

提防高利率贷款陷阱

告诉你四大理财实战招式

机构理财和个人理财都存在有一些小秘密，严格说来不算什么违规。经长期观察与总结，归纳出以下四大理财实战招式供投资人参考，希望广大投资者能合理投资、智慧理财。

招式一
锁定中长线投资

一些银行推出短期高收益产品以吸引投资者资金搬家，但是考虑到投资的起算时间等，产品的实际收益往往低出不少。尤其是在季度末、月度末，银行往往会推出高收益的产品以达到完成考核的目的，投资者需认真甄选，不被数字所迷惑，相对锁定中长线投资。

【案例】

王女士是A银行的客户。这天，B银行的理财经理向王女士推荐了一款理财产品，产品的投资期为1个月，预期年化收益达到了4.2%，“如果投资金额达到50万元的话，能有4.5%的收益率”。

【点评】

出于应对监管考核的目的，不少银行都会选择在月末、季末发行一些高收益的产品以达到“冲时点”的目的。尽管银监机构已经加强了这方面的监管，但这样的

现象并未得到彻底杜绝。而对于银行资金搬家来说，可能涉及到转账费用、交通成本、新开户费用等，可见为一些临时性的高收益产品动辄资金搬家并不明智。

招式二
识别“存款”式理财

一些理财产品或是投资工具冠以了“存款”的名称，但它们并不是存款，有的还具有较高的风险。如一些银行推出的“投资存款”，是将普通的外汇存款与外汇期权合二为一。

【案例】

由于人民币升值，一些手中持有外币的投资者陷入了两难，他们迫切需要寻求到为外币保值增值的渠道。然而，选择了“高收益”的投资存款，却产生了意想不到的亏损。“存款”也不安全了吗？

【点评】

事实上，这种“存款+外汇期权”的双货币理财产品在2009年时就给投资者带

来较大损失。然而记者发现，仍有一些同样的产品被冠以“存款”的名称，加上理财经理对风险揭示的缺漏，导致仍有投资者对此类产品产生误解并直接招致投资损失。

招式三
谨慎使用房贷理财账户

并非所有存入“房贷理财账户”的资金都可以用来抵减房贷余额，而是采用按比例提取一部分资金的方式获得贷款利率与活期存款利率之间的息差收益。如果分摊到所有资金上，这一收益率并不具备优势。

【案例】

前几年刘先生买入的一套房产还有80万元的贷款余额。银行的理财经理为他推荐了“房贷理财账户”，50万元的资金不用提前还贷，却可以抵减房贷余额降低利息支出。结果，刘先生却发现事实并非如此。

【点评】

“房贷理财账户”这样的产品是非常讨巧的，在没有降低贷款余额的同时，银行增加了存款额，在业务指标考核时起到了“存贷双收”的目的。对于贷款客户来说，选择这样的产品则需要了解的

是理财账户收益的实际计算方式。不同的银行对于资金的分档、收益的计算各有其详细的规定。

招式四
提防高利率贷款陷阱

一些消费贷款，无抵押贷款的利率通常较高，为了吸引贷款人，理财经理通常会使用一些小的花招，如选择“还款计划表”作为替代答案。贷款人不具有专业知识，很容易被不同的利率计算方式所混淆。

【案例】

“我想申请20万元的贷款，2年还清，理财经理为我试算了一份还款计划，使用等额本息还款法，每个月还款9984元就可以了。”马女士觉得，每月还款额属于自己能够承受的范围，但是这笔贷款的利率究竟是多少？

【点评】

如果我们知道了理财经理的秘密，那么在申请贷款时，你一定要掌握其中的要领。是的，没错，无论理财经理使用怎样的替代答案，我们必须要求理财经理准确告诉我们贷款的实际年化利率是多少，并把这一利率写入到我们的贷款合同中。请记住，这并不是一个过分的要求。（和讯）

