

银行·信用卡江湖

“要贷款先办信用卡”！ 个别银行信用卡业务涉嫌违规

▲本报见习记者 刘 萌

本来是为了向客户提供更多便捷金融服务的信用卡,如今却被个别银行打上了“要贷款,先办卡”的烙印。

《中国银行卡产业发展蓝皮书(2018)》显示,2017年信用卡发卡量加速增长,截至2017年年末,信用卡累计发卡量7.9亿张,当年新增发卡量1.6亿张,同比增长25.9%。

数据狂奔的背后,为了争取客源、增加信用卡发卡数量,部分商业银行被指过度营销,甚至涉嫌违规。其中,“强行捆绑销售”颇受诟病。

申请信贷先办信用卡

近日,Z先生(化名)向《证券日报》记者反映,自己在银行办理信用卡时,遭遇了“捆绑销售”。

Z先生表示,“我最近在一家股份制银行申请了信用卡,第一次去银行咨询时,客户经理列出了需要准备的材料,告诉我提交完电子版材料审核成功后等待面签通知。不过,等我完成所有审核来银行面签时,客户经理却拿出一份信用卡申请表,并表示签字前需要填写信用卡申请表,不



然信用卡没办成。由于客户经理态度比较强硬,且我只差一步流程就获批贷款了,我还是选择了妥协并办理了信用卡。”

针对Z先生反映的情况,《证券日报》记者咨询了上述银行的贷款经理,该行朝阳区某支行的工作人员表示:“一直以来,申请这一款贷款产品就需要办理信用卡,总行是这样要求的。客户可以随意挑选一款信用卡,不用开卡,过段时间注销也是可以的。”

当记者询问“如果不办信用卡,信用卡是否能批”,上述工作人员则直接表示“不能”。同时,针对记者提出“为什么没有在提交材料之前通

知客户需要办理信用卡”的质疑,工作人员表示:“一般都会提前说明的,可能当时的客户经理忘记了。”

据《证券日报》记者了解,上述银行的“捆绑销售”并非个例。在另一家城商行,本报记者咨询信用卡业务时,也遭遇了“捆绑销售”。一位客户经理表示,“申请信用卡,需要额外再申请一张提现卡和一张信用卡。”

这位客户经理解释道:“这张提现卡本质上也是信用卡,它的提现费率非常低,比信用卡还要划算。目前提现卡和信用卡是捆绑办理,想办理其中一个就必须办理另外一个。另一张信用卡则是为了完成销售任务,也

是必须办理。如果您不想办,只能建议您再去咨询一下其他支行。”

客户经理还补充称,“您既然本意是要申请信用卡,额外申请提现卡和信用卡还是很合适的。我有不少客户由于看中这款提现卡的费率很低,只想申请提现卡,但是总行规定就是捆绑办理。”

个别人员替客户申请办理

除了上述银行“捆绑销售”信用卡外,部分银行客户经理推销信用卡的方式也被客户质疑。

在北京工作的刘女士告诉《证券日报》记者,“我之前在一家国有大行网点申请了一张信用卡,不过一个多月后却收到了两封银行发出的挂号信,两封挂号信里各自装着一张信用卡,款式不相同,一张额度为35000元,一张额度为20000元。我给信用卡中心打电话查询居然发现,一张卡的申请人为我本人,另一张信用卡是号称是我授权他人办理的,而被授权人居然是银行的工作人员。虽然我再再强调没有授权任何人,但是客服人员表示她能查到的信息中,申请办理的材料是齐全的。”

刘女士还表示:“原本我想多一

张卡影响也不大,临时有大的花销额度还充足些,谁知客服人员提醒我,虽然是两张卡,不过银行对我的总授信为35000元,并不是两张卡的额度相加,客服甚至也建议我没必要两张卡都开通。”

还有持卡人向《证券日报》记者反映,以前的“人情卡”多数来自亲戚、朋友,现在的“人情卡”有不少是来自银行的理财经理。

在北京工作的李先生表示:“我在几家银行买完理财产品都加了理财经理的个人微信,本来想着咨询方便,谁知部分理财经理每隔一段时间就推销一次信用卡,还要求我填资料时填写上他们的个人编码。一次、两次遇见这种情况,我觉得能接受,大家都是为了完成销售任务,尤其是有理财经理表示‘临时接到销售任务,完不成会扣工资’。不过,次数一多我对此就有些反感了。”

