

据 知情人士对记者透露,珠三角不少股份制商业银行6月30日当日的揽储已到了白热化的地步。业内人士认为,由于去年大量的信贷投放,包括居民投资对资金的分流,以及央行今年连续三次提高存款准备金率,许多商业银行囊中羞涩,不得不进行揽储大战。大战的主角就是部分股份制商业银行。与此同时,各大银行还在加紧推行超短期、高收益的理财产品。

违规高息揽储

记者在走访珠三角各大银行时,发现一度消失的高息揽储以全新的面目出现。以珠海为例,据知情人士透露,6月30日的揽储已到了白热化的地步,该市的渣打银行、深发展、交通银行和邮储银行,在当日利率是万分之六,建行4.8%,光大银行万分之八,而中国金融机构人民币存款基准利率仅为0.36%。

在珠海,这种现象几乎全民皆知,临近季度末时,银行客户经理会以短信、电话等方式通知熟悉的大客户,要其把大额度的资金存入银行,几天后即可取出。部分银行甚至在报纸上刊登广告,以“高收益、百分之百保险率的超短期理财产品”的噱头吸引小额分散存款。

在渣打银行珠海分行,当记者询问若有大笔存款存入能否给予优惠利率时,该行客户经理犹豫了一会请出了分行负责人。该负责人坦言:“银行就像上市公司一样,上半年要有一个年报给上级部门看,存贷比如果达不到要求要被罚款的。”但具体需要的额度是“由市场对资金需求量大决定”。渣打银行不像国有大行那样财大气粗,因此对于存款“随时吸收”,至于高利率的理财产品更是“每天都有,只是价格

和收益率不一样”而已。“现在查得严,这么做如果被曝光,行长的乌纱帽都保不住。”珠海建行某分行的一位经理面对记者询问时显得比较谨慎,他具体解释了高息的潜规则:“6个百分点是某个网点私下给的,这属于私下调控。肯定不是在分行,若在偏远的支行做只要大家嘴严就行了。”他还帮记者给某支行行长打了个电话,询问敢不敢接受这种要求高额返现的存款。被告知不行后该经理遗憾地说“要不我送你保险箱吧,存100万就可以送你”。

蹊跷的短期理财产品

除了这些揽储赠送礼品的银行,还有不少银行的揽储政策则是暗中交锋。一笔存款几家争抢,利息像买菜那样可以讨价还价,客户此时往往要货比五六家才做决定。在银监会三令五申禁止高息揽储后,一些银行开始钻政策的空子。特别是对于需短时间内冲量的大额存款,不少银行更倾向于采用向客户推荐短期理财产品的方式。

记者了解到,中行某市分行在推行一种以天为分列的理财产品,随存随取,20万元起存,珠海工行某分行也向记者推荐一款名为“灵通快线”的理财产品:无固定时间,按天计算收益,1.45%的高回报率。邮储银行同类产品回报率高达1.5%,交行为1.7%。

值得一提的是,在记者询问这种产品的风险系数时,各大银行的客户经理皆表示:“按照监管部门的规定,只要是理财产品就一定要标明风险提示,但我们很肯定地告诉你,这种产品百分之百无风险。”

珠海工行某分行的一位客户经理信誓旦旦地说:“我来这几年了,这种产品万无一失。”业

内人士不解的是,万无一失且有如此高的收益率,这些存款用来做什么呢?中行珠海某分行的一位大堂经理给出了答案:“我们可以贷款给其他银行啊,这样利率就会比贷款给个人高。”

但珠海农行一位内部人士对此不屑一顾:“什么理财产品?就是高息揽储!为了规避政策随便起个名字,为什么这种高收益的产品总是出现在季度末而平时就没有?”

社科院金融研究所金融发展室主任易宪容接受记者采访时说:“银行在玩各种花样去钻银监会的政策空子,各家银行去年拼命放贷,银监会睁只眼闭只眼,直到六七月发现问题了才开始调整。银行发行这些理财产品,纯粹是为了掩盖自己的违规超额贷款。”

中国人民银行金融研究局研究员邹平座告诉时代周报记者:“确实有一些理财产品收益高达3%-4%,银行业的竞争在加剧,如果不走表内科目,赚大钱是很难的。在不动用信贷资金和存款资源,既要符合银监会的规定,又不走银信产品道路的情况下,银行的压力就会加大。而6月末的存款指标一旦完不成,银行工作人员的工资和奖金都成了问题。”

监管银行两相难

随着国家连续三次提高存款准备金,银行前期的信贷投放过快,进而引发银行间存贷比接近甚至超过75%的监管红线,面对严格的存贷比控制,一些银行不得不铤而走险,为了大分母的存款而血拼。

