

Money

面对“违规”产品
投资者如何选择

◎本报记者 涂艳

近日,上海的王先生致电本报称,发现一款似乎与政策宣传相悖的银行信托产品,虽然他本人对产品很感兴趣,但还是因为担忧而不得不向我们求助。面对这类产品,投资者该如何选择呢?

原来,王先生一年前就是工行上海分行的一位“理财金账户”贵宾客户,成为金账户必须要工行的金融资产(包括存款、国债、基金、理财产品等)超过20万元,之后客户才有权享受工行为这类客户专门设置的产品和服务。而就在本月20日,理财经理致电王先生推荐一款专属于金账户的信托投资产品,可是细心的王先生在产品说明书中发现了“信托计划第一还款来源为企业经营性资金,第二还款来源为工商银行为其提供的备用贷款”这样的条款。理财经理告诉我,其实这就意味着银行愿意为产品做担保,可以放心地购买。“由于对前段时间沸沸扬扬的担保叫停风波有所耳闻,王先生对此很感到很疑惑,与政策擦边而过”到底该买不该买?

令王先生疑惑的是工行在22日募集的一款名为“稳得利”的信托投资型产品,该产品是“理财金账户”专属个人人民币理财产品,投资期限为3个月。产品说明书中显示它是一款非保本的浮动收益型产品,预期年化收益率最高为4.5%,超出部分由工商银行收取为投资管理费。

依据经验,这是典型的商业银行信贷资产类信托产品,也就是说它一般是以资产打包的形式将银行现有的贷款转让置换成立某个信托计划,或银行直接根据某家企业的要求而与信托公司合作设立一个信托计划,银行在收取中间业务收入的同时可以达到挽留客户的目的。

而工行这款产品在网站上的说明书显示的第二还款来源即工商银行为其提供的备用贷款性质如何?今年5

月,银监会曾以窗口指导的方式叫停了商业银行为融资性信托计划提供担保,从今年初涌现并一直成为银行产品主流的信贷资产类产品受到部分政策限制。那么备用贷款可以理解为工行违规做出担保了吗?工行总行负责产品研发的一位负责人这样解释:银监会叫停的是对融资性信托计划的担保,而备用贷款只是一种间接担保,并没有与政策相悖。实质上该电力企业是工行一贯合作的优质企业客户,此次信托计划的成立也是以该企业的流动性项目而特别成立的。备用贷款其实是工行给予企业的一个授信计划,当企业发生信用问题而不能及时足额偿付投资者时可以随时向银行申请贷款补足。”

也就是说,工行对于违规为信托计划做出担保的“指控”并不承认,且称这是一种理财产品中的创新。

据工行上海浦东分行理财师李吉介绍,现在银行发行的信贷资产类产品一般有三种担保方式,其一为信托计划里的借款企业直接为产品提供质押或抵押担保,以流通股股权作为质押的产品现在很普遍,因为完全没有担保的产品根本不会有市场,投资者现在保本的需求很强烈。”李吉表示。其二为商业银行对基础资产即借贷关系做担保,这与银监会叫停的担保有区别,政策叫停的是商业银行对融资性信托计划的担保,而现在银行为借贷关系的担保形式上并没有违规。”再者就是政策性银行提供的担保,例如在北京银行的一款“超越”系列122天信托贷款理财产品中有这么一款“国家开发银行为上述贷款本息的偿还提供连带责任保证担保”。

可见,在既没有企业抵押、质押担保,也没有银行为产品本息偿还提供担保的情况下,这款产品也并没有“裸奔”,工行提供的备用贷款其实就是一种追加的信用支撑。

理财师支招:有担保仍可优先考虑配置

对于是否可以购买类似信托贷款类产品,理财师的建议是:对于违背政策的产品投资者尽量回避,而如果有担保,特别是银行的间接担保可以优先考虑配置。

记者从市场上了解到,除了北京银行的几款产品仍有国家开发银行为其本息偿还提供担保打“擦边球”之外,目前商业银行公然违背窗口指导的做法很少见。

“银行如今对信誉的在乎程度很高,而工行这款产品功效上的等同于担保,追加信用支撑是一种与监管的博弈和创新,一方面可以降低风险,另一方面可以避免过于繁琐的信息披露要求。”中国社科院金融研究室副主任袁