据了解,这种“人情卡”推销非常常见,多位持卡人表示,虽然并不需要办卡,但是怕得罪朋友、亲戚、客户,说不出拒绝的话,只能选择不办卡或者收到卡片后注销。也有网友表示,除了朋友推销,还有不少信用卡业务员通过微信向“附近的人”进行推销,这让很多人觉得不胜其扰。

信用卡“薅羊毛指南”:线上消费需谨慎 部分银行没积分

▲本报见习记者 刘 萌

作为信用卡消费的一项基础回馈,几乎每家银行都会向持卡人提供不同积分比例的积分。《证券日报》记者梳理各银行信用卡积分规则发现,不同银行对于现在比较普遍的信用卡网络快捷支付是否有积分,规定各不相同。部分银行在积分规则中明确规定“线上支付不累积积分”。

不过,微信支付日前宣布开通部分银行信用卡积分服务,用户通过微信支付绑定信用卡、刷卡消费,可以享受实体卡刷卡同等积分福利政策。

微信支付 开通信用卡积分服务

近日,《证券日报》记者绑定某股份制银行信用卡并通过微信支付后收到通知——“通过微信支付使用**

银行信用卡,符合规定的交易将获得信用卡积分”。点击查看详情显示,目前支持的银行包括招商银行、工商银行、光大银行、平安银行、中信银行、交通银行、浦发银行、中国银行和广发银行”。

其中,浦发银行信用卡用户通过微信支付刷卡消费,还将获得两倍积分奖励。同时,信用卡刷卡所获得的积分,不仅可以在各银行信用卡中心兑换商品和服务,还能无缝兑换微信支付立减红包。例如,某股份制银行信用卡的1600积分可兑换1元立减优惠。

微信支付团队表示,信用卡积分是用户非常重视的功能之一,各大银行的信用卡积分打通标志着微信支付为用户提供的移动支付具备了更完善的金融服务能力。

不过,不同银行的信用卡,通过微信支付获得的积分并不相同。以招商银行为例,积分规则详情显示“持

卡人需在每月月底前至掌上生活APP指定页面领取当月积分奖励资格。同时,积分非实时获取,当月积分奖励将于次月6个工作日内入账”。平安银行的积分规则显示,“积分将在消费后约3天入账银行卡账户,积分有效期自发放日起6个月,每月获赠积分不超过2万积分”。广发银行的积分规则显示,“每月6日上月积分将自动入账至银行卡账户,同时,通过微信支付,客户获取积分最高为10万/年”。

部分银行 网购刷卡无积分

随着移动支付的发展,人们习惯于将信用卡绑定支付宝、微信等第三方支付平台。针对使用支付宝支付是否能获得信用卡积分的问题,《证券日报》记者咨询了支付宝官方客服,客服人

员回答道:“支付宝只是一种支付方式,若需了解信用卡积分规则,您可以前往银行柜台咨询或致电官方客服”。

《证券日报》记者梳理各银行信用卡积分规则发现,目前各家银行对于信用卡的网络快捷支付是否有积分,都有各自的规定。

例如,目前农业银行、招商银行、浦发银行、广发银行、华夏银行等银行通过支付宝快捷支付有积分;中信银行、民生银行、兴业银行和平安银行信用卡的积分规则中明确规定“线上支付不累积积分”。

另有部分银行的信用卡积分规则中明确——“信用卡指定线上支付累积积分商户列表”。以交通银行为例,其在商户列表中商户名称、商户商编、商户网址做了详细规定,包括“同程网、美团、唯品会、携程、爱奇

艺、天天果园”等多个常见商户均在列表的范围。如果列表中的商户支持有场景的第三方支付平台支付,支付时需绑定交通银行信用卡支付(有场景的第三方支付平台目前包括:京东、苏宁、百度、小米和美团)。同时,在积分规则中还显示,“银行有权不时调整有场景的第三方支付平台所含的商户名单,有权不时调整指定线上支付累积积分商户列表”。

