

宣传“6%收益率”看起来挺美

实际收益水平未必很诱人

本报泰安1月20日讯(记者 赵兴超) 把闲置的资金放进余额宝等网络理财篮子,对于不少年轻人来说已经成了一种新的常见理财方式。余额宝等宣传6%左右的七日年化收益率,看上去远超普通存款和理财收益。然而,七日年化收益率换算为年化收益率后,其实仅约为一年至两年定期存款利率。

“我刚转到余额宝一万元资金,就等着每天发利息了。”19日,在一家事业单位上班的马先生,听了同事的建议,迷上

了余额宝这一新兴理财途径。之前,马先生的闲置资金都是放在银行卡里吃活期利息,一年下来也就几十块钱。同事跟他说,余额宝的收益是活期利息的十几倍,马先生一听赶紧上网查资料,发现果然高出很多。像马先生这样把钱存入余额宝等网络理财方式的人,正在逐渐增多,其中以年轻人为主。家住唐营路的李女士说,她有两万元存在余额宝里,已经放了半个月,每天大概可以得到2.3元的收益,感觉比较直观。

泰城一家国有银行理财师介绍,其实,余额宝等理财方式的本质是货币基金,在宣传时都是以“七日年化收益率”或“超活期利息多少倍”为吸引注意力方式的。这些理财方式的收益和挂钩的货币基金直接相关,而七日年化收益率在数据上看都要比银行存款利息、理财产品预期收益率都要高。如:“天弘增利宝”、“汇添富现金宝”、“广发天天红”三只基金,七日年化收益率至今最低的也接近5%,高的超过了6%。但七日年化收益率所反映的是货币

基金最近七日的平均收益水平,只能作为近期收益参考。按照相关计算公式,目前国内货币基金平均年化收益率在2%到4%之间为主。这个收益水平就与七日年化收益率的数据相差很大了。实际上,最多相当于一年期或两年期整存整取定期存款的收益水平,并非像宣传中的“超活期存款多少倍”那么诱人。当然,余额宝等挂钩货币基金的投资方式,还有着方式便捷灵活、没有额度限制、可随时消费等优点,市民在选择时也应该按需投入。

汇款回家首选手机银行和网银

本报泰安1月20日讯(记者 赵兴超) 忙碌了一年,把一部分钱邮寄回家就成了一部分人年底必须准备的工作。选择不同的汇款方式,所支付的手续费差别很大。目前,部分银行提供手机银行、网上银行转账免手续费政策,如果选用传统柜台汇款,每笔最高或将支付50元手续费。

“我刚拿到半年多的工钱,现金带在身上回家不安全,得转到父母的卡里,怎么才最省钱?”19日,在长城路一处工地做建筑工人的菏泽小伙刘强军,拿着刚发到手里的两万多块钱发愁。以前他把前存进泰安的银行卡,回家取钱就算是异地,得收手续费。而汇到父母的卡里也得花手续费,虽然带现金回去不用手续费,但又不安全。像小刘一样,不少人都面临过年回家异地跨行汇款的问题。“虽然手续费不多,可该省的还是得省啊。”小刘说。

一般银行传统柜台汇款,是市民最习惯的方式。但目前各银行对异地汇款收取的手续费,多为每笔转账金额的0.5%到1%,最低1到2元,最高50元。虽然这个方式传统安全,但超过5000元就要收50元手续费,对于辛苦一年的人来说总觉得有些花了冤枉钱。

近日,中国银行等银行公布了2014年新一年转账优惠活动具体政策,不论是异地同行还是跨行汇款,手机银行、网上银行都有一定的优惠甚至是免费。如中国银行优惠活动直到2014年12月31日,手机银行转账全免费。个人网银从2014年元旦到3月31日,个人网银理财版跨行转账8折、贵宾版跨行转账汇款免费。

“银行跨行转账手续费的免费策略已经转变为以手机银行为主,大多都是免费的。”19日,泰城一家国有银行大堂经理杨女士说,目前手机银行业务已比较成熟,各银行主力推广。客户在使用手机银行的时候,一定要先确保手机安全无病毒,不随便点击不明网址、不下载不明程序,在享受免费转账优惠的同时确保账户安全。



