



消费贷款利率上浮无“限”

银行称也差钱,挑肥拣瘦很正常

本报记者 何泉峰

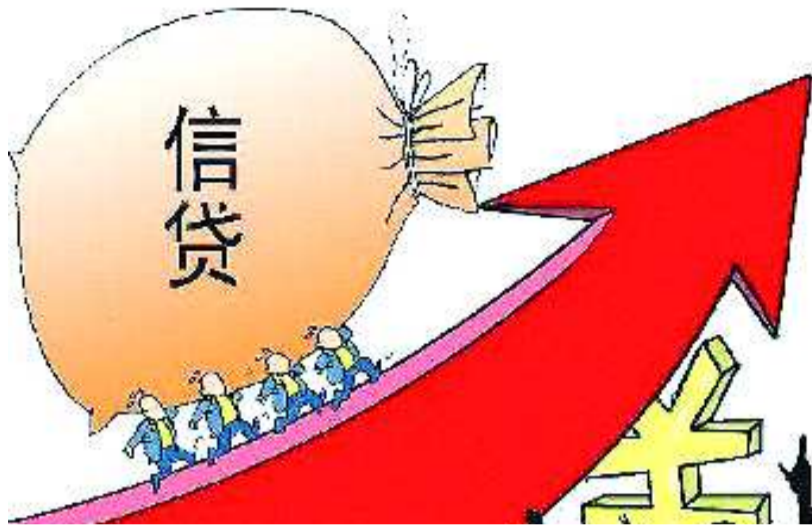
5月18日,央行已开始收取今年第五次提高的银行存款准备金,各家银行资金面再次收紧。记者走访南大街多家银行了解到,目前部分银行消费贷款利率上浮无封顶,最低上浮至30%,即便是基本条件达到,客户也未必能享受最低的利率。银行人士表示,信贷规模屡受控制,为保证盈利除了上浮贷款利率外,还要挑选最优质客户。

近日,市民张先生向记者反映,为能给自己的房子申请到一笔10万元的装修贷款,去了4家银行都未能如愿,“其中一家银行要求房子是65平方米以上,必须要两证齐全,房产证必须是市证,土地证必须是净出让的。我的房子因土地证不符合,就被拒绝了。”更让张先生郁闷的是,有一家银行告诉他,就算基本条件达到了,也不能保证申请到最低的贷款利率。

为此,记者采访了南大街上的一家国有大型银行,“现在消费贷款利率上浮到30%了,这是最低的界限,还可以上浮。”该工作人员告诉记者,除了提供基本的证明外,房子必须是50平方米以上,房龄要在20年以内,月工资必须要超出月还款额的2倍以上。对于这些条件都能满足,是否可以享受到最低的贷款利率呢?“不能保证,现在申请贷款的客户很多,我们要挑选条件最

好的客户,不能争取到上浮30%,但可以获得上浮40%或者50%。”该工作人员表示。

在另一家股份制银行,“消费贷利率已经是上浮30%,但不能保证你能申请到此利率。”一位个贷部经理告诉记者,年前还是上浮20%,但从年初至今,存款准备金率一个月上调一次,银行缺钱只能通过上浮利率获取盈利,为了避免风险也只对条件最优质的客户开绿灯。



什么样的客户才是最优质的客户呢?一位业内人士向记者透露,以前银行额度不吃紧的时候,业务经理可以决定客户享受到较低的消费贷款利率。目前,信贷规模

受到控制,银行为盈利自然会转向收益较高,风险较小的项目,对客户的要求也越来越苛刻。“现在对优质客户的要求,除了有正当职业、稳定收入、无不良贷款记录、无

不良信用记录外,最好有上百万的固定资产,或者有行情好的股票、基金,再者是银行的老客户,存款、理财产品、基金等金融产品都固定在一个银行办理。

你的信用额度调整了吗

专刊记者 韩永培

随着信贷规模的紧缩,贷款越来越难,人们开始更多的借助信用卡来满足自己的消费需求。因此,提高信用卡临时额度成为很多市民热议的话题。

提高信用额度需量力而行

“我的信用卡临时额度提高到15000元了,太好了!”莱山区的小王兴奋地告诉记者。最近几天,小王收到了某商业银行给她提高临时额度的信息,她的信用卡额度被上调了30%。业内人士提醒,银行主动提高信用额度不一定是好事,持卡人应量力而行,考虑自己的承受能力再做决定。

