协办
乐清农商银行 工商银行乐清支行 华夏银行温州乐清支行、柳市支行
农业银行乐清市支行 中国银行乐清市支行 浦发银行温州乐清支行 建行乐清支行

银行多手段备战存贷比

年中考核‘钱紧’难再现

进入6月，面临存贷比年中“大考”的各家银行，又开始紧密“备战”。

一年前，流动性紧张的场景历历在目。然而，今年央行定向降准的“及时雨”加之各银行对流动性管理的重视，多位接受新华网记者采访的专家认为，“钱紧”或难再现。

多手段备战年中流动性大考

记者在银率网上查询发现，目前在售或预售的期限在60天以内的银行理财产品中，有46款产品预期收益率超5%，而预期收益率超6%的高收益理财产品仅有天津银行的2014年“汇富计划158期”人民币理财产品，该款产品起投金额为20万，投资期限为39天，预期收益率为6.1%。

记者还发现，收益率较高的银行理财产品的发行方多为城商行及股份制银行，而中、农、工、建、交五大行则少有上榜。

某国有大行个金部人士对记者表示，今年年中的资金压力并不大。吸取去年的教训，银行今年明显加强了流动性管理，通过会议研讨、摸底调查等多种方法，积极备战流动性大考，并且出台了相关管理办法。

上述人士透露，今年银行并未发行高收益理财产品，而是通过对储蓄数据监控、大客户专人维护以及根据客户资金流动情况进行相关理财产品配置等方法，稳定客户资金。

两位分别来自城商行和股份制银行的人士则对记者表示，年中存贷比有一定的压力，但没去年那么严重。某城商行人士表示，银行在揽储方面主要是通过提高企业资金的归行率、发行相关理财产品来实现。

银率网分析师认为，经过50天内央行两度定向降准，市场资金面有望继续保持当前的相对宽松状态，年中钱紧的预期将有所缓解，银行理财产品的预期收益率难以大幅走高。

“宝宝”收益率或难重现辉煌

去年年底，“宝宝”类理财产品在赚足了眼球的同时，也累积了体量巨大的资金。以余额宝、理财通等货币基金为首的互联网理财产品收益率一度冲破7%。

春节过后，随着市场流动性的逐渐宽裕，红极一时的“宝宝们”收益率一路下滑，近几个月来，一直维持在4%—5%的收益率区间。

收益率虽然走低，但根据天弘增利宝货币基金一季报，截至今年3月底，余额宝资金规模已达5413亿，用户超过8100万。

如今，随着年中考核节点的到来，银行对资金的需求上升，“宝宝”们能否再现辉煌呢？对此，业内人士并不看好。

6月17日，上海银行间同业拆放利率显示，隔夜利率与前一日持平，为2.6000%。7天期利率则上涨2.5个基点，至3.0310%，14天期利率上涨33.10个基点，至3.5680%，上涨较为明显。而1月期利率则下跌11.70个基点至4.9410%。

由此可见，临近6月底的考核时点，资金利率有不同程度的上涨，但从历史走势来看，并未明显飙高。因此，有业内人士对记者表示，“宝宝”类理财产品的收益率难以再现春节期间的“疯狂”。

数据显示，6月17日，多种“宝宝”类理财产品收益率较前几日有所微升，但涨幅较小。其中，有10款产品七日年化收益率“破5”，广发钱袋子以5.524%居首。相比之下，余额宝和理财通的七日年化收益率则分别为4.724%和4.619%。

临近6月底的考核时点，资金利率有不同程度的上涨，但从历史走势来看，并未明显飙高。因此，有业内人士对记者表示，“宝宝”类理财产品的收益率难以再现春节期间的“疯狂”。 (本综)

农业银行‘留学宝’让留学之路更宽广

■周乘浪

如今，出国留学已经不是什么新鲜事了，随着高考的结束，部分学生已经开始为留学手续忙碌。然而同时，不少家长也为留学金融犯起了愁，如何为资金的安全出国提供有效保障等问题接踵而来，为此，农行乐清市支行专门推出‘金钥匙 留学宝’业务，通过将预约开立境外银行账户、金穗信用卡、旅行支票、西联汇款、因私购汇、电汇、存款证明等个人本外币产品进行打包整合，提供资讯强大、产品齐全的出国留学‘一站式’金融服务。

预约开户 未雨绸缪

近日，乐清市民孙女士在朋友的推荐下专程到农行帮儿子预约开立了加拿大蒙特利尔银行账户，提前为留学时的金融需求做好准备。孙女士说：“预约开户手续简便，无需任何费用，还能帮儿子在出国之前，先一步解决必需的日常银行服务问题，免去了个人财务方面的后顾之忧。”

