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 建行乐清支行

银行理财遭遇“紧箍咒” 保本产品将淡出市场

银监会日前一则《关于完善银行理财业务组织管理体系有关事项的通知》(以下简称“35号文”)让银行理财产品市场再起波澜，也让许多普通投资者担心其是否会对产品预期收益率产生影响。

据记者调查，“35号文”下发两周多，理财产品收益率并未受到明显影响。银行业内人士坦言，“35号文”的到来，意在堵住银行理财投资非标准化资产漏洞，解决银行理财黑箱操作的信息披露问题，理财产品刚性兑付问题亟待打破。

保本理财产品将淡出

尽管并未受到“35号文”的直接冲击，但是银行理财市场明显受到资金面收紧影响，平均收益率水平表现稳定，下半年以来收益率下滑势头暂时中断。上周部分股份制商业银行调高了新发产品的收益率水平，或反映银行资金需求压力较大。

值得注意的是，近日国务院常务会议部署多项举措，缓解企业融资成本高问题时，关于“理财产品资金运用原则上应与实体经济对接”的表述，被视作理财产品资金未来的投资方向进一步规范，业内人士预计未来理财产品的收益率会进一步下行。

银行业内人士指出，“35号文”对于理财产品市场最为直接的影响就是保本型理财产品将逐步淡出市场。“35号文”要求不得提供含有刚性兑付内容的理财产品介绍；不得销售无市场分析预测、无风险管控预案、无风险评级、不能独立测算的理财产品。

而在采访中，记者发现，虽然此前银行理财产品的说明书中都明确写着“浮动收益型”，但是大多数投资者仍旧笃信“预期收益率”是一个确定的数字，甚至将理财产品视作银行存款。投资者李女士称，“我的理财到期后，会继续买下一期，因为每期产品预期收益率都可以达到。”而理财客户经理的话里话外，也总是透露出“绝对可以保本、保收益”的意思。

“35号文”的“三个分离”监管中，有两项与资金管理有关：本行信贷资金不得为本行理财产品提供融资和担保、代客理财资金不得用于自营业务，市场纷纷解读为银监会是为了压制非标投资、打破刚性兑付，让理财业务回归到单纯的资产管理、中间业务类中。

业内人士指出，从规范银行同业业务，到刚刚发布的“35号文”，都已经明确了监管层的态度：“资金池”问题、蕴含其中的“影子银行”风险、刚性兑付等问题都不符合理财产品“代客理财”本源。预计未来银行理财产品的结构将趋于合理，当前主流结构的理财产品数量会逐渐减少，取而代之的是信息披露更加透明、投资方向更为明确的开放式产品。

必须接受“买者自负”

“35号文”明确，银行开展理财业务销售活动应按照风险匹配原则，严格区分一般个人客户、高资产净值客户和私人银行客户，进行理财产品销售的分类管理，提供适应不同类型客户投资需求和风险承受能力的产品，严格风险自担。

对于一般个人客户，银行只能向其提供货币市场和固定收益类等低风险、收益稳健的理财产品；银行在对高资产净值客户和私人银行客户进行充分的风险评估后，可以向其提供各类风险等级的理财产品。

银行业内人士指出，这在强调商业银行销售规范的同时，也强调投资者“买者自负”的问题。“银行销售产品要卖给对的人，那么投资者在选择产品时，也要量力而行、认清风险，选择最适合自己的理财产品，真正做到‘买者自负’。”

普益财富研究员范杰表示，投资者在看到各类所谓刚性兑付产品高收益时，还应该清楚地认识到，资产管理产品，哪怕是管理方较为保守的资产管理产品，如市面上流行的银行理财产品和集合资金信托计划(查询信托产品)，都存在着投资风险，并不是无风险的金融产品，其对应的收益率，也不是无风险收益率。

而资深理财人士提醒，在监管部门要求银行理财产品破除“刚性兑付”机制的前提下，投资者在购买理财产品时，可以关注是否有担保公司，包括担保公司资质、担保金额等，为理财资金增加一道安全屏障。

(中国证券)