据了解,每逢年末、年初或节日临近,商业银行都会对资信情况良好、刷卡频繁的持卡人上调信用额度,一般提高幅度为10%-30%。相关分析人士表示,在银行主动调高额度后,持卡人应该考虑几方面问题:一方面要弄清银行是临时上调还是固定上调,上调额度多少,上调期限等等;另一方面要量力而行,在

考虑自己还款能力的基础上再做出决定。

如果银行只是临时上调,持卡人却并不知晓,很可能会遭遇“刷爆卡”,造成损失。中国银行烟台分行工作人员特别指出,如果银行临时提额,持卡人每月却依然按照最低还款额还款,临时调增的额度逾期未还,不仅会产生每天万分之五的利息,还会收取临时额度5%的超限费,造成个人不良信用记录,从而影响申请个人贷款等一系列银行业务。

临时额度可用1—3个月

某股份制银行客服中心工作人员表示,“客户主动申请调高临时信用额度,我们一般会翻倍申请,但银行会根据客户平日刷卡消费的频率、金额和还款记录酌情调高。临时额度使用时间为30天。”如果消费了临时额度,会不会产生超限费?该人员表示,“持卡人还款和平时一样,但如果还款有压力,建议最好把最低还款额部分先还清。”

随后,记者又采访了中行、光大、建行、招商等多家银行,了解到临时额度的上调期限通常为一个账单周期,即一个月,最长不超过三个月。

银行半年调一次信用额度

记者还了解到,如果市民提出申请调高临时额度,一般会获得现有额度30%—50%的提升,但信用记录良好、以往刷卡量较大,且职业、收入符合要求的,可能会获得翻倍额度。如果持卡人不愿意接受银行的主动提额,也可致电该行客服取消上调额度。

建设银行烟台分行信用卡部王煜告诉记者:“每逢节假日等消费高峰期,银行都会主动调高持卡人的信用额度,以保证持卡人消费。除此,银行信用卡部门也会定期查看持卡人消费状况,筛选出刷卡量大、信用记录良好的持卡人,为其永久上调信用额度,这个周期大概为半年。”

一周资讯

近六成家庭有过理财经历

日前,平安大华基金公司联合全球著名市场调查机构益普索(IPSOS)发布首份《中国家庭理财调查报告》。这份调查选取了我国社会日渐崛起的中等收入家庭为主要研究对象,针对家庭理财中所涉及到的各类金融产品,对其投资目标、投资品种、理财观念和行为习惯等方面进行了多角度的深入分析。

调查报告显示,59%的家庭有过投资理财经历;18%的家庭从未进行投资理财,但未来半年会考虑进行投资理财;但仍有23%的家庭表示拒绝投资理财。在有理财经历的家庭

中,45%的家庭的理财行为未有明确的目标,随机性较强;21%的家庭有比较明确的理财目标;更有15%的家庭将理财视为生活的乐趣。在理财动机上,主要集中在提高生活质量、抵御物价上涨、筹划养老金三个方面;而在品种选择上,则以股票、基金和投资型保险为三大首选。

调查还发现,家庭收入状况对是否理财有着显著的影响,收入越低,越少进行投资理财;收入越高,越倾向于进行投资理财。不同年龄段的理财意愿也不相同,伴随年龄的增长,投资理财的意愿也逐步增长。

4月新增外汇占款下降23.8%

准备金率仍有上调空间

中国人民银行18日公布的统计数据显示,截至4月末,金融机构外汇占款余额为240143.14亿元,较3月末增加了3107亿元,环比下降23.8%。

分析人士认为,外汇占款环比回落态势不会持续,规模仍将维持高位,央行对冲外汇占款压力仍很大。当前欧美经济复苏态势仍不稳定,中国经济增长十分强劲,再加上人民币升值预期较强,预计将吸引

外资持续流入。

去年以来,央行已11次上调存款准备金率以回收流动性。分析人士认为,上调一次存款准备金率只能冻结资金约3700亿元,而月均新增外汇占款在3000亿元左右,再加上公开市场到期资金,央行回收流动性压力很大,存款准备金率还有上调空间。不过,也有分析人士表示,4月外汇占款增量减少,表明热钱流入速度正在放缓。

