

“金”眼透视

频繁加息考验百姓理财

本报记者 靳晓磊

距离上次加息不到一个月的时间,9月15日,央行再次上调人民币存贷款利率,这也是今年以来的第五次加息。记者连日来在银行、股市采访时发现,面对较为频繁的利息调整,多数市民已不像当初那样反应强烈,而是正在逐渐适应这种国家调控宏观经济的手段。

“倒存折”热度降温

9月15日,市民朱先生从报纸上看到加息的消息后,只是自言自语了一句“又加息了”,而不像前几次那样,急着计算存款转存后能多得多少利息。“这次不倒存折了,倒来倒去反而不合算。”今年以来,随着央行的调息,朱先生已经将自己的6万元存款转存了3次。

近日,记者从我市几家银行了解到,此次加息后,银行并没有出现过去那种为了转存存款而排长队的现象,“倒存折”的热度有所降温。银行人员分析认为,虽然加息后定期存款转存理论上讲可以增加利息,但并不是所有未到期的定期存款都适合转存。

其次,今年以来连续加息五次,而且此次加息距上一次仅相隔24天,不少市民对国家这种调控经济的手段已渐渐习惯,反应不再像过去那样强烈。同时,一些人在前几次“及时”转存存款后,认为“增收”的利息还不够到银行排队耽误时间的成本。

针对部分市民转存存款的现象,银行人员给出了一个专门针对调息后利息收益的公式,可以为市民是否转存存款提供参考:360天×存期×(调整后的新利率-调整前的利率)÷(调整后的新利率-活期年息)=天数。以一年定期存款为例:360×1×(3.87%-3.60%)÷(3.87%-0.81%)≈32天,即一年期存款超过32天者转存会吃亏。

3个月定期存单增多

原本想把3万元存成一年定期,但“突然”的加息改变了市民李大爷的计划。9月16日,李大爷来到交通银行某网点,办了一笔3个月的定期储蓄。“这次加息距上次还不到一个月,没准再过一阵又要加息了。”李大爷分析说,如果存成长期的定期存款,一旦下次再加息,担心会减少利息收入。

据银行工作人员介绍,在今年出现几次加息后,3年以上的定期存单数量明显减少,



本报记者 张震摄

大多数人都愿意存1年定期。而此次加息后,3个月定期存单数量比以往增加了不少,“加息的预期,让不少市民在办理定期存款时更谨慎了。”

省会银行界专家也提醒储户,从近期央行加息情况看,间隔均比较短,如果每次都转存定期存单,以活期利率计息,对储户来说可能并不划算。与其频繁转存,不如将资金存为期限较短的定期存款更合适。

股民多将“加息”看成“利好”

“利空出尽是利好”。这句话在股市几乎屡试不爽。对股市本是“利空”的加息消息,在变成现实后,反而成了“利好”。从今年前4次加息后股市的上涨走向看,不少股民现在都把加息看成了“利好”。

即使这样,9月14日的加息消息也让不少股民心里捏了一把汗。9月16日,加息后股市

的第一个交易日。当天上午,股民冯先生便早早来到中信建投证券石家庄营业部,和几位先到的股友评论加息的影响。虽然大家一致认为,加息对股市是件“好事”,但心里还是没底,焦急地等待着股市开盘。

9时30分,以5309.06点小幅低开的沪市让冯先生心里“咯噔”了一下,“不会下跌吧?”再看深市,也是低开。冯先生赶忙冲到一台股票交割机前,查看自己手中的几只股票价格。还没全部浏览一遍,绿色的(表示下跌)上证综指已变成了红色(表示上涨)。这时,股民们才算松了一口气。

当天,沪、深两市虽然均小幅低开,但很快便双双翻红,随后便呈现出单边上扬的格局。交易结束时,上证综指收于5421.39点,涨2.06%;深成指收于18494.38点,涨1.54%。而此次上涨,也再一次“坚定”了股民们认为加息是“利好”的观念。

“准基民”向“储户”转变

虽然对股市是“利好”,但对基金市场来说,此次加息或许产生了一些“负面”影响。前些天,市民刘女士一直在为把钱投资基金还是存成定期而发愁。而此次加息,坚定了刘女士把钱存到银行的决心,“现在股市震荡得挺厉害,我看买基金也不保险,不如存到银行稳定,而且利率提高后收益也不错。”

