

协议存款提前支取要罚息

宝宝军团恐难再享利差美餐

互联网“宝宝”与银行系“宝宝”的竞争依然焦灼,然而,有消息称,央行通过窗口叫停“两率一致”协议存款,要求商业银行在和货币基金做协议存款的时候,需要签订两率不等协议存款。这就意味着,货币基金等机构在银行的协议存款如果提前支取,将面临罚息。以协议存款作为最主要营生的“宝宝”军团,其收益率将受到波及。

货币基金此前在投向协议存款时都会享受特权:把基金的钱存在银行,即使提前支取也稳拿收益。为了争取客户,银行多数会同在协议存款上注明,如发生提前支取仍按照正常协议存款的利率进行计算,这也就是所谓的“两率一致”。

今年3月,央行提出互联网金融监管五大原则时曾强调要公平竞争,不允许存在提前支取存款或提前终止服务,而仍按原约定定期利率计息或标准收费等不合理的合同条款,换言之就是提前支取要罚息。多数股份制

银行还是延续了“两率一致”的做法,或者一个变通的做法是,约定中提及一旦提前支取将罚息,但只是象征性,实际收益率仍明显高于同期利率。

“但最近有一些变化,确实有银行已经表态要罚息了。”有业内人士表示。近日,有商业银行多次收到央行的窗口指导,要求“商业银行在和货币基金做协议存款的时候,需要签订两率不等协议存款。”

这一规定对于“宝宝”军团来说显然不是个好消息。由于此前协议存款提前支取且不罚息,因此货币基金大多“重仓”协议存款,对接互联网平台的货币基金资产配置中持有的协议存款更是高居80%-90%。好买基金研究中心提供的数据显示,从今年3月末货币基金的配置来看,传统货币基金中协议存款占比平均为60.17%,而与互联网“宝宝”挂钩的货币基金中占比则高达81.01%,其中近一半“宝宝”存款占比超过90%。海通证券分析师表示,



资料图

“未来货基投资协议存款或不再能够享受到提前支取不收取罚息,收益率或出现趋势性下行,但二季度末市场利率的上升将带来交易性机会。”

天弘基金研究员表示,货币基金收益率滑落是一个正常的回归,这与今年以来资金面持续宽松、银行间利率一路下行有关。在他看来,余额宝去年

的高收益,主要是因为正好碰上了市场流动性紧张的时间节点,从而出现了现金资产与其他资产收益率倒挂的现象,如果未来现金资产价值回归正常,货币基金的收益还会继续回落,正常水平在3%左右。今年余额宝的收益率维持在4%的可能性比较大。

据《北京商报》

一周热点点评

近千亿美元黄金骗贷
金价上涨或受冲击

近日黄金迎来一波上涨,6月18日站上1300美元/盎司。不过6月26日,审计署公布的审计结果表明,发现944亿元(约合152亿美元)的伪造黄金交易贷款,增加了大宗商品抵押融资的诈骗可能性。同时,还有25家黄金加工企业通过离岸之间的利率差以及人民币的走高,从贷款中获取9亿元的利润,这或为金价上扬带来考验。

点评:随着千亿黄金骗贷案的曝光,我国监管层对商品融资骗贷的打击力度势必加大,刚有抬头之势的国际金价恐怕难逃一轮纠结行情。

农行助业贷:“贷”领事业,直抵成功

近年来,农业银行烟台分行认真履行社会责任,不断丰富个人贷款品种,持续加大对小微企业主的信贷支持力度。做为农业银行创业好时贷系列之一的个人助业贷款可以解决创业者的后顾之忧,帮其开启财富之门,是自主创业、发家致富的首选。

(一)产品简介

个人助业贷款是农业银行向个体工商户经营者、个人独资企业投资人、合伙企业合伙人等发放的,用于合法生产经营的人民币贷款业务。

(二)产品功能特色

1、抵押物广泛。借款人可以用本人或第三方的住房用房、商业用房、商住两用房、标

准工业厂房和国有建设用地使用权作抵押,抵押率因抵押物的不同而不同,最高不超过评估价值的70%。

2、贷款额度高。本产品贷款额度起点5万元,最高可达1500万元。

3、贷款期限长。本产品以居住用房做抵押的,单笔贷款最长期限可长达10年,其他抵押的不超过5年。

(三)申办条件

年龄18周岁(含)以上,且借款人年龄与贷款期限之和不超过65岁,拥有营业执照等合法有效生产经营证明,具有一年以上本行业或相近行业经营管理经验的客户都可向农业银行申请办理。

农业银行烟台分行辖内各市县个贷部门电话

烟台分行个贷中心	6862191 6862193	莱阳市个贷部	7333906
烟台分行营业部	6280707	莱州市个贷部	2233726
芝罘区个贷部	6673650	龙口市个贷部	8545781
保税港区个贷部	6858163	蓬莱市个贷部	5619031
毓璜顶个贷部	6252705	招远市个贷部	8235968
莱山区个贷部	6717566	海阳市个贷部	3257848
牟平区个贷部	4261053	栖霞市个贷部	5224566
开发区个贷部	6383920	长岛县个贷部	3211703
福山区个贷部	6332132	高新区个贷部	6922308