理财产品收益年前小幅回落

中长期产品成主力,年后收益或下降

本报泰安1月20日讯(记者 赵兴超) 随着春节的临近,市民手中的闲钱也越来越充裕,收益一直走高的理财产品,在年底将还有一次可以出手的机会。19日,部分银行理财产品期限,收益倒挂逐步减少,想要博取短期高收益的投资者,得抓紧做打算了。

“一个月期限产品预期年化收益率5.5%,两个月产品预期收益5.6%,三个月产品预期收益5.9%……”19日,记者从泰城部分银行理财产品发售情况预期收益率上发现,前段时间

期限和收益率倒挂的情况正在逐步减少,理财产品收益正向正常趋势回归。各国有大行和股份制商业银行的在售理财产品中,这一趋势都非常明显。如泰安市商业银行正在发售的一款35天产品,预期年化收益率5.5%,同期发售的一款92天产品预期年化收益率则为5.9%。中国银行一款182天产品预期收益率5.4%,另一款232天产品预期年化收益率则为5.6%。同样,农业银行一款44天产品预期年化收益率为5.35%,一款78天产品预期年化收益率为

5.6%。随着上一年年末资金面紧张的情况得到缓解,各银行通过理财产品缓解资金面的情况也正在减弱,理财产品的收益相比上个月正在开始下降。市民孙先生12月购入10万元某银行理财产品,预期收益为6.0%,现在打算在春节前再买10万元,但同比收益已经下降到5.5%左右。按照他购入半年期的收益水平计算,产品都达到收益率时就少了200元左右的收益。

“春节前这一段时间打算

投资理财产品的市民,主要目标应该放在中长期产品上,才能尽可能获得最大化的收益。”中国银行泰安分行客户经理李先生介绍,目前中长期理财产品的收益受到之前收益上扬的影响,还处在比较高的水平,短期产品虽然在预期收益率上多数要高于中长期产品0.2%左右,而等短期产品到期后,理财产品的整体收益水平或许就不像现在这样客观了。建议市民眼光再放长远一些,选择中长期理财产品入手,以免过段时间收益率出现下降再后悔。

银行网上商城只做平台不担责

一旦发生质量问题,消费者还得找商家

本报泰安1月20日讯(记者 赵兴超) 12日,工商银行网上商城营业,成为又一家开办电商业务的国有银行。相比于传统电商,银行网店经营内容也比较丰富,还能随时做消费分期、贷款。但又受制于自身初期发展限制,还有许多方面有待改进。

12日,工商银行“融e购”商城面向客户开业,开门第一大亮点就是“淘年货活动”,通过购物可贷款,积分抵现金等,来吸引持卡人从其网上商城消费。工商银行

也不是第一家创建网上商城的银行,农业银行网站中的生活e站和建设银行善融商务个人商城等,早就提供了包括数码产品等多种产品类型的商品。持卡人只需要在网站登录个人账户,选中产品后进行支付,就能像日常网购一样买到心仪的商品。

“银行怎么也干起了大杂烩的买卖?”市民刘女士对银行开网上商城做消费的创新感觉挺奇怪,颠覆了不少市民心中银行的印象。而实际上,银行并没有亲自去做

这部分业务。在两家银行关于商城的介绍中记者看到,网上商城都是以厂家直营为主,本身是厂家和客户的购物平台。产品信息、价格、优惠、物流、咨询、投诉等具体内容,都由商品提供方负责,银行都做出了免责声明。

和普通网购相比,在银行网上商城购物有一些优势,如可以直接申请在线分期付款。在一般网购平台上,市民消费时大多只能一次性付款。在银行网上商城则能选择分期付款,条件限制非