增霆博士表示。

理财师介绍,信贷资产类产品的收益率主要跟银行品牌、企业资质、产品期限和有担保有关系。例如工行这款产品虽然只有4.5%的收益率,在市场同类型3个月产品中可谓很低,但是在工行内部产品中已经偏高,普通客户购买的3个月信贷产品一般只有4.0%-4.2%。

“这也就需要客户自己选择衡量,大银行的销售渠道很广,中间利润提取较多。而中小银行可能会为竞争压力而放弃部分利益,从而抬升投资者的收益。”招行杭州分行财富管理中心理财经理李彦睿坦言。另外,企业资质和是否有担保都是与产品风险相关的,高风险匹配高收益是经济规律。

理财指南

勿轻易将信用卡当借记卡使用

◎本报记者 涂艳

取自己的钱 给银行手续费?

为了方便,赵小姐将自己的5000元存入建行的信用卡,可是在一个月后取出时却发现被扣款25元手续费。对此,她表示强烈不解,为什么从卡里取自己的钱却被无故收费?

原来,很多人和赵小姐一样,觉得可以将信用卡的透支功能和借记卡的存款功能合二为一,既然是自己的钱,取出肯定不会像透支取现那样收取手续费和利息的误解在市民中很普遍。对此,记者了解到信用卡的非透支取现要根据银行的具体规定而论,并非如此简单。

手续费各行差异大

对于非透支取现,记者随即调查了建行、工行、中行、招行和浦发五家银行,手续费从0-3%不等。其实,除了招行和中行双币卡收取1%手续费外,其余四家银行的用户如果在银行柜台将自己存入的现金取出都是免费的。而在ATM机上,建行收取交易金额的0.5%,最低2元,最高50元的手续费;中行中银系列双币卡的收费标

准为取现金额的1%,最低8元,上不封顶的手续费;浦发银行的收费标准则为3%,最低收取30元,成本可谓较高。其中,工行和中行的长城单币信用卡最实惠方便,只要是同城同行都一律免费,同城异行也只收取每笔2元手续费。

除此之外,用户还需注意信用卡里存钱的另外一个成本:取现额度限制。记者致电银行客服了解到,招行和建行的信用卡在ATM机上都有每天2000元的取现限制,如果您急需取款也会或多或少地受到此项限制的影响。

双卡合一需打足算盘

确实,如今银行卡的功能越发强大,而想将信用卡用足也需要多盘算一下成本。例如,你的信用卡是工行或中行的长城单币卡,在开卡本地取款都不需要另计成本,而及时跨行取款也只是按笔收费,2元和大多数银行借记卡的跨行取款收费一致,那么将信用卡当做借记卡的成本不高,可以考虑。但是,如果信用卡被盗刷,持卡人可能会连存款也一并损失,所以双卡合一也是面临更大风险的。所以,将信用卡当成借记卡使用前请三思而行。



新品上市

海康人寿
推“都来保”两全险

◎本报记者 黄蕾

中荷合资的海康人寿近期推出了一款针对意外保障的两全保险——“都来保”,集意外保障与满期返还于一身,适合经常在外商务差旅人士。通过购买这款意外险产品可以省去平日出行时分次购买的麻烦,且价格不仅比分次购买更为划算,同时与市面上的同类产品相比,购买价格也有竞争力。

“都来保”的一大特点是赔付范围广,即涵盖了海陆空三方面的公共交通意外,并给出不同等级的多倍给付。同时具有保本增值的强制储蓄功能,在被保险人于保单满期之时即可获得所缴总保费110%的“满期保险金”。