●图片传真

国华人寿爱心白菜送到福利院



11月5日，国华人寿山东分公司组织党员去济南市唐王镇司家村采购了6吨大白菜，将这些爱心白菜分别赠与济南市儿童福利院和槐荫区部分低保户。（季静静）

平阴县农村信用社
设立创优服务窗口喜迎十八大

自推行规范化服务以来，平阴县农村信用社紧抓规范化服务建设，采取实践模拟、知识考核等方式提升员工对规范化服务的认识。该县信用社通过每月评选一次服务之星和全方位的监控督导等措施，引导员工从被动服务到主动服务加速转变，热

情高效的服务局面已初步形成。

在十八大即将召开之际，平阴县信用社积极行动起来，在营业网点设立“喜迎十八大，创优服务窗口”，在鼓励大家争先创优，为客户提供优质的服务同时，用实际行动为十八大献礼。（高红新）

平安产险山东分公司首聘保险服务监督员

日前，平安产险山东分公司第九届客服节“游·悦”自驾游活动在济南南部山区波罗峪成功举行，在140余位平安客户见证下，平安产险山东分公司向首批服务质量监督员颁发了聘书。

作为平安产险山东分公司第九届客服节“游·悦”自驾游活动的重要组成部分，在活动现场主持人揭晓了山东平安第九届“最美平安车主”活动的结果，并由平安产险山东分公司客服部经理刘浩为首批服务质量监督员颁发了聘书。记者了解到，这是山东平安首次在全辖范围公开聘请保险服务监督员，通过这种形式主动接受社会公众的批评和监督。据悉，凡聘任的服务质量监督员均可体验山东平安提供的各项基础服务及增值服务项目，在聘期内如发现任何

服务问题，可通过电话或邮件直接反馈至山东平安客服部。此外，服务质量监督员将面向社会招募，平安客户可通过拨打80966888成为服务质量监督员，为平安的服务提出意见及建议。（财金记者 王小平）

华夏龙网跨行快线助力企业发展

记者从华夏银行济南分行了解到，近期华夏银行累积十二年电子银行服务经验，借助领先科技实力，推出了全新电子银行服务品牌——“华夏龙网”。其系列产品之一的跨行快线方便连锁企业进行跨行资金归集，成为加快资金周转的利器。

连锁企业经营受制于资金、地域等约束，当面临众多合作伙伴时，对资金周转、对账等需求尤为迫切。张先生是一家餐饮连锁公司的老板，目

前公司有8家门店，正处于扩张期。随着业务的不断增加，资金结算上的烦恼也逐渐增多。餐饮行业现金流量大，为保证销售资金安全和集中使用资金，张先生要求各餐饮连锁店每天将现金营业收入存入银行。因为各门店周边的银行不同，为此开立了多家银行的账户，资金非常分散，增加了财务人员的对账、划款和资金统一管理的难度。

日前，华夏银行工作人员向张先生推荐了“华夏龙网”

跨行快线产品。通过试用，张先生发现，华夏银行的跨行快线不仅实现对各银行账户资金的统一归集，并且资金实时到账，不收取资金归集手续费，彻底解决了资金结算的烦恼。同时张先生根据资金归集情况，通过该行的网上银行进行相应的理财规划，例如购买“天天利”理财产品等，有效提高了资金效益。

华夏银行济南分行相关负责人介绍，“华夏龙网”的跨行快线产品是华夏银行为

方便连锁企业集中管理资金创新推出的网银服务，可为连锁企业提供将他行资金转入华夏银行账户的服务，被归集账户可以是本行账户，也可以是他行账户，有效满足了客户加强现金收支管理和财务集中的需求。华夏银行网银跨行资金归集资金实时到账功能，有效提高了连锁企业资金结算效率。目前华夏银行是业内为数不多的暂免手续费的银行之一，极大降低了客户的转账成本。

光大银行让政府采购资金“活”起来

近日，中国光大银行“2012年政府采购金融支持中小企业发展推进会”在云南丽江隆重召开。本次会议由中国光大银行主办，财政部、中国政府采购网、中国投资担保公司，以及19个省、市级政府采购主管部门等百余人相关代表出席活动。

会议通过“政府采购市场形势分析、政府采购金融服务实践、政府架起银企合作桥梁、客户代表经验分享”四大板块，认真总结政府采购支持中小企业发展的成功经验，积极落实中央财政关于“年度政府采购项目预算总额的30%以上专门面向中