常少。如果手头不宽裕,持卡人还能申请个人小额贷款用来满足消费需要,只要持卡人资信情况、个人信用等满足,大多能很快得到贷款。

但与相对成熟的大众化网购平台不同,银行网上商城平台都处于起步阶段,商品种类仍相对较少,操作方式还不太为持卡人所熟悉。银行业内人士提醒市民,在网上商城购物时,还要仔细筛选商户和商品。一旦发生质量问题或纠纷,需要市民自己与商户协商解决。

泰安市农村信用社信贷产品介绍



农民专业合作社贷款

产品简介:农村信用社向本辖区内规范化运作的农民专业合作社及其社员发放的贷款。农民专业合作社贷款遵循“余额控制、循环使用、贷款优先、利率优惠”的原则。

贷款对象:农民专业合作社和农民专业合作社社员。

贷款条件
农民专业合作社自身贷款应具备以下条件:

- (一)经工商行政管理部门核准登记,取得农民专业合作社法人营业执照;
 - (二)有固定的生产经营场所,依法从事合作社章程规定的生产、经营、服务活动;
 - (三)具有健全的财务管理制度,能按时向农村信用社报送有关材料;
 - (四)资产负债率不超过50%;
 - (五)经营时间在一年以上(对在企业、个体工商户基础上注册的农民专业合作社,农民专业合作社注册前的经营时间一并计算在内);
 - (六)生产经营状况良好,成立以来连续盈余,有按期偿还贷款本息的能力;
 - (七)信用等级在A级(含)以上;
 - (八)持有中国人民银行颁发并经过年检的贷款卡;
 - (九)在农村信用社开立结算账户,自愿接受信贷和结算监督;
 - (十)当地农村信用社规定的其他条件。
- 农民专业合作社社员贷款应具备

以下条件:

- (一)借款人为具有完全民事行为能力自然人,年龄原则上不超过60周岁;
 - (二)户口所在地或固定住所(固定经营场所)在农村信用社服务辖区内;
 - (三)有合法、稳定的经营收入,具备按期偿还贷款本息的能力;
 - (四)在信用社开立存款账户;
 - (五)信用等级在A级(含)以上;无重大不良记录;
 - (六)农村信用社规定的其他条件。
- 贷款额度:**贷款最高额度为20万元。
- 贷款期限:**贷款期限原则上最长不超过3年。
- 贷款利率:**按照中国人民银行规定的基准利率和农村信用社利率浮动幅度以及有关利率定价管理制度要求来合理确定。
- 申请资料:**借款人的有效身份证件及农信社办理农民专业合作社贷款规定的相应资料。

还款方式:根据贷款用途以及借款人实际,可采用一次性还本付息、一次还本,按期付息或者分期还本付息等还款方式。

农村土地承包经营权抵押贷款

产品简介:农村信用社向辖内符合条件的自然人发放的,以依法取得的土地承包经营权及地上种养物作为抵押的人民币贷款。

贷款对象:在农村信用社服务辖区内居住或有固定的生产、经营场所,具有完全民事行为能力,劳动能力,较高经营能力和贷款偿还能力的自然人。

贷款条件
(一)申请借款人为具有完全民事行为能力,遵纪守法,诚实守信,有一定收入来源的法人、自然人,借款人年龄加贷款期限原则上不超过65年;

(二)在农村信用社开立存款账户;

(三)无重大不良记录;

(五)农村信用社规定的其它条件。

贷款额度:农村土地承包经营权抵押贷款金额最高不得超过其所提供的农村土地承包经营权抵押评估认定价值的50%;同时不得超过农村土地承包经营者已缴纳的土地承包费+土地种养物价值的30%。

贷款期限:贷款期限根据借款人生产经营周期,实际经营需求和综合还款能力,由借贷双方共同协商确定,一般为一年,但不超过三年(不超过已缴纳土地承包费的年限)。

贷款利率:按照中国人民银行规定的基准利率和农村信用社利率浮动幅度以及有关利率定价管理制度要求来合理确定。

申请资料:借款人的有效身份证件及农信社办理农村土地承包经营权贷款规定的相应资料。

还款方式:贷款期限一年以内的应实行按月结息、一次性还本方式;期限超过一年的实行定期结息,至少每半年一次还本,有条件的可按季度偿还。