# 资金周转难咋办 质押贷款可救急

**由于不少理财产品大都不能自由赎回,如果投资者要强制赎回,就需要缴纳一定的违约金,或无法享受银行的保本承诺,造成实际损失。而质押贷款功能就弥补了此类产品流动性差的损失,对客户来说,可以达到支取现金“救急”的目的。**

手中有闲置资金,到银行购买理财产品已不新鲜,可是购买了理财产品后,再次“套现”却少见。如果购买了期限较长又不可赎回的银行理财产品,却遇到紧急的资金周转需求,这怎么办?其实很多银行的理财产品都具有质押贷款功能,可以满足风险规避型投资者的流动性需求。但记者采访时发现,目前这一业务却并未被广大投资者所了解。

## 质押贷款可“救急”

个人理财产品质押贷款,是指借款人以本人名下、在银行销售的本外币理财产品受益权设置质押,从该银行取得人民币贷款,到期归还贷款本息的一种信贷业务。“我行销售的短期、长期理财产品均可办理抵押贷款,并且办理流程也很简单,带齐手续的话,当天就能拿到贷款。”一国有银行工作人员说。

由于不少理财产品大都不能自由赎回,如果投资者要强制赎回,就需要缴纳一定的违约金,或无法享受银行的保本承诺,造成实际损失,而质押贷款功能就弥补了此类产品流动性差的损失,对客户来说,可以达到支取现金“救急”的目的。

## 存贷双收 银行乐推

其实,理财产品的“质押贷款”功能并不是一个新事物,早在2008年就有一些银行推出了相应的理财产品。但记者在采访中发现,很多投资者对这一业务了解不多,银行也很少主动推荐。一家国有银行的工作人员告诉记者,他们银行很少办理质押贷款业务,在向客户介绍理财产品信息时,也很少提及此项产品是否可以办理质押贷款。

该工作人员说,质押贷款之所以遇冷,一般有两个原因:其一,市民在购买理财产品时基本都规划好了资金投资期限,或者选择短期、或者选择中长期,只有出现资金周转困难时才有可能做质押贷款;其二,通常期限较长的理财产品才可以办理质押贷款,但现在发售的产品多为3个月以内的短期甚至超短期理财产品。

“今年银根收紧,但投资者的贷款需求仍然很大,所以银行适时推出这类产品。资金的嗅觉是最灵敏的,银行自然会加大力度吸引资金流入,理财产品具有贷款功能,不仅赚取了贷款利息,还吸收存款,可以说是‘一举两得’的买卖。”一银行理财师告诉记者。

## 盲目质押贷款 可能得不偿失

虽然理财产品质押贷款申请条件低,审批也较快,但并非所有理财产品都有质押贷款功能。一般来说,绝大多数银行只接受保本型理财产品进行质押贷款。

一银行工作人员在接受采访时表示,有质押贷款功能的理财产品,都是风险系数较低的产品,绝大多数可质押贷款产品为保本产品,贷款期限短(通常一年内)。同时,客户在购买银行理财产品时,如果有办理质押贷款的可能,应该把银行理财产品质押贷款的适用性、质押比例、利率、期限、还款方式等细节了解清楚。由于贷款利率高于收益率,如果理财产品质押贷款期限太长,客户将得不偿失。因此,通过这种方式贷款主要是为了提供流动性的补充,不是非常缺钱的客户不必盲目贷款。

(鲁南)

工行日照分行多举措治理服务难题

# 自助设备将增至155台

**本报10月31日讯(记者 化玉军)** 银行营业网点排长队,这是在一些人口相对集中的区域经常出现的热点问题之一。工行日照分行通过扩大自助服务等措施,打造快捷的金融服务。

在工行东港支行,记者看到,在柜面等待叫号的客户少了,在自助服务区的客户多了。据工行东港支行营业室主任宋世红介绍,该支行单台ATM机的最高业务量曾达到800多笔,而工作人员的的日均业务量在200-300笔左右。

据了解,从去年底到现在,工行日照分行已投入近400万元,对市区三个主要网点的自助区进行了改造,将每个网点的自助设备由原来的2至3台,增加到现在的8至10台。客户不仅可以通过自助设备存取款、转账、汇款,还可以进行缴纳水电费业务。

今年,工行日照分行还在江豪建材市场和观海苑市场各设立了一个自助银行,每个自助银行有3台ATM机。

该行还通过手机银行、网上银行、电话银行等网上服务渠道,提供24小时服务。截至9月底,该行网上银行客户达到16万人,超过7万客户开通手机银行业务,离柜率达到了53.2%,网上交易额达到2851亿元,缓解了网点客户排队问题。

工行日照分行营业部,工作人员在引导市民使用自助设备。

记者 化玉军 摄

投资指南

# 黄金投资 你懂了多少

建行日照分行个金部 兰新军

黄金号称“金属之王”,是财富和尊贵的象征,是保值避险的有效工具。众所周知,投资黄金最重要的价值就在于其独有的稀缺性和永不磨灭的“永恒价值”。与其他投资产品相比较,黄金投资因其独特魅力越来越受到投资者的追捧:

