

银行推出挂钩股市结构性产品

伴随着A股市场交投活跃,为了搭上股市的顺风车,部分银行发行与股市挂钩的结构性产品来吸引投资者。近期不少挂钩股市指数的理财产品被银行热推,其中以看涨型产品居多。

招商银行对于挂钩股票型结构性产品的发行热情尤其高涨,据统计,以挂钩标的为中证500指数的结构性产品为例,招商银行2020年以来共发行了超过80只该产品。其中7月以来共发行9只,最新发行的一款364天中证500指数看涨结构性存款产品,自8月3日发售,8月6日发售截止,预期到期利率为1.45%或3.89%(年化)。

此外,交通银行也在近期推出了3款沪深看涨型理财产品,起购金额1万元,期限介于1-3月,参考最低年化收益率2%,最高年化收益率9.2%。另有一款中证3月期看涨型产品正在发售,参考年化收益率2.3%-7.2%,1万元起购。以上4款产品风险等级介于2R(稳健型)-3R(平衡型)之间,均于8月5日-6日成立。

来自普益标准统计的数据显示,

2020年以来,我国商业银行共发行108款挂钩股票型理财产品,公布的最低和最高预期收益率均值分别为0.07%和9.2%,其中7月以来共发行了34款产品,最低和最高收益率均值为0.1%和12%。

事实上,伴随着近期股市行情转暖,投资者交投活跃,银行乘起股市东风,除研究布局权益类理财产品外,发行挂钩股市指数的结构性存款或理财产品也越趋火热。数据显示,截至8月4日,上证指数今年涨幅10.54%,近3月涨幅16.45%;中证500指数今年以来涨幅27.15%,近3月涨幅21.61%;沪深300指数今年涨幅16.58%,近3月涨幅20.49%。

“在当前债券市场波动较大的环境之下,银行固有的以投资固收为标的的产品收益受到了较大影响,近期,股票市场走势较好,做多股票市场的理财产品或将有助于提升净值水平,丰富理财产品线,提升银行理财产品对投资者的吸引力。”普益标准研究员梁传义表示。

在银行近期发行的挂钩股票的结

构性产品中,以看涨型产品居多,比如招商银行7月以来发售的9款挂钩中证500指数的产品中,看涨型有8只。在这类产品中,投资者收益率与相应的证券品种(股票或指数)价格水平挂钩。

“目前固收类理财产品平均收益率在4%以下,但部分挂钩股指的结构性理财产品预期最高收益率可达到6%以上。这类看涨型结构性理财产品与同期限的理财产品相比可能会获取更高的收益率。”融360大数据研究院分析师刘银平表示。

那么,这类产品达到预期最高收益的可能性有多大?刘银平指出,不同产品达到预期最高收益率的概率不同,要看具体的收益规则及市场变化。从目前股市行情来看,投资拿到该收益率的概率还是比较高的。但股市行情很难精准预测,如果市场风向



改变,投资者也有可能拿到最低收益。投资者购买此类产品需要具备一定的风险承受能力,且对金融市场有一定判断能力,要清楚产品达到不同收益率的触发条件及概率。

梁传义建议,如果结构性理财产品是以购买衍生品合约的形式构建,则投资者需切实明确产品的投资合同约定,明确衍生品的投资方式是套利、套期保值还是以投机为目的,对于普通投资者,建议在理财顾问或投资顾问的指导下,购买该类产品。

(本报综合)

信用卡自动分期套路多

□姜珊

关于信用卡自动分期问题,笔者咨询了华夏银行保定分行客户经理安然,他告诉笔者:“信用卡自动分期有两种情况,一种是不管消费多少,账单都会被自动分成固定的期数还款;另一种是消费金额达到一定的标准,就会被分期。出现这两种情况的一般有三种原因,一是受客服诱导。比如客服打电话给你,通过各种口吻邀请你办理分期,常见的有以目前分期利率打七折、八折,或者是以分期能提额等理由诱导用户办分期。如果同意,就会为其办理自动分期。二是满额自动分期。申请信用卡时,条款繁多而复杂,很少人会细看,说不定里面就有个满额自动分期的条款,不小心被勾选上的话,只要消费达到标准,就会自动进行分期。三是办理的自动分期信用卡,目前招行、建行、兴业、光大等很多银行都推出了自动分期信用卡,这类卡种本身就具备自动分期功能,办理后所产生的任何一笔消费,不论金额大小,都会自动进行分期。”