9月初刚刚成为“基民”的孙先生对“钱途”产生了忧虑。“过去总听说基金赚钱,可我这几万元投进去,现在却还亏着好几百元。”他说,想当初买基金,还不如存到银行里划算,再说此次加息后,利息又涨了不少。他表示,将考虑把基金卖了转存银行。

进入9月份以后,股市出现了高位震荡的局面,一天之中,上证综指的“落差”高达100点左右,有时甚至超过200点。股市的走向直接影响到基金的收益,不少9月初投资基金的市民不赚反亏,恰在此时央行又加息,使得不少正在观望的“准基民”纷纷将钱存进了银行。

固定利率房贷渐受关注

听到加息的消息,刚刚办了贷款购房的小杨有点后悔了:“还不如当初办个固定利率的房贷。”按照此次房贷利率调整方案,小杨20万元20年期的个人住房贷款,每月将多还20多元。

“全算下来,又得多支出5000元左右,关键是不知道今后还加不加息。”小杨说,按照目前这种加息的趋势,如果当初办成固定利率房贷,肯定会比较划算,而且还省心多了。

据银行界人士介绍,固定利率住房贷款是在贷款合同签订时即设定好固定的利率,不论贷款期内市场利率如何变动,借款人都按照目前这种利率支付利息,不会“随行就市”。目前,省会只有农业银行和光大银行开办此项业务。

此次加息后,不少计划办理住房贷款的购房者纷纷咨询固定房贷,比较利弊,打算办理这种“利率不变”的贷款。但据专家介绍,一般来说,固定利率房贷的利率要比目前银行的浮动利率贷款高。

同时,一旦办理固定利率房贷,买房人和银行将面临两种可能:在固定期限內,央行上调后的利率超出固定利率,那么购房者受益;反之,则购房者吃亏。“购房者在选择固定利率房贷时,应对未来房贷利率的变化有更谨慎的考虑。”

理财手记

双币信用卡是把“双刃剑”

晓莉

只怪一时冲动,不经大脑思考,闯入了双币信用卡的“埋伏”中。像老公和我此等人物,可能自恃甚高天天嚷着要理财,结果壮志未酬就被理财工具修理了一顿,只怪自己尚未了解规则就进入了“游戏”,在此说明并非控诉银行的有关制度,只告诫大家读懂规则再玩“游戏”。

因为计划9月份要到境外旅游,所以老公在某银行申请办理了一张双币信用卡,以便在国外时不必揣着现金小心翼翼地旅游。其实这张卡的精髓是“刷卡消费,可透支并免息一定期限”,这当然是后话。

在申请办卡时,老公和我并没有了解那么多,只冲着在境外刷卡这个目的。结果老公在银行柜台前竟然很冲动地做了这样一个决定:把他交行借记工资卡内的五万元钱全部转存到双币信用卡中了,问题就接踵而来了:多存那么多钱在这张卡内,没有任何利息,因为这张卡的用途不是用来存钱的;万一要取现金或者转账都要收取最低千分之四的手续费(10至50元),哪怕是同城同行取现转账都得收费。万一要取现或转账,竟然在利息泡汤的前提下,还得支付最多50元的手续费;境外的刷卡消费竟然也不能从双币的贷记卡中直接扣除,也必须从借记卡中兑换汇率后扣除;虽然吃饭买东西可以刷卡,但不得不担心有些场所还得收取刷卡的手续费,所以每次刷卡还得先问清楚是否收手续费的问题。

这样一折腾,无形的有形的损失一目了然。这次不经意的行为给我们的理财之路敲响警钟,在对待钱财时,不要忽视和小瞧任何的行为,一定要经过仔细推敲再行动,切莫悔不当初。

“理财于时刻之中,理财于万事之中”。把每一件事理顺好,关键是做好事先的工作,如果我们在申请前就掌握好这些事宜,就不会发生现在的境况了,所以,请在理财前,先掌握最基本的知识和关键要素。



读懂信用卡账单

的,一旦你按照最低还款额还款,也就动用了信用卡的“循环信用”,银行将针对所有欠款从记账日起征收利息。但在对账单上,我们并不会看到相关提示。

2、信用额度常记心中

在信用卡对账单的左上角,通常有专栏提示你有多少信用额度。所谓信用额度,就是信用卡持卡人被允许透支的总额度。通常大家常有的误区是,忘记了自己的信用额度。信用额度少用倒没什么,如果一不小心超出,不仅不能享受免息待遇,还会被征收超限费。