原来，农行推出的‘金钥匙 留学宝’业务专为海外留学生提供预约开立境外账户等服务，如果学子选择去澳洲或加拿大留学，即可到农行预约开立澳洲联邦银行或加拿大蒙特利尔银行账户，账户开好后，通过农行办理跨境汇款便可以将学费、生活费汇至境外银行账户，无需再携带大量现金或开立银行汇票。抵达当地后，只需凭开户证件和账户通知书即可在网点领卡，避免了在异国开立账户的繁琐手续和等待时间，更可享受多项增值服务，真正做到‘兵马未动，粮草先行’。

多种产品 特色服务

出国留学，如何携带外币资金对很多人来说也是一件头疼的事情，大量携带外币现金易受外汇管理局政策额度限制，且不安全；如果带少了，又怕用到钱时捉襟见肘。

对此，农行乐清市支行理财经理介绍说，其实只要携带旅行支票这个难题就能迎刃而解了。他建议，客户在办理了预约开户或兑换适量外币现钞后，最好再购买一些旅行支票，由于旅行支票不仅可以在当地接受旅行支票的商业场所直接支付，且需要现金时也可在银行或外币兑换点兑换成当地现金，所以备受留学生的青睐。同时，他还专门提到了旅行支票的安全特性：“相对于现金，旅行支票一旦丢失或者被窃，通常可以在很短时间内在当地获得免费补发，免去了被盗风险。”

除此之外，办理一张双币种的信用卡也是一个不错的选择。农行乐清市支行最新推出了悠游世界信用卡，该卡为人民币/欧元双币种个人贷记卡，境外交易以欧元结算，即日起至2015年12月31日，刷卡免收外币兑换手续费，持卡人在全球范围不仅可享受免收国际结算费的优惠，还能享受众多其他的增值服务。

所以，留学生在出国前兑换部分外币现钞，同时购买一些旅行支票，再办理一张出国使用的信用卡，如此合理组合既能最大程度上保证资金的安全，也不影响旅游途中的正常消费。

掌握技巧 精打细算

留学金融是一门较为复杂的学问，需要考虑到多个方面。为此，农行乐清市支行专门做了到位的分析。

首先，留学的学费一般是根据国外大学的要求和相应国家的签证政策来规划的，学生如果在学校通过刷卡的方式缴纳学费，有可能会产生额外的手续费，且国外手续费率较高，也是一笔不小的开支，所以缴纳学费最好是通过境外汇款直接汇入学校指定的账户，这样可免去部分额外费用。

其次，人民币近期汇率双向波动明显，波幅扩大将加剧人民币兑美元汇率的波动，如果客户持有美元，短期内不需要，也不要急于结汇，即使结汇也应把握好汇率时点，多比较、勤计算也能带来收益。如果是办理购汇业务，则应提前关注，分批购汇，以购汇1万美元为例，一周之内选择不同时间点购汇可能产生好几百元人民币的汇差。

再次，留学海外都需要开立存款证明，不同国家、学校对存款证明的金额和时间有不同的要求，相比以活期储蓄作为保证金开立存款证明，定期存款和购买等额理财产品都能获得更为可观的收益。

农行个人贷款
建立“存贷通” 利率更优惠

保本且预期收益13% 银行理财产品靠谱吗

■金苹苹

近期东亚银行推出了一款3年期理财产品，预期最高年化收益率达13%，并且保证本金。不少投资者看到这样的产品都会怦然心动，也有部分媒体拿其与余额宝类产品作对比，宣称“现在竟然还有13%保本的银行理财产品，狂甩宝宝几条街”。那么，东亚银行这款理财产品真的可以秒杀余额宝类产品吗？

据银率网数据库显示，这款产品由东亚银行5月27日发行名称为“益易为盈保本投资产品系列8”，收益类型为保本浮动型，预期最高年化收益率为13%，投资起点为5万元，以1万元整数倍递增。产品期限为3年，也有可能提前终止，最短为3个月。不可提前赎回，流动性较差。产品类型为结构性产品，挂钩标的物为3只股票：友邦保险、和记黄埔和中银香港。

该产品预期最高年化收益率为13%，但这并不意味着产品到期后投资者就一定能拿到13%的实际年化收益率，产品收益率会根据产品挂钩标的物的走势不同而得到不同的收益率，所以此产品到期后，投资者实际得到的投资年化收益率会是0%至13%这个区间的任意数字，收益全部损失也是有可能的，收益风险较大。银率网分析师认为此产品适合那些想去股市大炒一把，但又怕本金损失个精光，并且看涨这3只股票的激进的长期投资者购买。

而余额宝类互联网理财产品目前均为货币基金，虽然现在七日年化收益率经济开始破5%，但其风险较小，投资起点较低，可以赎回，流动性较好。银率网分析师认为宝类产品适合资金量较小或者一些大资金量临时存放的投资者购买。