信用卡分期手续费也是比较高的,笔者参考了某银行信用卡的手续费率,如果某人消费3000元,自动分3期,由于每期手续费费率0.85%,除了每期要还的1000元本金外,还需额外支付25.5元的分期手续费,即每期总还款1025.5元,名义利率高达15.24%。

如果是受诱导自己办理的自动分期,如果觉得不合适不想分期了,还存在办理容易取消难的困境,持卡人往往需要补齐相关的手续费,提交流程还可能很漫长。因此,笔者提醒广大信用卡用户,分期需谨慎选择,如果手头宽裕,还是不要分期,手续费高并不划算。如果在不知情的情况下被分期了,及时致电银行信用卡中心,取消自动分期功能,并取消当期账单的分期,有的银行会免除这次分期的手续费。徐女士的遭遇也提醒我们,在非银行营业场所之外办理信用卡,一定要慎重又谨慎,看清签约条款,避免被套路。

保定市民吴先生也向笔者反映,自己在6月份使用银行信用卡购买家电,花费了不少钱,但当月账单出来,竟然只有几百块钱要还,当时吴先生也没有在意,直到第二个月账单显示和上个月相同的还款金额时,吴先生才恍然大悟,这是“被分期”了,需要给银行支付的手续费就超过了500元。吴先生翻看之前银行发的信息才发现,有一条短信提示其新增消费满足分期标准,如果选择该笔消费分期则不用回复,如果选择不分期需回复“N”。吴先生表示,现在垃圾短信太多,不会一条一条去查看,这样的设置很不合理,稍不注意就被“自动分期”了。

银行间区块链福费廷交易平台移交人民银行清算总中心

河北日报讯(韩旭、李培肖)7月28日,中国人民银行清算总中心与中国民生银行、中信银行、中国银行正式签署区块链福费廷交易平台合作协议。根据协议,人民银行清算总中心将借鉴三家商业银行前期区块链福费廷交易平台建设实践经验,完善人民银行国内电子信用证系统资产交易功能。相关功能建设将充分利用和发挥区块链技术优势,将区块链的多边信任、防篡改、共识算法等技术与电子信用证资产交易业务结合,开发一个福费廷资产交易新平台。新平台将统一业务标

准,与人民银行大额支付系统对接,便利银行间福费廷资产交易,提高福费廷领域的贸易融资效率,降低企业融资成本。

中国民生银行、中信银行、中国银行三家商业银行目前正在运行的区块链福费廷交易平台,是基于区块链技术和区块链思维,共同设计、共同开发的资产交易联盟链平台,用于国内证福费廷资产的二级市场交易。平台集合了资产发布、资金发布、要约、债权转让等一系列环节,实现了“一站式”服务,利用区块链技术去中心化、信息共

享、不可篡改等特点,解决了福费廷业务缺乏公开报价市场、交易流程脱节、多主体双边交易标准不统一、操作人员工作繁杂等长期以来的痛点。

截至目前,该平台联盟成员已发展至43家,累计办理业务超过3000亿元人民币,助推了国内信用证项下资产交易的线上撮合和流转,在国内证福费廷业务的线上撮合和流转方面积累了丰富的经验,并荣获人民银行2018年“银行科技发展奖二等奖”。

经人民银行批准,人民银行清算总中心于2019年12月9日上线了

电子信用证信息交换系统,该系统将吸收借鉴三家商业银行已有福费廷交易平台建设成果,基于区块链技术实现资产登记、交易功能,预计将成为国家公共金融基础设施的重要组成部分。此次与中国民生银行等商业银行的合作有利于吸收市场先进经验、贴近市场真实需求、进一步提升电子信用证的服务水平,促进国内证福费廷市场健康稳定发展,并为区块链等金融科技创新提供宝贵的实践经验,践行金融为民、金融服务实体经济理念。