值得一提的是,由于部分银行第三方支付不累积积分,因此消费者也无法依据这些消费来减免年费。

某股份制银行客服人员告诉《证券日报》记者,“目前我行每年累计消费满一定次数可以免除下一年的年费。不过,绝大多数线上交易不算做消费,为了万无一失,最好还是去实体店刷卡刷够次数。同时,如果信用卡总在没有积分的地方消费,也会影响提额的速度。”

不少中小银行弃定增恋可转债 年内已有四家上市农商行可转债成功发行

最新发可转债的吴江银行中签率仅为 0.5%

▲本报记者 毛宇舟

近日,吴江银行发布可转债中签率以及网下配售结果公告,最终确定的网上向社会公众投资者发行的吴银转债总计为312958手,即3.13亿元,占发行总量的12.52%,网上中签率为0.51%。

至此,今年已经有四家上市农商行完成了可转债发行;今年一季度,常熟银行、无锡银行、江阴银行已经分别发行了可转债。此外,7月末,张家港行可转债发行申请也已通过发审会。

根据《商业银行资本管理办法(试行)》,今年年底之前,非系统重要性银行核心一级资本充足率、一级资本充足率与资本充足率分别不低于

7.5%、8.5%与10.5%。各家银行考核压力加大,补充资本动作也相对频繁。

今年3月份,银保监会发布了《关于进一步支持商业银行资本工具创新的意见》,该意见表示,需要总结商业银行发行优先股、减记型二级资本债券的实践经验,推动修改有关法律、法规,研究完善配套规则,为商业银行发行无固定期限资本债券、转股型二级资本债券、含定期转股条款资本债券和总损失吸收能力债务工具等资本工具创造有利条件。

由于定增市场监管趋严,可转债、优先股的补血方式成为了多家银行的选择。近日,吴江银行公布了可转债中签率以及网下配售结果。结果显示,最终确定的网上向社会公众投资者发行的吴银转债中签率仅为0.51%。

312958手,即3.13亿元,占本次发行总量的12.52%,网上中签率为0.51%。根据上交所提供的网上申购数据,本次网上申购有效申购户数为76751户,有效申购数量为61524515手。

该数据高于今年1月份常熟农商行可转债发行中签率。此前,常熟农商行公告显示,最终确定的网上向社会公众投资者发行的常熟转债总计为1696618手,即1.697亿元,占本次发行总量的56.53%,网上中签率为0.19%。

吴江银行发行可转债后,五家上市农商行中只有张家港行未完成发行,但其可转债发行申请已完成过会,五家农商行合计募集资金130亿元。

日前,证监会发行审核委员会审核通过了张家港行公开发行A股可转换公司债券的申请。张家港行拟通

过此次发行可转债募集资金总额不超过25亿元,发行期限为6年,募集资金将用于支持该行未来业务发展,在可转债转股后按照相关监管要求用于补充该行核心一级资本。

而此前,张家港行调整了可转债募集资金规模,由30亿元减少为25亿元。对此,张家港行解释为“综合考虑未来发展、各项业务规划等”。

中国人民大学重阳金融研究院高级研究员董希淼对《证券日报》记者表示,可转债发行比较灵活,没有定增周期的限制,且成本更低,中小银行比较青睐。

券商研报指出,可转债在未完成转股之前,融资成本一般不足1%,远低于二级资本债和优先股,但转债计入核心一级资本需要跨过6个月的转

股期,还需要满足条件触发相应条款方可完成转股。因此,可转债比较适合资本充足状况无近忧但有远虑的上市银行发行。

去年,光大银行发行了300亿元可转债大单,中诚信发布的评级结果显示,维持债券信用等级AAA,评级展望为稳定。无锡农商行和宁波银行等可转换公司债券评级也都维持不变。

此外,平安银行、浦发银行、民生银行、江苏银行等也披露了可转债方案。平安银行于8月3日收到了来自证监会的公开发行可转债申请文件的反馈意见,在今年3月份,银保监会已同意其公开发行不超过260亿元人民币的A股可转换公司债券,在转股后按照相关监管要求计入银行核心一级资本。

