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

银行理财产品高收益“后会无期”

迎来“收益小时代”

随着“宝宝”类产品的收益下滑，互联网理财热度有所降温，在市场资金面整体宽松的背景下，银行理财产品预期收益率在7月下旬时曾稍稍回升，进入8月，银行理财产品、债基、货币基金的收益全面下滑，长期限理财产品恐将结束“6时代”，预示着理财的“小时代”来临了，高收益率理财产品在下半年相当长一段时间内会上演“后会无期”。

“土豪款”的收益率也降了

记者从多家银行了解到，目前温州市场上在售理财产品中，一年期以上理财产品预期年化收益率6%十分罕见。此外，起购金额百万元以上，预期年化收益率能达到6%的产品也是凤毛麟角。有银行业内人士表示，伴随市场流动性的宽松，银行理财产品的预期收益率正在回落到此前相对较低的区间，未来较长一段时期内，银行理财市场上将难见到高收益产品。

8月12日，记者查询多家银行在售的理财产品，百万元起售的理财产品收益率以6打头的极为少见。如平安银行认购起点100万元起、投资期限139天的理财产品，预期年化收益率为5.9%；光大银行起点金额100万元，理财期限为9个月、12个月的两款理财产品，其预期年化收益率均为5.8%。光大银行针对投资门槛300万元的客户，推出了投资期限1个月至12个月不等的理财产品，预期年化收益率也并未超过6%，年化收益率从5.2%-5.8%不等。浦发银行100万元起售、投资期限91天的理财产品，目前预期年化收益率为5.6%。民生银行投资金额100万起，投资期限71天，预期年化收益已经将至5.35%。

据悉，某城商行近期推出的心喜系列31期理财产品，发售时间不到两个小时，就已经被抢光，因为这款产品开出的预期年化收益为6%；而同期其他银行的理财产品一年期收益大多在5.7%或5.8%。

据银率网数据统计显示，今年1月份时，银行一年期以上理财产品的平均预期收益率高达6.3%；此后逐渐下滑，4月份时跌破6%，5月份时降到5.66%，6月份受益于银行年中考核，平均预期收益率反弹至5.91%，到了7月份再度下行，并创出5.64%的年内新低，已连续第4个月低于6%水平，与短期、中期品种的“相对优势”进一步缩小。如浦发银行起点金额5万元起、理财期限为364天的一款理财产品，其预期年化收益率为5.6%。广发银行起点金额30万元起，投资期限330天的一款理财产品，其预期年化收益率则为5.4%。

当下可选3个月至半年期

一直以来，投资者似乎已经习惯了一年期以上的理财品种还是拥有相对较高收益率的，不过从今年4月份一年期产品预期收益率开始跌破6%，在今年6月末的理财产品收益大爆发中，该期限产品的平均收益率也未能再次突破6%一线。在这样的背景下，对于银行理财产品来说，由于现在普遍收益率走低，建议手中有闲钱的市民不妨选择投资期限为3个月到半年内的产品，灵活性较强。特别是中小股份制城商行的理财产品，因为他们理财收益率相对给得高一些，如果遇到5.8%左右的产品就可以先下手为强了，期限最好在3个月到半年，一方面可以提前锁定较高利润，另一方面也可静候2014年年末以及新春的理财反弹高峰期。

宁波银行温州分行理财经理张女士表示，银行理财产品收益率的下滑不仅因为市场资金面处于较为宽松的状态，与央行对非标资产的限定也有关，预计未来一段时间内，银行理财产品收益率仍然会呈现下行趋势，可能到11月、12月才会有所起色。她说：“投资者主要还是根据自己的投资偏好和资金使用情况选择适合自己的理财产品，不过目前银行更倾向于发行短期理财产品，短期理财产品不仅流动性强，与长期理财产品的收益也相差不大，资金使用频率较快的客户可以选择短期理财产品。此外，抗风险能力较强的投资者可以关注银行推出的资管、信托类产品，目前该类产品年化收益率在6%～8%左右。不过投资期限最短在1年，相对普通理财产品而言风险较高。”