点评:作为两全险,被保险人在发生意外之后其身故与全残都可得到保障。同时一反以往意外险大多充当附加险的“身份”,“都来保”是一款可以独立购买的主险产品,若附加意外医疗补助等内容,即可拥有更为广泛的保障范围,为客户的购买提供了更多弹性的选择与空间。

建行进行个人黄金业务推广

◎本报记者 金莘莘

7月28日至2008年9月30日,建行上海分行推出“建行龙鼎金,盛世存金,e路同行”个人黄金业务营销活动,“龙鼎金”黄金品牌下两大类业务:个人实物黄金业务和个人账户金业务均在本次推广活动的范围。

据建行相关人士介绍,建行本次推出的个人黄金推广活动主要包括如下几方面:个人账户金业务单笔交易数量在100克以上,可享受不同程度的点差优惠,最高优惠比例达25%;一次性购买“龙鼎金”各种黄金产品达200克,可享受每克3元优惠;二是通过建行电话银行、网上银行进行账户金交易,且累计交易量达到1000克的客户,将有机会参加抽奖活动并赢取奖品等。

中行发行纪念版长城支付卡

◎本报记者 金莘莘

记者近日获悉,奥运会召开之际,中国银行发行了一套奥运主题“长城支付卡”。该卡具有中国银行长城借记卡的所有功能,但在外观上更具奥运气息。据上海中行人士介绍,纪念版“长城支付卡”包括:一卡多户、账户关联、通存通兑、商户消费、ATM存取款、转账、代发工资、网上银行、电话银行、外汇买卖、黄金宝、第三方存管、代理基金、国债等多项功能。

招行网银业务大幅增长

◎本报记者 金莘莘

记者日前从招行获悉,入夏以来,该行的网上银行开户量和使用量都有大幅增加。

招商银行网上个人银行除包含账户查询、转账汇款、代缴代付等在网点可以办理的传统银行业务外,还增加了不少特色服务。比如“批量转账汇款”功能,可免去重复输入账号的繁琐,让转账汇款就像手机信息群发和QQ信息群发一样方便快捷;专业版还同时提供“收款人短信通知”服务,让收款人及时查收汇款,确保万无一失。此外,网银用户在网银网上购物、消费或接受相关服务时,可灵活地选择使用一卡通或信用卡进行付款。

上海银行
推信用卡刷卡优惠活动

◎本报记者 金莘莘

记者日前了解到,上海银行自7月29日起至8月31日开展主题为“刷启清凉风暴,赢取最COOL好礼”信用卡刷卡活动。

据该行相关人士介绍,在活动期间,上海银行所有信用卡持卡人通过POS机刷卡消费(房产、汽车、批发类商户交易除外)满6笔,且单笔金额满199元(亦可等值外币),或累计刷卡满3000元,即可参加抽奖活动。

工行推出手机银行业务

◎本报记者 金莘莘

记者29日获悉,工行继网上银行、电话银行、短信手机银行和自助银行后于近期新推出了手机银行(WAP)业务。

据了解,访问工行手机银行网站(wap.icbc.com.cn),输入注册卡号和登录密码后即可自助办理转账汇款、缴费、基金、黄金等各类银行业务的一种新型手机银行服务。

据专家介绍,工行此次新推出的手机银行(WAP)业务主要涵盖了以下功能:一是账户管理功能;二是转账汇款功能;三是缴费业务功能;四是投资理财功能;五是消费支付功能。另外,客户还可以通过手机银行(WAP)进行牡丹卡还款。

断供:得不偿失的止损

◎本报记者 金莘莘

楼市的低迷,导致了目前出现了一些“断供族”。尽管很多人在表明自己的断供理由时,表示自己选择断供仅仅为了“止损出局”。

相关专家建议,利用断供进行房产投资止损其实是一种得不偿失的行为。并提示贷款人面对资金缺口时,应想办法和银行协商解决办法,以挽救自己的个人信用。

断供得不偿失

利用断供进行止损肯定是得不偿失的。”工商银行上海浦东分行理财师李吉表示。投资房产与其他投资一样,在面临损失的时候,一般可以有止损离场和继续持有两种可选择。

如果看好房产的未来价值,或者在市场低迷的时候能够看到将来的反转机会,理财师建议房产投资人可以用以租代售等方式度过等待期。但是如果想要止损离场,选择断供将是非常不明智的行为。

