

银行外币存款利率再次下调 降幅最高达七成

外币存款迎来新一轮降息潮。记者近日获悉,包括工行、建行等在内的国有银行再次下调英镑、欧元、澳大利亚元的小额存款利率。

绝大多数外币 一年利率不到1%

根据银行官网最新公布的外币存款利率显示,工行和建行分别在10月25日、26日下调了上述三个币种的各期限存款利率。其中,欧元6个月和一年期定存利率分别从0.5%和0.7%下调至0.15%和0.2%,降幅高达70%左右。

记者发现,除了澳元,目前公布的一年期外汇存款利率几乎都不到1%,与人民币存款利率相比极低,外汇存款的活期利率则更低。以建行10月26日更新的利率为例,当前美元活期存款利率为0.05%,一年期存款利率为0.80%。港元的活期存款利率为0.01%,一年期存款利率0.70%。欧元的活期存款利率为0.05%,一年期存款利率为0.20%

不同银行利率差别扩大

在经过本次调整后,除了在两年期欧元的存款利率上存在差异,工商银行和建设银行在英镑、欧元、澳元其余的各档利率上均保持一致。此前在10月8日,中行就率先再次下调了上述三个币种的小额存款利率。

10月的外币降息潮,股份制银行和城商行未跟进,不同银行间的存款利率差别进一步扩大。以欧元为例,目前,中行、工行、建行的一年期定存利率均为0.2%,兴业银行的同期限利率则高达1.25%。

国际金融问题专家赵庆明表示,银行下调外币存款利率是出于平衡收益与成本的考虑。在国外各大央行推行量化宽松政策,维持低利率的大背景下,海外同业收益率很低。在这样的环境下,如果银行一年期外币存款利率仍维持在早前较高的水平,银行的外币业务势必将出现无钱可赚的局面。

外币理财有门道

“在外币存款利率下调后,外币理财产品的收益率也可能出现下降。”银行理财师建议,市场普遍预计未来外币存款利率仍有下调的可能性。建议手头持有外币的市民尽早存起来以锁定收益,手头没有外币的市民则分两种情况对待:如果为分散资产风险及未来将用到外币的市民,可考虑持有一部分外币;若未来没有用汇需求的市民,则不建议持有外币。

(摘自《天府早报》)

2013 年投资早准备 按季度规划合理理财

2012 年只剩不到两个月时间了,很多都市青年都在赶着龙年办婚礼、买房,难免疏忽了投资理财。

理财业内人士提醒,应早为2013 年做准备,分配好保险、消费与投资的比例,按季度规划合理理财。由于市场不确定性仍多,小夫妻资金有限,不建议采取过于激进的投资方式,而应采取稳健灵活的观望态度。

案例:广州的小张与小林 10 月底新婚。小张 27 岁,是广州某事业单位的员工,年薪 15 万元上下,各类保险齐

全;小林是某外资企业的员工,27 岁,年薪 18 万元。目前两人正在按揭一套价值 150 万元的小面积住宅,每月交 5500 元(20 年月供)。除此之外,两人只有现金大约 9 万元。

家庭财务分析:该家庭总资产为 159 万元,夫妻年收入超过 30 万元,双方受教育程度较高、年富力强,属于城市年青一代的中产白领家庭,具有较高的理财成长性。但观其资产结构,流动资产份额仅为 6%,资产负债率在 60%以上,理财空间比较有限。

目前来看,多数理财产品处在

“低迷”状态,建议采取偏向稳健的方式,而不应激进。

理财建议:

- 1、9 万元流动资产数额有限,不建议做繁多投资。适逢金价低位,建议购买 3 万元的纸黄金。剩余的 6 万元资金建议购买风格稳健的混合型基金。
- 2、对于小两口高达 33 万元的年收入来说,负担只有 6 万~7 万元的按揭款项,生活完全不成问题。而在偏向宽松的货币政策下,2013 年不必考虑提前还款。
- 3、建议分季度理财,比较适合购



买期限较短、容易买卖的产品,比如各类基金、银行理财产品等。全年来看,可将稳健与进取型理财产品的比例保持在 2 比 1 的比例。

4、不妨为小林购买一份与健康挂钩的投连险,每年大概多支出 3000~4000 元,有备无患。

(摘自《和讯理财》)

当心信用卡调高上限 取现万元年息近两千

为招揽客户, 银行将战火烧到了信用卡取现手续费和限额上。建设银行已经从 11 月起将龙卡信用卡人民币账户每日取现限额, 从 2000 元调高至 5000 元,上调幅度 150%。这是自 2005 年以来, 银行首次提高信用卡日取现限额。

