

优化公积金政策 筑起广大百姓“幸福巢”

本报讯（记者 章莉 通讯员 陈佩瑶）近日，一对夫妻在建行宁海支行成功办理了商业住房贷款转公积金贷款（“商转公”）业务。妻子陈女士告诉记者，因为夫妻俩都有公积金，自去年首套个人住房公积金贷款利率下调后，他们决定办理“商转公”业务，并成功申请了公积金贷款额度64万元。“之前还了7年多的贷款，现在申请下来公积金贷款，将商业贷款一次性还完，现在是无压力一身轻了。”陈女士笑着说。

优化公积金政策是各地支持住房消费的重要举措之一。近期，全国多个城市出台公积金贷款“带押过户”、支持“商转公”贷款、允许提取公积金支付首付款等政策，加大公积金对购房者的支持力度。我县也推出了提高住房公积金最高贷款额度等公积金优化政策，还对生育多孩家庭的公积金贷款进行了倾斜，减轻购房者前期资金周转压力。

所谓“商转公”，就是指符合公积金贷款条件的购房者将尚未结清且已办妥房屋所有权证的商业银行贷款，申请转为住房公积金贷款。随着公积金贷款利率的下调，同商业贷款利率的差距加大，购房者可以通过“商转公”的方式降低还贷成本。“商贷和公积金贷款之间的利差比较大，开展‘商转公’业务，将有效减轻住房公积金缴存人还贷压力，切实发挥公积金在住房保障方面的作用。”宁波市住房公积金管理中心宁海分中心相关负责人表示，自2022年10月1日首套个人住房公积金贷款利率下调起到现在，共计发放贷款533笔31380万元，其中，“商转公”贷款141笔，贷款金额达8462万元。

去年6月，为进一步发挥住房公积金对住房消费的支持作用，更好地满足缴存职工购房贷款需求，有效缓解新市民、青年人的购房资金压力，宁波市住房公积金管理中心宁海分中心对住房公积金贷款额度进行调整。调整后，贷款职工特别是新市民、青年人的实际贷款额度均有所提高。其中，连续缴存住房公积金满2年，首次申请住房公积金贷款购买家庭首套住房的职工，最高贷款额度由40万元/户提高到80万元/户；按国家生育政策生育二孩或三孩的家庭，住房公积金最高贷款额度在上述基础上再上浮20%。另外，职工个人住房公积金可贷额度由个人及其共同借款人在申请贷款日缴存账户余额的12倍提高至15倍。“今年，公积金政策还会有所优化，为市民释放红利。”该负责人表示。

近年来，宁波市住房公积金管理中心宁海分中心不断深化改革创新，推进建制扩面，落实惠民举措，提高资金使用效益，推进我县住房公积金事业高质量发展。通过加强信息化建设，网上缴存、资金实时划款和财务同步核算，实现资金秒到账，业务办理情况实时监控，住房公积金管理步入“智能化”时代。同时，持续深入推进“最多跑一次”改革，通过减材料、优流程，打破数据壁垒，推进部门间信息共享，切实让“数据多跑路、群众少跑腿”，实现17项业务“一证通办”，30项业务“网上办”“掌上办”，26项业务可实现跑零次，用住房公积金托起市民安居乐业梦。

“农行速度”助力 高龄老人社保卡激活

本报讯（记者 章莉 通讯员 陈梦慎 郑琴琴）“现在银行的服务真是太周到了！非常感谢你们！”屋子里，老人紧紧握住工作人员的手，不断感谢。

近日，一位中年客户携带着两张社保卡来到农行宁海长街支行，该客户表示家中有两位老人，原先的高龄补贴都是在其他银行通过个人储蓄账户支取。现在有关部门通知本月起相关的补贴将打入个人的社保卡。但两名老人由于年事已高行动不便，无法至网点现场办理相关业务，询问工作人员该如何处理。在了解到该情况后，工作人员第一时间核实了两张社保卡还处于未启用状态，考虑到两位老人均已超过90岁高龄，当即跟客户约定安排上门服务。

当天下午，长街支行工作人员按照约定来到老人家中，老人对工作人员的到来表示了欢迎。在核实业务真实性及老人意愿后，工作人员又陪同其亲属返回网点顺利完成了两位老人的社保卡激活。临走前，客户再次对长街支行的工作人员表示了感谢：“没想到一天不到的时间就把这件事情办好了，为你们的高效率点赞！”

暖心服务见真情，为民服务无止境。农行宁海支行将持续做好特事特办上门服务，切实将便捷、高效的金融服务带到每一位客户的身边。

工行宁海龙山支行 反诈宣传不停歇

本报讯（通讯员 陈静怡）记者从工行宁海龙山支行获悉，今年3月，该行积极开展反诈防骗宣传活动，累计开展厅堂微沙龙12场，发放宣传折页500张，受到客户一致好评。

今年3月以来，工行宁海龙山支行严把厅堂服务阵地，筑牢反诈宣传防护网。随着科技的发达，诈骗手段层出不穷，许多人遭到了金融电信诈骗。该行通过利用客户在厅堂排队等候的时间，积极主动向客户发放反诈宣传折页，开展厅堂微沙龙的方式，网点工作人员从投资国债以及存款保险等方面给客户介绍了一些基础的金融知识，切实增强老百姓识诈反诈以及正确投资、合理理财的意识。