南京银行刚被否 泉州农商行定增即获批

▲本报记者 吕 东

南京银行140亿元非公开发行方案被否,这一罕见的情况让市场对于银行未来的资本补充之路是否顺畅存疑。不过,《证券日报》查阅证监会官网发现,就在否决南京银行定增不久,证监会通过了泉州农商行定向增发股份的申请。

近日,《证券日报》记者在证监会官网上发现,泉州农商行向特定对象发行股票的申请已通过。资料显示,泉州农商行成立于2011年3月4日,系由原泉州市城区农村信用合作联社、泉州市泉港区农村信用合作联社通过新设合并发起设立方式组建的股份公司。目前在海峡股权交易中心(福建)有限公司托管。

截至2018年5月25日,泉州农

商行共有股东1594人。《证券日报》记者发现,泉州农商行持股较为分散,该行无单一持股比例超过5%的股东。东方汽车有限公司为该行第一大股东,其持股数量为5539.82万股,持股比例为4.97%,其余股东的持股比例均在4%以下。

从证监会官网上披露的审核情况来看,证监会在对泉州农商行定向增发审核中共提出了四大关注问题,分别为:补充披露泉州农商行是否属于《关于股东人数超过200人的未上市商业银行增发股份有关问题的通知》规定的“县(市、区)农村商业银行”;泉州银行部分监管指标未达到监管要求问题,未完全按照《企业会计准则》要求编制报表的原因说明以及补充前十大客户与申请人前十大股东是否存在关联关系。针对上述问

题,泉州农商行及会计题及律师已提交了反馈意见回复。

其中,证监会在审核中关注到,泉州银行部分监管指标未达到监管要求,因此要求泉州银行补充披露部分监管指标未达到监管要求的原因以及具体整改措施,并要求会计师和律师核查并发表明确意见。

据了解,泉州银行在“两年一期”的主要监管指标(按照合并口径计算)中不符合监管要求的指标共有5项,分别为不良贷款率、拨备覆盖率、资本利润率、资产利润率和成本收入比。截至3月31日,该行不良贷款率为5.11%,高于监管规定5%的上限。

对于不良贷款率超标的问题,泉州农商行回复称,造成不良贷款率未

达到监管要求的主要原因为清收化

险难度较大、诉讼进程推进缓慢,成效较差以及呆核销等消化不良贷款能力有限等原因所致。

针对不良贷款率超标的问题,泉州银行称已采取多项措施进行解决:该行动由董事长任组长的增贷化险工作领导小组和由纪委书记任组长的督导组,层层落实增贷化险任务;成立特殊资产事业部,集中经营、管理、清收、处置全行的特殊资产,重点加大法律清收力度;以清收欠息为抓手,层层落实责任,全力做好利息盘活清收风险贷款,提高外部协调化险成效。泉州农商行表示,通过以上措施,申请人计划在2018年末将不良

贷款率控制在3%以下。

此外,针对拨备覆盖率较低、资本利润率未达标以及资产利润率未达标问题,泉州农商行也都给出了解决方案,并将在今年年末使得这些指标均符合监管标准。

证监会披露的对于泉州农商行定向增发审核意见中指出,据泉州农商行提交的申请文件,认为申请人信息披露基本符合《公司法》、《证券法》、《非上市公司信息披露内容与格式准则第3号——定向发行说明书和发行情况报告书》、《非上市公司信息披露内容与格式准则第4号——定向发行申请文件》等法律法规的规定,相关中介机构已就本次申请的相关问题依法发表了明确的意见。据此,同意泉州农商行向特定对象发行股票的申请。

年内 43 家上市公司 银行账户遭冻结

涉及金额合计约 10 亿元

▲本报记者 吕 东

日前,上市公司猛狮科技银行账户被冻结并被银行强行划转6295万元一事,引发市场关注。

不过,此次猛狮科技的遭遇并非个例。《证券日报》记者根据iFinD数据统计发现,仅从2018年至今,就有多达43家上市公司共计披露了73条银行账户被冻结的公告,涉及金额约为10亿元。

猛狮科技银行账户被冻结 总金额逾 4 亿元

近期,猛狮科技发布多份公告,涉及公司及子公司部分银行账户被冻结、被银行强行划转募集资金6295万元以及无法按期归还募集资金等多项内容。其中,猛狮科技及其子公司共有多达29个银行账户被冻结,申请冻结金额合计达4.34亿元。

