

多家银行下调理财产品起购金额

门槛由5万元降至1万元

信用卡余额代偿平台引关注

专家提醒信息泄露风险

□刘向耀

随着消费信贷市场的日趋成熟,围绕信用卡所衍生的产品业务与日俱增。近期,在国内颇为走俏的信用卡余额代偿就引起了不少持卡人的关注。

信用卡余额代偿是什么

所谓余额代偿,就是信用卡客户通过向民间信贷平台先结清与发卡行的信用卡账单,再以分期的方式向这类机构还款。信用卡余额代偿在欧美地区已经是较为流行的生活方式,近年来随着国内消费金融的发展,一批主打信用卡余额代偿的公司也正将这种前卫的消费管理模式引入国内,结合国内现有信用卡持卡群体进行本土化改造,根据用户信用资质不同提供不同的贷款利率。

据一位业内人士介绍,根据借款利率不同,信用卡余额代偿产品可大致分为三类,分别是针对优质客户的低利率贷款产品(简称低息产品)、针对次级客户的高利率贷款产品(简称高息产品)以及依据客户资质不同的浮动利率产品(简称浮动利率产品)。首先是低息产品。这类产品提供比银行信用卡分期更低的利率吸引客户,使用该平台的信用卡余额代偿服务是低息产品的最大特点。低息产品主要针对优质客户,对平台要求较高,需要有稳定且便宜的资金来源,适合消费金融公司、上市公司等有背景的平台。其次是高息产品。这类产品针对信用卡余额代偿客户提供一笔期限短、利率高的贷款,主要客户是信用卡逾期客户或者新开户客户,这些客户没有分期功能或者分期功能因为逾期而被追关闭。此类产品一般期限较短,类似于发薪日贷款,由于借款期限较短,借款利息较少,一般借款客户对利率不敏感。此外,对于部分不想分期的客户也有一定吸引力。虽然信用卡分期利率较低,但是总利息金额却比高息产品收取的短期利息要高。如贷款10000元,费率2%,借款1周,利息是200元,而通过信用卡分期月费率0.7%左右,分12期,合计利息为840元。最后则是浮动利率产品。这类产品是根据客户资质不同提供不同贷款利率的产品,是前两种产品的结合。

同时,信用卡客户选择余额代偿,无形中为信用卡还款增加了一道中间环节,这里头不可避免地存在时间差。换而言之,持卡人能否按时并且足额地还清信用卡账单不再是自己说了算,而是由作为中间商的信用卡余额代偿平台来决定。一旦未能及时还款或是还款金额不足,那么持卡人就要承担信用卡逾期的严重后果,个人征信记录受到影响,甚至因此掉进银行黑名单,对日后其他消费信贷的申请,乃至求职就业、子女求学、购买保险产品等均会产生影响。

如何选择信用卡余额代偿平台

如果信用卡欠款确实还不上,又不想选择银行分期业务的持卡人,如何挑选信用卡余额代偿平台,减少风险呢?一位业内人士建议,持卡人尽量选择大型、口碑较好的信用卡余额代偿平台。大型平台实力比较强,大数据工作做得比较好,更能保障用户的资金和信息安全。同时,大型平台在借贷流程和操作上也规范,可以避免很多危险和违法行为,最大程度的保障用户利益。

信用卡余额代偿也有风险

随着信用卡余额代偿的逐渐走红,不少互联网民间借贷平台却借着余额代偿大做文章,经不住诱惑的“卡奴”们自以为是捡到了宝,但有时候却是给自己挖了个大坑。

唐山农商行违规被罚款百万元

中国银保监会河北银监局近日公布的行政处罚信息公开表(唐银监罚决字(2018)5号)显示,河北唐山农村商业银行股份有限公司严重违法审慎经营规则的行为作出处罚,罚款一百万元。

据行政处罚信息公开表显示 (本报综合)

□于洋

您好,我是某银行的理财客户经理,目前我行部分理财产品起购金额调整至1万元,请问近期还有投资需求吗?日前,石家庄市方慧接到某国有银行理财经理打来的电话。我之前在这家银行购买过理财产品,那会还是5万元起购的,现在买理财产品门槛都这么低了吗?