同时，该行通过对接周边社区，摆放反诈宣传小摊的方式，做到宣传金融反诈知识“零距离”。活动中，该行工作人员通过发放宣传折页，用通俗易懂的方式让老百姓不要轻信陌生电话及短信，特别要高度提防“万能保健品”、“收藏品投资”等骗局，并提醒发现可疑情况，应及时与儿女、亲属沟通商议或拨打报警电话确保个人财产、人身安全，有效提升了老百姓的法治意识和识骗防骗能力。

接下来，工行宁海龙山支行将持续贯彻有温度的服务理念，不断满足客户对金融知识的需求，不断强化人民群众的反诈骗骗意识，全力守护自己的“钱袋子”。



织牢“防骗网”

日前，桃源街道天明社区联合泰隆银行在天明花园反诈长廊开展反诈宣传，以提高社区居民的反诈意识和自我保护能力，共同营造安全和谐的社区环境。（记者 李江林 通讯员 俞逸凡 摄）

暖心助企“汇”万家 外汇政策宣讲暨汇率避险服务交流会举行

本报讯（通讯员 胡晓）近日，国家外汇管理局宁海县支行联合宁波银行宁海支行举办“学思践悟二十大 暖心助企‘汇’万家”外汇政策宣讲暨汇率避险服务交流会，通过外汇政策宣介进一线，为辖内92家进出口企业提供外汇政策、信保政策、汇率避险应对策略等宣讲服务，积极推动外汇便利化政策红利释放，使汇率风险中性理念更加深入“企”心。

会上，人民银行宁海县支行行长刘昌瑞做题为“人民币汇率形成机制的过去、现在与未来”的政策宣讲，生动阐释汇率机制背后的逻辑，引导企业进一步树立汇率风险中性理念。随后，中国信保分析当前的全球外贸形势，分享了宁波出口企业的出险情况，并向参会企业介绍信保相关政策，鼓励企业用好用足政策，抓住机遇、积极拓展新市场，主动应动全球市场变化带来的影响，帮助企业大胆“走出去”。最后，宁波银行总行金融市场部副总经理深度剖析了人民币汇率波动背后的影响因素，对2023年的人民币汇率走势作了详细展望，为企业提供汇率避险应对策略，同时介绍了汇率管理驾驶舱、APP挂单等金融科技创新服务，为县内进出口企业做好汇率避险管理保驾护航。

据了解，近年来，外汇局宁海县支局根据浙江省全面深化汇率避险服务三年行动、宁波市汇率避险“首办户”拓展行动等工作要求，指导辖内银行机构进一步优化汇率避险服务，推动汇率避险“首办户”增量扩面。与此同时，宁波银行宁海支行积极响应外管政策，始终坚持汇率风险中性理念，为我县多家进出口企业提供汇率管理服务。该行深化“百名客户经理进千企”活动，成立专属团队专项提供外汇服务，设计符合市场行情的汇率管理产品，解读市场突发事件，为企业提供汇率走势研判和个性化汇率管理方案，通过“汇率避险策略、灵活产品及科技系统”，将汇率风险中性理念不断培植于区域上千家进出口企业。

同样都是存款产品 大额存单和定期存单到底该怎么选？

“现在去银行，大堂经理除了推荐理财产品，也会让我关注保本的定存产品，特别是大额存单。”在杭州上班的小黄聊起银行理财时说：“不过大额存单，不是你想买就能买，靠‘抢’！”

2022年1月1日资管新规正式实施，理财产品打破“刚性兑付”，不再保本保收益，投资者自负盈亏。于是，大家的投资热情已不再投入到买银行理财产品了，而更偏向找寻稳妥的理财方式。其中，大额存单和定期存单因本金有保证脱颖而出，成为理财市场的“宠儿”。

存款类产品在得到中老年人青睐的同时，也收获了一大批有经济基础的年轻粉丝。“现在买限量鞋要抢，买包也要排队，如今有个财也要蹲点抢购。”热衷于“秒”大额存单的小黄分享着自己的理财经验，“往往产品一开售，十几分钟内手机银行就显示售罄了，动作一定要快！”

为此，我们咨询某国有银行工作人员，对方表示，因为方便，大多数客户会通过手机银行渠道购买理财产品，大额存单和定期存单也不例外。“遇到一些年纪大的客户不太会用手机银行，我们会提前告知并指导抢购流程。”

另一家银行客服也表示：“目前大额存单还没消息，但最近可能会有。一般建议客户提早一两分钟登录手机银行，多刷新一下，到点立刻购买，基本都能买到。假如额度多，也可以去柜面购买。”

