

## 三招理财撑起加息“保护伞”

央行7月6日再次宣布加息，目前，1年期定期存款利率为3.5%，5年期定期存款利率为5.5%。加息给市民生活带来不少理财忧虑，如购房贷款人月供支出增多、理财产品收益率PK不过五年期定存利率……

### 房奴还贷有技巧

一边是房地产调控政策，一边是连续加息，“房奴”日子越来越难过。“房奴”急需减负，其中也有不少技巧。投资者可以选择提前还贷、缩短贷款时间，还可以巧用各个银行不同的房贷理财产品省钱。此外，采取浮动利率的房奴们可在一些条款上做文章，以灵活控制房贷金额调整时间。

不过，某商业银行理财师提醒市民，提前还贷宜三思，有三类房贷客户不适合提前还贷：

第一类是贷款人此前享受房贷七折或者八五折优惠利率，不必提前还贷。因为加息后享受优惠利率的贷款

银行的专业理财人士认为，市民也不用对银行加息过虑，当前仍有三大理财技巧可以撑起一把加息“保护伞”。

人的优势更加明显。

第二类是还贷时间很长的贷款人，现在也不必提前还贷。经过计算，提前还贷的最佳时间点在贷款周期的前1/3时段内，因为后期还款时更多的是偿还本金，节约的利息有限。

第三类是资金相对紧缺的购房市民，也不需要提前还贷，因为从理财的角度看，贷款资金目前也可以好好利用，手头的闲钱不如做些其他投资。

一位银行客户经理还提醒理财者，一般房贷期限都在10年以上，此间无法避免地将经历利率调整周期，房贷客户最好要理性看到这一问题。

### 选“息涨随涨”理财产品

加息之后，银行理财产品最为敏感，部分银行立刻将理财产品的最高预期年化收益率上调了0.1%—0.3%。如建行于7月12日发行的“乾元—共享型”理财产品收益率为4.9%；而此前同类产品收益率为4.6%—4.8%。此外，招商银行、中信银行等理财产品收益率也略微上调。

值得注意的是，部分银行还推出“加息保护”型理财产品。加息保护指在产品成立后，如果央行提高存款利率，则加息保护产品预期收益率随之提高，也就是“息涨随涨”产品。而且，这类产品在计算收益时分段计息：加息日（含）之前按原收益率计息，从加息次日起按原收益率加1年期定期存款利率上调绝对值计息。

除了选择“息涨随涨”产品外，投资者也可以关注较短期限的理财产品来提高投资效率。近期，投资者可以考虑购买短期银行理财产品或无固定期限银行理财产品，特别是6个月内的短期产品，虽然其流动性不如超短期理财产品，但是一般情况下该类产品收益率高于超短期产品，是目前较为合适的理财产品配置。

### “转存大军”要看临界点

央行年内三度加息之后，储户10万元的定期存款一年将增加250元，这必然吸引一批投资者进行转存。不过，理财专家提醒，进行转存需要看临界点，不然得不偿失。

“定期存款不转存就享受不到高利息，但频频转存有时候拿到的是活期利息，还是不划算。”这成为不少“转存大军”的无奈。

根据银行业通用的转存临界点计算公式，合适的转存时限=360天×存期×（新定期年息—老定期年息）÷（新定期年息—活期年息），其中存期为年，不足年的折成小数。据上述公式，依7月6日发布的央行存贷款利率调整信息，以6个月定期存款为例，临界点为16天。换言之，如果半年的定期存款已经存了超过16天再转存，则所得利息将比之前更少，不合适。而如果按照3个月、1年、2年、3年、5年定期存款计算，临界点则分别是8天、30天、46天、60天、90天，投资者最好以此为准决定是否转存。（方丽）

