

### 一季度贷款额度仍然普遍紧张

# 小微企业贷款利率上浮5%~10%

与以往年初贷款额度适度宽松不同,今年年初的态势依然让人很“捉急”。除了个人房贷额度紧张,小微企业贷款也出现额度紧张、审批难的现象。除了申请条件苛刻,多家银行已经上调了小微企业贷款利率。

不少从业多年的银行人士表示,年初就额度紧张的现象,在以往年份较为罕见。

现代快报记者 杨连双



银行贷款额度收紧导致小额贷款申请难度加大 资料图片

## 有银行只做房产抵押贷款

自银监会加大小微企业贷款扶持和考核力度以来,各家银行对于小微企业贷款的争夺一直很激烈。以招商银行、光大银行、华夏银行等为代表的股份制银行,更推出了各种针对小微企业的创新产品,利率价格战也一直未曾停歇。但在今年年初,各家银行均对小微企业贷款保持高准入的态度。

“以往除了房产抵押贷款,银行针对小微企业有纯信用贷款、弱担保贷款、针对大型企业商户、商家联盟、政府采购企业的非抵押贷款等品种,但目前不少银行只做有抵押的贷款。”一家股份制银行小微企业贷款的负责人告诉记者,今年年初额度紧,该银行一般已经不放无抵押的贷款。而每到月底时,对额度的控制更为严格。

## 小微贷款利率普遍上调

多家银行南京分行小微贷款利率比去年同期上浮了5~10个百分点。受访人士表示,近期银行贷款资金额度偏紧,申请贷款的小微企业特别多,但贷款额度却很紧,贷款利率也出现上浮。

“小微企业贷款一直是国家鼓励支持的,但定价却有所上调,去年同期是在基准利率基础上上浮15%~20%,今年上浮20%~40%,年利率达到7%以上。”某国有大行南京分行新街口支行负责小微企业贷款的人士透露。另一相关人士则称,该行去年下半年起便上调了小微企业贷款利率,但目前定价在基准贷款利率基础上上浮20%~30%的小微企业贷款,仅是针对有抵押物的客户,如果没有房产抵押,则贷款年利率要达到12%甚至更高。

## 贷款附属条件愈发苛刻

比起准入条件苛刻,不少银行也在申请最低贷款利率方面跟客户“谈各种条件”。一家主攻小微企业贷款的股份制银行客户经理表示,目前没有抵押物的贷款在很多银行已经很难申请,该行可放款但年利率肯定超过12%。不过,客户如果在该行的日均流水达到一定规模,可冲抵一定的贷款利率。

某国有大型银行一位中小企业部负责人表示,今年年初的额度紧张程度,是他从业20年第一次见到。由于申请贷款的中小微企业特别多,银行对企业进行仔细甄别、提高准入门槛,也不足为奇。

不过也有银行业人士指出,当下的额度紧张跟短期内的存贷比指标有关,这并不能代表全年的贷款基调,换一个角度看,这是一种放贷的节奏控制而已。

## 热点关注

### 理财? 基金? 万能险? 余额宝“魅力”能持续多久

“你阿用余额宝了?”春节后,大家似乎已经把新年问候换成了这么一句。2月14日,余额宝二期产品上线,开售首日各大媒体的头条被“8.8亿限额6分钟被抢光”占领。冷却数日,热销的背后,它到底能否达到7%的收益?此前的产品收益还在遥遥领先于其他金融产品吗?

### 铁杆粉丝痴迷“余额宝” 年后发现收益逐渐缩水了

从事汽车行业的肖先生从去年11月开始关注余额宝,“刚开始投入资金比较少,一两万块钱!”肖先生回忆,原先自己买过华夏银行、平安银行、兴业银行的短期理财产品,收益还可以。但由于各产品的计息日和结算日很难无缝对接,影响收益,这才青睐“日日生息”的余额宝。“当时余额宝总体收益在6%以上,跑赢了各家银行理财产品!”肖先生逐渐追加资金,目前已放入10多万元。

就在肖先生对余额宝建立信任的时候,他发现收益开始出现下滑态势。根据他提供的收益表来看,从2月9日到2月17日,账户收益在17~18元不等,按照10万元本金计算,年化收益率只能持续在5.25%左右。相较于春节前,确实缩水了不少。