事实上,近日有不少同方慧一样对银行理财产品感兴趣的投资者向笔者咨询相关情况。对此,笔者走访调查了省会一些银行网点,详细了解理财新变化。

多家银行理财门槛低至1万元

据笔者调查了解,目前各大银行确实下调了部分理财产品的起售金额,普遍由过去的5万元降至1万元。这表明,自《商业银行理财业务监督管理办法》(以下简称《办法》)正式落地以来,银行以实际行动纷纷响应。

具体来看,9月28日《办法》出台,9月30日建行就在官网发布《中国建设银行乾元惠享(季季富)开放式净值型人民币理财产品调整首次购买起点金额的公告》,即产品首次购买起点金额由5万元调整为1万元,并于9月30日17时正式启用。同一天,农行也宣布下调部分理财产品销售起点,被调整销售起点的理财产品多达43只,产品类别多样,其中包括一些外币理财产品,而上述调整于10月1日开始实施。其他三家国有大行,中行、交行、工行也于10月以来相继下调理财产品起购金额。

股份制银行也紧随其后,招商银行首先宣布下调理财产品投资门槛,之后,兴业银行、浦发银行也纷纷跟

进下调投资门槛。除此之外,光大、中信、民生、华夏、平安、渤海等银行也在上个月下调部分在售公募理财产品起购金额至1万元。

理财产品起购金额下调后,我们通过打电话、发信息以及与客户面对面讲解等方式发布通知,及时营销。起到了一定的效果,客户的接纳程度还可以。石家庄市裕华路上一家股份制银行网点的理财经理告诉笔者,也有客户主动来网点咨询的,目前我在售的1万元起购的理财产品均为活期类,适合随时用款,对资金流动性需求较高的客户购买。

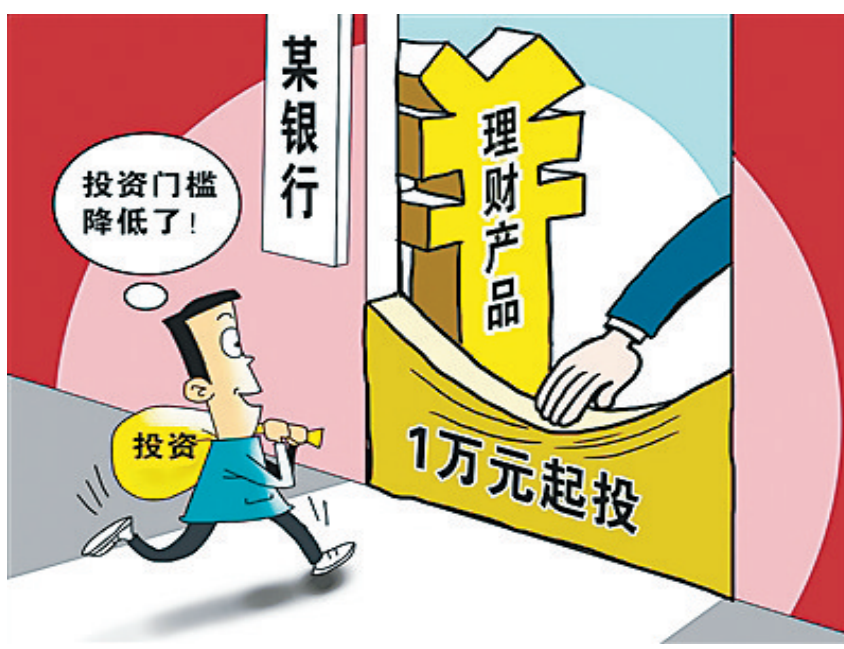
另外一家国有行的理财经理表示:虽然起购金额下调了,但是预期年化收益率在4%左右,与同期理财产品收益率相比并没有降低。