### ○财金资讯

## 我省将开展县域金融创新发展试点

本报济南7月18日讯

（记者 周爱宝）18日，全省县域金融创新发展试点工作会议座谈会在济南召开。在会上记者了解到，经省政府同意，日前省金融办、人民银行济南分行、山东银监局、山东证监局、山东保监局联合下发了《关于开展县域金融创新发展试点工作的意见》，确定在即墨市、滕州市、广饶县、寿光市、诸城市、沂水县、禹城市和邹平县8个县（市）开展县域金融创新发展试点。8县（市）将分别围绕县级金融服务体系建设、金融支持“三农”服务创新、中小企业融资服务组织体系创新、资本市场融资与创新、引导民间融资健康发展等，开展金融创新发展试点工作。

《试点意见》要求，各地

要认真贯彻落实省委、省政府关于加快县域经济发展和经济文化强省建设的战略部署，坚持以科学发展观为指导，以改革为动力，以完善县域金融体制机制、创新金融产品和服务方式为重点，以开展县（市）试点为抓手，深入探索新形势下县域金融创新发展的思路和途径。试点工作中，要牢牢把握“解放思想、积极创新，因地制宜、突出特色，市场主导、政府推动，依法合规、防范风险”的原则；要切实加强对试点工作的组织领导，完善工作机制，确保取得实效，推动我省金融产业化发展，充分发挥金融在“转方式、调结构”和支持县域经济社会发展中的核心作用，为实现富民强省新跨越做出更大的贡献。

## 注册金融分析师证书 变成就业“敲门砖”

近期，金融界刮起竞相参加注册金融分析师培训之风，省内多家银行、证券、期货等金融单位纷纷出资资助员工报考中国注册金融分析师。

采访中某银行管理人员介绍，金融业竞争十分激烈，而竞争的核心就是人才之争，因此，各家银行都花大力气储备和培养人才，借此不断提升和发展银行的综合竞争力。出资让行内员工参加中国注册金融分析师的培训就是很多银行培养和储备人才的手段之一。

记者从中国注册金融分析师培养计划官方网站上了解到，国务院发展研究中心金融所为了打造中国高端金融财务人才培养平台，与国际著名金融培训机构Stalla Review联合推出了中国注册金融分析师培养计划。采用与全球金融第一考——特许金融分析师（CFA）一致的教材体系、培养体系和考试体

系，被誉为中文版的特许金融分析师（简称CRFA）。

据了解，该培养计划自2007年率先在青岛开班以来，目前在全省已开办七期培训班，有156名学员获得了一级证书。而且，培养计划还设立了专门的奖学金，例如，作为全球最大的投资银行之一，德意志银行为该培养计划专门设立了“德意志银行奖学金”。目前我省先后有6人获得了每人一万元的“德意志银行奖学金”，获奖人数位居全国各省市前列。

为了更好地满足市场需求，该培养计划山东授权单位济南汉鼎公司负责人介绍，第八期培训班也将于近期在济南开班，届时，银行、证券等金融行业及相关行业的专业人员、中高层管理人员以及个人喜好投资理财、有志于从事金融分析师职业的人都可以参加此次培训。（财金记者 季静静）

**百姓理财服务热线**  
**0531-89096315**

开通时间：每周一至周五 14:00-17:00 (热线不提供个股、基金及其他理财产品的操作建议)



刷变形金刚卡，赏《变形金刚3》

## 建行变形金刚卡半价观影火爆登场

“汽车人，变形出发！”伴随着擎天柱浓重的金属音，一个个汽车人顷刻间变身……如此经典的画面是否勾起了你童年的回忆？还记得每天守着电视机前看动画片的纯真年代吗？还记得手拿变形金刚跟小伙伴们追逐欢笑的孩提时光吗？别沉溺在回忆里，建设银行让你梦想成真！为答谢广大变形金刚卡持卡人，在《变形金刚3》电影上映首月，建设银行以超优惠价格为广大变形金刚迷送上超震撼的IMAX3D观影体验！

