减费让利、灵活还贷、助力发展

漳州银行业各显身手 为民为企“输氧造血”

近日,我市出台《漳州市贯彻落实扎实稳住经济一揽子政策措施实施方案》,其中提到要加强对受困市场主体的金融支持,鼓励银行机构对符合条件的受困市场主体以及受疫情影响暂时失去收入来源的人群,针对其存续的经营性贷款、个人住房贷款、消费等贷款,灵活采取合理延后还款时间、延长贷款期限、无还本续贷等方式,延期还本付息日期原则上不超过2022年底。为落实方案精神,漳州各银行机构积极作为,主动靠前服务,为民为企纾困解难,着力稳增长、稳市场主体、保就业。

各显身手 持续加大减费让利力度

小微活,就业稳,经济兴。金融支持是激发小微企业活力、助推小微企业成长壮大的重要力量。为此,我市各银行机构通过各种各样的方式,持续加大减费让利的力度,为受困市场主体提供多样化的金融服务,助其轻装上阵。

漳浦农商银行落实落细惠企政策,大力推行无还本续贷,帮助小微企业获得更优惠的融资成本。截至5月末,该行发放无还本续贷2.28亿元,使用人行专项再贷款惠及小微企业和农户合计466户,涉及金额3.18亿元。同时积极主动为实体经济减费让利,持续扩大小微企业和个体工商户服务收费减免范围,自主减免和优惠50个服务项目。

招商银行漳州分行从去年9月份开始针对小微企业和个体工商户,进一步实行多项支付手续费减费优惠措施。优惠内容包括账户管理费、转账汇款手续费、电子银行服务费、数字证书费、票据手续费、ATM取现手续费等,充分释放政策红利,进一步降低市场主体经营成本。

兴业银行漳州分行则是推出一系列惠企产品,如针对POS收单商户推出线上个人经营贷款——收单商户经营兴闪贷。该产品为纯信用免担保产品,全流程线上操作,满足商户快速融资需求,助力个体工商户渡过难关,恢复生产经营。“疫情后生意大不如前,收入的大半都花在了店租上,周转出现了困难。”某餐饮店老板林先生说道,“后来偶然看到了兴业银行的收单商户经营兴闪贷产品,立刻联系了客户经理,在他的指导下,快速通过贷款审批,解了我的用款燃眉之急。”

漳州农商银行甚至还自掏腰包,对承租该行自有房屋的10户个体工商户和服务业的小微企业减免2022年7~9月的房屋租金,合计将减免租金7.49万元。进一步缓解租赁企业及个体工商户的经营负担,助力实体经济发展。

超20家银行 出台个人住房按揭延期政策

近来,受新冠肺炎疫情影响,一些居民出现了房贷还款困难的情况。对此,我市银行业主动作为,迅速行动,全力做好受疫情影响居民的按揭贷款纾困工作。据不完全统计,目前全市已有20余家银行推出个人住房按揭延期政策。

具体措施包括对短期贷款的客户推出延缓偿还政策,宽限期限内还款视为正常履约,一般不超过一个月;允许客户重新商议签署还款合同,延长贷款期限,降低分期还款额,但延长后贷款利息总额会比原还款计划有所增加;在一定期限内,客户可申请暂时不归还贷款本金,仅按期归还贷款利息,之后根据剩余贷款本金和延期期间的本金与利息,按照剩余期限重新计算还款计划,但延期后贷款利息总额会比原还款计划有所增加。

据厦门银行漳州分行工作人员介绍,目前各银行推出的个人住房按揭延期政策基本相似,但在操作细节上有略微的不同。且在漳各银行机构主要执行总行的信贷政策,各地区的具体政策也有些区别。因此建议有需求的客户可前往银行营业网点或通过电话进行咨询,了解准确的还款和利息政策以及申请条件和流程,认真阅读还款计划安排,以免产生不必要的困扰。

■本报记者 闫 锴

触“网”10年 银行系电商何去何从?

