



央行出“新规”叫停二类存款

2021年，中国不仅GDP增加了，而且中国居民的存款也增加了。据中国统计年鉴2021显示，2021年居民存款增加9.9万亿元，按14.1亿人计算，人均增加7021元。自2021年以来，中国存款增长迅速，主要原因有两个：第一，银行理财产品刚性兑付取消，银行融资风险大幅度增加，导致更多的人取出金融产品的存款并存入居民存款；第二，疫情期间，许多人生活艰难，因为他们没有储蓄，家里也没有收入来源，让很多人开始意识到存款的必要性。

本次主要介绍二类已被央行发布的“新规定”所禁止的存款模式。



结构性存款

所谓结构性存款是指存款人的一小部分存款被提取出来，用于投资黄金、外汇和基金等投资渠道。如果投资成功，储户可以获得更高的投资回报率。但是，如果投资失败，储户的本金肯定是有保障的，但利息可能达不到预期的回报，甚至没有回报。结构性存款并不是存款，而是与基金类似的投资性质存款产品，很多中小银行为了吸引客户，将结构性存款作为保本。这种存款方式从2022年开始实现大规模增长，截至2022年6月底，中资银行的结构性存款高达10.85万亿人民币。

在央行发布的《中国人民银行关于加强存款利率管理的通知》中明确要求整顿的还有“结构性存款”。结构性存款虽然说是挂着存款二字，但其实是理财产品，但有的银行可以说是“偷梁换柱”，理财产品保底收益率比定期存款利率还要高，这也极大地影响了利率市场。要知道早在2018年，《资管新规》出台后，银行的保本理财产品已经是明令禁止的了，只是说有个过渡阶段，央行也没有要求立马下架，但现在变异的“结构性存款”已经成为了换个名字的银行保本理财。

央行的基准利率中三年期定期利率只有2.75%，各大银行上浮力度不一，但最高利率也就是在4%左右，而有的银行的结构性存款保底收益率就达到了

4%以上，到期收益率有的达到了4.5%甚至5%，这样扰乱了国内的利率市场，让央行不得不对结构性存款“出手”，要求各家银行整顿。

靠档计息存款

所谓靠档计算，如果你把钱存入银行，并同意存款期限为三年，那么你在储蓄两年多后需要使用这笔资金，如果是靠档计息的话，你将计算两年的利息。而现在要取消靠档计息，意味着存款人两年以上的存款应按活期利率计算，而当前利率仅为0.3%~0.35%。显然，靠档计算业务之后，如果你想提前支取存款，储户的利息损失将非常巨大。该产品结合了定期存款和活期存款的优势，利率高，存取方便，而且还有存单靠档计息功能。所谓靠档计息，就是存款时间越长利息越多，其随存随取产品年化率接近4%，所以吸引了众多储户前来存款。但是靠档计息功能违反了我国储蓄管理条例，未到期的存款提前支出，只能按支出日的活期储蓄存款利率算利息。也就是说，活期存款和定期存款是不能融合的，因此靠档计息存款被叫停。

央行对于这两项存款业务紧急停止，是出于对人民个人利益的考虑，是保障金融秩序稳定的措施，是保护存款人资金安全的举措。

邮储银行肥东县龙泉路支行 普及金融知识，履行社会责任

为切实提升人民群众风险防范意识，保护客户与消费者权益，邮储银行肥东县龙泉路支行结合工作实际，多措并举，广泛开展“普及金融知识，守住‘钱袋子’”宣传活动，帮助更多人群掌握必要的金融知识和技能，提升自我保护意识和能力，守住自己的“钱袋子”。

该支行立足网点宣传，夯实活动基础。通过张贴宣传海报、摆放宣传折页，利用LED屏滚动播放宣传标语等方式广泛开展宣传，网点均设立宣传咨询台，及时有效为客户答疑解惑；同时在客户等待办理业务时，积极为客户讲解金融知识；针对重点人群对金融知识的需求，进行多样化宣传。同时，深入商户宣传，拓展活动领域，通过开展“走出去”活动，深入周边商户普及防范反假币、反诈骗、反洗钱等金融知识，发放金融知识宣传页、讲解相关金融知识，力争做到将金融知识传达到网点覆盖地区的每个商户。