业内人士分析，随着央行近期推出一系列“微刺激”政策，下半年我国总体货币环境基本将较为宽松，银行业对于吸聚资金的“冲动”也将持续缓和，因此长期限理财产品收益率近期重回“6时代”基本无望，甚至仍有进一步回调空间。也有银行理财人士认为，短期内若无重大政策或事件刺激，理财产品预期收益率可能会维持当前水平，但整个下半年走势如何，还很难判定，因为随时会因政策变动而发生改变。

本综

农行支农金融进镇入村

■周乘浪

今年以来，农行乐清市支行确立“服务三农”的工作重心，派送8名业务骨干为驻镇干部，在农村空白服务区设立多个金融服务点，并以此为节点，对接镇（街）各项相关活动，通过银政合作深入社区和农村，服务小微企业和农户，切实将普惠金融做到实处。

三方座谈主动向农户问需求

近日，乐清农行牵头组织召开了柳市镇政府、农行、农业大户三方座谈会。会上，当地20余位农业大户代表踊跃发言、各抒己见，结合各自种植、养殖、农产品加工等行业的不同特点，提出多样化的农户贷款需求。该行针对大家最为关心的农户小额贷款业务，介绍了该行新推的“项目+农户”贷款，详细说明了贷款的准入、金额、期限、流程等，同时对比他行同类产品，突出农行农贷利率较低、审批灵活、流程便捷等特点。农户们听了之后表现出高度的热情，从事某品牌榨菜加工行业20多年的陈老伯激动地说：“多年来，农户贷款难一直是农民心头一道坎，没想到农行能这么主动向我们了解金融需求，为农户融资排忧解难，真的非常感谢！”

金融知识下乡支持妇女创业

在北白象镇召开的村（居）妇代会主任业务知识培训会上，乐清农行向200余名妇代会主任普及金融知识。结合当地妇女勤劳独立、大多自主创业的现状，该行专门介绍了“乐清市巾帼创业信贷助推行动”，接“地气”地推出了巾帼创业贷产品，在会上对贷款准入条件、贷款用途等进行了详细说明，向当地农村致富女能手宣传该行支持妇女创业兴业、增收增富的相关举措，进一步推进以创业带动就业。此外还通过PPT讲演，形象、直观地宣传了防范金融诈骗和反假币等基本金融常识，收到良好的培训效果，为今后持续开展送金融知识下乡活动开了好头。

金融服务助力全民运动会

近日，乐清农行协助举办了大荆镇首届全民运动会，在运动会中主办了“农行杯”篮球邀请赛。在为期多天的运动会中，该行自发成立志愿者服务队，认真完成组委会布置的各项任务工作，与此同时，农行员工们深入运动会现场，为当地市民提供相关金融服务，分发个人贷款、汽车分期、反洗钱、反假币等宣传折页1000余份，设置金融服务站点，为过往市民和有需求的客户提供业务咨询和信用卡办理服务。

服务难、贷款难、知识缺，是农村金融服务面临的“最后一公里”障碍。针对这些问题，下阶段乐清农行将持续为“三农”出实招、办实事，将通过继续实施“惠农通”工程和创新“农村金融自治”模式，不断健全完善农村金融服务体系，拓宽“三农”融资渠道，助力乐清强农惠农富农。

下一步，乐清农行将结合前期在大荆镇、雁荡镇推出的“项目+农户”贷款经验，梳理筛选柳市镇农业大户清单进行试点投放，逐步扩面推广。

中行推出“留学送红包”

■张海也

即日起至2014年9月30日，凡中国银行在中国大陆地区发行的VISA、万事达标识个人信用卡（含长城国际卡）的持卡人，通过Visa或万事达网络在境外教育类商户（学校及培训机构等），在线支付成功缴纳学费，单笔交易金额满等值500美元，可获50美元奖学金红包，每日限前100名！