由此可见，这款高预期收益率的结构性银行理财产品因其博弈和对赌的本质，且投资期限较长，要求投资者有更高的风险掌控能力。也就是说，该类产品投资者的风险偏好及风险承受能力与余额宝类产品投资者截然不同；银率网分析师认为，在综合评估收益和风险的情况下，结构性银行理财产品与余额宝类产品并无直接可比性。

银率网分析师建议，对于一些激进的投资者，可以将手中资金分成3部分，一部分用于配置这些预期收益率较高的结构性产品来博取高收益；第二部分长短期错配一些较为稳健的理财产品，实现资金的保值增值；最后一部分则配置于这些流动性较好的宝类产品，以便随时满足日常生活所需。这三部分的配置比例需取决于投资者的风险承受意愿及能力。

银率网分析师特别提醒投资者注意，从结构性产品的设计理念可以看出，此类产品的优点是能够精确锁定最低收益，同时扩大获利空间，而最终能否获得最高收益就要看对市场的判断是否准确。目前，结构性理财产品挂钩标的比较常见的包括黄金、汇率、股票指数等，一些银行可能会针对某一标的推出两款反向判断的产品，这就考验投资者的眼光了。结构性银行理财产品发行量较少，是小众产品，投资者在涉足之前，务必要充分了解其内在的含义和风险，不要想当然地将其等同于普通的银行理财产品，以免做出误判。

轻松网上优惠购 中行海淘无国界

■张海也

即日起，凡长城国际万事达卡持卡人，可参加中行推出的“轻松网上购 海淘无国界”优惠活动。

一重赏幸运大抽奖：推广期内，持长城国际万事达卡于网上单笔消费满指定金额，即可获「幸运大抽奖」机会一次，抽奖机会不设上限。网上消费次数越多、抽奖机会越多，消费金额越高，抽奖礼品越大！奖品有三星10.1寸平板计算机、三星8.0英寸平板计算机手机等，具体详见中国银行官方网站。

二重赏人民币500元国际运费：推广期内，持长城国际万事达卡到中行指定网站累计消费最高的50位客户，可获人民币500元国际运费，尽享无国界海淘，购尽全球心头好。

三重赏人民币500元海淘金：推广期内，持长城国际万事达卡在指定任何一个阶段网上消费累计满3000元人民币或以上(或等值货币)，即可获抽奖机会一次，赢取人民币500元海淘金，名额共200个。如任何两个阶段网上消费累计满3000元人民币或以上，可获双倍抽奖机会，如连续3个阶段均于网上消费每月累计满3，000元人民币或以上，可获三倍抽奖机会！网上消费越多，中奖机会越大。（网上消费交易时段：第一阶段：6月9日-7月8日；第二阶段：7月9日-8月8日；第三阶段：8月9日-9月8日）

优惠内容、条款及细则：请参考长城国际卡网站。

工行‘家家乐’让新房装修变轻松

■应向前

购了新房还不算安新家，装修、购置家具电器、结婚育子等系列工程都完成了，家才算完整了。可是现在买房的压力太大，已经把积蓄花得差不多了，剩下装修、购车、婚庆等费用让年轻一族倍感压力。为了帮您尽快成就家的梦想，工行全新推出的“家家乐”分期付款业务，让“成家”之路更加轻松。

“家家乐”分期付款业务是指工行的个人住房贷款客户，因个人家居装修、购车、婚庆、车位使用权购置等大宗消费需求，向工行提出信用卡分期付款申请，经工行审核同意后，核定给客户专用信用额度支付相应款项，并根据持卡人申请，将资金分期通过持卡人业务专项信用卡账户进行扣收，持卡人每月按照约定金额进行偿还的业务。？

办理了“家家乐”后，客户可享受最短3期、最长36期（每月为一期）的分期付款，最高可融资100万，目前12期费率仅为3.84%，即分期一年以上每月超低费率仅0.32%，远低于银行理财产品预期年化收益率，真正体现了“用银行的钱消费，用自己的钱理财”的概念。

ICBC 中国工商银行 天天益二期
收益高、资金使用灵活
网站www.icbc.com.cn 服务热线95588

华夏银行全面打造‘智慧网站’

■张丁可

家住朝阳区的刘教授，对投资理财的兴趣并没有因为退休而减弱，反而更加浓厚。他向华夏银行的职员小张反映，“我年龄大了，眼睛视力不好，看网站很费力啊！”当下，我国老龄化现象日趋严重，像刘教授这样的情况很多，面对老年群体的需求，小张介绍了华夏银行升级后的智慧网站“老年服务版”，整个网站显示的页面及文字比正常大很多，可清晰辨识网页内容。刘教授说：“页面文字很大，内容清晰，不用又戴眼镜又拿放大镜了！”

