

广州市残疾人福利基金会 关于在交通银行股份有限公司广州新港支行 办理大额存单及协定存款业务相关事宜 的公示

(公示期：2026年3月25日至2026年4月25日)

为确保慈善资产安全、稳健运行并实现保值增值，本基金会拟在交通银行股份有限公司广州新港支行办理大额存单及协定存款业务，上述业务均为保本型存款产品，为保障捐赠人及社会公众知情权、监督权，现将有关情况公示如下：

一、投资决策情况

- 1、决策机构：第九届理事会第七次会议
- 2、决议日期：2026年1月12日
- 3、决策依据：《中华人民共和国慈善法》《慈善组织信息公开办法》《慈善组织保值增值投资活动管理暂行办法》及本基金会《章程》《财务管理制度》《保值增值投资活动管理暂行办法》
- 4、投资原则：保本、合法合规、安全稳健。

二、存款产品

(一) 大额存单：

- 1、产品名称：大额存单
- 2、风险等级：保本型存款产品
- 3、投资期限：六个月（到期续期）
- 4、投资金额：人民币 13,000,000 元

- 5、资金来源：本基金会原始基金
- 6、收益方式：固定收益
- 7、参考年化收益率：1.3%
- 8、赎回规则：到期后本金及利息自动退回原活期账户
- 9、风控措施：保本产品，稳健型、低风险，流动性优良

(二) 协定存款业务

- 1、产品名称：协定存款业务
- 2、风险等级：保本型存款产品
- 3、投资期限：一年（到期续期）
- 4、投资金额：活期账户余额超出10万元部分按协定存款利率分段计息
- 5、资金来源：活期账户闲置资金
- 6、收益方式：按约定利率计息
- 7、参考年化收益率：活期账户余额超10万元部分按0.45%计息
- 8、赎回规则：无需赎回，活期账户资金可正常使用，不受办理协定存款业务限制，按季结息
- 9、风控措施：保本产品，稳健型、低风险，流动性优良

三、意见反馈方式

公示期内，如对本次公示内容存在异议，或掌握相关情况，请通过以下方式实名反馈。

基金会联系方式：

联系人：李先生

邮箱：Jinshun78@126.com

备注：公示期间，若大额存单、协定存款业务因国家降息政策及市场行情发生动态调整，最终以银行办理时的签约条款为准。