估体系(MPA)。这定性了靠档计息存款产品的不合规性。

中小银行揽储影响较大

在国有大行集体叫停前,今年陆续已经有多家中小银行对“靠档计息”产品进行整改。

有分析人士指出,此前,“靠档计息”存款是中小银行在揽储中的“法宝”。然而,虽然这类产品为部分中小银行减轻了一定的揽储压力,但同时不可忽视的是,这也使得银行负债成本显著上升,并加大了流动性风险。当中小银行的高息存款一旦得到市场认可之后,资金就会从传统银行低利率的存款转移到中小银行高利率的存款,而大行为了留住客户,就会被迫提高存款利率,引发不当竞争。

一位民营银行人士表示,“靠档计息”叫停后,对中小银行的揽储影响比较大,定期存款与银行理财相比,已经没有明显优势。民营银行相对物理网点少、品牌影响力弱,难以从传统渠道获得存款,“靠档计息”受到约束,民营银行资金渠道会变少。

分析人士普遍认为,银行需找到替代方式来应对市场竞争。麻袋研究院高级研究员苏筱芮建议,靠档计息产品再难有发展空间,银行未来应加强产品设计,减少对高息产品的依赖。例如,在靠档计息类存款下架以后,有银行用“按月付息”“分期付息”类产品作为对靠档计息存款的一种替代,还有银行上线产品转让功能,以满足客户对流动性的需求。同时,应加强后续的客户服务,与客户加深互动交流,加强品牌建设和舆情管理。此外,在渠道建设方面,中小银行在加强与外部第三方平台合作的同时,也需要拓展自有营销渠道以提升核心竞争力。

屈宏斌：明年经济的亮点在制造业投资和消费

晨报讯 由于疫苗逐渐落地,明年出口继续看好,明年GDP增长预计为8.5%。汇丰银行大中华区首席经济学家屈宏斌昨日对记者表示。

在汇丰“2021中国经济及市场展望”媒体沟通会上,屈宏斌指出,明年经济会有两个亮点。制造业投资会是明年的亮点。制造业投资此前连续两年多放缓,今年恢复的也比较缓慢。不过现在产能利用率明显提高,明年有望迎来高速增长。

明年经济另一个亮点是消费。屈宏斌认为,消费今年还没有完全恢复,明年中期有望恢复到疫情前的水平。

12月11日政治局会议提出要扭住供给侧结构性改革,同时注重需求侧改革。关于需求侧改革的提法属于首次。怎么理解需求侧改革?屈宏斌表示,他的理解是用改革的办法来扩大内需,释放需求的潜力。比如通过户口制度改革,让农民工市民化,享受城市居民同等福利,就可以释放农民工的消费意愿。屈宏斌团队做了一个测算,目前全国2亿多农民,通过户口制度改革,可以使中国GDP增速增加0.6个百分点。另外一个是通过农村土地改革,使农民分享土地增值的利益,也会激发农民消费能力和消费意愿。

中国银行保险监督管理委员会上海监管局

关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经中国银行保险监督管理委员会上海监管局批准,换发《中华人民共和国金融许可证》,现予以公告。

机构名称: 中国银行股份有限公司 上海长三角一体化示范区支行 机构编码: B0003S231000174 许可证流水号: 00641664 批准成立日期: 1989年12月18日 营业地址: 上海市青浦区朱家角祥凝浜路351号101、102、103室,淀湖新村6号104室 电话: 021-59241856	邮编: 201713 业务范围: 许可该机构经营中国银行保险监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务,经营范围以批准文件所列的为准。 发证机关: 中国银行保险监督管理委员会上海监管局 发证日期: 2020年12月10日
--	--

以上信息可在中国银行保险监督管理委员会网站上(www.cbirc.gov.cn)查询

电视

节目预告

十二月十七日 星期四

东方卫视

07:00 看东方

09:14 妈妈咪呀精编

12:00 午间 30 分

12:32 连续剧: 只为那一刻与你相见

15:49 东方综艺大赏

17:01 文娱新天地

17:23 名医话养生

18:00 东方新闻

19:00 新闻联播

19:34 连续剧: 只为那一刻与你相见

21:20 今晚

新闻综合

07:00 上海早晨

09:03 连续剧: 光影

11:25 民生一网通

12:00 午间 30 分

12:33 媒体大搜索

13:05 连续剧: 因为爱情有奇迹

17:00 媒体大搜索

17:29 新闻坊

18:30 新闻报道 新闻透视

19:15 42 集连续剧: 烈火战马

21:00 法治特勤组

21:30 新闻夜线

体育频道

08:35 亲爱的, 起床了

08:55 2016 欧锦赛 F 组第二轮: 葡萄牙-奥地利

10:50 直播: 2020-2021 赛季 CBA 联赛常规赛第二阶段第 19 轮: 吉林-上海

14:15 2019-2020 中国男子排球超级联赛决赛: 江苏-上海

15:20 2020 世界一级方程式锦标赛巴

林(萨基尔)站

16:05 2020ATP 年终总决赛半决赛: 蒂姆-德约科维奇

17:00 五星精彩

18:00 弈棋耍大牌

19:00 体育新闻

19:30 G 品篮球

20:15 2020-2021 赛季 CBA 联赛常规赛第二阶段第 19 轮: 吉林-上海

21:30 体育夜线

财经频道

07:00 直播: 财经早班车

09:00 直播: 市场零距离

12:00 直播: 财经中间站

16:10 《创时代》

17:05 《第一地产-超级装》

17:30 《首席评论》

18:00 直播: 今日股市

19:00 直播: 谈股论金

20:00 直播: 公司与行业

21:00 直播: 财经夜行线

都市频道

08:24 开心全接触

09:27 新老娘舅·我要问律师

10:32 人气美食

11:35 嘎讪胡

13:02 人气美食

13:47 X 诊所

14:54 嘎讪胡

15:58 人气美食

17:04 开心全接触

18:00 新老娘舅·我要问律师

19:00 嘎讪胡

20:02 人气美食

21:00 X 诊所

22:03 今日印象

(节目如有变化, 以电视台播出为准)

天成典当

房产抵押

隔日放款

房产 汽车 黄金珠宝 名表 名品

总部: 河南南路 750 号 T: 63772305

分部: 昌里路 157 号 T: 50560760

分部: 南泉路 1330 号 T: 50393810

分部: 西凌家宅路 35 号 T: 33110300

遗失声明

上海鼎栾企业管理中心(有限合伙), 遗失营业执照正本, 正本编号: 30000000201904041275, 声明作废。

遗失声明

上海英迈吉东影图像设备有限公司, 遗失工会开户许可证: J2900182000401, 声明作废。

新闻报社广告部

地址: 威海路 755 号 1310 室

电话: 22895230 63515724

邮箱: xwbsgg@163.com