



# 长期存款产品悄然退场

## 晋江投资者如何应对?

“最近跑了几家银行,发现五年期大额存单并不常见。”在晋江市一家银行网点,投资者王女士显得有些无奈,“去年这个时候还能买到收益还不错的产品,现在的预期收益率显然降了不少。”

近期,多家银行悄然下架了五年期大额存单产品,这让许多习惯将长期存款作为理财“基石”的晋江投资者感到不适。为何会有这种现象?投资者如何应对呢?

### 悄然减少

曾经,五年期大额存单因利率优势备受稳健型投资者青睐。在三年前市场利率相对高位时期,这类产品年化收益率普遍能达到3%以上,成为不少投资者资产配置中的重要组成部分。

然而,如今情况已大不相同。记者走访发现,大额存单已经并非银行的主推产品,同时也减少了五年期等长期大额存单产品的供应。

值得关注的是,不仅大额存单在调整,普通定期存款的期限结构也在发生变化。部分银行减少了长期限定存的推广力度,转而主推中短期存款产品。

### 必然选择

长期存款产品减少的背后,是银行业面临的整体经营环境变化。近年来,随着市场利率下行,银行净息差持续收窄,传统的存贷利差盈利模式面临挑战。

晋江市某银行工作人员表示,长期存款产品由于利率较高,会推高银行的资金成本。在资产端收益率下降的背景下,控制负债成本就成为银行保持盈利能力的重要手段。

一位银行业内人士认为,“当前环境下,银行面临两难选择。一方面需要吸引存款维持流动性,另一方面又要控制成本。减少高成本的长期存款产品,增加中短期和结算性存款,成为自然的选择。”

此外,监管政策也在引导银行优化负债结构。降低期限错配风险、增强流动性管理能力,成为银行业健康发展的重要方向。长期存款产品的调整,也是银行响应监管导向的体现。

### 应对策略

面对长期存款产品的减少,投资者需要及时调整投资策略,建立更加多元化的资产配置方案。

投资者可以考虑“阶梯式”存款策略。即将资金分散到不同期限的存款产品中,既能保证部分资金的流动性,又能获取相对高的综合收益。例如,将资金平均分配到一年期、二年期和三年期存款中,每年都有存款到期,可根据当时利率情况再作安排。



保险产品也是长期资产配置的一个方向。特别是具有储蓄功能的保险产品,能够提供长期稳定的收益,但投资者要特别注意保险产品的流动性和退出成本。

“投资者应该转变观念,从单纯追求高收益转向整体资产配置。”一位理财经理建议,“通过不同风险、不同期限产品的组合,在控制风险的同时实现资产保值增值。提升财富管理的能力,在保障基本收益的同时,追求综合回报。”

除传统存款外,投资者还可以关注其他稳健型投资产品。国债、金融债等固定收益类产品风险较低,收益相对稳定,可作为存款的替代选择。特别是储蓄国债,安全性高,起购门槛低,适合稳健型投资者。

对于风险承受能力较强的投资者,可以考虑配置部分债券基金或稳健型理财产品。但需要注意,这类产品不同于存款,存在净值波动风险,投资者应根据自身情况谨慎选择。

## 《理财周刊》合作机构

**晋江农商银行**  
JINJIANG RURAL COMMERCIAL BANK  
申贷(监督)热线  
82096336

**要贷款**  
就找晋江农商银行

**中国建设银行**  
China Construction Bank  
晋江分行

**跨境快贷**  
外贸贷  
小微外贸企业专属  
低抵押 高额度 低利率

## 民生银行晋江支行 持续开展金融消保宣传

本报讯 为进一步增强金融消费者的风险防范意识和自我保护能力,中国民生银行晋江支行积极行动,践行金融为民理念,通过网点内外联动开展金融消保宣传,将金融知识送到百姓身边。

一直以来,金融诈骗手段层出不穷,不少消费者因缺乏金融知识而遭受财产损失。为从源头上解决这一问题,民生银行晋江支行深入分析社区居民的金融需求和常见风险点,在网点门口设置大型显示屏,持续滚动播放金融消保内容。该显示屏位于晋江华泰社区支行网点门口,内容涵盖防诈骗小贴士、金融政策解读及消费者权益保护法规,以生动案例揭示电信诈骗、非法集资等手法,帮助居民轻松掌握防范要点。