那么大额存单和定期存单，该怎么选？我们首先要厘清它们之间的区别。

投资门槛、期限、额度不同

大额存单的起存门槛高，常见的个人投资者购买起点金额是20万元；定期存单最低起购金额50元即可。

提前支取方式不同

大额存单可提前支取，按约定的低于存单利率的方式支取或选择转让，减少损失。当你急用钱的时候，通过转让，能获得临时的流动性支持。定期存单只能在存期满后支取，若提前取用，利息部分要按银行当前的活期利率计算，相当不划算。

利率水平不同

相对来说，大额存单比定期存单的年利率稍高。如某国有银行存款类产品，一款新客户专享的个人大额存单，起存金额20万元，3年期、2年期、1年期的年利率分别是3.1%、2.5%、2%。同样是该行3年期的个人定期存单，50元起存，显示当前执行年利率是2.6%。

按需分配理财

还是要提醒投资者，如果大家有资金长时间不用，可以考虑大额存单，前提是“抢”得到。万一不成功，也可关注银行的大额存单转让服务，建议咨询银行工作人员了解详情。如果不确定用钱时间，又想买存款产品，可以把钱分类，留出一部分可随时支取的流动资金，余下的考虑普通定期存单和大额存单搭配购买。

（摘自《都市快报》）

一季度居民存款猛增10万亿，你贡献了多少？你越往银行存钱，存款利率越是走低，为什么？

老百姓存钱的热情依然高涨。这两天，“真的要开始存钱了”的话题冲上热搜。面对攀升的生活成本，理性亏损的现实以及经济增长的不确定性，大家的第一反应就是存钱。

据中国人民银行发布的金融数据显示，一季度人民币存款增加15.39万亿元，同比多增4.54万亿元。其中，住户存款增加9.9万亿元。而去年全年人民币存款增加26.26万亿元，这意味着：今年前3个月就增长了去年全年将近6成的规模。

银行“不差钱” 储户“想存钱”

杭州90后白领小陈告诉记者，“去年基金亏钱，银行理财产品也亏钱，心里不是个滋味。我现在有多余的钱都会存在活期账户，如果有大额存单，利率合适也会考虑。”

另一位95后小徐已拾起了父母辈“存钱”的传统，平日里花钱不再大手大脚。她说，“现在到了谈婚论嫁的年纪，总觉得应该好好存钱了。对于现在的年轻人来说，存钱确实能带来一部分的安全感。”

一面是储户想存钱，一面是银行“不差钱”。统计数据显示，截至去年末，6家国有大行及7家已公布2022年年报的股份制银行吸收客户存款合计超150万亿元，比2021年增长16.67万亿元，增速达到12.4%，创下历年新高。如果按照总人口14亿来算，相当于去年国内每人多存了1.2万元。

今年一季度，老百姓加速存钱的趋势还在延续。杭州一家股份制银行的理财经理甚至用“报复性储蓄”来形容目前的存款状况。“按照往年，为争取一季度开门红，各家银行都会使出浑身解数拉存款、放贷款，但今年存款是不用愁的，根本不用担心没有资金进来。”

为此，一些其他省市的地方性银行甚至调低了存款挂牌利率，来应对储蓄大幅增长带来的压力。

存款适时地转化为消费和投资 将更有利于经济增长

“从某种程度上说，存款增加提升了投资者抵御风险的能力，这本身是个非常好的习惯。”杭州某券商投资顾问认为，“但从经济发展的全局考量，存款应该适时地转化为消费和投资，驱动经济增长，这将是更有利的发展路径。”

根据央行近期发布的《一季度城镇储户调查问卷》显示，倾向更多储蓄的居民下降3.8%，但仍然高达58.8%。此外，非金融企业存款占比正在上升。1月份非金融企业存款为负增长，到3月增长2.6万亿元，几乎等同于住户部分新增存款规模。

招联金融首席研究员董希淼表示，“当前居民存款快速增长势头已经有所缓解，但仍需要采取多措并举，稳定老百姓就业、扩大百姓收入，以此来减少防御性存款的过度增长，同时增加消费和投资需求。”

上述券商投资顾问补充道，“让储蓄的‘存水’变为刺激经济增长的‘活水’，这需要多方面的共同努力。其中，提升老百姓的收入水平、提高风险资产的投资回报（比如股票、基金的收益率）、树立投资者信心是异常关键的。我们要看到存款狂飙的背后，反映了投资者的诸多无奈，去年股市、债市、银行理财遭遇‘三杀’，个人投资者陷入‘资产荒’，唯有存款成为难得的避风港。因此，要扭转目前的局面，投资者信心贵于黄金。作为证券市场的从业者，我们也希望今年的资本市场能走出一轮像样的行情，只有老百姓的钱袋子鼓了，才会更多地消费，刺激经济增长。”

（摘自《都市快报》）

主办单位 宁海县金融发展服务中心
县金融上市联合会
人行县支行