下一步，邮储银行肥东县龙泉路支行将坚持创新开展形式丰富的“普及金融知识，守住‘钱袋子’”活动，拓宽宣传覆盖面，履行社会责任，助力百姓守住自己的“钱袋子”。

■ 陈小伟

邮储银行合肥市和平路支行 银企对接 助力发展

6月16日，邮储银行合肥市和平路支行受邀参加由当地区政府、金融监督管理局共同组织的政银企对接会。

该会议以企业介绍自身情况及融资需求，金融机构现场解答提供融资方案的路演形式开展。邮储银行合肥市和平路支行积极向参会企业介绍了该行小微易贷、政贷通等产品，为企业提供了融资建议，得到了参会企业的一致好评。

“此次会议搭建企业与金融机构、担保机构高效对接，未来，邮储银行和平路支行将以优质的服务，破解企业发展的融资难题，为企业发展添动力，增信心。”该支行负责人表示。

会上，该支行为3家企业提供了融资服务方案，并将为更多企业送去金融活水。

■ 沈峰

首批科创票据花落兴业银行

6月14日，兴业银行主承销的市场首批用途类科创票据成功发行，为象屿集团募集资金10亿元，专项用于厦门天马显示科技有限公司建设第六代柔性主动矩阵有机发光二极管（AMOLED）项目生产线项目，该项目为国内最大的柔性AMOLEO单体工厂。

此前，兴业银行已于6月初主承销落地市场首批2单主体类科创票据，为中交第二航务工程局有限公司、云南省建设投资控股集团有限公司合计募集资金15亿元，支持科技创新引领产业升级。

“科创票据精准支持了科创领域企业融资需求，进一步拓宽了债券支持实体经济路径，为科创领域提供了低成本直达资金，有效助力资本市场服务国家创新驱动发展战略。”兴业银行投资银行部总经理林舒表示。

据了解，5月20日，交易商协会整合高成长型企业债务融资工具、双创专项债务融资工具和创投企业债务融资工具三大科技创新主题融资产品工具箱，升级推出科创票据，支持科创企业发债用于生产经营，非科创企业发债用于科创领域的股权投资、基金出资、项目建设等，引导资金向科技创新领域集聚，助力加快建设科技强国。

■ 兴业宣

皖美工行服务 工行合肥科技支行开展防电信诈骗宣传活动

“多亏了你们的提醒，及时提醒我不要相信他们，不然我的钱已经被骗走了！”想到自己差点上当受骗，从附近产业园小跑来到中国工商银行合肥科技支行营业室的一位先生仍心有余悸。

原来，前几天下午，这位先生来到工行合肥科技支行营业室咨询大堂人员业务，说他下载了某APP申请一笔贷款，贷款下来需要输入工行卡号。对方客服提醒卡号输入错误，甚至还冻结了他的工行卡，导致申请的贷款无法到账，让他转一笔钱解除冻结状态。大堂经理敏锐地察觉到可能是个骗局，立即向主管报告，同时向客户进一步了解具体情况。

该行工作人员得知这个贷款APP是一个短信链接下载的，及时告知客户这是个骗局，钱不能转过去。并且，还现场搜索关于“网贷”诈骗的新闻报道，向其解释骗子的套路。随后，该行工作人员为客户详细讲解了防范诈骗及传销的相关金融安全知识，并提示他一定要保护好自身的信息及资金安全，如再遇有侵犯自身权益的情况发生时应立即报警。

据悉，为了保护客户资金安全，增强客户防骗意识，该行自5月16日开展了防电信诈骗宣传活动，充分利用网点阵地宣传，在门口保安台、大厅填单台及现金柜的柜台等明显位置摆放了防范电信诈骗的宣传资

料，帮助广大客户提升辨别电信诈骗的能力。大堂经理对到店办理业务的客户展开宣传，在客户办理业务时，对电信诈骗的手段进行讲解和提示。分析新的电信诈骗犯罪作案手段，告知群众如何识破骗子的技巧，提醒大家不要上当受骗，增强了客户抵制电信诈骗的能力。

保护人民群众财产安全无小事，该行工作人员认真践行“以客户为中心”的服务理念，提醒消费者时刻注意辨别风险，认清不法分子的伪装和欺骗，切实保护好广大人民群众的财产安全。

该行郑重提醒广大客户和市民：

一要慎点手机短信内的链接。对于带有链接的相关短信，均需认真谨慎，应去就近银行网点进行识别，不可随意为之。

二要拒接无显示号码的来电。

三要保护好个人信息。不要透露身份证号、医保卡卡号、短信验证码以及信用卡的卡号、密码、有效期、卡片背面三位数安全码等信息。

四要注意收到可疑短信或电话，立即拨打官方电话核实。

五要做到不轻易给陌生人打款，如有疑问可向银行工作人员咨询。

■ 王鹏 肖瑞