但是只要过了6月,银行的压力就会减轻,渣打银行珠海分行的负责人对记者表示,年底时要考虑下半年的指标,监管部门会以12月为标准。指标完成的



银行就会放松一点,甚至会把自己的存款赶出去一部分。

银行高息揽储并非个别现象。深圳某商业银行的客户经理私下聊天时告诉记者,曾有客户在6月30日时存了1000万,三天不到就取走,银行为此还赠送了一块金表。据其透露,不少银行都将拉存款作为考核指标,作为银行客户经理,完不成指标就得降级,甚至面临下岗的风险。不光基层经理饱受折磨,连高层都无法避免。

沿海城市某农行分行在上季度的储蓄率仅完成了任务的30%,按照一个点500元的罚款,该农行的三位行长至少要被罚掉3万元,“我们一个月工资才不到1万。”该农行副行长向记者诉苦。

高息揽储曾在上世纪90年代末期盛行,彼时金融业市场体系不够完善,银行尚未完全脱离计划经济的轨道,为了完成指标大肆违规,后经过几年的治理和整顿基本绝迹。为何十几年后又死灰复燃?

有分析人士认为,最直接的原因是商业银行去年房贷过猛,使得存贷比超过监管75%以下的警戒线,而6月底又是达标的时间,因此不惜高息揽储。尽管这种做法对经营效益、资金面扼杀大,加剧银行业的恶性竞争。

(摘自《时代周报》郑岚予/文)

理财入门 I

教你受用一辈子的四种高息存钱法

1、接力储蓄

12存单(一年期)、36存单(三年期)、60存单(五年期)。

12存单每月1单,一年12单,第二年开始每月都有1单到期,本金利息加新投入的钱又转存。

36存单(三年期利率更高)以此类推。

60存单(五年期利率更高)以此类推。

专家点评: 适合收入比较稳定,又没什么较大开销的家庭,可以取得较高的利率。

2、利息滚利储蓄

如果你有一笔额度较大的闲置资金,你可以选择将这笔钱存成保本取息的储蓄,在一个月后,取出这笔存款第一个月的利息,然后再开设一个整存整取的储蓄账户,把取出来的利息存到里面,以后每个月固定把第一个账户中产生的利息取出存入整存整取账户,这样不仅存本取息储蓄得到了利息,而且其利息在参加整存整取储蓄后又取得了利息。



专家点评: 即使你选择较低风险的储蓄,也要尽可能让每一分钱都滚动起来,包括利息在内,尽可能让自己的收益达到最大的程度。

3、分开储蓄

假定有1万元现金,将它分成不同额度的4份,分别是1000元、2000元、3000元、4000元,然后将这4张存单都存成一年期的定期存款。在一年之内不管什么时候需要用钱,都可以取出和所需数额接近的那张存单,这样既能满足用钱需求,也能最大限度得到利息收入。

专家点评: 这种方法适用于在一年内有有用钱预期,但不确定何时使用,一次用多少的小额闲置资金。用分开储蓄法不仅利息会比存活期储蓄高很多,而且在取出时也能将损失降到最低。

4、台阶储蓄

假定手中有5万元现金,可以平均分成5份,分别开设一年期、两年期、三年期、四年期、五年期的存单。一年后1万元到期后加新存入的钱改成五年期的,二年后1万元到期后改成五年期,以此类推,五年后最后一个到期也改成五年期,以后每年都有钱到期,都是五年期的,赚取高利息。

专家点评: 此方式较适合生活支出有规律有计划的家庭,让你的生活井井有条。
(摘自《东方早报》)

理财课堂 I

年薪10万 婚后如何告别“穷忙族”

理财案例

陈凯28岁,现在一家外企工作,6年前刚毕业时年薪3万~4万元,如今年薪已达10万元,四险一金齐全。尽管收入不低,但陈凯仍是一名“穷忙族”。

3年前,陈凯贷款8万多元买了辆车,每月还贷2000多元,仍需还款6个月,现每月养车1000多元。2009年,刘凯又在父母资助下,贷款30万元买了一套房,需15年还清,月供2000多元。由于新房未交付,目前陈凯每月房租需1000元。女朋友年收入5万多元,只有基本保险。

现在陈凯每月开销约7000多元,无暇进行炒股等投资,每月结余的1000~2000元工资都放在工资卡里存活期。由于开销大,加上不懂理财,6年来,他的现金积蓄不到5万元。

理财目标:

装修10万+结婚15万

1. 筹划年底前装修新房,花费10万元。

2. 筹划一年后与女朋友结婚,预计花费15万元。

3. 婚后合理理财。

财务诊断:

支出太多理财不合理

1. 陈凯6年来积蓄仅5万元,原因主要是支出太多,因此“节流”成为首要的工作,包括降



低日常消费开支、降低居住环境等。

2. 目前5万元积蓄都放在银行存活期,其实应在银行办理一些短期理财产品,提高收益;同时可办理“定活互转”业务,在享受活期便利的同时得到定期收益。

理财规划

定投养成储蓄习惯

1. 装修新房费用10万元。可将目前房贷期限从15年延长为30年,月供将从2000元降为1500元,每月月供将降低500元;并暂时降低居住环境,从两居室改为一居室,可省下租金500元;减少信用卡刷卡消费的次数,从生活费中每月省下500元;女友每月从生活费中省下2000元;原有积蓄5万元加上上半年的结余0.8万元,合计5.8万

元。

如此下来,四项合计共能筹到7.9万元,还差2.1万元,可通过银行申请装修贷款,凑齐10万元的款项。

2. 刘凯与女朋友筹划一年后结婚,预计需要15万元。目前刘凯与女朋友的年收入之和为15万元,年结余不足2万元,所有的积蓄全部用在装修新房上,想在一年内凑够15万元的结婚款看来不太现实,需要两家人共同努力才能达成。

3. 婚后如何合理理财。针对刘凯的现状,婚后应进行合理的储蓄,利用“基金定投”的方式既能养成储蓄的习惯,又可学会投资方法;另外,多利用银行的理财功能,如“定活互转”等功能达到灵活理财的目的;能过学会长期规划来慢慢累计财富,如筹集小孩教育金、自己的养老金等。
(国际金融理财师(CFP)沈飞)

持家有道 I

夏日用车节油有窍门

在新能源尚未“站稳脚跟”的今天,开车如何节油始终是一个热门话题。特别是在高温酷暑的夏日,常听到车主抱怨,“好几百块钱一箱油怎么烧得那么快。”专家告诉记者,不少燃油是在车主们不知不觉养成的开车坏习惯中浪费掉的。

巧开空调更省油

众所周知,夏天油耗要比冬天大得多,造成这种情况的“罪魁祸首”便是空调。据会通雪佛兰4S店售后服务总监魏焕兵介绍,使用空调时有几个节油小窍门,车主若能遵守,肯定可省下不少油费。

首先是长时间暴晒后的空调使用技巧。要使车内高温尽快下降,关紧车窗、调低空调温度、调

高空调风力其实是下下策,这样不但耗油且降温效果不好。魏焕兵建议,最好是先摇下所有车窗,一两分钟后再打开空调扫风,将车内热气全部赶出后再开启空调制冷功能。这样就能达到油耗低、降温快的目的。其次是车主开车接人或办事时,应熄火下车等待。“因为有测试显示,停车开空调10分钟所用油耗比开着空调正常行驶10分钟的油耗高一倍。”魏焕兵进一步介绍。

合理驾驶更省油

驾驶习惯对油耗的影响更加不容忽视。魏焕兵提醒,车主在驾驶过程中应注意避免三个高油耗的驾驶习惯。首先是急加速和急刹车。“急加速时,汽车节气门全

开,喷油量大增,突然的急刹车会使喷出的燃油还未来得及派上用场便被白白地排出车外。”其次对于手动波车辆而言,应避免低速高档和高速低档行车。一般来说,装载五档波箱的汽车,时速低于5公里时,应使用一档;时速介于10~20公里时,应使用二档;时速介于20~40公里时应使用三档;时速介于40~60公里时,应使用四档;时速高于60公里时应使用五档。最后是避免不必要的载重行车。车辆承载重量越高,油耗越高。

尽量少改装更省油

为了使自己的爱车与众不同,不少车主都会对车辆进行改装。但魏焕兵提醒,车辆改装后的

油耗通常会增大。如换上加宽轮胎后,轮胎与地面摩擦增大,油耗自然会升高;又如改装排气系统,这会对车辆的氧传感器产生影响,其监测出的排出气体含氧量不准确,从而可能造成燃油浪费(机动车喷油原理:各种传感器将所采集信号反馈给发动机电脑,再由电脑进行分析,最后决定喷油量);再如加装涡轮增压系统,会使车辆监测出的进气量上升,发动机电脑收到此信息后会加大喷油量。

定期保养更省油

除了上述三个因素外,车辆油耗还与车况有关。行驶一定时间后,车辆某些部件的老化、磨损会使油耗增加,车主应定期对车



辆进行保养。

据魏焕兵介绍,影响车辆油耗的部件主要是节气门、油道、汽油滤清器和火花塞。一般来说,车辆行驶15000公里后,喷油嘴会出现积碳,使燃油使用率降低,此时应对节气门进行清洗;行驶3万公里后则应进一步清洗整车油道;汽油滤清器每隔15000公里应更换一次,以更好地过滤汽油杂质;火花塞则应每3万公里更换一次。
(摘自《信息时报》刘静思/文)