

收益稳健 低风险

银行理财热销进入“亢奋期”

业内人士表示，银行理财热销，一方面是因为理财产品提供相对较高的稳健收益，另一方面与当前股市持续低迷有关。

前两年还饱受诟病的银行理财突然火了起来。据不完全统计，2011年的前五个月发行个人理财产品数多达7525款，平均每月发行数超过1500款，远远超过去年平均每月的1000款。

数量增加的同时，收益率也节节攀高。4、5月份，期限在1年之内的理财产品预期年收益率达到5%还很稀缺，进入6月份，年收益率超过5%的比比皆是。

银行理财优势明显

国泰君安首席经济学家李迅雷日前统计，2006年，银行理财产品的总规模仅在4000亿元左右，目前则达7万亿元，而基金管理的资产规模从2007年的3万多亿元降至目前的2.3万亿元。此外，证券公司理财规模只有1270亿元，阳光私募1000亿元。在他看来，这意味着金融资本的主力在过去两年未能流入证券市场，而是成了银行的客户。

从可比性角度来看，数据显示，2008年，货币基金总规模为3891.74亿元；2009年为2595.27亿元，2010年仅为1532.77亿元，不过两年就锐减60%。业内人士分析，选择货币基金的主要是风险厌恶型、对流动性要求较高的投资者，而银行T+0理财产品以及超短期理财产品的流动性及风险与货币基金类似，但收益率却具备明显优势。目前货币基金年净收益率一般在2%—3%左右，但收益率并不稳定，比如央票利率开始上扬，会使得货币基金的存量资产出现浮亏。而银行超短期理财产品的预期收益率在发行之初就基本锁定，目前7天期理财产品预期年化收益率达到4%

人民币理财产品

投资低风险

保本高收益

最佳选择

供以下产品

存款·汇款

·外币兑换

理财产品风险有多大

目前不少投资者对银行理财产品仍心存芥蒂，主要是2008年、2009年银行发行的投资于股市或股票基金的类基金理财产品陆续到期，此类产品几乎全军覆没，不少产品以巨亏收场。另外，前两年发行的结构性理财产品到期陆续爆出零收益，也让投资者对银行理财产品敬而远之。事实上，去年以来，银行发行的90%以上的理财产品都属于稳健型理财产品。据普益财富统计，今年到期的稳健收益型理财产品几乎全实现了预期收益。

去年以来，类基金理财产品几乎没再新发行，只不过是部分亏损的类基金产品陆续到期，依然让投资者“心惊肉跳”。而除了外资银行，目前中资银行发行的结构性理财产品数量也大幅减少，而且大部分结构性理财产品是与利率挂钩，结构设计非常简单，实现预期收益率的可能性也很高，预期收益率也与稳健型理财产品类似。

(一财)

伴随再次临近季末，6月份以来多家银行再度调高银行理财产品预期收益率，部分银行T+0理财产品的年化收益率已超过1年期定期储蓄。4、5月份，期限在1年之内的理财产品预期年收益率达到5%还很稀缺，进入6月份，年收益率超过5%的比比皆是。

据普益财富提供的数据显示，近期几周，每周发行的人民

●投保指南

应该为父亲选什么保险

父亲节刚刚过去，不少子女都选择为父亲做保险计划。但是尤其需要注意的是，在不同年龄阶段，选择保险方面应有不同侧重。

40岁—50岁适合险种：

终身保障型

此年龄段的爸爸们，身处“上有老要孝敬，下有子女要培养”的阶段，社会竞争压力加剧，平时体力透支巨大。但是，经过早期的打拼，一般已经具备初步的经济实力。这个年龄段的男人要为事业打拼，因此为了有效规避财务风险，首先要考虑意外伤害保险和重疾健康保险的保障。其次，为了防止意外，还可选择保费便宜、消费型的定期寿险。

30岁—40岁适合险种：

意外险+重疾险

此年龄段的父亲们，很多都是刚为人父的年轻爸爸，是家庭经济的绝对顶梁柱。这个年龄段的男人要为事业打拼，因此为了有效规避财务风险，首先要考虑意外伤害保险和重疾健康保险的保障。其次，为了防止意

障型险种。目前很多保险公司都有此类的主打产品，并兼具分红功能，具有长期投资回报、可灵活支配的特点。

50岁以上适合险种：

重疾险+医疗险的组合

50岁以上的父亲，生活已相对安逸，生活也已经定型，并且有一定的积蓄。除自身的健康，需要关注的是孩子大学毕业后的创业、孩子买房子的啃老，孩子婚嫁金的开支和自己退休后养老的压力。不过，这个年龄阶段最需要关注的是已进入重大疾病高发期的自己。虽然有社保，但就目前治疗重大疾病所需的治疗费和因此而产生的巨额隐性开支(例如：贵重药品费、陪护费、营养费等)来看，社保还远远不够。这时候，就需要一份商业保险来规避自己的风险，可投保一份附加重大疾病的组合险。值得注意的是，这份商业险最好尽早安排，一方面是越早买越便宜，另一方面是很多公司在老人过了60岁后会拒保。

(羊晚)