1. 参加范围  
本活动限变形金刚信用卡持卡人参加，主附卡持卡人都有参加资格。

2. 观影地址

济南万达国际电影城（经四路5号万达广场娱乐楼5楼）  
3. 观影时间：

从《变形金刚3》国内首映开始，连续四周双休日进行，详情请登录建设银行网站或活动专属网页（<http://www.wangpiao.com/ccbWeb>）。目前电影预计于7月21日（周四）在全国上映，活动首个双休日影票（7月23日、7月24日）也将于7月21日起通过活动网站[www.wangpiao.com/ccbWeb](http://www.wangpiao.com/ccbWeb)正式对外发售。

4. 活动详情。  
变形金刚卡持卡人登录活动指定网页（[www.wangpiao.com/ccbWeb](http://www.wangpiao.com/ccbWeb)），刷卡抢票（周四起可抢定本周周末的电影场

次），即可以40元的优惠价格购买济南万达国际电影城指定双休日IMAX 3D版“变形金刚3”影票。济南地区限量2000张，先购先得。

还等什么呢？带上您的变形金刚卡，快来参加变形金刚迷的盛宴吧！

特别提示：本活动不可与网票网公司或济南万达国际电影城其他优惠活动同享。每位持卡人仅限刷变形金刚卡购买1次，每次最高不得超过4张影票。必须使用变形金刚卡网上支付。您可于每周四至每场电影上映前3个小时的时间段内抢票，网票网会在每场电影上映前3个小时关闭抢票系统。建行将派工作人员在每场电影放映前两个小时开



始人工发票，发票时查看客户取票短信（短信转发无效），当场删除，做好记录后将电影票发给客户，如因持卡人个人原因造成的迟延，以致不能观看整部影片，由持卡人自行承担。详情请垂询活动专属服务热线82089381、82088323或建行服务热线95533。

中信银行  
CHINA CITIC BANK

您可以跑不过刘翔，但您必须跑赢CPI！！

中信理财  
CITIC WEALTH

专家创造 财富之道

理财产品	理财周期	认购起点	参考年化收益率	发售日期
信托计划	364天	5万	5.2-5.4%	热销中
慧添利	30天	50万	4.5%	滚动发行
优债计划	91天	5万	4.7-4.9%	滚动发行
天天快车	最短1天	5万	1.85%	滚动发行
	最短1天	50万	1.95%	滚动发行
	最短1天	1000万	2.20%	滚动发行
百万理财	2年	300万	8.5%	热销中
	3年	300万	8%+浮动收益	热销中

中信银行借记卡积分系统全面上线啦！

无论您购买理财基金、刷卡消费，还是办理借记卡、签约第三方存管、开通个人网银、外汇纸黄金业务，都能累计积分，兑换精美礼品。“积”不可失，现在就尽情畅享吧！

样样皆积分，精彩享不停！中信积分乐，让美好生活起航！

营业网点	地址	联系电话
营业部	泺源大街150号中信广场	(0531) 85180107
市中支行	大纬二路69-2号，经七纬二路口西北	(0531) 86051356
历下支行	文化东路61-1号，警官学校对面	(0531) 86958366
槐荫支行	经二路588号，嘉华购物中心一楼东	(0531) 87065999
北园支行	北园大街277号，山大二附院西300米	(0531) 88962081
经十路支行	历山路148-1号，历山路南口东北角	(0531) 66598516
舜耕路支行	舜耕路28号，舜耕山庄舜华会所1楼	(0531) 82621586
解放路支行	解放路30-1号，东郊饭店对面	(0531) 88526612
英雄山路支行	英雄山路10-1号，八一立交桥南100米	(0531) 89918881
泉城路支行	解放路166号，鲁信大厦1楼中豪对面	(0531) 88526612
高新支行	舜华路2000号，舜泰广场11号山大软件园	(0531) 88692810
阳光新路支行	刘长山路16号，与阳光新路交叉口东南	(0531) 86110866
淄博分行	淄博市张店区柳泉路230号中信大厦	(0533) 2211959
济宁分行	济宁市洸河路72号	(0537) 2653899
东营分行	东营市府前大街128号	(0546) 7922055

中信理财助您一臂之力！