稳经济 促发展 河北农行在行动

客人来来往往,店员里外奔忙,在河北承德市经营餐饮生意的王先生最近又忙碌了起来。今年伊始,突如其来的新冠疫情对经济社会发展带来了明显冲击,餐饮服务行业面临经营困境。农行河北分行第一时间研究服务方案,组织各地营业机构做好餐饮企业金融帮扶工作,在承德率先推出纯信用、低利率的线上信贷融资产品——“餐饮E贷”。困境中的王先生抱着试试看的心态联系了农行的客户经理,想不到短短几天,50万元的贷款就悉数到账,解了他的燃眉之急。

新冠肺炎疫情发生以来,该行快速响应省委省政府工作安排,提高站位、积极作为,金融助力打赢疫情防控人民战争、总体战、阻击战。随着疫情逐步稳控,农行河北分行积极跟进,对接全省各地复工复产、复商复市金融需求,加大信贷支持力度,优化线上线下金融服务,得到各级政府、媒体和社会各界的高度评价。截至今年6月末,各项存款余额达9600亿元,较年初增加914亿元;各项贷款余额突破4900亿元,较年初增加387亿元。在不断转型升级,实现自身高质量发展的同时,为全省经济社会稳定和贡献农行力量。

多措并举,有力保障抗疫和企业复工复产

农行河北分行将做好疫情防控和金融支持复工复产作为重要政治任务和当前最重要的工作来抓,全力以赴防控疫情,大力支持实体经济复工复产,助力全省夺取疫情防控和

经济社会发展“双胜利”。行党委第一时间学习研究省委省政府要求,研究出台十七项支持措施,要求全辖各级行党委提高政治站位,遵照属地管理,响应政府安排,确保疫情防控“一盘棋”。在抓好自身防控的基础上,按照政府统一部署,全力支持疫情防控。

保障疫情期间金融服务便捷畅通是国有银行的重要职责,农行河北分行在满足防疫要求的前提下快速制定网点营业安排,为抗疫相关客户提供24小时服务,保证医院、医疗物资生产企业等金融需求。同时,该行发挥网银、掌银、自助银行等线上服务渠道全天候、无时差的特点,最大限度满足广大群众日常金融需求。疫情期间,网点日均开业率近70%,自助设备全天候提供服务。在保障客户和员工安全的基础上,全省农行服从地方党委政府统一调度和指挥,协助地方做好联防联控工作,全行广泛发动,党员和青年员工当先,累计为疫情严重地区捐款242万元,先后2300余人参与地方联防联控工作,在全省各地的街道、社区、乡村,农行干部员工用自己的辛勤付出为百姓守住一方平安。

为更好地服务企业复工复产,农行河北分行迅速研究,落实数字化转型思想,创新推出“餐饮E贷”“一户E贷”等互联网信贷产品,优化额度、期限、用信条件、还款方式等政策,对暂时流动资金受困的小微企业复工复产予以重点支持。该行通过名单制管理,实行利率优惠、增加授信额度、开通快速审批绿色通道,特事特办,足额保障,满足抗击疫情重点保障企业融资需求。对于受疫情影响严重的小微企业,提供贷款宽限期、贷款展期、征信保护等措施,为其雪中送炭,纾困解难。截至6月末,农行河北分行累计为13070户小微企业法人发放贷款,贷款金额121亿元,普惠型小微企业贷款余额212亿元,较年初增加71亿元,一大批受困企业因此成功渡过难关。

加大投放,全力支持我省“三件大事”

随着近年来各项国家级战略落地河北,一批重点项目陆续上马开工,区域经济发展迎来新契机。京津冀协同发展、雄安新区建设和冬奥会承办作为河北“三件大事”,吸引了全国乃至全世界的关注目光。农行河北分行发扬担当精神,始终将服务好“三件大事”作为全行经营工作的主要任务,加强政银企对接,积极创新服务,加大对重点项目的投放力度,助力区域经济社会发展取得显著成效。