### 二期产品灵活度受限

肖先生属于比较理智的粉丝之一,但大多投资者仍处于狂热状态。按照规则,余额宝用户在预约成功之后,每个用户仅限购2000份,每份1000元,即单个投资者的参与上限为200万元人民币。据统计,这款“余额宝用户专享权益——保险理财”共有超过222万用户预约。

记者发现,余额宝二期推出的珠江汇赢一号和天天安心盈B款明确注明是万能险,且保本收益2.5%,预期年化收益7%。也就是说,它的最终收益取决于保险公司的资金运用水平和综合管理能力,7%的保本收益不一定会达到。

此外,进入该账户的资金须存储1年的时间,在灵活性上大打折扣。资深保险业人士陈先生提醒,“余额宝”属于货币基金产品,可以随时加仓或减仓,但是“余额宝二期”的保险产品并没有申购赎回的功能,必然会在较大的资金损失。

### 7%收益能否实现是关键

对比此前的余额宝不难发现,除了起步门槛低以外,支取便利、收益透明客观的优势已经无法在“余额宝二期”中体现。

常规的万能险产品有初始费用、账户管理费用、风险管理费用。“如果这些功能费都算在内,实际收益须达到10%以上,投资者到期兑付收益才有可能拿到预期7%,就目前的投资环境而言,可谓是一个奇迹。”一家外资保险江苏分公司的销售人员孙青霞表示,如果它没有上述功能费用,就不能称之为万能险。一保险公司新渠道部门经理坦言,余额宝二期产品模式能否长远,就看是否能够达到7%的预期收益了。

现代快报记者 谭明村

# 价格连涨,黄金走势一马当先

## 涨势能走多远尚不明朗,谨防步“中国大妈”后尘

2013年的黄金投资市场让不少人流下辛酸泪,但一踏入农历马年,“马上有”的旋风立刻在黄金市场上掀起千层浪。

2014年元旦以来,国际金价一路飙升,上涨幅度已经接近10%,同时与之密切相关的黄金饰品的价格也乘势上涨。就在上周末,当传统元宵节遇上西方的情人节时,黄金销售迎来开门红,黄金市场瞬间“金光闪闪”。现代快报记者 陈孔萍

## 情人节 金柜再现抢购潮

上周五,双节相逢,各大商场的黄金柜台也人气十足。元宵节当天,现代快报记者来到了新街口商圈的中央、新百两大商场,发现购买黄金饰品的大多为年轻情侣。

“这么好的日子,还是买个黄金吊坠送女朋友比较好!既喜庆还能保值。”就职于某IT公司的年轻白领小宋告诉记者,以前情人节都会送花、巧克力之类的,但越来越觉得意义不大,“今年是女朋友的本命年,买个生肖吊坠,希望能给她带来好运。”

## 金价连涨 投资仍需谨慎

黄金饰品价格上涨与国际金价变动密切相关。自2014年元旦以来,国际金价从1200美元/盎司左右一路飘红,上周五一举突破了1320美元/盎司,攀至三个月的高点,同时上周一周内金价上涨60美元/盎司,涨幅超过4%,取得半年来的最大周涨幅。而本周一国际黄金继续高举高打,以1323.26美元/盎司开盘,1328.21美元/盎司收盘,最高逼近1330美元。

黄金市场当下涨势良好,但追加黄金仍需“三思而后行”。招商银行南京分行财

商家为了吸引顾客也纷纷推出诸如“免手工费”、“免费清洗及维修”等优惠。此外,中国黄金、老凤祥、周大福等知名品牌元宵节当天的千足金饰品价格约320元/克左右,相比春节前跌破300元/克略有上涨。

某黄金饰品柜台销售人员告诉记者,虽然近期金价有所上涨,但是在消费者看来仍处于相对低位,“春节期间我们的生意就一直很好,这个周末的销售量估计又会增加不少,主要还是因为金价相对较低。”

富管理部资深产品经理丁伟认为,本次国际金价大涨的主要原因是美国近期公布的经济数据欠佳,加上美联储将会保持当前缩减第三轮量化宽松政策的步伐,众多消息均支撑了黄金价格的大幅上涨。

而对于黄金投资,丁伟指出,目前贵金属市场波动性特征明显,纸黄金等市场又变得活跃起来,“投资者可顺势而为,拿捏好行情波段谨慎参与交易。”实物金投资方面,丁伟建议,在震荡金市里,投资者很难高价卖、低价买,不妨尝试分阶段投资。



金价“跳水”后,人们在南京一商场选购黄金饰品。 新华社发