与此同时,网点内部也同步推进金融知识普及工作。网点内设置“消保宣传角”,摆放各类宣传折页、知识手册,内容涉及理性投资、防范非法金融活动等主题。支行员工主动为等候办理业务的客户讲解常见诈骗手法,并现场答疑,帮助客户增强识别和应对风险的能力。此外,网点还定期举办“金融知识微课堂”,邀请社区居民参与互动,结合真实案例深入浅出地普及维权途径和理财常识。

这种“内外结合、动静互补”的宣传方式,有效打破了金融知识传播的时空限制。无论是路过网点的行人,还是进入网点办理业务的客户,都能便捷地获取实用金融资讯。社区居民王大爷感慨道,“以前觉得金融知识离我们很远,现在每天路过银行门口看看屏幕,进到大厅还有人讲解,不知不觉就学到了很多,以后遇到诈骗电话心里也有底了。”

未来,民生银行晋江支行将继续秉承“金融为民”的宗旨,不断探索创新金融消保宣传方式,提升服务质量,为广大金融消费者撑起一把坚实的“保护伞”,让金融的温暖惠及每一位居民。

## 福建海峡银行 以信用信息 赋能中小微企业

本报讯 近日,福建海峡银行成功接入全国中小微企业资金流信用信息共享平台(以下简称“共享平台”),为福建海峡银行稳步推进金融“五篇大文章”提供了有力数据支撑,也标志着福建海峡银行在依托信用信息赋能中小微企业金融服务领域迈出关键一步。

中小微企业是激发市场活力、稳定经济增长的重要支撑。据了解,全国中小微企业资金流信用信息共享平台搭建起了资金流信息共享的“高速公路”,通过挖掘分析企业资金流信用信息,深度提炼企业经营数据,可与企业的信贷数据进行多维度交叉验证,助力中小微企业提高融资的可获得性,实现中小微企业融资的广泛覆盖。

作为全国第二批接入该平台的金融机构,福建海峡银行高度重视平台推广与应用,深度挖掘数据价值并与自身金融平台深度融合。平台接入后,福建海峡银行已依托共享平台数据成功发放首笔小微企业信用贷款,实现了技术落地与业务突破。未来,福建海峡银行将继续深耕业务场景,创新“资金流信用信息”相关金融产品,通过务实有效的金融措施,为地方中小微企业的高质量发展提供坚实保障。

## 中国银行 发布养老金融品牌

本报讯 近日,中国银行举办养老金融产品发布会,正式发布养老金融品牌“中银银发”及一系列养老金融特色产品和服务。

活动现场,“中银银发”品牌正式亮相,成为中国银行支持中国式养老事业、服务银发经济高质量发展的又一有力实践。据了解,“中银银发”养老金融服务体系将以“岁悦长情”三大系列(长情、温情、悦情)满足多样化养老个人需求,以“颐享同鑫”三大系列(恒鑫、惠鑫、同鑫)赋能养老产业发展。同时,中国银行携手与会嘉宾共同启动中国银行“银发伙伴计划”,围绕“共创社会价值、共拓商业机会、共筑创新平台、共研行业趋势”四大核心方向,为银发经济高质量发展注入新动能。

中国银行将持续完善“中银银发”养老金融服务体系,用专业化服务守护养老资产,用全场景生态服务养老客群,用多元化服务赋能养老产业,全面链接银发经济领域各主体、各环节,与各界携手合作,共同构建养老金融发展新模式、新业态,助力每一位长者老有所乐、老有所依、老有所养。

## 理财课堂

### 理财不再“保本” 投资者如何守护“钱袋子”?

“为何我持有的理财产品,这个月的收益和上个月不一样了?”自资管新规全面落地,理财产品步入净值化时代以来,许多投资者产生了类似的困惑。事实上,曾经对“刚兑”和“预期收益”的惯性认知已被打破,面对净值的起伏,投资者亟须建立新的理财观念。

### 理财收益为何“说变就变”?

“过去银行理财产品预期收益稳定,现在却经常波动,这背后是理财产品全面净值化的改革。”晋江市某银行理财经理介绍,资管新规实施后,理财产品不再承诺保本保收益,而是像基金一样,净值随市场波动实时变化。

例如,当市场利率上升时,债券价格可能下跌,以债券为主要投资标的的固收类理财也会出现净值回撤;而含股票等权益资产的产品波动更明显。“业绩比较基准只是参考目标,并非收益承诺。”该经理提醒,投资者需关注产品说明书中的资产配置和风险等级,选择与自身风险承受能力匹配的产品。

