

2020年12月14日，六大行（中国银行、建设银行、农业银行、工商银行、邮政银行、交通银行）纷纷发布公告，调整部分个人存款产品服务内容，关键信息为：自2021年1月1日开始，提前支取靠档计息的个人大额存单、定期存款等产品，计息方式有靠档计息调整为灵活存款挂牌利率计息。如在产品到期时支取，仍然按照存入时约定的产品到期利率计算，利息不受影响。

计息方式由原来的靠档计息调整为活期存款挂牌利率对我们普通老百姓来说有什么影响呢？

什么是靠档计息？

简单解释就是：从2021年1月1日开始，你只要提前把定期存款（以及定期大额存单等）取出来，那就全部按照活期利率来计算利息了。而在这之前，是按照“靠档计息”来计算的。

也就是假如你存了五年的定期，但是到了第三年的时候，因为一些原因需要用钱，你想要提前取出来，那么这个时候你和存三年定期的人一样，按照三年固定存款的利率来计算利息。

也就是说，如果别人存20万，只存三年定期能赚2.4万的话，那你存20万的这三年（五年期未到期），也能拿到2.4万的利息，但是如果按照活期利率来算，利息也就是千分之三，哪怕你存了已经有三年了，但是没有满足和银行约定的五年的期限，你拿到的利息不过是1800元。

当然不同的银行会有不同的靠档计息的规则，大同小异。

为什么要叫停靠档计息？

靠档计息对于我们老百姓来说应该是一个不错的政策，但是为什么要取消呢？难道是怕我们老百姓赚更多的钱吗？

其实，真的不是因为这个原因。

首先，监管部门为了减少银行之间的不正当竞争关系，比较关注的朋友们可能就知道，近几年，银行之间的竞争越来越激烈，在提高服务、丰富产品的同时，各家都纷纷提高了产品的收益率，并推出了许多创新型的产品，以此来吸引客户。

但是，如果银行吸引存款的成本太高，放款利率又太低的话，无疑会增加银行的经营风险，在无序竞争的背景下，一旦出现系统性的兑付风险的话，受伤的最终还是

咱们老百姓，所以，为了金融秩序的稳定，国家也需要及时出手。

还有就是为了降低中小企业的融资成本，在国家提振实体经济，汇集小微企业的大背景下，要求银行不断地增加普惠贷款的融资余额的同时降低贷款的利率，切实解决小微企业的融资难，融资贵的问题。

但是银行在激烈的竞争中，存款成本不断的上涨，考利差生存的银行要求降低贷款成本，这是非常艰难的，于是，国家需要果断出手，推出系列政策，比如前段时间的停止智能存款、推出LPR贷款利率政策、减少中长期理财的份额等等。目的就是降低银行吸收存款的成本，进而降低贷款的利率。

希望以上内容对你有所帮助。