首先,选择断供将会严重影响贷款人的个人信用。“一般而言,银

行会比较关注贷款人的还款情况。对于那些暂时不还住房贷款的贷款人而言,其将会成为银行的“关注类客户”,在将来办理申请贷款等金融业务时被适当提高门槛。而一旦选择断供,这类人将会成为“禁入类客户”,其在央行的征信系统中的个人信用将严重受损,以后再办理贷款甚至信用卡,都将不被批准。”李吉表示。

其次,从个人理财的角度来看,选择断供的损失也将大于将房屋低价出售的损失。招商银行深圳分行财富管理中心理财师冯婷婷为此算了一笔账,假如一套价值100万元的房产,首付30万,70万元为贷款。在断供后房产会被银行收回并拍卖,那么贷款者损失的除了房子,还有30万元的首付款。”

但是,如果选择以低于此前的价格出售,那么贷款人在偿还70万元的贷款后,还可以有10万元盈余,将首付的损失减少到20万元。”

多种方式应对断供

除了个人信用将严重受损,更为重要的一点是,我国目前尚

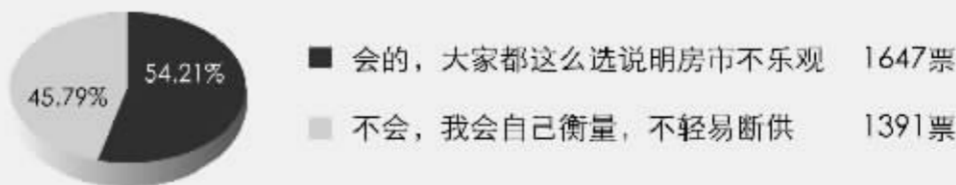
钱沿调查

面对房产缩水 你会如何权衡

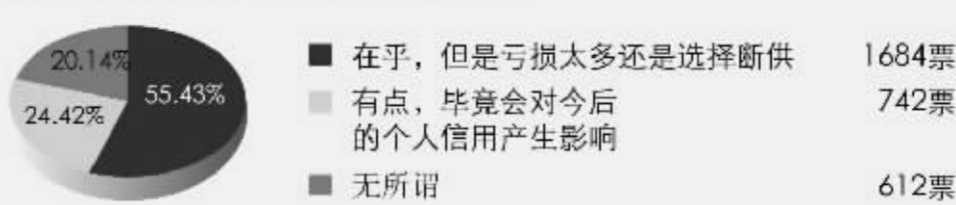
◎调查策划/整理 涂艳

近日,由房价下跌而引发的深圳购房者“断供”现象引起了社会的广泛关注,拒绝继续为房贷“买单”是不是好的选择呢?毅然断供除了对银行造成损失外,对购房者的个人信用也势必造成影响,在二者之间如何权衡?就此,上海证券报和新浪财经共同做出“断供会发生在你身上吗?”的调查,截至记者发稿,共计收到选票3038张。

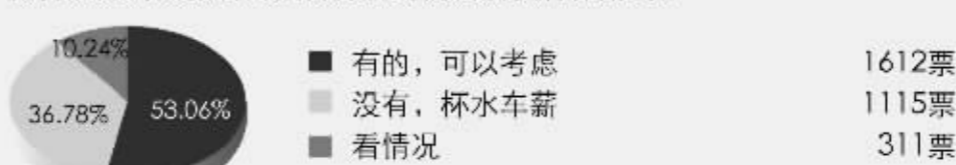
在您为是否断供犹豫不决之时
是否会受到市场断供风气的影响而做出选择?



您重视断供给您带来的个人信用打击吗?



您觉得在房价大跌后
银行加大对贷款者的支持力度对挽留房贷有作用吗?



郭晨凯 制图