中行乐清市支行提醒广大持卡客户：

1、持卡人将在活动结束后90个自然日内收到奖学金红包，红包以美金存入客户信用卡账户内。

2、每张信用卡的主、附卡的消费金额分开计算，不同卡号信用卡的消费金额不可合并计算。

3、奖学金红包金额按照交易清算货币金额计算，即单笔交易金额达到等值500美元以上即可享50美元返现礼遇，Visa卡返现币种以美元卡片的清算货币币种为准；万事达卡返现币种以卡片的清算货币币种为准；非美元交易和非美元卡的交易，以卡组织清算数据中的美元金额为准。

具体详询：40066-95566

学生平安保险为医药费“买单”1万多学生受益

■张丁可

暑假对学生来说，这是难得的放松时间，也是学生出险的“高峰期”，由于大部分事故造成的“损失”，都在学生平安保险（简称“学平险”）的理赔范围。

据市保险行业协调小组的统计显示，去年，我市共有超过20万的学生投保了“学平险”，“学平险”是所有商业险里“覆盖率”最高的险种。去年，有超过1万的学生获得学平险的理赔，学平险也成为了赔付率最高的险种。以某家保险公司为例，去年该公司受理的学平险理赔件数达到了3688件，赔偿金额为578.96万元。

目前，乐清有超过8家保险公司参与“学平险”的经营。不同保险公司对这个险种的保障与理赔范围有略微差别，但收费标准基本相同，即中小学生每年每人保费70元。据悉，这个保费标准已经有8年时间未调整了，在全省属于较低的收费标准。

目前社保的覆盖率很高，大部分学生都已参加了社保，但事实上“学平险”与社保并不矛盾，作为商业保险，“学平险”是社保的“有益补充”，保险公司在产品设计上已做到无缝对接，即在出现医疗费用理赔时，先由社保来支付赔偿金额，符合社保规定范围内的余额部分再由“学平险”根据给付标准予以补充赔偿。近年来随着医疗成本的增加，该产品原来的赔付限额已不能满足日益增加的医疗费用。来自于乐清市保险行业协调小组的消息，为满足市场需求，今年的“学平险”赔付限额和收费标准会有所提高，即身故、残疾和烧伤保额提高到5万元，意外医疗保额提高到5万元，住院医疗保额4万元，住院补贴50元/日（最高180天），收费标准为100元。

一般的疾病住院医疗，社保只报销一部分费用，剩余的部分，依然可以按照比例由“学平险”来理赔，因此这个险种可以算得上是一个性价比很高的险种。该产品虽然是保险公司的一个商业险种，但它的社会效益大于经济效益，保险公司在这个险种上更多的是承担了社会责任。

华夏银行借记卡惠民新举措 全国异地使用免手续费

■张丁可

经常有客户抱怨，拿着在温州某家银行办理的借记卡，到该银行上海的营业网点柜台或者ATM存、取款还要收手续费。近日华夏银行推出的借记卡异地使用收费优惠新举措，让客户在该行全国所有营业网点、ATM用卡，就如在同一个城市一样实惠。

据华夏银行相关负责人介绍，2014年8月1日至2015年12月31日，华夏借记卡在该行异地柜台、ATM使用实行免费优惠：客户持各分行办理的各类华夏借记卡，在全国所有华夏银行的柜台和ATM办理存款、取款均免收手续费，在全国所有华夏银行的柜台和ATM办理本行卡之间的转账同样免收手续费。持有华夏借记卡的客户在异地华夏银行柜台、ATM存取款时，再也不用顾虑收手续费了，尽管放心大胆地使用。

作为全国性股份制商业银行的华夏银行自1992年成立以来，目前已在全国70多个城市设立500多家营业网点，布放ATM4900余台。22年来，华夏银行始终坚持更好地服务客户，让利于普通老百姓的服务理念，依托优势产品借记卡，着力于服务好广大客户。秉承着这一经营理念，华夏借记卡异地使用免费优惠举措任何客户都可以享受。该行各类借记卡目前免收开卡工本费、年费、小额账户管理费，因此，客户不用担心为了享受借记卡异地使用免费优惠而要在办卡时支付其他费用。