说起银行系电商平台,想必大家都不陌生。自2012年6月,建设银行推出首家电商金融服务平台“善融商务”后,银行系电商平台如雨后春笋般涌现。中国银行的“中银易商”、工商银行的“融e购”、交通银行的“交博汇”、农业银行的“E商管家”、光大银行的“购精彩”等平台陆续登场。

今年,已是我国银行系电商平台发展的第10个年头,目前运营情况如何?

部分银行关停电商业务

与其他互联网电商平台相比,银行系电商平台最大的特点是多与自家银行卡挂钩,并推出如银行卡积分抵扣、信用卡免息分期等促销活动,促使不少持卡人注册成为平台用户。2018年,工商银行“融e购”的总交易额仅次于淘宝、京东两大知名电商平台。这一年也是银行系电商平台遍地开花的繁荣年。据中国银行业协会披露,2018年末,有自建电商平台的银行共有23家,交易总额约为2万亿元,个人客户数量1.62亿,较2017年增超40%。

但在随后电商行业竞争日趋激烈的这几年中,银行系电商平台日渐式微。以工商银行的“融e购”为例,工行年报显示,截至2018年底,“融e购”交易额达1.11万亿元;2019年底,“融e购”用户达1.46亿户;自2020年以后,年报已不再单独披露“融e购”的运营数据。日前,工商银行更是宣布因业务调整,于2022年6月30日24:00停止“融e购”个人商城相关服务。不仅是“融e购”,民生银行的“民生商城”也于今年5月31日正式关闭。

业内人士分析,近期多家银行关停电商业务主要是顺应监管部门要求。此前监管部门要求银行剥离非银业务,银行项下不得成立非金融业务子公司。针对这一要求,兴业银行的“兴农商城”、建设银行的“善融商务”也分别于今年1月和4月变更了运营主体。

但除了监管要求,低频购物也是银行系电商相继关停的重要原因。在刚过去的“6·18”购物节中,各大互联网电商平台销售火热,如京东累计下单金额超3793亿元,再创新高。而另一边的银行系电商平台却表现平平。持有工行信用卡的林女士说:“一般就是积分快到期清空的时候,会去看看能换购些什么产品,平常网购还是都在淘宝上。”其他大多数用户也表示,鲜少在银行电商平台购物。由此出现了用户多但实际产生交易少的尴尬局面。

银行系电商路在何方?

发展至今,部分银行系电商平台已销声匿迹,也有不少银行仍继续深耕。业内人士认为,如今银行系电商平台的主要目的并不是盈利,而是服务客户,提升客户黏性,变为和客户联系的纽带。为此,不少银行也不断创新,尝试以更贴近群众生活的方式吸引客户。

建行在2021年底推出集美食、外卖、充值、电影、打车、缴费、建行生活卡及网点等场景于一体的综合性生活服务平台——“建行生活”App。一方面对入驻平台商户免收佣金,还通过补贴消费者为商户引流;另一方面为商户提供包括信用贷在内的经营贷款,助力商户“拓业”。截至6月21日,该平台累计投放优惠金额约280万元,拉动交易额约620万元,为300余家商户引流,惠及14.5万注册用户。

“福农e购”商城是福建省农村信用社联合社自建的电商平台,主要销售福建本土特色农副产品、日常用品等,2020年漳州地区合作商家11家,合作品种36种,销售额54.91万元。2021年,漳州地区合作商家18家,合作品种74种,销售额77.2万元。

漳州农商银行“农商铺子”主要为积分兑换商城,2020年1月1日正式上线,目前已有30余家本地优质商户入驻。截至2022年5月,总注册人数突破3.5万人,累计发生兑换交易1.2万笔。

业内人士认为,银行系电商平台想要走得远,应该依托自身客户、信息等优势,加强与流量电商平台的合作,通过优势互补来加快自家电商平台发展,满足消费者的个性化、多元化需求。未来,银行系电商平台如何在功能建设、产品体系、客户体验、仓储、物流等方面做好提升,仍需要诸多探索。

■本报记者 闫 锴

福建农信“福农e购”商城主要销售本土特色农副产品、日常用品等 闫 锴 供图

四大行五年期定存利率比三年期还低 长期理财该怎么办?