普通投资者有了更多的选择

对于各家银行调整理财产品起购点的行为,有专家分析,可以吸引更多的投资者入场,实现商业银行服务投资者普惠金融的重要理念。之前一些买不起银行理财的投资者,现在买得起了,这意味着银行能吸引更多的理财资金,扩大银行理财资金总量。因此,理财产品起购门槛下调,不仅对投资者是利好,从银行角度来说,也增强了其吸金能力。

申万宏源研报也指出,将公募理财产品起售门槛降至1万元,且不同风险等级理财产品对应同一起售门槛,银行理财由此向更多年轻客户、货币基金客户开放,一定程度上增强了银行公募理财的吸引力。

说到这里,人们难免又想起市场上100元起购的公募基金,可谓低门槛投资的代表了。笔者咨询一位国有行的基金顾问,该专家认为,当前一些线上理财投资产品不仅低门槛,甚



银行理财门槛降低,由此向更多年轻客户、货币基金客户开放,一定程度上增强了银行公募理财的吸引力。 资料图片

至零门槛,在这种情况下,起购金额下调有利于银行理财产品与公募基金等资管产品公平竞争,放下身段增强产品吸引力。而相较于公募基金,商业银行理财产品的销售起点金额在未来还有进一步调整的空间,这种说法在业内得到了普遍认可。

门槛低不等于盲目买,应培养科学理性的投资观念

原来5万元只能选择一款理财产品,现在最多有五种选择,是不是意味着可以大胆放心地买买买了?

然而据笔者调查了解到,实际上起购金额为1万元的理财产品,其销量低于起购金额为5万元以上的理财产

品。银行工作人员表示,可能是由于产品投资门槛下调的时间还不长,或者是下调门槛的产品数量有限,投资者认购并不多,目前5万以上理财产品投资仍然是主流。

另外,需要提醒投资者注意的是,银行T+0理财大多是中低风险或中风险,资金大多投向于债券类资产,风险略高于货币基金。因此,投资者不要因为投资门槛降低就胡乱购买理财产品,还是要逐步转变投资观念,多注意产品的投资范围、投资标的等信息,以防购买与自己实际承受能力不符的产品。特别是风险偏好偏低、更习惯于保本保收益的银行理财产品客户群体更不能盲目进行投资。

十余家券商已参战 双十一

赠好礼+送投资策略

双十一购物狂欢大战已经打响,天猫、京东等大型电商纷纷开始促销活动。老百姓们也提前进入购物狂欢战,准备今年,在这支双十一队伍当中,出现了多家证券公司的身影。

近日,笔者发现,多家券商在微信公众号平台发布玩转双十一相关活动,通过加入到双十一这一活动中来回馈投资者。除此之外,还有不少券商研究员为投资者献上双十一行情策略报告,为他们提供投资思路。

券商多样赠好礼回馈老客户

券商目前举办的活动样式繁多,例如,方正证券公众号方正证券小方理财发布了给你一个躺赚双十一补贴的机会,来不来?的活动消息,并推出泉友利新客专享的理财产品,年化收益率达6%。活动中还提出照投满3万元的额度计算,投资者21天后你能躺赚约103元,能给你带来双十一的消费预算添筹码!的宣传标语。

中原证券也推出了双十一狂欢节活动以回馈客户。11月1日,中

原证券推出的一站式互联网金融综合服务平台财升宝公众号显示,中原证券双十一狂欢节马上开始了。活动方式包括优惠券、积分商城1财豆秒杀精选商品、送祝福赢好礼等等。比如,活动期间投资者登录财升宝APP双十一专题活动页面即可免费领取总价值66元的UU跑腿优惠券,帮助客户代买、代送、代排队,还有优惠。