### 注意资金赎回规则

除了收益波动,资金到账时间也是常见问题。从事服装贸易的李女士曾因未注意赎回规则,错过货款支付时机。

“不同产品到账速度差异很大,比如现金管理类产品可能T+0到账,而一些固收类产品需T+2甚至更久。”银行工作人员解释,“T”指交易日,若周五赎回,T+1规则下资金需下周一才能到账(遇节假日顺延)。投资者务必提前规划资金使用,仔细阅读产品申赎条款,避免因“巨额赎回”或非交易日提交导致延迟。

### 风险认知是关键

“很多客户以为理财和存款一样安全,其实二者本质不同。”业内人士表示,存款受存款保险保障,本金利息确定;而理财是投资行为,收益率浮动且不保本。购买时,银行会要求投资者阅读并签字确认“风险提示书”等文件,需认真评估风险。“晋江民营经济活跃,企业主和工薪族对资金流动性要求高。短期要用的钱可选现金管理类;中长期闲置资金可配置部分‘固收+’或混合类产品,但需承受相应波动。”

面对净值化时代,普通投资者如何应对?银行人士建议做到“三看”:一看产品风险等级与自身风险承受能力是否匹配;二看资金使用计划,避免期限错配;三看资产配置,分散投资降低波动。理性看待市场波动,守护好“钱袋子”。

## 信用卡临时额度 你用对了吗?

“叮——”手机弹出银行通知,“您的信用卡临时额度已提升至3万元,有效期至月底。”看到这条消息,你是兴奋地计划“买买买”,还是冷静思考“需不需要”?随着“双11”等促销活动的到来,不少持卡人收到银行发来的临时额度提升通知。这项金融服务,既能缓解短期资金压力,也可能因使用不当带来负担。如何让临时额度真正成为财务管理的助力,而非负担?

### 临时额度“三特性”

信用卡临时额度是银行在固定额度外,为持卡人提供的短期信用支持,其核心规则与固定额度差异显著,需重点把握以下特性。

第一,短期有效,期限灵活。临时额度有效期通常为1至3个月,具体以银行通知为准。例如,某银行在“双11”前为用户提升临时额度,有效期至12月底,覆盖整个购物季;另一银行则针对春节差旅需求,将临时额度有效期延长至元宵节后。这种“按需供给”的模式,既满足阶段性消费需求,又避免额度长期闲置。

第二,刚性还款,不可分期。超出固定额度的消费部分,需在当期账单还款日前全额偿还,无法享受分期付款或最低还款优惠。若未按时足额还款,不仅会产生罚息,还可能影响个人征信记录。例如,某持卡人固定额度2万元,临时额度提升1万元,若消费3万元后仅还款2.5万元,未还的5000元临时额度部分将全额计入逾期,产生高额罚息。

第三,动态调整,额度复原。临时额度有效期结束后,银行会自动将额度恢复至固定水平。若持卡人未及时调整消费计划,可能因额度骤降导致交易失败。

### 应急便捷 提信灵活

临时额度的设计初衷是解决持卡人短期资金需求,应急能力强,缓解资金压力。面对突发医疗支出、紧急差旅、临时大宗采购等场景,临时额度能快速提升支付能力。

晋江市某银行工作人员介绍,相比固定额度调整需提交收入证明、资产资料等复杂流程,临时额度申请通常通过手机银行App或客服热线即可完成,审批时间短至几分钟。合理使用临时额度并按期全额



还款,能向银行展示良好的信用管理能力,为后续提升固定额度积累正面记录。此外,临时额度支持线上线下全场景消费,包括商场购物、餐饮娱乐、线上支付等,部分银行还允许将临时额度用于绑定第三方支付平台(如微信、支付宝),进一步扩大使用范围。

### 风险防范“三原则”

尽管临时额度优势明显,但使用不当仍可能带来困扰。持卡人需重点防范以下风险。

原则一:量入为出,避免过度消费。临时额度的提升可能引发“额度可用=消费能力提升”的错觉,导致非必要支出增加。建议持卡人在申请前评估当期还款能力,优先将临时额度用于医疗、教育、差旅等刚性需求,避免冲动购物。例如,某用户因临时额度提升,在“双11”期间超前消费购买奢侈品,结果次月还款压力剧增,不得不通过其他贷款周转,反而加重财务负担。

