



# “靠档计息”产品被叫停

## 各地监管政策不同，执行态度不一



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，提前支取“靠档计息”的个人大额存单、(定期)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。对于该项规定，因各地监管政策不同，各家银行态度不一，部分银行对存量“靠档计息”产品实行了清零，也有部分银行“靠档计息”的存量产品依然按照之前设定的“靠档计息”方式兑付给购买者。取消“靠档计息”存款产品，影响因素较多，消费者应审时度势，与时俱进，根据自身的资金流动性需求，拓宽消费投资渠道。

朱慧之/整理



### “靠档计息”是什么？

“靠档计息”产品，是指客户在银行买入定期产品时，如果提前支取，银行会根据客户实际存入时间，以靠近的定档计算定期利息，剩余的按活期计息。假设客户一笔定期存款存期为3年，若在第2年第4个月提前支取，则支取的利息可以按照满2年零3个月这一档期兑付定期利息，剩余期限则按照活期计息。

此前，银行被监管部门要求停止办理关于定期存款提前支取“靠档计息”的相关业务，逐步压缩该类业务存量，并设定2020年年末为过渡期，在过渡期结束后，该类产品余额为零。2020年12月14日，六大行(工行、中行、农行、建行、交通银行、邮储银行)齐发公告调整“靠档计息”存款产品。

### 各家银行执行态度不一

针对2020年12月14日，六大行齐发公告取消“靠档计息”存款产品，中国人民银行有关部门负责人表示，“靠档计息”存款产品违反了《储蓄管理条例》。根据《储蓄管理条例》(1992年12月11日，国务院令107号)第二十四条，“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。”因此，定期存款提前支取应按活期存款利率计息，不能靠档计息。

因各地监管政策的不同，不同银行对待存量“靠档计息”存款的态度也不同。部分银行并未打算清退存量产品，存量产品依然按照之前设定的“靠档计息”方式兑付给购买者。某银行工作人员说，“我行的靠档计息产品虽已在第三方互联网平台下架，但对于存量业务还没有调整，并未设2021年1月1日这个时间点，而是仍然

按照之前合同约定，进行‘靠档计息’随时支取。”

有的地方严格执行监管政策，对存量“靠档计息”产品实行了清零。某银行工作人员表示，对于未到期的产品，采取直接退还本金的方式，全部清退“靠档计息”产品。在六大行发布公告调整提前支取“靠档计息”存款产品计息方式后，微众银行也发布公告称，“根据中国人民银行关于存款利率和计息管理有关规定，自2021年1月1日起，对智能存款系列产品提前支取时适用的计息规则进行调整。如在调整日(含)后提前支取，将按照支取日我行人民币活期挂牌利率计息；如在调整日(不含)前提前支取，仍按照原方式计息；如不提前支取，则到期利率不变。”

### 清零“靠档计息”影响大

“靠档计息”有利于降低贷款利率。我国的企业发展进入新的阶段，一些高科技企业想要获得发展，需要资金的大力支持，如果企业在银行存款的成本较低，那么企业所获得的贷款成本相较而言也可能降低，将更加有利于企业的发展。“靠档计息”产品的退出，能够降低银行获取存款的成本，推动实体经济的发展。

“靠档计息”有利于促进居民消费。随着我国经济以内循环为主，国内国际双循环发展的格局发展，我国的消费市场成了推动经济发展的重要动力。通过降低存款的收益，可以使部分居民将储蓄转化成消费资金，当存款的收益下降到较难以接受的程度，居民可能会把资金用于消费，以此来提高自身的消费水平，能够促进国内消费市场的升级。

“靠档计息”有利于增强居民投资意识。取消“靠档计息”产品，使得部分对于存款利率较为敏感的消费者退出了存款业务，并重新开始寻找有其他较高收益的投资产品，通过对其他投资产品的了解，居民们对于投资的理解会更加深刻。

## 让数据多跑腿 让客户少跑腿 工行全面提升线上线下一体化服务

近年来，通过实施客户服务全流程的线上化、订单化改造，工商银行构建起了线上便捷办理、流程无缝衔接、信息实时交互的线上线下一体化运营模式，有效增强了金融服务供给能力，提升了客户服务体验。

“让数据多跑腿，客户少跑腿乃至不跑腿”，这是工商银行推进“第一个人金融银行”战略，全面提升个人客户服务水平的一个重要目标。2020年以来，工商银行紧紧围绕“六稳”“六保”要求，加大无接触服务供给，积极为人民群众实现美好生活提供安全、便捷、有温度的金融服务，全力服务民生保障。