看起来持卡人使用信用卡取现是越来越容易了。但业内专家指出,透支取现需要支付大额利息,借用时得痛快,也要想到自己是否有能力偿还。

这边:调高取现额度

记者发现,目前成都各家银行对于信用卡取现金额的限制,划分成三个档次:第一类,包括中国银行在内的多家银行,要求每卡每日累计金额不得超过 2000 元。第二类,工行、交行对持卡人实行了弹性政策:一般而言上限是 2000 元,但若溢缴款不低于 3000 元,那么日取现金额将提升至 5000 元。第三类,农行、建行和大部分股份制银行对持卡人采取了宽松政策。

那边:调低手续费

今年 10 月 15 日,中信银行信用卡中心发布《中信银行信用卡取现手续费调整公告》称,自 2012 年 12 月 1 日起,对信用卡取现手续费基准价格做出调整。境内取现手续费将由“按取现金额 3%,最低人民币 30 元”,下调至“按照取现金额的 2%收取,最低人民币 20 元”;境外取现手续费则更改为按取现金额的 3%收取,最低 3 美元或 30 港元或 3 欧元。

记者调查发现,成都地区大部分银行的取现手续费现都已经下调至 0.5%到 3%之间。

“信用卡取现带给银行的回报,一般比信用卡刷卡消费要高。”成都一家商业银行信用卡部主任称,“提高限额,降低费率都是为了吸引更多的人使用信用卡取现业务,不排除这些商业银行打算以此提高中间业务收入。”

算账:日息万分之五,比贷款利息还高

信用卡有两种形式取现:透支和溢

缴款(即还清欠款后卡内多余的资金)。这两种都有可能让人付出高昂的代价。

“透支取现相当于持卡人向银行小额贷款,从取现当日起每天向持卡人收取利息,还要按月计收复利。”某股份制银行成都分行信用卡中心负责人解释,溢缴款取现虽不需要支付利息,但在部分银行同样要收取高额手续费。

取现上限调高后,持卡人每日可以多取 3000 元钱。假设市民取出 3000 元钱,打算 30 天后归还,将付出的利息为 3000×0.0005×30=45 元;如果手续费为 2%,还要另支付 60 元;那么共计要支付 105 元的费用。

记者算了一笔账,如果一位成都持卡人借款 1 万元使用 1 年,按月计收复利,日利率为万分之五,1 年下来需要支付的利息近 2000 元。

业内人士指出,日利率万分之五,换算成月利率为千分之十五,而银行的贷款利率在千分之五左右,“也就是说,这样的利息是银行贷款利息的 3 倍多。”

(摘自《成都晚报》王黎娟/文)

退休老人群体渐成理财生力军 养老理财产品成潮流

既有闲钱,又有时间,退休老人群体正逐渐成为银行理财市场的生力军。今年以来,“养老”概念产品悄然走红。

据不完全统计,目前已有多家商业银行推出了总共 30 余款主打“养老”概念的理财产品,资金大多投向债券和货币市场,以稳健为主,预期年化收益率普遍在 4%~5%之间,与其他理财产品差别不大。那么,这些打着养老概念的理财产品是否真的适合退休老人群体购买?退休老人理财时应着重注意什么?

华夏银行理财师郭经理总结分析出,老年市民在理财方面有如下几个显著特点:一是对网上理财等电子化产品接受程度较低,更喜欢亲自到银行排队理财业务;二是投资比较保守,对风险比较敏感;三是忠诚度高,比较看重熟人,喜欢找自己熟悉的客户经理



理办理业务;四是对理财知识有较大的需求,对银行举办的各类理财沙龙和金融投资讲座参与度高;五是用钱有规划,一般短期内不会急需用钱,偏好中长期限的投资。

在摸清现状的前提下,郭经理提出了一份参考方案,即将闲钱重点投资在免征利息税的国债、金融债券、货币市场基金、银行理财产品、保险理财

产品等品种上,宜掌握在 70%左右。考虑到资金的灵活调度,投资储蓄的资金可掌握在 20%左右。部分家庭经济宽裕,又具备金融理财知识、投资经验和良好心理素质的老年人,如手头积蓄较宽松,可将少量的钱用于股票、收藏等风险投资,一般应控制在 10%以内。

(摘自《信息时报》)

信用卡全额罚息被炮轰 银行称符合国际惯例

信用卡差 1 块钱没有还,也按照全额消费计算利息。央视《每周质量报告》近日报道了王某在中国民生银行透支 11 万 5 年后还要还 44 万的案例。记者了解到,目前国内除了工商银行外,绝大多数银行均采用这种全额罚息的方式。专家称,信用卡全额罚息属于“霸王条款”。

仅工行部分罚息

“不管你还剩多少钱没有还,银行罚息所根据的基数是你当期的所欠款项的总数,账单是 1 万就按照 1 万元每天 5 毛钱的利息计算。”农业银行客服人员告诉记者。

据了解,通常,银行透支利息的计算方法有两种,一种为全额计息,一种为按未偿还部分计息。全额计息是指持卡人在到期还款日未能还清全部欠款,就要对全部消费金额进行计息,也就是从消费之日起到还清全款日为止,按每日万分之五计循环利息。部分计息则是将到期未还部分计息。