据介绍，为了满足人们生活网络化转型、以及各阶层普通群众的需要，华夏银行全面升级推出“智慧网站”，集自动化、无障碍化、智能化、科技化、国际化五大优势于一身，充分突出“智慧”的特点，注重用户体验，使金融服务更人性化的同时，让银行网站的操作变得舒适、简单、自由，“慧”及广大客户。

智慧网站突出了响应式设计，移动终端上网界面自动适应。“自动化”响应式设计能够自动缩放适应不同上网设备大小的屏幕，是当下最受推崇的移动网页优化方式。华夏银行“智慧网站”采用该技术，可根据用户行为以及设备环境（例如不同的系统平台、屏幕尺寸、屏幕定向等）进行相应的响应和调整。无论客户使用的哪种移动客户端（如不同品牌手机、PAD等），只要输入统一网址，网页会自动根据客户端调整适应，为用户带来与PC电脑桌面端类似的友好体验。

其次是注重人性化设计，打造“无障碍化”网站。据介绍，“智慧网站”为老年人、视觉障碍人士设计了专用版，同时提供了“正常版”、“老年服务版”、“无障碍版”三种版本。可在首页上方导航栏快速切换。

老年人点击网站“老年服务版”链接，页面及文字会适当放大，使得网页显示内容更加清晰、可辨识，方便视力不好的老年人使用。

“无障碍版”则提供了七种辅助功能，包括：纯文本模式、文字提示、页面放大、页面缩小、文字放大、文字缩小、辅助线等。其中，“纯文本功能”可使网站只显示文本内容，不会加载图片、颜色和样式，这样访问网站时，一方面可以精确阅读内容，另一方面还可以提高访问速度；“文字提示”功能开启后，相当于打开了“字典”和“放大镜”功能，在单独放大所选文字的同时还提供该段文字的汉语拼音，享受“无障碍阅读”；“辅助线”功能则是针对视力较弱的用户以及阅读有定位习惯的用户，可以从整篇文档中定位细节，找出亮点，防止错行；而页面的放大和缩小功能、文字的放大和缩小功能，可协助用户调整最适合自己的阅读状态。

营业网点和自助设备则强调定位智能化，方便查找。华夏银行目前在全国拥有550多家营业网点，近5000个ATM机等自助机具。为了方便用户查找，新版“智慧网站”提供了“网点地图”功能。

通过访问该网站的网点地图，可以快速定位到最近的营业厅、ATM机、以及相应的公交线路、服务电话、营业时间等。比如，在网点地图菜单点击“自助银行”时，可清晰查询和区分该自助银行包括自动存款机、自动取款机和存取款一体机查询机等。用户可以根据自己的位置和需要，查询相应的营业网点或自助银行，判断合适的出行方式，更好地做好时间及路线安排。 (本综)

华夏银行 HUAXIA BANK 乐清支行 柳市支行
龙盈理财 滚动发售
期限多样 收益稳定
详询：95577 61510028 61766718

工行推出账户日元交易产品

■应向前

工行于最近在全国范围内正式推出了账户日元交易产品。至此，工行的账户外汇交易业务品种已达到6个，可以进行人民币与欧元、英镑、瑞士法郎、澳元、加元和日元等6种外币的账户买卖交易，满足了客户多样化的投资交易需求。

账户日元是工行为个人客户提供的、以人民币买卖日元份额的投资交易产品。账户日元的交易时间为每周一早7：00到周六早4：00，交易单笔起点金额为1000日元，资金实时清算、即时到账，一天之内可以进行多次交易。客户既可选择进行实时交易，也可选择最长达120小时的挂单交易，通过工行网上银行、手机银行、电话银行等电子银行渠道均可开通办理此项交易。

据介绍，账户外汇是工行面向个人客户推出的账户交易类产品，采取只计份额、不支取实际外汇的方式，以人民币买卖多种外汇，账户中的外汇份额不能用于提取外币或转账汇款。账户外汇与外汇买卖的最大区别在于，账户外汇是以人民币进行交易，各币种账户外汇之间不能进行买卖，而现有的外汇买卖业务则是外币与外币之间的交易。同时，由于通过账户外汇购买的外汇份额不能提取外币，账户外汇不同于个人结售汇，也不受个人购汇年度限额的限制。

中国银行 BANK OF CHINA
信用卡分期业务，首选中行
品种丰富，手续便捷。详询：61609211

乐清农商银行 YUEQING RURAL COMMERCIAL BANK （原乐清农村合作银行）
乐清人自己的银行
客服热线：96596 www.yqbank.com

浦发银行 SPD BANK 浦发创富 Corporate Wealth Plus
新思维·心服务
创造·分享 共同成长 客服热线 95528 www.spdb.com.cn

中国建设银行 China Construction Bank 汽车分期
要买车 找建行
详询：62535711