对接京津冀协同发展金融需求,农行河北分行围绕交通一体化、产业转移升级、生态环境保护三个率先突破领域,争取政策、资



源、技术、人才倾斜,充分发挥国有大行优势,为重点企业和项目提供“股权+债权+贷款+代理+顾问+基金”六位一体的综合金融服务。交通一体化是京津冀协同发展的先行领域,今年以来,农行河北分行实现投放贷款120亿元,其中对迁曹高速项目发放贷款9亿元,支持协同发展重点交通项目京唐城际铁路,承担贷款份额20亿元。同时,该行持续做好承接京津产业转移项目贷款支持和金融服务,加大对高端制造、医药、粮油等产业发展的支持力度,促进宏观产业结构持续优化,助力企业发展高新产品,做精河北品牌。在生态环境保护领域,农行河北分行主动对接中央和省属电力、能源和城市基础设施企业,促进区域能源结构调整。该行持续推进承德地区风电项目投放落实,积极支持天然气产业发展,助力全省“煤改气”工程,为新奥燃气有限公司、中石化河北天然气公司等重点客户增放贷款近6亿元,对河北建投唐山LNG项目一期工程审批贷款107亿元,成为同业中首家完成审批的金融机构,获得客户的高度认可。

农行河北分行积极对接服务雄安新区和冬奥会建设。今年以来,该行克服疫情影响,密切跟进荣乌、京德高速项目,成功中标新区“千年秀林”全部5个融资项目,总投资约120亿元,融资额度87亿元。同时在新区创新推出“迁证服务贷”,专项支持当地企业搬迁转移、城区改造提升、传统产业转型升级等项目,保障雄安新区迁证企业高质量发展。在张家口冬奥赛场,该行围绕冰雪产业这一热点,支持周边设施建设和休闲旅游服务业发展,运作

云顶滑雪场、太子滑雪小镇和京张铁路、奥运光伏廊道、可再生能源示范区等融资项目,今年以来投放贷款达21亿元,成为支持冬奥和冰雪产业发展的金融主力军。

牢记使命,持续强化“三农”重点领域金融服务

农业银行因“农”而生,服务“三农”是党和国家赋予农业银行的光荣使命。新冠肺炎疫情发生以来,农资企业复工复产面临困难,物流运输等长期中断,对春耕备耕和农业生产带来了较大压力。农行河北分行迅速研究措施,围绕老百姓“米袋子”“菜篮子”,一方面优先支持与粮油和肉蛋奶等生活必需品生产供应相关的小微企业复工复产,服务农产品稳产保供稳价,另一方面大力支持种子、化肥、饲料等农资供应领域小微企业,保障春耕和全年农业生产顺利进行。该行以名单制方式梳理全省重点保障企业,克服困难、迅速对接,上半年累计投放贷款近29亿元,有效保障了农产品生产和民生供应。针对疫情期间农产品线下销路受阻的问题,农行河北分行依托互联网渠道大力推广掌上银行“扶贫商城”业务,以各县名优特产为卖点,开展多场电商扶贫促销活动,累计实现线上交易金额200余万元,为服务贫困县农户脱贫增收打开了新渠道。

今年是脱贫攻坚的决战决胜之年,农行河北分行围绕党中央国务院、省委省政府关于新冠肺炎疫情防控 and 脱贫攻坚的决策部署,进一步提高政治站位,压实工作责任,统

筹抓好疫情防控和金融扶贫工作,发挥金融扶贫“主力军”和“先锋队”作用,最大限度降低疫情对贫困地区的影响。上半年,贫困县贷款增长79.9亿元,同比多增1.6亿元。农行河北分行积极支持贫困地区防疫重点企业,结合支持农产品稳产保供政策和安排,将符合条件的带贫龙头企业、小微企业和农户优先纳入重点支持名单,开展精准服务。对受疫情影响的扶贫小额信贷,农行河北分行组织客户经理摸排情况,采取适当延长还款期限、续贷、展期等措施,帮助农户恢复生产。

农村产权改革是近期三农领域的热点之一。今年以来,农行河北分行积极推进“三资平台”建设,该行研究服务路径,制定服务指引,邀请市县农业农村局共商合作,推动上线农村“三资”平台,截至上半年末,全行累计开立农村集体经济组织账户15000余户。全省各级农行上下联动,以金融科技的强大工具帮助农村实现农村集体“三资”的高效管理,为促进农村社会的和谐、稳定、发展创造良好的环境。

稳经济、促发展、保民生,这是今年全省面临的重要任务。农行河北分行将继续围绕“六保”“六稳”积极行动,突出支持实体经济发展,提升线上线下服务水平,为全省经济社会健康发展贡献更大力量。(张晓树)



农行河北分行疫情期间做好小微企业金融服务。