原则二:合规使用,杜绝违规套现。部分持卡人试图通过虚假交易将临时额度“变现”,这种行为不仅违反银行规定,

还可能触犯法律。银行风控系统会通过分析交易频率、金额、商户类型等数据识别异常行为,一旦发现将采取降额、封卡甚至追究法律责任等措施。

原则三:关注政策差异,避免信息差。不同银行对临时额度的获取、有效期、还款规则等规定存在差异。

### “三步法”合理规划

针对临时额度的特性,业内人士提出以下使用策略。

第一步:提前规划,明确需求。申请前评估当期收入、支出及还款能力,确认消费场景是否真实必要。例如,若计划购买价值1.2万元的家电,固定额度1万元,可申请2000元临时额度,避免因额度不足多次申请或超额消费。

第二步:还款优先,确保足额。银行系统会优先抵扣临时额度欠款,还款时需确保该部分金额足额到账。建议设置还款提醒,或开通自动还款功能,防止因疏忽导致逾期。

第三步:控制比例,预留缓冲。建议将临时额度使用比例控制在月收入的30%以内,预留充足资金应对日常开销。

## 防范“五大领域”风险 咱厝消费者须警惕

近期,多地银行机构纷纷发布金融消费风险提示,聚焦“五大领域”金融消费风险,提出防范要诀,提供实用防范指南,帮助消费者构建自我保护的“防火墙”,筑牢金融安全防线。



### 精准识别风险“伪装术”

对于晋江消费者而言,在追求财富增值和生活品质提升的过程中,金融消费已成为生活中不可或缺的一部分。然而,以下五大领域的金融消费风险正悄然潜伏,需要大家高度警惕。

在民间投资中介领域,部分未经批准的理财公司和投资平台,打着

“新能源”“区块链”“虚拟货币”等热门概念的噱头,虚构投资项目,设立资金池进行自融。这些行为往往以“低风险、高回报”为诱饵,利用消费者追求高收益的心理诱导投资,最终可能导致消费者血本无归。

养老领域也成为不法分子的目标。养老领域也成为不法分子的目标。养老领域也成为不法分子的目标。养老领域也成为不法分子的目标。养老领域也成为不法分子的目标。

承诺高额返利或优先入住权益,实则挪用资金或卷款潜逃,严重影响老年人的晚年生活保障。

涉农领域同样不容忽视。在农村地区,非法金融活动常以“农业合作社”“生态种植”“扶贫项目”等名义出现。不法分子利用农民金融知识薄弱和致富心切的心理,通过承诺高息回报、诱导投资入股或推广“助农理财”传销等方式实施诈骗。

市场零售消费场景中的连环“套路”也日益增多。部分商家以“预付卡消费返利”“购物全返”“消费增值”等方式吸引消费者,诱导大额充值优惠办卡后突然关门跑路。

文旅领域也存在风险。部分不法分子借助“旅游地产”“分时度假”“影视众筹”“文化数字货币”等概念包装非法集资项目,承诺高额分红却无实际运营。由于文旅投资专业性较强,普通消费者难以辨别真伪,极易陷入高收益陷阱。

### 掌握防范要诀

面对这些花样繁多的金融消费风险,晋江的消费者们该如何防范,守护好自己的财产安全呢?以下四大防范要诀请牢记。

坚守理性投资底线是关键。对于那些承诺“高额返利”的投资项目,要坚决说“不”。在办理预付卡或进行投资前,消费者要通过正规的企业信用信息公示系统查询商家的经营状况,选择信誉良好、有正规资质的商家和机构。避免一次性大额充值,建议先小额尝试,按需消费,同时要妥善保存好消费凭证,以备日后维权之需。

认准“持牌经营”是选择金融服务机构的重要原则。无论是办理存款、理财、信贷、保险还是证券期货等金融业务,晋江消费者都务必选择持有金融监管部门颁发许可证的正规机构。切勿轻信那些打着“无抵押、低利息、秒到账”旗号的虚假宣传。

远离非法借贷渠道,不向陌生账户转账,防止陷入“套路贷”“校园贷”等非法借贷的泥潭。

守护个人信息安全是金融消费的重要防线。消费者要严格控制个人信息泄露的风险,不在不明来源的网站、App上填写身份证号、银行卡号、短信验证码等敏感信息。妥善保管好自己的金融账户密码,切勿将身份证、银行卡转借给他人使用。对于可疑的电话、短信、邮件要保持高度警惕,及时通过官方渠道进行核实。

消费者在进行金融消费时,要及时固定相关证据链。一旦发现疑似非法金融活动,要立即停止交易,并保存好完整的证据材料,包括合同协议、聊天记录、转账凭证、宣传资料、音视频记录等。要通过正规渠道维护自己的合法权益,如果遭受损失,第一时间向公安机关报案,并可以向相关的监管部门投诉举报,必要时也可以通过法律途径解决。