5月23日外汇牌价

货币名称	现汇买入价
英镑	1048.45
港币	83.4
美元	648.43
瑞士法郎	737.39
日元	7.8952
加拿大元	663.21
澳大利亚元	685.96
欧元	911.55

注:以上汇率以100外币为单位,此汇率表仅供参考,以中国银行各分行实际交易汇率为准。

点点评:世界三大评级公司之一的惠誉,上周五将希腊债信评级下调3个等级,令希腊原本已处在垃圾级评级的债权,进一步降级,惠誉还警告,任何形式的债务重组都意味着违约,这恐怕将导致欧元进一步走低,美元的升值步伐会有所放缓。

“在线理财”邀您参与

看完了本期理财专刊,你或许会觉得某一篇文章对你有帮助,或许会对某些观点持有不同看法。还可以将您关心的财经热点问题,或者您的理财心得都告诉我们。

另外,如果您也是银行或保险行业的理财精英,请发邮件或致电给我们,我们将为您提供展示的舞台。

欢迎广大读者踊跃投稿!
电子邮件:hypei730@126.com 热线电话:13808903393

保险赢家
栏目咨询热线:6630821

本期保险理财明星家:张黎

代理人资格证号码:20040837068100000718

家庭理财的基石—保险

很多人炒股票、买基金,不惜倾其所有财力,事实上,这是私人理财的误区。家庭理财的关键是,首先要满足真实的生活需求,然后做好风险规避,即要用最小的投入来转嫁未来可能发生的风险,因为每个人都会老、会病,到那时候当期消费上来啦,却没有了赚钱能力,就需要在赚钱能力强时,通过压缩消费等多种方式把钱积累下来,用于养老防病防意外等。总之,还是为了满足未来可预见和不可预见的消费,保持整个生命过程的平衡,比如一个人活到70岁,没有了赚钱能力,但是这个人的生活品质、生活品质可以提前锁定,这就是保险的功能。就像建造高楼,首先要把基础架夯实,对家庭理财更是如此,需要为风险未雨绸缪。

案例:

王先生,38岁,某企业副总,王太太,36岁,某公司经理。活期存款10万元,定期存款30万元,股票和基金30万元,房子市值80万元,无负债。王先生年收入15万元,王太太年收入8万元,家庭月开支在6000元左右。两人均有社保,无商业保险。

投资建议:

从王先生的投资来看,已涉及储蓄、股票、房产等,但未来的不确定因素有很多,医疗和养老的准备不够充分,给予提出以下两个建议。

重疾保障:

以医疗费用为例,除了治疗的费用,还有一项隐形的费用更可怕:随着医学进步,导致重大疾病的治愈率越来越高,这是以高额的、昂贵的后期费用支撑的,所以,购买重疾险是保护家庭财富的重要策略,可采取万能险附加重大疾病

病的方式,保额在20万元左右,例如平安的智盈人生万能型,通过MIT刷卡,可立即生效承保,每人交费6000元,可选择交费10年,不但拥有了重疾保障,而且不用单独交费并同时获得意外伤害和意外医疗保障,平平安安,还可获得投资收益。

养老方案:

目前王先生38岁,王太太36岁,预计两人均还有20年左右退休,实际社保替代率只有30%,两人收入将在退休之后大大降低,为了避免这些情况,早日做养老金的准备是非常必要的,王先生和王太太各购买一份商业年金保险,每人每年投入1.2万,存10年,60岁后每月领取退休金1000多元加每月上涨的工资,一直领到85岁,85岁一次性退还本金12万元,不用花钱而且可以每月涨工资的专款专用的养老金。



人物简介:

张黎,现任中国平安人寿保险股份有限公司烟台中心支公司高级营业部经理。2004年被评为“金牌代理人”;2009年荣获“销售工程师”称号;2006年—2010年被美国寿险行销调研协会(LIMRA)评为IQA国际品质奖;2007—2010年连续四年荣获中国平安人寿总公司“金奖荣誉业务员”称号。平安星级导师。目前团队下辖人力188人,并且所带领的营业部多次被评为公司优秀营业部。