该负责人还介绍：不论是在境内还是境外，凡在华夏银行办理的借记卡，在全球任何一台银联标识ATM上取现，每日第一笔均免收跨行取现手续费（境外收单行收取的ATM服务费除外），全球的ATM机都在为华夏银行借记卡客户服务，提供方便的同时，也减少了支出，为客户带来实惠。

另据悉，华夏银行每年都开展丰富多彩营销活动，持华夏借记卡即可参加，如2014年4月1日起开展的为期6个月的华夏卡消费返现营销活动，达到标准即有机会参与返现抽奖，获奖后直接将返现奖金支付至客户中奖华夏借记卡上。

另外，华夏金融IC卡持卡人POS消费单季达到返礼标准后，即有机会获得我行华夏卡消费积分，凭积分可兑换活动奖品，如银筷、银条等，礼品回馈丰富。

工行推出触屏版手机网站

■陈文

近日，中国工商银行推出了触屏版手机网站，客户只要在智能手机的网络浏览器中输入网址m.icbc.com.cn即可进入工行手机门户网站，随时随地办理金融业务。

据了解，工行本次推出的触屏版手机网站设计采用了全新的HTML5技术，引入了标签、图片、表格等多元化展示要素，界面设计更加简洁、便于手指触屏操作，还实现了页面自适应设计，为客户提供不同尺寸大小智能手机终端的一致性体验。工行还根据客户的移动金融服务需求规划网站内容，突出业务办理、产品营销、金融工具等客户关注度较高的内容，并采用直观的导航和内容分类引导客户使用。与此同时，工行触屏版手机网站的服务功能更丰富，不仅有智能服务、网点查询、理财计算器等实用功能，还可以办理七大类、数十项金融业务，满足客户的日常金融服务以及投资理财需求。

同时，工行触屏版手机网站还在页面上增设了电子银行微博、微信和PC门户网站等入口，方便客户选择和切换服务方式。

刷建行信用卡话费“周周满送”

■朱耀斌

近日，建行推出话费“周周满送”客户回馈活动。据了解，此次活动参加对象为省内建行信用卡持卡人，即2014年8月1日至2015年2月28日，每周的周五、周六、周日三天，建行信用卡持卡人在百货、超市、餐饮、旅游、宾馆类商户消费，单张卡片单笔刷卡消费满500元，刷卡成功当天使用在建行信用卡预留手机（限移动、联通、和电信手机号），编辑“ZZMS卡号后四位”短信发送到“106980095533”，每天发送短信的前1000名客户，可获得20元话费，话费以充值方式奖励至信用卡预留手机号中，每卡每周限送一次。

网络贷款随借随还

■夏云峰

瑞安市某公司老板在建行办有企业贷款，每月支用贷款和还款都有数次，但极少到银行经营场所办理业务。这是因为该公司申请开通过了建行网银循环贷业务，每次支用和还款都是通过网络自助完成。目前，建行已为温州10家企业提供1260万元网银循环贷资金。

该产品是建行对小企业传统信贷业务流程的优化和创新，将企业贷款申请、支用、还款三个环节与电子渠道相结合，为符合条件的客户发放循环额度贷款业务，客户可通过建行企业网银进行自主支用和还款。电子渠道具有交易成本低、办理流程快、信息获取便捷等特点，与小企业客户“短频急”的信贷需求高度契合，利用电子银行特别是网上银行渠道办理小企业业务，可以帮助小企业客户打破银行服务的时间空间限制，实现贷款资金的随借随还，降低利息支出，提升客户满意度。该产品原来只适用于能提供全额抵质的“速贷通”客户，现已推广至信用贷款的“善融贷”客户。

建行小企业信贷产品不断创新，现已建立“成长之路”、“速贷通”、“善融贷”、“网银循环贷”等产品体系，基本覆盖各类小企业客户的不同融资需求。为发展比较成熟、财务状况比较透明的小企业提供“成长之路”；为财务信息不完善，但融资需求急迫且具有可抵押资产的小企业提供“速贷通”；为存量的有着较好合作关系的小企业提供“善融贷”；为提升业务办理效率提供“网银循环贷”。