同时，工商银行还推出个人客户经理“云工作室”，运用数字化金融打造的全线上服务平台，为客户提供“零距离”在线金融服务。自2020年2月份推出以来，已有近2.6万名客户经理开通服务，累计访问量近2000万人次。

此外，工商银行顺应“数字中国”和“信用中国”建设趋势，深化普惠金融发展战略，持续打造线上化产品体系，加快推进“数字普惠”高质量发展。截至2020年12月上旬，工商银行线上小微融资余额突破5000亿元，占全部普惠贷款余额近七成，融资客户数超35万，进一步提升了小微企业融资的可得性，降低了融资成本。

围绕“数据驱动、场景获客”理念，工商银行打造了“小微e贷”线上品牌，借助“经营快贷”“网贷通”“数字供应链”三大主力产品，持续扩大客户边界，丰富服务内涵，全方位满足小微企业的融资需求。

工商银行还根据客户服务需求变化，试点推出无介质服务模式，即便客户没有带银行卡，也可以通过手机扫码、身份证等多种身份认证手段核验身份，在一定限额内可以直接办理业务。

## 兴业银行合肥分行“兴业普惠贷” 让科技创新既有勇气更有底气

中小微企业作为推动经济发展的重要力量，具有市场敏锐度高、创新能力强、成长速度快等特点，但也面临着资产质量不高、技术积累不足、抗风险能力弱等问题，如何提高金融服务覆盖面和获得率，成为金融支持中小微企业发展的关键。

兴业银行合肥分行发挥普惠金融支撑作用，围绕现实需求设计产品，站在客户角度完善服务，以携手共进的理念实施“精准滴灌”工程，助力中小微企业在科技创新和转型发展路上逐浪前行。

黄先生先后毕业于中国科学技术大学和英国宾夕法尼亚大学，是生物学博士。2017年回到合肥家乡创业，在合肥高新区注册成立了一家生物医药公司。作为一家刚成立3年的医药生物科技企业，前期精力主要放在研发方面并取得积极进展，已申请多项国家发明专利，并完成临床前项目若干项，现阶段正着手由研发向申报注册、临床试验和市场开发转变，对融资的需求特别迫切。

为助力中小科技型企业发展和成长，兴业银行2020年下半年推出的针对普惠型小微企业贷款产品“兴业普惠贷”，授信金额最高达1000万元，产品期限灵活，流贷最长3年。“兴业普惠贷”项下1年期流动资金贷款到期无需企业偿还本金，可无还本续贷，有效缓解了企业转贷难题。

在对黄先生公司进行详细的风险评估后，兴业银行合肥分行向其推荐了“兴业普惠贷”产品，快速完成信贷审批流程，为其成功发放“普惠贷”500万元，并执行普惠贷款优惠利率。通过实实在在的让利，减轻企业融资成本，缓解资金周转困难。

兴业银行合肥分行“兴业普惠贷”推出以来，广受好评。2020年全年，该产品已服务安徽省内小微企业120余家，完成贷款投放5亿多元。“兴业普惠贷”有效降低科技型企业融资成本，让科技创新既有勇气更有底气。

孟祥毅

## 邮储悦享分期卡 让消费者放心买

为满足广大消费者大额分期消费需求，帮助消费者实现“买买买”自由的愿望，中国邮政储蓄银行推出悦享分期卡新产品。邮储银行芜湖分行为办理悦享分期卡消费者提供更多的优惠政策，让消费者放心买。

近期，邮储银行芜湖分行针对有大额消费需求提供了无抵押、无担保的专门用于大额分期的信用卡产品——悦享分期卡。首先该卡审批额度大，信用额度基本10万以上；其次分期手续费五折优惠，月手续费率低至0.3%；同时该卡片可以支用额度还款，直接为消费者减轻了还款压力。该行让利给消费者，特为悦享分期卡支用匹配权益基金补贴，让消费者无后顾之忧。此卡活动优惠大、覆盖广，客户群明确，增加客户归属感，提高客户粘度。

近年来，邮储银行芜湖市分行紧紧围绕社会经济发展和民生改善，依托产品优势和服务优势，以金融力量赋能社会，在助力经济社会发展中实现业务新的发展。

夏璐