网点排队费时又费力 建行手机银行可在线取号

■通讯员 彭荷叶

炎炎夏日，银行排队，费时又费力。如果可以预约排队，定时、定点前往办理业务，那该多好啊？目前，建行的手机银行就实现了排队取号功能，通过手机银行客户端，使用者在搜索到附近营业厅的同时，看到目前该营业厅里排队的人数，并用手机银行排队取号。

“我刚刚在手机银行上查了只有两三个人在排队就赶紧预约了个号码过来了，果然没等几分钟就轮到了办理业务。”一名客户体验了手机银行排队取号功能，对这个只需在手机上动动拇指，即可轻松预约排号的功能点了一个大大的“赞”。

据介绍，手机银行排队取号功能使用起来非常方便、安全。客户只要开通手机银行服务，安装手机银行客户端，进入“生活服务”，在“网点地图”一栏找到相应的“网点查询”功能菜单，即可轻松掌握目标网点目前的排队情况。通过手机银行申请排队取号成功后，系统将发送通知短信至客户签约手机银行的手机号，短信内容包含该次申请的排队等候号码及凭证打印验证码，客户可前往营业网点，在排队机上输入6位验证码，打印排号凭证。待被叫号时，向柜员出示打印的凭证，即可办理业务。结合建行手机银行“摇一摇”功能，还可以监控自己的排号情况，省去很多排队时间。

此外，微信添加“中国建设银行”公众账号，发送“位置”也可以快速查询周边建行网点信息和排队情况。

手机银行排队取号的操作流程：

第一步：打开建行手机银行。在首页点击“生活服务”—“网点查询”，或选择“摇一摇”并把内容设置为“网点查询”后摇晃一下手机（以上两种办法均可选地图方式或列表方式）。

第二步：选择查询附近的营业网点、自助银行或ATM等信息。

第三步：选择您想要前往的网点，就可以查询当前网点的排队情况了。

第四步：点击“排队取号”后，95533会给你发送短信提醒，里面包含排队号、排队人数及验证码，收到短信后，您就可以根据排队人数安排去网点办理业务的行程啦。

第五步：带着手机，到网点叫号机预约取号项目栏输入验证码，就拿到号啦！

工行推出小微商户逸贷公司卡

■陈文

今年以来，中国工商银行持续深化对小微企业的精细化服务，针对小微企业中的POS收单商户，运用大数据技术，创新推出了“小微商户逸贷公司卡”，帮助小微商户拓宽融资渠道。截至今年6月末，工行已通过小微商户逸贷公司卡向近4000户小微商户提供了33.3亿元的授信资金支持。

工行“小微商户逸贷公司卡”是面向已开办银行POS收单业务的小微商户推出的单位贷记卡，是一款无担保、无抵押、可分期、额度可循环使用的小额信用贷款产品。工行根据商户的POS收单收入情况确定对商户的授信额度，商户可以在额度内通过POS刷卡完成日常货品采购等经营支出。对于那些信用良好、管理规范、已经开办了工行POS收单业务或者由工行清算直联收单的小微商户，只要年收单交易额在30万元以上且各月收单交易额平稳，均可申请办理该项业务。而对于非工行POS收单商户，在提供相应材料并满足一定条件下，也可申请办理此项业务。

与传统的银行信贷相比，工行“小微商户逸贷公司卡”的最大优势是“随刷随贷，即时使用”。该卡不仅办理流程快速、授信精确、免除抵押、担保、年费等手续和费用，还可办理分期付款消费、转账以及定制2-24期的分期等业务。值得一提的是，小微商户逸贷公司卡可以在企业授信额度内循环使用，无需每次重复提交贷款申请，尤其适用于餐饮、美发、连锁超市、日用百货、民营加油站、生产批发类小微商户，使日常资金使用及管理更加便捷化，满足实际生产经营需要。

中行推出美元澳元汇款全额到账产品

■通讯员 张海也

大多市民会遇到这样的尴尬，给国外朋友汇款，明明是全额汇过去的，朋友收到账的时候却不是所汇金额，总会被扣除一定数额的中转费。如：留学生向国外汇学费、个人客户向国外的亲戚朋友汇礼金、公司客户向贸易合作伙伴汇订金等业务。由于不同国家、地区的银行中转扣费标准不一，常常发生客户汇款资金不足引起的麻烦。