据记者了解,除了工行,多数银行

信用卡的罚息目前都是全额罚息。而工行在 2009 年就取消了信用卡“部分还款,全额计息”的方式,调整为“部分还款,部分计息”。

此外,到期还款日截止,持卡人没还够最低还款额时,银行除按照规定计收利息外,还要对最低还款额未还够部分按月收取 5%的滞纳金费用。

滞纳金制度不合理

对此,法律专家认为,滞纳金属于违约金的一种,有督促持卡人按时足额还款的作用。然而,如果收取的滞纳金超过本金,就明显违反民法通则中的公平原则和诚实信用原则。

中国人民大学法学院教授刘俊海接受央视采访时表示:虽然滞纳金条款写进了发卡行的发卡条约,但因为是银行单方起草的,消费者不可能就此与银行讨价还价,应当属于“霸王条款”。

银行称符合国际惯例

面对全额罚息的质疑,一股份制银

行信用卡相关负责人表示,全额罚息符合国际惯例,而且这种计息方式也符合银监会规定。

另有银行人士表示,对银行信用卡中心来说,持卡人未能按时还款,相当于向银行做了一笔信用贷款,自然是要支付利息。目前循环授信产生的利息是我国银行信用卡利润的主要来源。

算账:两种计息差额有多大?

全额罚息与部分罚息,两种不同的计息方式之间的差异到底有多大。

比如,小张 9 月 10 日刷卡消费了 8000 元,账单日为每月的 15 日,还款日为每月的 3 日。因此在 10 月 3 日还款日里,小张还款 7000 元,剩下的 1000 元暂不归还转为循环信贷。

如果 10 月份小张没有其他消费,到 11 月 3 日的账单将会显示应还款为 1017.5 元,其中利息 17.5 元,计算公式为:未还款额×日利息(0.05%/天)×刷卡天数,即(1000 元×0.05%×35 天=17.5 元),小张在最后还款日前归还 1017.5



元即可全部还清。

但如果换做是全额罚息方式,小张 11 月 3 日的账单将会显示应还款为 1098 元,其中利息 98 元,计算公式为:消费总金额×日利息×首次还款天数+未还款额×日利息×(二次还款日期-首次还款日期),即 8000 元×0.05%×23 天+1000 元×0.05%×12 天=98 元,两种不同的罚息方式,小张需要多还 80.5 元。

(摘自《新京报》苏曼丽/文)

部分信用卡“罚息”调整 10 元以下视为全额还款

信用卡部分欠款全额罚息近日再次遭到消费者诟病。持卡人透支消费,是不是总要为欠款的零头担心呢?其实,不是所有的银行执行这样的规定。据记者了解,此前已有工行率先取消了“全额罚息”的规定,另外也有不少银行正在推行“容差还款”,如果持卡人只是少还个零头,这些银行会“大方”地视为全额还款。

部分欠款全额计息 让客户不爽

其实,对于信用卡的“全额计息”的质疑一直就没有停止过。杭州市民洪先生为此很恼火。今年 1 月,他用某银行信用卡透支消费了 35020 元,免息期内及时把 35000 元钱打进了信用卡账户,因为疏忽,忘记了还上期欠款利息加滞纳金共 613 元,而这就是忘了 20 元零头的代价。

不少持卡人反映,如果到期日少还了账单的零头,甚至就少几毛钱,也会被银行“全额计息”,就是当期每一笔透支款项都从记账日起按万分之五的利率计算利息。即透支消费 1 万元,剩下 1 元钱没还,银行罚息就按照 1 万元每天 5 毛钱的利息计算。

部分银行 10 元以下 视为全额还款

虽然,目前大部分银行都是

按照这样的规定执行,但也有银行已经悄悄改变。早在 2009 年 2 月,工商银行率先取消了“全额罚息”制度。按照工行的规定,按照最低还款额规定还款的,只对未清偿部分计收从银行记账日起至还款日止的透支利息。这意味着工行信用卡的持卡人再也不用为已经归还的部分付利息,大大降低了用卡成本。不过,除了工行外,目前尚未有其他银行跟进。

另据记者了解,建设银行、招商银行、民生银行、北京银行等 4 家银行推行“容差还款”。容差还款”是指银行把 10 元以内的未还部分视作已全额还清,滚入下期账单中,不进行全额罚息。以建设银行龙卡信用卡为例,如果客户消费 1 万元而在免息还款期内还款 9990 元,余额 10 元未还清,建行将视客户为全额还款,不再计收利息。

客服人员有“减免”权限

一些用卡达人也为卡友支招。“如果你偶尔因为疏忽忘记了全额还款,但又不想承担罚息,可以第一时间给银行打电话说明情况,请他们免去你的罚息或年费。我的经验是一般一二百元的罚息,客服人员自己就可以做主免掉。当然,这种要求不能经常提。”拥有多张信用卡的李先生透露“秘籍”。

(摘自《浙江在线》)