

春节“喜刷刷”，节后信用卡还款有讲究

超额部分最好一次性还清

本报记者 李立红

超额部分最好一次性还掉

压岁钱、年货钱、消遣娱乐等费用，即便你再小心翼翼，过年的花销也会轻松过万。对于既是月光族同时年终奖又没那么厚实的普通上班族来说，这笔钱并不是一笔小钱。因此，不少人会选择刷卡消费。收到信用卡账单的时候，就要特别注意了，临时提高的额度最好一次性还清。

不少银行都会在节日期间临时提高信用卡额度，以满足持卡人的需求。这给持卡人带来很多方便，但问题也随之而来。“由于临时额度只是阶段性的额度，临时提额的时间一到，信用卡就会重新恢复到原有的额度，如果持卡人没有还清超额部分的资金，银行就会收取一笔超限费。”东营市一家股份制银行信用卡部的王经理告诉记者。

比如一张额度为3万元的信用卡，临时提高到6万元，持卡人实际消费了5万元。如果采用最低还款额度10%计算的话，应该是5000元，但是即便还了这笔钱，持卡人依然欠银行4.5万元，超过了正常额度。一旦临时提额的时间过去，银行就会收取超限费。目前，多数银行的超限费的费率为5%，以超出部分的金额按月计算，这样就是15000×5%=750元。这个数字是不是很吓人？

“持卡人最好在临时提额结束前一次性将超额部分款项还掉，以防带来不必要的支出。当然，对于主动申请提高临时提额的客户，银行会在提额时、额度恢复前几天及时短信提醒持卡人注意账户额度变动。”王经理说。

分期还款更划算

市民高先生是建设银行信用卡的忠实客户，今年春节期间，他刷卡消费了1万余元。近日，他收到了建行的信用卡账单，看着这笔“巨款”，高先生犯了难。“这么多钱，怎么还啊？究竟分期还款还是最低还款更划算呢？”高先生心里直嘀咕。

目前，诸多银行都在推广分期还款，通常的费率为0.6%/期，从3期到24期不等。相比起最低还款额，分期还款的费率更低一些。

王经理建议，对于无力将欠款一次性还清的市民，可以选择分期还款。比如说1万元分成3期还款，每期费率为0.6%，全部手续费为180元，但是分3个月偿还，极大减小了还款压力。如果采用最低还款额，目前的利率为每天万分之五，如果欠1万元，每天就要收取5元利息，仅仅40天的利息就要200元。“以一位额度为3万的持卡人为例，持卡人可以先偿还1万元，剩下的2万元选择分期付款。”

另外，目前银行针对分期客户，还会赠送积分和奖品。虽然这些都是附属品，但对市民来说，总比没有好。

允许容差容时还款

从去年7月1日起，新版《中国银行卡行业自律公约》就已经正式执行，要求银行允许信用卡持卡人还款时出现“容差容时”的情况。目前，多数银行允许持卡人在还款日延长3天，也就是说在还款日之后3天内将欠款还清，银行就视为按时还款。同时，银行也允许持卡人还款时有部分差额。

过去，即便你少还1分钱，银行也会视你为未全额还款，需要你以全部欠款进行扣息。比如欠了1001元，只还了1000元，就要以1001元为基数，以日利率0.05%计算利息。但是现在，如果持卡人少还了10元或者是在银行允许的额度内，就会视为全额还款，不再计算利息。“目前，各家银行‘容差’的金额不等，以10元为主，部分银行或者部分卡种可以达到100元甚至更高。”王经理说。

不过，即便有容差容时的存在，也只是暂缓几天或者少还几元而已，市民不能因此麻痹大意，导致未按时还款，甚至影响个人信用。如果超出“容差容时”的范围，银行依然会根据全额罚息的方式来收取信用卡利息，持卡人切勿把容时容差当成还款的“救命稻草”。

王经理还提醒持卡人，虽然给予了容时期限，但是部分银行要求持卡人必须提前致电银行信用卡中心申请延时，才能获得容时服务，否则依然算逾期。同时，对于容时时间，所有银行强调的都是自然日并非工作日，也就是说包含周六周日在内的。



春节期间，市民高先生刷信用卡消费近万元。 本报记者 任小杰 摄

中国银行东营分行举办首届PPT风采大赛

一年之计始于春，中国银行东营分行近日举办首届PPT风采大赛，拉开该行全年培训学习工作的序幕。一件优秀的PPT作品，对银行从业人员来讲，是产品宣传与营销的理想工具，本次大赛旨在汇聚优秀教学和学习资源，为员工搭建一个展示自我、交流互动和能力提升的舞台。