江海证券更是携手苏宁易购,为投资者回馈实实在在的团购活动。例如,郑州苏宁易购德化云店近日发布了活动,德化街苏宁双十一提前抢,携手江海证券回馈老顾客的消息,表示江海证券的客户不用挤双十一物流大军了,江海证券河南分公司联合苏宁易购德化街店举办了江海客户回馈团购会,对江海证券的客户提供了一份优惠内购商品名单。

事实上,早在2017年,就有不少券商蹭了一把双十一热度,在双十一来临之际,推出各类回馈客户的活动。例如国泰君安、中国银河证券、五矿证券等券商。活动形式也十分丰富,例如双十一狂欢答题

抽奖活动、发送现金红包、优酷视频卡等等。

十余家券商助投资者解析双十一行情

双十一不仅是购物狂欢节,股市上的双十一行情也正在酝酿当中。笔者发现,10余家券商已经开始推出双十一策略研报,为投资者们提供双十一特殊行情的投资策略。据了解,随着双十一的临近,预计本周会有更多券商更新相关研报。

天风证券家用电器行业团队表示,天猫商城双十一预售活动已正式开启,整体来看,白电、黑电、厨电以及小家电的销量均有不同程度的增速上升,其中小家电的增速上升最为显著。海尔、美的、方太、苏泊尔在双十一预售中采用降价增量的策略来抢占零售份额,海信、小天鹅、九阳、飞科、科沃斯则是量价双升,表现优秀。整体来说,历经数月的消费低迷,随着国庆黄金周、双十一、元旦等节日来临,家电消费情况逐渐好转。尤其在10月份开启双十一预售,销量增速回暖的趋势已

开始显现。不过,投资者仍需谨慎对待产后周期性及电商红利逐步消失所带来的影响,与地产相关性较低的小家电整体表现将优于大家电。

物流旺季行情显 节日效应

双十一也带来了物流旺季行情,进入11月就已有中通、韵达、圆通等多家快递涨价。对此,长城证券交通运输行业团队表示,本次提价相比上次有两点显著不同:一是提价对象从派费延伸至派费与中转费,二是提价范围从上海地区试点扩展至全国,这反映了在旺季单量无虞的情况下全网收入分配倾斜延伸至上市公司体内的中转环节,且会在全国范围铺开而非仅为派件压力大的城市网点,全网利益将进一步得到理顺。继续提示当前快递行业旺季数据的不断验证带来的估值修复机会,建议重点关注经营状况边际改善的快递公司。

此外,中国银河、招商证券、申万宏源、国金证券等多家券商研究院交通运输团队、商贸零售团队发布双十一相关研报,详细解析双十一各板块行情变动。

(本报综合)

人行石家庄中心支行提醒:

警惕网购分期赚取佣金陷阱

□姜珊

以自己的名义分期付款替他人购买手机,买手机的钱不用自己还,还能赚取佣金,这听起来是一个两全其美的差事,但事实真是如此吗?近日,中国人民银行石家庄中心支行网站发布了这样一则案例,提醒广大消费者尤其是大学生群体,不要以自己名义为他人代购分期,以免上当受骗。

案例内容是:杭州某网络科技有限公司通过互联网分期购物平台向在校学生以分期付款方式出售手机等商品,其招聘的兼职校园代理主要负责介绍大学生分期购物,校园经理按照每单商品金额的一定比例提成获取佣金。

吴某、丁某等合谋进入杭州某网络科技有限公司,以兼职校园代理身份,欺骗学生无须真正购买手机便可得到佣金。具体操作是:学生提供身份证、银行卡、学籍信息并成功在网络分期购物平台购买苹果手机,

吴某等人向学生支付佣金,手机归吴某等人所有,还款也由吴某负责。通过此种方式,吴某等人骗取网上购买的手机并销赃获利。至案发,吴某等人共欺骗学生65人,骗取手机65部,共计价值人民币34万余元。