与此同时,猛狮科技还表示,经公司财务人员通过网上银行查询获悉,某股份制银行深圳分行在未告知猛狮科技、福建猛狮及保荐机构中投证券的情况下,直接从福建猛狮募集资金账户划转6295万元,用于归还猛狮科技在该银行深圳分行部分到期贷款本金。为此,福建猛狮及公司已通过多种途径要求其尽快归还强行划转的募集资金。

据了解,存在异动情况的募资账户资金原拟用于福建猛狮“新能源汽车核心部件——锂离子电池生产项目”,资金被划转及账户被冻结,对该项目的正常建设产生一定的影响。账户遭冻结后,猛狮科技及子公司人员多次与浙商银行深圳分行相关人员进行沟通,要求银行尽快归还其强行划转的募集资金。

猛狮科技方面称,由于被冻结账户包含公司及子公司基本户、一般户和专户,已对公司资金周转和日常经营活动造成一定影响。在本次账户被冻结事项解除之前,尚不排除后续或有公司及子公司其他账户资金被冻结的情形。对此,深交所也对猛狮科技下发关注函,要求公司说明是否有其他募集资金账户出现异动,以及针对这一情况拟采取的进一步措施。此外,深交所还要求猛狮科技说明,公司日前被冻结的银行账户是否为主要账户,引发账户被冻结的纠纷具体情况等。

43 家上市公司遇此情况 合计冻结金额约 10 亿元

《证券日报》记者统计发现,有类似遭遇的上市公司并非少数。同花顺iFinD统计数据发现,今年以来,上市公司共披露了73条银行账户被冻结的公告,涉及43家上市公司。据不完全统计,上述公司被冻结金额合计近10亿元。

梳理这些银行账户被冻结的上市公司公告可以看出,银行账户被冻结的上市公司中多为因涉嫌事项造成。另有部分上市公司称,并未收到相关司法部门出具的执行裁定、查封裁定及查封结果通知书等涉诉材料,而是通过公司自我核查的形式获悉银行账户已遭冻结的消息。

此外,这些上市公司被冻结金额及冻结账户数量差距较大。个别上市公司单次就有数百万元资金被冻结,而部分上市公司被冻结金额则只有几十万元。因公司中票违约、债务舆情等问题引发的信用风险,导致部分债权人向相关法院申请诉前保全等措施。

例如,*ST凯迪账户冻结情况一直在增加,而该公司也在不停更新其账户冻结的最新情况,目前该公司及其子公司最新被冻结银行账户已多达106个。

对于银行账户被冻结的影响,各家上市公司反应不一。由于被冻结金额较少或被冻结账户非主要银行账户,部分上市公司表示,账户冻结并未对公司正常运营造成影响,并将安排相关人员尽快就冻结事项与银行、法院方沟通解决。而有的上市公司则称,账户冻结已对公司日常经营和管理活动造成一定的影响,日常的资金支付只能交由子公司代付。

上周发行 1462 款银行理财 封闭式平均收益率为 4.71%

本报讯 普益标准监测数据显示,上周251家银行共发行了1462款银行理财产品(包括封闭式预期收益型、开放式预期收益型、净值型产品),发行银行数减少27家,产品发行量减少123款。其中,封闭式预期收益型人民币产品平均收益率为4.71%,较上期减少0.01个百分点。

上周,在普益标准监测的31个省份中,保本型银行理财产品收益率均实现环比上涨,非保本型银行理财产品收益率则环比下降。其中,保本类封闭式预期收益型人民币产品平均收益率排名靠前的省份为辽宁、黑龙江、吉林,分别为4.30%、4.28%、4.28%;非保本类封闭式预期收益型人民币产品平均收益率排名靠前的省份为天津、上海、北京,分别为4.84%、4.83%、4.83%。

此外,上周面向个人投资者的存续的开放式预期收益型理财产品共168927款,较前一周增加2000款。从整体收益表现来看,开放式产品整体收益率表现平稳,其中半开放式理财产品的收益率明显高于全开放式理财产品,其收益率均在4.4%及以上;而全开放式产品收益率均在4.2%以下。(晶莹)