走出使用信用卡的四个误区

随着信用卡的逐渐普及，不少持卡人因使用不当引发诸多问题，因此，理财专家提醒，使用信用卡要走出五大误区。

误区一：信用卡多多益善。手头的信用卡太多会导致消费过于分散，卡内的积分不易积累在一起，难以享受银行推出的积分换礼或者卡片升级等服务。其次，过多的信用卡会让持卡人混淆每张卡的消费金额、还款日期，若不能及时还款，还会给信用记录带来影响。建议保留一两张常用的信用卡即可。

误区二：异地刷卡全是免费。虽然不少银行都提供了“异地外币刷卡，本地人民币还款”等多种异地、跨行的金融服务。然而，各家银行对于所提供的这种服务制定的收费标准不同，因此，持卡人打算在外地或者出国使用之前，一定要弄清楚自己享受的银行服务所需交纳的手续费。有时异地刷卡会给持卡人带来一些额外的支出。

误区三：交最低还款额可免罚息。其实，目前大部分银行对于信用卡的最低还款额比例设置为10%，也有部分银行把这个比例设在5%，只要按期偿还最低还款额，信用记录就不会被影响。事实上，在未全额还款的情况下，要从使用之日起收取万分之五的利息。另外，不要把钱提前存在信用卡里，不仅不计利息，提取现金也要收手续费。

误区四：临时额度是免费午餐。有的银行在信用卡临时额度调额期内，是可以享受免息的；但有的银行则规定，临时额度没有免息期，不能享受免息。因此，持卡人在申请临时调高额度或者知道自己被临时调高额度后，最好第一时间及时咨询银行。

(方丽)

推广“中银信贷工厂”

中国银行济南分行发力中小企业贷款

近期发布的中国企业经营者成长与发展专题调查报告显示,我国中小企业银行贷款难问题依然突出。贷款难问题仍然是制约我国中小企业发展的一个重要因素。

为了能更好地对中小企业提供金融支持,中国银行充分借鉴国内外银行同业的成熟经验,建立了一套专门针对中小企业客户的业务操作模式——“中银信贷工厂”模式。该模式采用简化、标准、端对端的工厂式的“流水线”运作方式和专业化的分工,门槛低、审批快、额度足、担保灵活,能够更好地服务于全市中小企业。

在办理新模式中小企业授信的客户选择方面,济南中行“中银信贷工厂”主要根据企业的年销售收入来判断是否符合新模式授信的准入门槛。其中批发类企业要求年销售收入不超过1.5亿元,其它类企业年销售收入不超过1亿元。目前对中小企业的单户最高授信权限为2000万元,超过2000万元的授信需通过大公司授信途径解决。

此外,年销售收入在授信范围内的企业,需具备以下基本条件:企业营业执照和贷款卡有效并经过年审;企业有2年以上的持续经营历史;企业法定代表人/实际控制人的主业从业经验在4年以上;企业、企业法定代表人/实际控制人及其控制的关联企业信用记录良好。

特别提醒:(1)企业的年销售收入需经过核实,并且要求企业评级所用报表和申请授信的报表必须保持一致。

(2)济南中行只能为济南当地的中小企业提供授信。重汽、济钢等大企业的上下游企业,如果在济南以外也可以到济南中行申请贷款。

详情请咨询中行各网点或拨打电话0531-86995495、86995493。



中國銀行
BANK OF CHINA



百姓理财服务热线

0531-89096315

开通时间：每周一至周五 14: 00-17: 00 (热线不提供个股、基金及其他理财产品的操作建议)

●财经资讯

德意志银行：

二季度黄金市场资金流入清淡

德意志银行日前表示，第二季度黄金市场的资金流入较为清淡。但利率趋势依然有利于黄金市场。

该行预计第二季度黄金价格将在1500美元/盎司附近，第三季度将涨至1650美元/盎司，第四季度将达1750美元/盎司；而同期白银价格将分别为37.50美元/盎司、41.25美元/盎司和43.75美元/盎司。

(和讯)

IMF下调全球经济预期

国际货币基金组织(IMF)日前公布的《世界经济展望最新预测》显示，估计今年全球经济增长率为4.3%，IMF4月公布的预测中该数字为4.4%。该报告还称，经济活动正在暂时放缓，下行风险再度增加。

不过，IMF对中国2011年GDP增长预期依然维持4月预测的9.6%。

(证日)

●保险常识

保险公司提醒

车辆水中熄火再次启动不赔

近期南方多地普降大雨，让许多车辆在水中熄火受损。保险公司会不会赔偿车主损失呢？昨日，记者致电保险公司了解到，车辆涉水熄火，如果司机打火重启，由此造成的发动机大修费用不会得到赔偿。

记者以普通消费者身份致电多家保险公司了解到，购买了车损险的车主，遇到车辆涉水熄火后，可向保险公司报案，由查勘员现场勘察定损。定损结束后，车主可拖车到修车厂维修，由此产生的费用，保险公司可以报销。

但机动车辆涉水熄火后，如车主在水中再次发动会造成发动机损坏的，由此产生的维修费用，保险公司就不赔了。这是因为，车辆在水中熄火后，再打火启动发动机，会使水由进气管进入发动机缸体，使气门、活塞、连杆、曲轴甚至汽缸壁受损，最终造成发动机“内伤”。犯此类错误的多是新手司机。这样的情况发生后，车辆多需要大修，费用比此前的情况高很多，动则上万元。(荆楚)