针对客户汇款需求，近日中行浙江省分行推出美元、澳元汇款全额到账产品，客户只需缴纳一笔固定的全额到账服务费，即可将汇往美国或澳大利亚境内的汇款本金全额汇达。

相比传统汇款方式，该产品费用固定，客户可预先确定实际收款金额，避免了费用收取标准不同导致的金额差异，适用于现在留学旺季留学学费、考试注册等费用的缴纳。

收费标准：

收取的费用包括手续费、电报费以及全额到账服务费。

手续费和电报费的收费金额同普通国际汇出汇款一致。

目前，该产品仅限个人汇往美国或澳大利亚境内的汇款，其中汇往美国境内银行的全额到账服务费为25美元，汇往悉尼中行的全额到账服务费为10澳元，汇往澳大利亚境内其他银行的全额到账服务费为15澳元。

以美元汇款为例，客户将5000美元汇入美国境内，若以传统方式汇款，转汇银行收取12美元手续费，解付银行收取20美元手续费，实际到账为4968美元；若选择全额到账方式，客户额外支付25美元服务费，即可将5000美元全额汇达收款账户。

为回馈客户，中行浙江省分行还推出优惠活动，截止今年10月，客户将资金汇往美国境内银行或悉尼中行，免收全额到账服务费。

作为国际化程度高、海外网络布局广的中资银行，中行乐清市支行始终致力于为客户提供一站式出国金融服务和产品，全额到账产品的推出，将更便利的金融产品送到广大客户手中。中行乐清市支行辖内各大营业网点均可办理，详询：62592053。

微贷宝破解贷款烦恼

农商银行推出30万元以下小额快捷贷款

■通讯员 黄吉民 卢智博

你想不到贷款有多“烦”

烦恼1 手续多！

银行贷款手续麻烦，审批时间长，有些银行甚至要拿到温州、杭州、上海审批，还不如去问亲戚朋友借点。

烦恼2 申请烦！

银行网点都在市区、镇上，跑来跑去都累死了，还不知道银行贷不贷给你。在外地做生意，外地银行一般不贷，来回跑飞机票都要近万元了，还不知道银行贷不贷的说。

烦恼3 期限死！

银行总是贷一年，到了连本带息都要还，每年总有一次要为还贷款折腾一下。

烦恼4 利率高！

银行贷款利率太高，没有抵押物一般月息都超过1分，还不如社会借款便宜呢。

烦恼5 担保难！

贷个二三十万元，都要公务员、事业单位员工担保，贷多了就要你拿商品房抵押，农村里的房子都不要的。

烦恼6 费用高！

贷个款还要买基金、买黄金、买保险，贷个款就要被银行捆起来了。

但是你绝对有资格

我市个体工商户、小微企业主、企业股东、企业合伙人、家庭农场主、个人经营户等从事生产经营的个人客户，或者你是在我市拥有固定住所、正当稳定的经济收入、具备按期偿还贷款的能力、无不良信用记录的个人。

更快捷的体验

网点自行审批，无须等候漫长的逐级审批，从申请到放贷最快只要3个工作日。

更简单的手续

无需抵押，信用良好可无需资产、收入等证明。

更优惠的利率

一年期保证贷款折扣后利率可低至月息4厘8。

更灵活的期限

5个月到3年，贷款授信期限档次多，随借随用、随用随还、按日计息。

更少的手续费

免除开户费、工本费、年费、短信通知费、小额账户管理费、全省农信行内转账费、全国任何银行ATM交易手续费等金融服务费用。

更方便的通道

网点申请：可到乐清农商行遍布全市57家网点现场申请。

官网申请：通过www.yqbank.com进行网上申请。

微信申请：通过官方微信（微信号：yq96596）进行申请。

客服申请：拨打乐清农商行客服热线62159999进行电话申请。

票据理财成互联网金融新热点

互联网金融的热点瞬息万变。要问当前谁是互联网金融理财市场的热门，既不是以余额宝为代表的“宝宝产品”，也非数量多如牛毛的P2P理财，而是一种模式类同于P2P，以票据质押，向投资者募集资金，并给出固定收益的票据理财P2B业务。