一轮海选。活动通知下发后，辖内反响热烈，共收到参赛作品38件。为保证活动的专业性及公平性，筹备组将所有作品匿名处理，并由外聘专业老师和随机挑选的6位部门负责人组成评委团，对38件作品逐一评选打分，遴选出25件优秀的参赛作品进入第二轮环节。

二轮展示。评选活动当天，每位选手抽签决定出场次序，在5分钟时间内讲解课件内容。展示现场，选手们个个胸有成竹，跃跃欲试，使出“十八般武艺”，展示出最精彩的自己。活动采取每5人为一组，现场打分并随即公布成绩的形式，大大增强了选手的现场参与感。

当日下午，专业老师针对选手的展示课件进行点评和授课。学员们不仅发现自己以往制作PPT的不良习惯和错误方法，解决了制作过程中常见的棘手问题，并且丰富了授课技能和方式方法，开拓了眼界和思路。

中国银行东营分行高度重视员工职业技能和个人素质的提升，紧密配合省行“智库”项目以及内训师队伍建设工作，通过继续举办此类培训活动，激发员工的学习热情，促进行内各项工作的蓬勃发展。（魏娜）

理财金点子

节后银行理财产品收益率下降 建议配置中长期理财产品

本报记者 李立红

春节过后，家住安慧南区的居民林女士有一笔理财产品的资金到期，她走访了市区不少银行，想找一款收益率高一点的理财产品。结果发现，近期理财产品收益率下滑，预期年化收益率超过6%的所剩无几。东营市某银行理财专家李经理表示，随着央行降息降准，如今市场上资金也不如以往紧张，即使遇有特殊节点，认购门槛5万元的普通理财产品收益率，估计也难以轻易突破6%。

据东城一家国有银行的理财师介绍，年后的理财产品种类没有年前丰富，收益率也有所回落，但中长期的理财产品的比例明显提高。尽管收益率下滑，但并没有影响市民的购买热情，“年前是取款、存款的人较多，年后反而来理财的人增多了。”

记者从银率网上看到，目前东营市各家银行在售的理财产品，收益率在6.0%以上的寥寥无几，5.5%以上的也是屈指可数。在众多银行中，股份制银行和城商行发行的理财产品平均预期收益率下滑比较明显。“银行理财产品一直有着‘节前节后两重天’的特点。”李经理称，这主要是受到银行资金紧张程度的影响，节前银行往往急于留住存量资金，因此不惜以高收益率理财产品“把存款留住”；而节后，由于资金面宽裕，贷款需求尚未完全释放，因此银行此时往往不差钱，也不愿意提高理财产品的收益率。

据介绍，最近，众多市民不仅争购银行货架上那些“来不及调整预期收益”的理财产品，而且购买半年期以上的产品的比例明显提高。受央行降息的影响，未来理财产品收益率或继续走低。因此客户最好还是配置3个月或半年期以上的中长期产品，尽早锁定收益。此外，银行多愿意以节日的名义，适当提高产品收益，对于客户来说，不妨在注意产品风险的基础上，有计划地购入一些，可以获得比平时略高的收益率。

李经理表示，从资产配置的角度，投资者可以考虑持有一定的债券。同时，随着利率市场化推进，银行理财产品刚性兑付将不断被打破，理财产品收益和风险都存在较大的不确定性。有风险承担能力的投资者可以购买非保本浮动收益产品，但是对于结构性产品的投向一定要具有一定的专业知识。而保守型投资者最好还是选择低风险、低收益的保本型产品。

财智人生，相约兴业

投资偏好	起存 金额	销售时间	产品 期限	预期 收益率	购买 渠道	参考收益 (以起点为 基准)
稳 健 型	5万	工作日7:30-15:15	1天	4.8%	柜面、	6.57/天
		2015.3.6-3.12	14天	5.0%		95
		2015.3.6-3.12	28天	5.5%		210
		2015.3.6-3.11	56天	5.6%	电子	429
		2015.3.6-3.12	161天	5.6%		1235
		2015.3.6-3.12	329天	5.6%		2523
	30万	2015.3.6-3.12	161天	5.7%	渠道	7542
		2015.3.6-3.12	329天	5.7%		15413
贵 宾 版	50万	2015.3.5-3.10	92天	5.8%	柜面	7309
		2015.3.5-3.11	183天	5.9%		14790
		2015.3.4-3.10	1年	5.9%		29500
	100万	2015.3.18-4.1	1年	6.8%		68000
	300万	2015.3.6-3.10	366天	6.5%		195534

他行卡单笔五万以上资金可持卡来兴业银行办理理财业务！
财富热线：0546-8387111
本期推荐理财师： 刘洁 18705460127
地址：山东省东营市府前大街80号(府前大街与康洋路交汇处)