王女士最近有一笔三年期的存款到期,利率是4.8%。眼看着这几年存款和理财的收益率一路走低,王女士直后悔当初没有做4.9%的五年期定存。有了三年前的教训,她想着这次一定要选五年期存款。在咨询了好几家银行后,王女士得知现在五年期定存利率比三年期还低。她说自己真给弄糊涂了:“不是存款期限越长,利率就越高吗?怎么现在都反过来了。这样谁还存五年期啊?”

从多家银行了解到,王女士反映的五年期存款利率低于三年期存款利率的“倒挂”现象的确已经在不少全国性银行出现,而且很可能持续下去。这反映出银行对未来长期利率走势的判断,也给投资者出了难题:想长期理财该怎么办呢?

四大银行 定存利率全部“倒挂”

从工行手机银行查询到,目前工行50元起存的整存整取定期存款,三年期和五年期的利率都是2.75%。不过,存入金额达到1万元以上,三年期定存利率就可升至3.15%,对于新客或潜力客户等特殊客群,这个门槛还能降到3000元。可是对于五年期定期存款,就没有差别对待了,无论存入多少,一视同仁都是2.75%。所以,如果现在在工行存入1万元定存,五年期利率比三年期利率还要低0.4个百分点,一年少赚40元利息。

同样的现象也存在于其他几大国有银行。中国银行手机银行显示,目前中行三年期定期存款最高利率为3.15%,五年期定期存款最高利率则为2.75%。起存金额达到2万元以上,即能触发三年期存款最高利率。

农行50元起存的三年期和五年期定存利率都是2.75%。如果存款金额达到2万元、3万元和5万元以上,就能享受更高的三年期定存利率,分别为2.85%、2.98%和3.15%。但是五年期定存利率就只有2.75%一档。

建行的情况也基本类似。三年期定存利率有四档:50元起存的2.75%;2万元起存的2.92%;3万元起存的3.02%;5万起存的3.15%。但是五年期定存不分金额大小,利率都是2.75%。

不难看出,四大国有银行目前五年期定存利率都是2.75%,但三年期定存利率根据起存金额或客户类型的不同,最高可以达到3.15%。

除了四大国有行,还有一些股份制银行也出现利率“倒挂”现象。比如,中信银行的定存利率,五年期只有3%这一档,50元起存;三年期则有四档,50元起存的3%,1000元起存的3.3%,5000元起存的3.35%,1万元起存的3.4%。不过,中信银行的定存利率显然比四大行高出不少。

多家银行 三年期和五年期定存利率一样

除了利率倒挂的,还有不少全国性银行三年期利率和五年期利率保持一致,没有显出期限长的优势。比如,交行三年期和五年期整存整取的最高可执行年利率都为2.80%;招商银行三年期和五年期整存整取利率都是2.75%;平安银行三年期和五年期各档次定存利率都一样,3000元起存的3.30%,5000元起存的3.35%,1万元起存的3.40%。

业内人士 银行觉得招揽长期存款不合算

业内人士普遍认为,目前利率处在下行周期,利率“倒挂”现象表明,银行不鼓励储户存五年期存款,不想为五年期存款承担更高的成本。

“三年期、五年期定期存款利率‘倒挂’,一定程度上反映了银行对未来长期利率走势的预判。”中国银行研究院研究员梁斯指出,从整体形势看,利率未来可能存在继续下行的可能,短期获取长期限负债的需求不大,这降低了银行提高长期利率的动力。梁斯还认为,三年期、五年期存款利率“倒挂”也会鼓励民众缩短存款期限,这既有助于降低银行负债成本,也能够对消费带来一定刺激作用。