3、预借现金额度慎用

在信用卡对账单的左上角,紧跟信用额度之后,通常会有一个“预借现金额度”的项目,其意义就是银行授权你

可以从ATM机中取出现金的额度,一般为你信用额度的20%~50%,并包含在你的信用额度内。

尽管每张信用卡都会有预借现金额度,但从信用卡中取现通常被认为是非理智的行为。因为你必须面对以下现实:一是必须要支付“预借现金手续费”,也就是我们通常所说的“取现费”,每家银行对此都有不同规定;二是预借现金不享受免息还款期优惠,从你取款的当天开始,就需要支付约为年息18%的利率。

四个日期要谨记

使用信用卡的过程中,有四个日期需要你特别牢记,它们分别是:

1、交易日。指你的实际刷

卡消费、取现或转账的日期。

2、银行记账日。指银行把你的交易记在账上的日期。需要注意的是,账单中的交易日是指刷卡当天,记账日则有所不同,店家刷卡信息传输到银行需要时间,境外消费一般都会有几天的时差。

3、账单日。指银行对你每个月用信用卡交易“算总账”的日期。

4、到期还款日。一定要在这个日期前还款,若超过此期限,你对于本期所欠银行的款项就要缴纳利息及其他相关费用了。对消费类交易,从银行记账日至到期还款日之间为免息还款期,因此不是所有交易都可以享受最长免息待遇。

王明

集藏天地

怀旧风吹热铁皮玩具收藏

铁皮机器人、铁皮飞船、铁皮青蛙,还有铁皮直升机……你还记得这些儿时的“伙伴”吗?二三十年前曾占据国内玩具市场的铁皮玩具几乎在一夜之间消失得无影无踪,然而如今还有那么一些人将别人已经扔到垃圾箱的铁皮玩具收集起来,作为对那个时代的怀念。

虽然并没有严格的比例参照,看上去也显得木讷、笨重,也许四个轮子不能同时着地,但这些东西片、铁丝、螺帽焊接起来的车模总有种致命的吸引力:铁皮给人一种冷艳感,相比起合金车模,它不容易弯曲成型,但有着着一股对于命运决不妥协的威慑力;相比起塑料车模,它不容易大批量生产,但它的做旧工序有塑料永远比不上的沧桑;相比起木制模型,它的工艺没有如此繁复,但是它粗糙的焊接正映射出男人们普遍的“怀大志而不拘小节”……这种故意做出的粗糙和简陋,使得铁皮车模似乎有

着更多的内涵。

随着收藏者的增多、复古风潮的来临,以及它的稀有,铁皮玩具无疑已经成为玩家的顶级收藏。铁皮玩具的价格从几百到几千元甚至上万元不等,也许是价格作祟,追捧铁皮玩具的以男性白领为主。一位收藏迷表示:在泛旧的车身上能让让自己迅速回到一个历史段落,然后对着冰冷的铁皮慢慢追忆。

铁皮玩具吸引男人的地方就在于它的返璞归真和泛旧简约,男人们通过铁皮这一载体,让思绪随着时光机器倒转到儿时的灿烂阳光。如今,拖拉机似乎已从人们的视野中消失,而各式各样的铁皮拖拉机则又唤起了人们对它们的记忆。还有卖冰激凌的大叔,推着小车吆喝着:卖冰激凌,草莓、香蕉冰激凌……想必你也曾经被这样的吆喝声深深吸引,至今回想起,嘴角似乎还残留着那一抹甜甜酸口的滋味。除此之



财经速递

建行报告称警惕房贷风险期

美国次级风波给全球金融市场敲响了风险的警钟。建行研究部日前发布报告指出,虽然当前我国并没有典型的次级住房抵押贷款市场,但我国住房按揭贷款同样有风险,并正逐步步入违约高风险期,以美国次级抵押贷款危机为鉴,我国要加强房地产贷款管理,加快住房抵押贷款证券化,健全金融机构内控机制。

从国际经验看,个人住房贷款的风险暴露期通常为3到8年。报告指出,在央行近年来连续多次加息,个人房贷支付不断增加的情况下,意味着国内商业银行个人住房贷款在下一个时期内已经逐步步入违约高风险期。

报告认为,我国银行业要强化内控建设,加大对住房贷款的审查力度,建立和完善个人征信系统,改变商业银行信贷人员仅仅凭着借款人身份证明、个人收入证明等比较原始的征询材料进行判断和决策,提高对购买第二套及以上住房贷款的首付比例等,不断完善风险管理。(袁媛)