随着互联网金融兴起,民间P2P平台、消费金融公司等开始介入大学生消费信贷市场。为抢占市场,一些非法金融平台借助学子助学贷款等多种旗号,以分期偿还、低利息、零利息迷惑大学生贷款。同时,降低申请门槛,简化资格审核手续,仅需身份证、学籍、联系方式等信息,甚至无须线下审核便可以完成放款。由于我国大部分大学生没有固定收入,加上部分大学生金融法律知识欠缺,缺少自我保护意识,在没有独立的经济能力前提下,很容易受到金钱的诱惑。办理助学贷款后,这些非法金融平台往往利用指标费、服务费、名目收取高额手续费,逾期还款条件极为苛刻,欠款跳楼、暴力催收等现实

悲剧屡有发生。

人行石家庄中心支行提醒大学生群体:要树立正确消费观念,增强对有害网络借贷业务甄别、抵制能力。一是要树立正确消费观念。在生活消费、人际消费、娱乐消费等方面,不盲从、不攀比、不炫耀,坚决纠正超前消费、过度消费和从众消费等错误做法,坚持合理消费、理性消费、适度消费。二是选择正规金融服务渠道。确因生活困难或学业需要申请助学贷款业务的,主动向学校反映困难,坚持由学校统一组织,通过正规银行业金融机构办理助学贷款等业务。三是增强风险防范意识。坚决抵制各类非法网贷业务,做到不参与、不接触非法网贷活动;遇身边同学申请办理网贷业务的,友善提醒并及时报告学校或老师,有效防范潜在风险,不慎陷入校园贷、现金贷及其他民间借贷纠纷的,第一时间向学校、家长报告情况或向公安机关报案,请求通过合法途径解决纠纷。

渤海银行2018年11月5日至2018年11月8日理财产品									
产品名称	产品类型	募集开始日	募集结束日	成立日	到期日	期限(天)	认购/申购起点金额(万元)	客户预期收益率(年)	销售渠道
渤盛1559号	非保本浮动收益型	2018/11/5	2018/11/8	2018/11/9	2019/2/15	98	5	4.82%	全渠道
渤盛1560号	非保本浮动收益型	2018/11/5	2018/11/8	2018/11/9	2019/3/15	126	5	4.84%	全渠道
渤盛1561号	非保本浮动收益型	2018/11/5	2018/11/8	2018/11/9	2019/4/15	157	5	4.85%	全渠道
渤盛1562号	非保本浮动收益型	2018/11/5	2018/11/8	2018/11/9	2019/5/13	185	5	4.86%	全渠道
渤盛1563号	非保本浮动收益型	2018/11/5	2018/11/8	2018/11/9	2019/11/7	363	5	4.83%	全渠道
渤盛1565号	非保本浮动收益型	2018/11/5	2018/11/8	2018/11/9	2019/2/15	98	5	4.83%	直销银行
渤盛1566号	非保本浮动收益型	2018/11/5	2018/11/8	2018/11/9	2019/6/14	217	5	4.90%	直销银行
渤盛1567号	非保本浮动收益型	2018/11/5	2018/11/8	2018/11/9	2019/11/8	364	5	4.83%	直销银行
产品名称	产品类型	募集开始日	募集结束日	成立日	到期日	期限(天)	认购/申购起点金额(万元)	业绩基准(年)	销售渠道
渤海382号	净值型	2018/11/5	2018/11/8	2018/11/9	2019/2/14	97	5	4.84%	柜台、网银、手机银行
渤海383号	净值型	2018/11/5	2018/11/8	2018/11/9	2019/3/21	132	5	4.88%	柜台、网银、手机银行
渤海384号	净值型	2018/11/5	2018/11/8	2018/11/9	2019/5/9	181	5	4.89%	柜台、网银、手机银行
渤海385号	净值型	2018/11/5	2018/11/8	2018/11/9	2019/11/7	363	5	4.93%	柜台、网银、手机银行