首先,黄金具有长期的保值功能,可以抵御通货膨胀带来的币值变动和物价上涨。

第二,任何地区性的股票市场都可能被人操纵,但黄金是全球市场,信息透明,不受人为操纵。

黄金作为大宗商品中一种特殊的资产类别,与国内A股市场、国内债券市场以及全球股票、债券市场的相关性都较低,有助于最大化的分散风险。

除此之外,黄金还具有很强的流动性,买卖方便,还可以24小时全天候交易,交易时间十分灵活。

随着黄金投资品种的丰富,包括实物黄金、账户金、黄金T+D和黄金基金在内都为投资者提供了黄金投资渠道。在国内,目前可供投资的黄金方式主要有以下几种:

第一是实物黄金:常见的有投资金条、纪念金币、黄金饰品等。这些黄金品种,不同的用途可以选择不同的产品。如果注重资产保值,可以投资“建行金”投资金条,银行可以进行回购,变现容易;如果喜欢收藏或用于馈赠,可以购买金元宝、生肖金条、如意纳财金条、八大守护神系列及金章等,如果喜欢饰品,可以选择挂坠、龙钱等等。但从投资的角度看,投资黄金饰品的风险是较高的。黄金饰品由于加工费用的存在,黄金首饰的价格在买入和卖出时相距较大,许多黄金首饰的价格与内在价值差异较大。

第二是账户金:也就是俗称的“纸黄金”,账户金是一种个人凭证式黄金,投资者按银行报价在账面上买卖“虚拟”黄金,个人通过把握国际金价走势低吸高抛,来赚取黄金价格的波动差价。但纸黄金基金仅仅是黄金的虚拟买卖,不能提取实物黄金,也不能反向操作(卖空)。

第三是黄金T+D,是以保证金的方式进行的一种黄金现货延期交收业务,是一款专业黄金投资产品。这一产品具有交易时间灵活、交易多样化、无交割时间限制等特点,由于具有做空机制,可以双向操作,又采用保证金模式,可利用“杠杆”原理,减少投入成本而受到有较高风险承受能力的投资者欢迎。

第四是黄金基金:经济条件较为宽裕的家庭可以考虑拿出一定比例的资产进行黄金实物投资。如果既没有实力进行实物黄金投资,也没有精力投资纸黄金或黄金保证金交易,普通投资者可以考虑黄金基金。

当前通胀预期明显,每个家庭都需要进行财产保值增值。所以家庭理财除了可以选择储蓄、基金、股票等理财产品往外,可以配置适当比例的黄金,一般占家庭资产5%-10%,适当地分散投资风险。

# 大学生买保险看重性价比

一个家庭供养出一个大学生实在不容易,而对于大学生而言,做好自己的保险规划,做好安全保障,也是对父母的一份责任。

大学生是即将走向社会自立前的短暂消费群体,买保险应尽量坚持一个原则即经济实惠:理清楚需求,采用重保障的高性价比产品,用尽量低的保费达成尽量覆盖广的保障;等以后自己赚钱了再逐步补充。

其实作为大学生应该有很好的保险意识,但是保险并非生财之道。对于如何购买保险要根据他们将面临不同的生活环境,学校是一个相对于比较安全的环境,但是社会就相对而言存在的风险就比学校多。大学生买保险也要根据自身情况做一个合理的顺序安排,买保险的顺序为:意外伤害、医疗、重疾、住院医疗、投资理财。

第一份保险应选意外险。相比较于其它保险,意外险保费并不高,对于即将踏入社会的年轻人来说,是一个经济实惠的选择。另外,在投保意外险的同时,最好再附加意外医药费用的保险。

定期寿险比终身寿险划算。意外险只承担意外伤害责任,不承担因疾病死亡等其它保险事故的给付义务,这就使保险范围具有局限性,而寿险则相对全面一些。它是一种以人的生死为保险对象的保险,被保险人在保险责任期内生存或死亡,将由保险人根据契约规定给付保险金。按照保障期限来划分,分为定期寿险和终身寿险。年轻人选择定期寿险,费用低,性价比高。保险只是理财的一种方式,但不是最好的方式。保险的功用是保障。

其它方面保障要合理安排。如家庭条件比较好的父母为大学生孩子规划保险,则可以充分利用孩子年龄小费率低的特点,根据家庭财务安排情况,为孩子在预算内搭配需要的保障甚至一些储蓄规划。(日财)

山东 医专 日照附属医院 攻破尖锐湿疣·泌尿性疾病

尖锐湿疣,疱疹重在排毒除根

11新科研“银针分离基因渗透克隆疗法”和“核心抗体疫苗”

该疗法目前为山东医专日照附属医院独家采用,市内不设任何分院,请防上当受骗。

诊疗范围

男女尖锐湿疣、生殖器疱疹、淋球菌、支原体、衣原体、小便刺痛、包皮、包茎、表浅肿痛、痔疮、臊臭、前列腺炎、非淋菌性尿道炎、龟头炎等各种顽固复发性泌尿疾病。