禁止8种非法集资活动

国家工商行政管理总局、中国银行业监督管理委员会、国家广播电影电视总局、新闻出版总署日前联合发出通知,要求加强对涉嫌非法集资活动的审查和管理力度,禁止发布含有或者涉及非法集资活动内容的广告。

19日从工商总局了解到,国家已明确禁止发布含有或者涉及以下8项活动内容的广告:未经国家有关部门批准的非金融单位和个人以支付或变相支付利息、红利或者给予定期分配实物等融资活动;房地产、产权式商铺的售后包租、返租销售活动;内部职工股、原始股、投资基金以及其他未经过证监会核准,公开或者变相公开发行的证券活动;未经批准,非法经营证券业务的活动;地方政府直接向公众发行债券的活动;除国家有关部门批准发行的福利彩票、体育彩票之外的彩票发行活动;以购买商品或者发展会员为名义获利的活动;其它未经国家有关部门批准的社会集资活动。

据工商总局有关负责人介绍,今后凡商品营销、生产经营活动的广告不得出现保本、保证无风险等内容;房地产销售、造林、种植养殖、加工承揽、项目开发等招商广告,不得涉及投资回报、收益、集资或者变相集资等内容。(张晓松)

12部委联手监管上市公司

中国证监会、发改委等12个部委日前联合召开了上市公司规范运作专题工作小组第四次工作会议,将完善12个部委间上市公司监管常态化机制,进一步推进监管部门间的沟通协作和共同监管,促进上市公司规范发展定为下一阶段工作目标。

会议指出,在股份全流通市场环境,资本市场生态环境、运行机制和市场主体行为模式发生深刻变化,上市公司进入一个新的发展和创新发展时期。针对市场形势的变化,上市公司监管工作在三个方面进行了及时调整:

一是监管理念和监管思路进行了调整,区分公司违规和个人违规的不同情况,将责任落实到人,并加大责任追究力度。二是监管方式和监管手段进行了调整,特别加强对上市公司董事、监事、高级管理人员及控股股东和实际控制人的培训、教育和引导,及时防范和化解风险。三是监管体系进行了重大调整:纵向实行上市公司辖区监管责任制,横向构建各部委和地方政府参与的综合监管体系。(商文)

银行系QDII欲投资欧美股市

中国银监会有关负责人近日表示,银行系QDII(境外理财产品)产品的股票投资范围近期有望从香港市场扩展到纽约、伦敦等成熟资本市场,投资品种首选业绩优秀、评级稳定的蓝筹股。该负责人还证实了QDII产品门槛将降至10万元。

该负责人透露,近期中国银监会先后与美国、欧洲等地监管部门商谈,均取得良好的成果。该负责人表示,相关规定出台后,凡是获得QDII资格的投资机构均可以投资欧美市场,相关产品需到银监会备案。目前,根据银监会今年5月份出台《关于调整商业银行代客境外理财业务境外投资范围的通知》,银行系QDII允许投资境外股市,但仅限于港股。

“逐步放开投资渠道和地域是做好银行系QDII的正确思路。”该负责人说,“QDII产品投资渠道逐渐向境外非固定收益类产品延伸,将使QDII产品收益率大为提高,但同时也增加了一定的投资风险,这就需要一定的风险控制,也需要投资者对自身风险承受能力的把握。”(俞靓)

券商备战港股直通车

港股直通车虽然尚未正式启动,但银行和券商的布局已大致成型。

光大证券资产管理部总经理吴亮认为,当前A股市场估值偏高,香港的资股颇具估值吸引力,“保守估计,一年通过各种渠道对外投资的资金可能会超过千亿元。”

自港股直通车8月20日公布之时,金融机构即展开了追逐。此前有媒体报道,权威人士透露港股直通车的试点地区除此前确定的天津外,将再加入上海和深圳两地,而参与的试点银行也将从中行扩大到工商银行和建设银行。工行个人金融部负责人表示,申万(香港)已和工行联合上报了实施方案。

“如果说A股市场是个封闭的池塘,香港市场则是无边的海洋。”在香港市场有着丰富投资经历的某投行人士说。在开放的香港市场,股票不设涨跌停板,市场存在着做空机制。股票可以缩股、可以回购,“一句话,与我们的游戏规则有着太多的不同,仓促推出直通车业务,很容易让来自内地的投资者付出代价。”(刘诗颖)