最近，新浪旗下“微财富”平台推出的“票据宝”着实赚足了投资者的眼球。年化收益率9.8%，1元起投，宣称100%本金安全，这样的“优质产品”，一露面就被投资者“秒杀”，2分钟时间吸金200万元。

而“票据宝”的“横空出世”，也让已经生存了一段时间的类似的平台“金银猫”、“票据贷”再次引起投资者的关注。与“票据宝”一样，这两个互联网理财平台也是依托于票据质押，做成一个“理财标”，然后把这个“标”拆分成1元起投的理财产品，向投资者募集资金。从模式上看，跟当前的P2P类似，只不过它的抵押物是票据。

记者登录“金银猫”、“票据宝”等网站看到，前者目前的融资项目已经发到了近2200期，在募的几个项目，给出的年化收益率有7%、7.1%两档，投资门槛是100元起。而后者目前已经推行了近180期的理财项目，产品年化收益率在6.9%-7%之间，最小认购单位为1元。上述这些融资项目或理财项目，期限短的仅有10来天，长的几个月。

由于打着“100%本金安全”等旗号，门槛低至1元或100元，而收益率则达到7%，这种产品最近也引起了温州投资者的兴趣，市民小许上周就拿着几千元尝试着进行投资。小许说，他对新事物抱着强烈的好奇心。余额宝、P2P等产品出来后，他都第一时间做了尝试。对于“票据宝”等票据理财业务，他认为其安全性应该会比一般的P2P理财要高一些。

不过对于这些网站宣传的“100%安全”，业内人士则持有不同的意见。在“票据宝”推出年化收益率9.8%的产品后，某媒体就质疑这个高收益产品有“骗局”的嫌疑，因为就单张票据本身的收益来说，肯定远远低于9.8%。平台给出如此之高的收益，要么是“赔钱赚吆喝”，要么背后另有玄机。

我市一投资公司负责人在看了“票据宝”等理财平台的产品后也对这种产品模式提出了质疑。该负责人认为，票据质押分两种情况，要么是融资方持未到期的银行票据，在平台质押，再通过平台向投资者募集资金；要么就是平台把这张票据买过来，以“自有票据”做一个标，再向投资者募集资金。不管是哪种方式，支付高达7%的利息，都是很不划算的，因为票据有贴现功能，拿到银行来贴现，利率肯定低于7%。“没有哪个融资方会放弃利率低、手续方便的融资方式不用，而去选择利率高，手续麻烦的融资方式。”

该负责人认为，平台愿意做这样的事情，更大的可能性是其利用票据做“自融”，把钱募集过来再去收票据，然后马上转手，快进快出，赚取中间差价。“这就跟当前盛行的地下票据市场炒作模式一样了，平台只不过是一个融资窗口，这样的话，投资者对其要保持一定的警惕。”

(本综)

农行乐清市支行授信3亿元 对接三大惠农项目

■通讯员 周乘浪

今年以来，农行乐清市支行着力农村金融服务工作，近日，成功对接乐清市大荆镇铁皮石斛产业基地农户项目、花卉苗木特色产业园区农户项目、蒲瓜梨特色果蔬基地农户项目，合计授信3.1亿元，预计惠及农户1150户。

大荆镇是乐清市东大门，金融资源丰富，特色农业突出，该行根据市场情况，制定接地气的服务策略，采取“22141”的人员配置，深入了解当地农户金融需求，制定“差异化”农户贷款准入细则。通过走访产业基地所在的双峰社区和雁溪社区下辖各村庄，对产业基地种植大户进行摸排，根据名单制管理原则，调查了数千户农业经营大户的基本情况，梳理了本地及在外特色农业产业链上下游各环节经营户名单，包括各类种植户、加工户、销售户，最终确认三农金融服务对象清单，并根据农户实际金融需求实施针对性服务。

据悉，此次成功对接的三农服务项目分别授信铁皮石斛项目2亿元、花卉苗木项目8000万元、蒲瓜梨特色果蔬基地项目3000万元，授信将于近期陆续投放。

中国银行 BANK OF CHINA
要贷款，找中行，规模充足，利率优惠，手续便捷。 详询：62592509

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

农行个人贷款
建立“存贷通” 利率更优惠

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

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

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