

# 六大国有银行喊停“靠档计息” 明年元旦起,提前支取调整为活期计息

记者 周雁

## 核心提示

12月14日,工农中建交邮储六大国有银行同步发布公告宣布,自2021年1月1日起,对于“提前支取、靠档计息”的存款产品,调整提前支取时适用的计息规则,计息方式由“靠档计息”调整为“按照活期存款挂牌利率计息”。

## B 市场已难觅相关产品

靠档计息产品一度是中小银行的揽储利器,但在业内一直饱受争议,因其违反了《储蓄管理条例》中的有关规定。

去年底,监管层通过窗口指导方式,要求银行在全国范围内立即停止办理关于定期存款提前支取靠档计息的相关业务,并逐步压缩该类业务存量。

今年3月,央行正式下发《中国人民银行关于加强存款利率管理的通知》,要求整改此类不规范“创新”产品。这份通知被业内称为“存款新规”,目标直指部分银行高息揽储行为。

“我们银行年初时就已经全部下架‘靠档计息’存款产品,目前宁波市场上这类产品也不多见。”一家本地银行支行行长向记者透露。

记者采访多家商业银行发现,各银行均已下架此类产品。在此次六大行集体喊停“靠档计息”前,广发银行9月11日宣布终止“定活智能通”及“智能分段计息”业务。事实上,去年年底,在互联网平台上,一些民营银行已明确规定“不再支持靠档计息”。

在监管多次指导下,靠档计息类存量产品的处置也正在推进中。数据显示,截至2020年8月末,不规范的活期存款创新产品较基准日(自律约定生效日,2019年5月17日)压降75%,定期存款提前支取靠档计息产品较基准日(自律约定生效日,2019年12月17日)压降38%,均已超过压降计划,压降效果显著。

在业内人士看来,“靠档计息”产品的存在,拉高了银行吸储成本,加大了流动性风险管理的难度。

本次六大行叫停“靠档计息”存款产品,也将进一步压降此类产品潜藏的流动性风险,有利于金融市场稳健运行,同时也将降低银行揽储成本,从而有助于降低贷款利率,以及解决企业融资难、融资贵等问题。

零售金融专家苏筱芮表示,随着智能存款、“靠档计息类”等创新存款产品被逐步规范,过往中小银行通过“高息”来吸引客户的途径被阻断,中小银行亟需通过其他方式来应对大行竞争与缓解揽储压力。

在靠档计息类产品下架以后,有不少中小银行用“按月付息”“分期付息”类产品替代靠档计息产品,还有部分银行推出可转让大额存单,以满足客户对流动性的需求。

## A “靠档计息”利率较高

与传统的银行定期存款相比,靠档计息的存款比较灵活,属于一种创新存款产品。最先推出靠档计息存款的是一家国有大行,接着其他银行也推出了类似的靠档计息产品。2018年前后,民营银行大量推出这类存款,靠档计息的创新存款一度成为存款市场的宠儿。

“靠档计息”是如何计算利息的呢?宁波某城商行工作人员告诉记者,“靠档计息”存款产品全称是“定期存款提前支取靠档计息产品”,收益会根据存款时间分段计算利率。客户与银行签约,协定存款金额并允许提前支取,存款利息按照与实际存款天数最接近的存期利率向下靠档计息。

“这类存款既可享受活期产品的流动性,又能享受定期产品的高收益,因而备受储户青睐。”上述人士举例说,假设客户存的是三年期定期存款,但仅存了一年就要提前支取,如果是一般定期存款,只能享受活期利率,而“靠档计息”可以按一年期定期存款利率结算。

## 六大国有银行“靠档计息”产品

银行	涉及产品	调整规则
工商银行	个人大额存单、节节高、拥军宝、定存产品等	如果储户在产品到期前有用款需求,在2020年12月31日及之前提前支取,仍按照原产品“靠档计息”规则计息;在2021年1月1日及之后提前支取,提前支取部分将按照活期存款挂牌利率计息,不再靠档计息。 明年1月1日调整计息规则。
农业银行	个人大额存单、定利盈、整存整取定期存款等	
中国银行	个人大额存单、人民币定利多、中银步步高(定期)等	
建设银行	个人大额存单、惠存通(含个人人民币特色储蓄)等	
交通银行	个人大额存单、超享存、智慧定期等	
邮储银行	邮利丰等	

## 操作建议

### 方案一 在最终期限前,提前支取

通过对这六大行的公告研究不难发现,截止时间为2020年12月31日。如果储户预计未来不久将使用到这笔资金,最好的办法就是在截止时间之前提前支取。这意味着之前利息不受任何损失,而储户可以重新选择其他短期理财产品,减少损失。

### 方案二 保持不动,直到合同期限

“靠档计息”本质上就是一种定期存款或者大额存单,只是银行为了吸引更多储户参与,而多给了储户“应急”后的保障。如果储户并不着急用钱,那么,这笔存款按照原有合同规定,在期满之后才取出来,依旧能够拿到原有收益,而不受任何损失。