光大银行金融市场部宏观研究员周茂华表示,三年和五年期定期存款利率出现“倒挂”,反映目前部分银行对五年长期限存款需求不强烈,偏好期限相对短的存款负债。在让利实体经济的背景下,国内引导金融机构进一步降低实体经济贷款利率,在这种预期下,银行有动力通过调整存款期限溢价,以降低银行综合负债成本,通过借短贷长,尽可能增加银行的收益。

专家支三招 有助长期理财

业内人士提出了三条建议供大家结合自己实际情况考虑。

建议一:找地方性银行办五年期定存

融360数字科技研究院分析师刘银平分析指出,相比之下,地方性银行存款来源不够稳定,揽储难度高于全国性银行,三年期以内定存利率有上限约束,无法与全国性银行拉开差距,往往会设置较高的五年期存款利率来吸引储户。

建议二:购买养老理财产品

中信建投银行业首席分析师杨荣认为,在养老需求旺盛和系列政策助力之下,未来我国第三支柱养老市场将呈现各类产品齐开花的状况,养老理财产品、公募养老FOF、养老保险产品等各类产品将一同分割第三支柱养老市场,而养老理财产品未来将会成为主流的理财产品。

需要提醒大家的是,虽然风险较低,也顺应政策方向,但养老理财产品也不能随便“闭眼买”。

普益标准研报指出,养老理财产品虽然具有稳健特征,但不等于刚性兑付,仍具有风险属性。投资者要结合自身风险承受能力、养老规划、投资理念、资金状况等,判断是否要进行长期养老投资。同时,各类机构的养老产品的侧重点和特点各不相同,因此,投资者要结合自身需要,关注养老理财产品的风险收益特征,根据风险偏好等情况,选择与自身更相匹配的养老理财产品。

建议三:购买相关保险产品

据了解,目前各家银行的客户经理都普遍加大了“保本”银保产品的推荐力度。对比发现,此类产品多是对接了高结息万能账户的年交型增额终身寿险或养老年金保险。产品的保底利率高于银行存款利率,还可以复利计息。前些年,“保本”利率最高可达到4.9%,随着利率下行,目前多数已降至3.5%。有些产品可到期取出,也可选择存续随用随取或定额给付终身领取,其间保底利率不变。

不过有保险从业人士提示,这些保险产品的设计比普通银行理财产品复杂,在使用时也会有一些限制条件,比如会有初始费用,适合不同人群,投资者仍然要根据自己的实际需求综合考虑进行选择。 **(据中新网)**

漳州农商银行协办

漳州农商银行:

全市农信系统首笔住房公积金贷款发放

本报讯(记者 闫 锴 通讯员 阮朝伟 张艺娴)本月,漳州农商银行正式上线住房公积金贷款业务,并于近日成功发放,这也是全市农信系统的首笔住房公积金贷款。“听说漳州农商银行可以办理住房公积金贷款,我就来了,没想到办理速度这么快。”来自长汀的赖先生在办理住房公积金贷款业务后说道。

据悉,在漳州市住房公积金管理中心的大力支持下,以及省联社漳州办事处的协调和指导下,漳州农商银行积极作为,充分准备,深入培训,进一步精简了贷款流程,及时完整客户资料,利用不动产抵押登记系统直连,大幅提升办理速度,推动公积金贷款顺利上线,也为客户带去便捷的金融服务体验。

下阶段,漳州农商银行将持续深化“党建+金融助理+多社融合”工作模式,积极与相关部门加强交流合作,强化资源共享、优势互补,形成服务经济新合力。积极创新服务新模式,开拓客户营销新渠道,践行普惠金融新担当,走出农商服务新路径。在服务本地经济、改善民生上进一步贡献农信力量。

兴业银行漳州分行:

行内首笔线上非T+0自助结售汇业务办理

本报讯(记者 闫 锴 通讯员 柯雪娇)为进一步优化客户体验,有效降低中小微企业汇率避险成本。近日,兴业银行在兴业单证通2.0版平台上正式上线非T+0自助结售汇功能,并于6月20日为漳州某国际贸易公司成功办理分行首笔线上非T+0自助结售汇业务。

据介绍,该公司主营代理进出口业务。近年来人民币汇率双向波动加剧,公司有大量远期结汇汇率避险需求。兴业银行漳州分行了解到该客户情况后,随即成立由营销人员、产品经理、运营操作人员组成的专项业务敏捷小组,对客户进行一对一服务,为客户提供汇率管理、实时报价、走势分析、流程辅导等服务,赢得了客户的信任和好评。经过首笔线上非T+0自助结售汇业务体验后,客户对线上服务效果非常满意,认为该业务流程方便快捷,15分钟左右即可办理完毕,并且价格透明、操作简单,后续将基于“风险中性”原则对自身汇率风险敞口实行全面管理。

据悉,该功能突破了原来需线下填写纸质申请资料,与银行签订协议文本,再到银行柜台办理开户、缴存保证金及签约的操作模式,升级为全流程线上办理模式。在人民币汇率双向波动的常态下,为客户提供了远期结售汇实时询价、办理业务的线上渠道。近年来,为提升辖区企业汇率风险管理水平,有力支持涉外经济稳健发展,兴业银行漳州分行多层次、有针对地开展汇率避险宣导活动,为涉外企业送政策、送服务、解难题,帮助企业增强汇率风险中性意识,并有效管理汇率波动风险。

下一步,兴业银行漳州分行将持续做好汇率风险中性宣传,继续发挥跨境金融专业优势,深化跨境业务数字化转型,借助金融科技力量支持地方外贸企业发展,为客户提供更加便利的跨境金融服务。

邮储银行漳州市分行:

全省首个邮银协同共建信用村(线上模式)落地

本报讯(记者 闫 锴)6月30日,全省首个邮银协同共建信用村(线上模式)落地漳州市龙海区颜厝镇园中村。这标志着漳州邮银协同共助乡村振兴取得新进展。

邮银协同共建信用村(线上模式)是指邮政代理营业网点的信息预填报人员通过移动展业端对信用村、信用户进行信息预填报,再由信贷客户经理现场验收的业务模式,进一步提高业务办理效率。邮储银行漳州市分行充分借力邮政线下资源优势,优先选择当地特色产业突出、客户需求较多、信用环境良好的乡村,由市、区邮银双方领导协同走访目标村两委。

近期,颜厝镇园中村干果收购季即将开始,村民开始筹备资金,准备前往各地收购荔枝、龙眼等,资金需求强烈。邮储银行漳州市分行快速锁定该村为首个邮银共建目标村。市、区邮银双方紧密配合,组建专业服务团队,对首个信用村创建进行全程跟踪与支撑,及时发现问题、解决问题,抢时间、争进度,实现了全省首个邮银协同共建信用村(线上模式)的顺利落地。在邮银双方通力协作下,评定首批有效信用户45户,受理贷款申请28户,金额720万元。同时,双方正在创建下一个目标信用村——颜厝镇下半林村。

农行漳州芗城支行:

“守住‘钱袋子’ 护好幸福家”主题宣传活动举行

本报讯(记者 闫 锴 通讯员 黄宇歆 文/图)为全面提升消费者金融素养,积极贯彻“我为群众办实事”实践活动,6月29日,农行漳州芗城支行组织青年员工到芗城区浦南镇园坑村开展“守住‘钱袋子’护好幸福家”主题宣传活动。

活动现场,芗城农行青年员工向村民发放宣传折页,并详细讲解防范电信网络诈骗、金融领域不良代理等(上图),帮助村民提高金融产品和服务的认知能力及自我保护能力。此外,农行漳州芗城支行还依托网点主阵地,利用LED电子屏、宣传屏等电子设备滚动播放金融知识宣传口号及视频,努力营造社会公众共同反诈的良好氛围。