小企业采购”有关指导办法，深入探讨中小企业政采金融的发展道路，并正式发布了专门服务于中小企业中标供应商的“政采融资贷”金融产品。

中国光大银行中小企业业务相关负责人表示，为切实帮助中小企业解决融资难等突出问题，该行积极开展中小企业金融产品创新试点，作为国内最早开展政府采购金融业务的一家国有股份制商业银行，2005年以来已与16个省、市级政府采购部门建立了较为密切的合作关系，累计为中小企业中标供应商提供政府采购贷款20多

亿元。今年，中国光大银行正式推出了专门服务于政府采购中小企业中标供应商的“政采融资贷”金融产品，在打造标准化、流程化、批量化服务的基础上，逐步将中小企业政府采购金融业务做大做强。

我国政府采购市场潜力巨大，货物类采购已从通用类向专用类延伸，服务类采购从传统的专业服务扩展到公共服务，服务外包等新型服务领域，工程类采购也逐步纳入政府采购管理范围，政府采购金融服务大有可为。

中国投资担保公司相关负责人表示，财政部已于

去年在全国8省市开展政府采购信用担保试点工作，中国投资担保公司作为唯一一家全国范围内参与试点的担保机构，将与光大银行一起共同为中标中小企业供应商提供信用增级和融资服务。

本次会议为“银、企、政、担”搭建了一个政府采购金融服务信息交流平台，为推动政府采购支持中小企业发展，提升商业银行特色金融服务水平，起到了积极的促进作用。

长清区农村信用社
优质服务获称赞

近日，一名客户携带万余枚硬币来到长清区农村信用社文昌信用社寻求帮助，希望将这笔钱存入银行账户。经了解，该客户有收藏硬币的喜好，从亲友各处兑换了大量硬币，只保留有收藏价值的硬币，因剩余的近万元零币难以保管犯了愁，现在想把零币存入账户。对此，长清区农村信用社文昌分社员工利用中午和下班后

的时间加班加点为客户清点，当天就完成了万枚硬币的清点与挑残工作，该客户对文昌分社优质的服务大加赞扬。

据悉，今年以来，长清区农村信用社广泛开展规范化服务提升活动，全区各营业网点以耐心、贴心、细心的优质服务，进一步拉近了与客户的距离，赢得了广大客户的一致好评。（侯苗）

支持科技型中小企业发展
北京银行济南分行
推出知识产权质押贷款

近日，北京银行济南分行与山东省中小办在省内开展中小企业知识产权质押融资试点工作，制定《中小企业“知识产权贷”融资服务方案》，并根据该方案针对拥有知识产权的中小企业开展融资服务。目前，济南分行已成功向山东侨牌集团有限公司发放首笔知识产权质押融资贷款2000万元，用于支持企业扩大再生产。

有别于其他银行的知识产权类似贷款，北京银行济南分行此次联合律师事务所以与知识产权专业评级机构，通过对拥有知识产权的企业提供法律评级或反担保，不仅大大提高了知识产权的质押率，而且能够降低银行的风险。同时，分行此次推出的知识产权质押贷款拥有多样化的担保方式，可采用知识产权质押与担保公司担保模式、实际控

制人个人无限连带责任担保模式、房地产抵押模式等组合担保的模式最大程度提高担保率，解决企业担保难问题。

成立两年来，北京银行济南分行紧密围绕中小微企业金融需求，通过一系列切实举措和产品创新，大力支持省内中小微企业快速发展。推动省内第一支中小企业集合信托——“远图一号”，通过各取所需、各尽所能的风险收益匹配方式形成协同效应，有效弥补了单个中小企业融资能力差的不足，承销省内第一支绿色概念中小企业集合票据，共同为皇明洁能控股有限公司、谷神生物科技集团有限公司和禹城绿健生物技术有限公司三家企业募集资金2.8亿元，此类业务拓宽了中小微企业的融资渠道，有效的解决了中小微企业的融资难题。（王小平）

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操作建议)