工商银行手机银行安全使用讲座

案例:
冒牌二维码扫描有风险

经营网店的陈女士收到网友发来的二维码,称二维码中包含订单信息。陈女士扫描后收到支付账户异地登录的消息提示,意识到被骗了,到银行一查,发现少了5000元。

安全提示:陌生人发来的二维码中可能植入木马病毒,很可能导致账户信息泄露,被不法分子利用盗刷网银,网上支付账户,所以不要随便扫描不明来路的二维码。

工商银行手机银行提醒您:

对于移动支付过程中发生的风险事件,只要用户增强防范意识,养成良好的使用习惯,选择可信的服务提供商,移动支付各类产品和服务是安全可靠的。

在手机银行使用过程中,可注意以下几点:

一、确保终端安全

为手机安装专业安全软件,防范手机病毒和恶意程序;尽量不要越狱或ROOT手机,

到官方网站或有安全认证的电子市场下载手机应用程序。

二、妥善保管敏感信息

保管好个人身份证、银行卡及手机校验码等隐私信息,不要在手机浏览器中保存账户或密码信息,并定期清理浏览器中的缓存、Cookies和表单等信息。

三、重视密码安全

为手机设置开机、屏幕解锁等密码;避免“一码走天下”,在不同网站设置不同的用户名

和密码组合;避免使用连续、重复、生日、身份证号码等容易被猜中的密码,使用大小写字母、数字、符号组合的复杂密码,并定期更换密码。

四、养成良好的操作习惯

为转账等交易设置每日每账户交易限额,确保账户支付在一定额度之内;在登录手机银行或支付机构网站时,应尽量使用银行或第三方支付公司的手机应用程序,建议不要直接通过浏览器进行操作。

资产证明不应由银行垄断



近日,有网友在微博上吐槽说办签证受阻,呼吁支付宝及余额宝也能像银行一样开具个人资产证明。支付宝方面表

示已成立了专门的项目组跟进此事,有望在未来一段时间内提供该项服务。

一提到开资产证明,大家都想到去银行,这是因为一直以来银行储蓄都是老百姓处置自有资产的主要渠道,在股市出现之前,银行存款甚至是唯一渠道,那时在银行开具存款证明也就顺理成章。

但时至今日,老百姓也把钱分配在很多投资领域,有买基金的,也有买国债的,还有股

票、黄金、房地产,如此多的资产种类,总不能都让银行给开证明,未来老百姓的资产能够由银行证明的比例也将越来越低。

要想与时俱进,就要允许更多机构给老百姓开财产证明。买余额宝的由阿里给开;买房子的由房管部门开;买股票的由券商开;买国债的,在哪买的在哪开。甚至车管所也能证明人们名下的豪车,拍卖行能证明人们持有

的高档首饰和艺术品。

既然资产多元化,银行存款也就成为最保守、效率最低下的投资方式。为了开具存款证明,投资人要先从其他投资渠道取出钱再存进银行,这加大了投资人的时间成本。

阿里想为投资者开具资产证明是件好事,但能否打破银行垄断的坚冰,抑或能否得到相关机构承认,还有待进一步研究推进。

保监会清查

客户信息真实性

自去年11月中旬至今,保监会启动近年来规模最大、最严厉的客户信息真实性检查。目前相关检查仍未结束,7月31日前保险公司将上报结果给保监会。据悉,保费增长特别快、过于依赖银行保险渠道的公司是此次保监会检查的重点对象,银行系保险公司是检查的重点之一。

点评:通过捏造客户虚假信息、银行存款变保单等伎俩冲保费的做法屡见不鲜,借此成为保险业“黑马”的公司在最严监管面前恐怕将被“打回原形”。

时点考核理财产品

变身活期存款

日前,存贷比考核压力让拉存款“大战”在每个季度末反复上演。这其中,作为拉存款“推手”的银行理财产品,也通过各类巧妙安排,让理财资金在6月30日—7月1日的考核时点上变成活期存款。更激进的做法是,提前通知企业,6月27日后大额资金无法挪走。

点评:面对季末考核,银行可谓是无所不用其极,正应了一句老话,“上有政策下有对策”。

城商行小股东

转让股权遇冷

据了解,城商行股权再现转让潮。今年5月以来,陆续有包括成都银行、天津银行、广西北部湾银行、浙商银行、内蒙古银行等超过10家城商行的股权持有方在多家交易所和交易平台挂牌转让股权,但转让情况并不理想。如天津银行4000万股转股招标在经历了8个月的等待后,仍无人接手。

点评:自2010年至今,16家银行提交上市申请,至今仅有3家成功赴港上市,面对遥遥无期的上市历程,难免一些股东会打退堂鼓。