



编者按

双11过去了,但是互联网+带来的可能性仍值得人们讨论。今年,电商巨头不仅把营销重点集中在商品物流,也开始强调消费金融领域的发展。双11前,京东白条高喊踩死“蚂蚁”,狂砸4亿回馈用户,而蚂蚁花呗则宣布“史上规模最大的一次免息分期付款”,联合天猫放出近100万款免息分期商品,总投入1000万元。免息也好,打白条也罢,目的都很一致,便是刺激消费。对于普通老百姓来说,这意味着将在更多渠道获得资金消费。这边厢京东与天猫激战正酣,那边厢传统银行也迈出了“触网”的步伐,悄然布局互联网金融领域。今年以来,工行、建行、光大都建立了自己的电商平台,那么双11银行电商究竟靠什么吸引市场?消费者又会在银行电商平台买到什么呢?本期金融周刊就带你看看电商巨头与银行电商各自的表现如何。

## 双11消费金融产品涌现——

# 电商出招,赢来“欠夫的爱” 网购透支,慎防“透不过气”

■ 本报记者 陈怡

11月11日,海口市民吴燕在网上购买一台3999元的笔记本电脑,她没有使用银行信用卡付款,而是选择了天猫分期,分3期付款,每期支付1333元,不花一分利息将电脑分期购回家,而且免息期更长。

在双11期间,不少人发现在天猫、京东、苏宁易购等网商平台购物都可以享受免息分期服务,可选择3、6、9、12期分期付款。面对众多消费金融产品,海南日报商业周刊记者采访了理财达人和银行人士,看看消费金融如何改变了人们的生活。

### 赊账类金融产品频出

当2015年双11全球狂欢节落下帷幕,各大电商平台巨大成交额背后

出现了一股新推力。那就是京东白条、蚂蚁花呗、苏宁任性付等消费金融产品的支持,它们通过免息或分期付款等方式刺激着大众的消费。

记者从京东商城和蚂蚁金服最新披露的情况了解到,这两款赊购产品战绩不俗。蚂蚁金服数据显示,“双11”开幕半小时,“花呗”的交易额就达45亿元,占天猫半小时200亿元交易额的近四成;京东数据显示,“白条”在“双11”开幕35分钟实现交易额1亿元,超过去年“双11”全天的交易额。

某国企职员陈亦启在京东商城购买了5136元的电子产品,享受到网站提供的6期免息透支服务,在产品确认收货后每个月按时支付856元,则不用支付利息。

陈亦启计算过,使用了网站的免息分期服务后,对比银行信用卡提供的分期还款服务,6期可以省下利息

224元。而且这笔钱在手上可以放到余额宝等互联网金融平台进行理财还可以获得几十元的收益。

今年双11,天猫商城、京东商城、国美商城、苏宁易购等都推出了延期或分期付款产品,更重要的是这些都是免利息透支金融产品,涵盖家电、数码、珠宝、美妆、旅行、家居、车品等10多个类目。工商银行亦不甘落后,针对大学生消费市场推出“e校园”产品,学生购买苹果手机等产品可以享受最长36个月的贴息,亦是一款免息分期服务。

“消费金融是一个重要的市场,电商平台推出滴滴打车余额宝类理财产品,到现在推出免息分期付款产品,处处可见烧钱的痕迹,希望通过免费使用实现对用户需求的挖掘分析,抢占消费金融市场。”平安银行海口分行工作人员符强认为。

### 逾期还款,影响信用

没有银行信用卡逾期“黑名单”的威慑,仅仅通过互联网,天猫和京东哪儿来的胆子让素不相识的人透支消费?

阿里巴巴公关部介绍,使用该服务的消费者必须经过支付宝实名认证,并将结合其近一年内的消费行为,结合其它相关数据,发放不同的赊购额度,退一步说,真要收不回来就会联合司法部门合作催讨。“目前分期购在天猫电器城的大家电、手机、单反相机、笔记本电脑等3C品类试水。”

据了解,消费者通过购买办理以上的免息分期业务会对累积个人信用有所帮助,特别是阿里的花呗与芝麻信用挂钩,但如果不按期归还分期,对个人信用会有一定的影响。

### P2P理财良莠不齐

## 银行电商卖“放心”理财

博汇的“金融馆”,以及上个月刚上线的光大银行“购精彩”的“投资金”,投资产品大多数是银行理财、基金、贵金属等。

记者点击建行善融商城的“金融超市”看到,有银行理财产品、基金、贵金属三大类可供选择,不同类下罗列了详细的金融产品,投资者可自行选择基金、贵金属或者理财产品,每款产品都有详细的产品说明书,明确投资期限、起投金额以及风险评估。投资者在选中一款银行理财产品后,只需点击“认购”,页面随即跳入个人网银页面,登录个人网上银行即可购买相关产品。虽然购买步骤无法像一些电商平台一样便捷,但是建行客服人员表示,把银行理财产品的购买支付环节链接到个人网上银行,是为了客户的资金安全考虑,避免客户的银行账户被盗用。

此外,在工行融e购的“金融”平台,记者在“理财产品”通道中看到多款产品可选。有的10万元起步,最短投资77天,预计年化收益率4.40%;有的5万元起步,最短持有60天,预计年化收益率4.15%—4.20%。一些5

万元起步,收益率在3.25%—3.5%之间的保本产品早早售罄。

### 业内 未来网上理财流量会增加

对于低风险低收益产品,不少投资者表示在投资渠道不多的情况下,购买银行理财产品仍是首选。一位从事销售工作的吴女士告诉记者,10日上午还接到P2P公司的电话,号称年化收益率可以达到近20%;但是她并不相信。“前段时间看新闻里说一家财富公司老板跑路了,骗了好几十万。”她表示,“目前主要资金都在做银行理财,收益少一点没关系,但就图个放心。”

一位业内人士告诉记者,银行网上商城在产品种类、物流便捷等方面不能跟主流电商平台相比,但做大金融产品超市是差异化竞争。未来银行将不断获得私募牌照、证券牌照,综合金融优势会更突出,考虑到资金安全、信贷优势,配合符合互联网行为规律的营销方案,银行网上理财平台的流量会大幅增加。(张瑾/现代快报)

### 四大险种护航双11

## 购物送险渐成电商标配

今年双11,蚂蚁金服联手多家保险公司,推出退货运费险、物流破损险、正品保证险、品质保证险四大险种来为“双11”护航,通过保险的方式来保障用户的网购体验。而且,这当中大部分保险都无需用户承担保费,而是由天猫平台或卖家来为用户投保,购物送险正在逐渐成为电商标配。

蚂蚁金服与平安产险联手推出的品质保证险可帮助消费者获得“退一赔四”的保障,如果用户对商品的材质有疑惑,可以在商家发货后的30天内直接在线申请材质鉴定,平安产险所对接的中检集团和国家纺织服装产品质量检测中心会提供专业的材质鉴定,检测费用由保险公司承担。如果实际材质不符合商家描述,淘宝和天猫平台就会按照平台交易规则要求商家承担退赔责任,淘宝卖家最高退一赔二,天猫卖家最高退一赔四,按照平台交易规则,整个过程在一周内即可完成。

和以往用户需要自己花钱投保的方式不同,现在的电商保险有很大一部分已经转变为由商家买单为买家投保。以品质保证险为例,卖家会拿出商品货款的千分之一来作为保费为买家投保,买家无需再支付其他的额外费用;而天猫正险将会由天猫平台率先为用户投保,年投保预算逾百万。

目前,品质保证险已经涉及鞋类、服装、箱包配饰、居家日用、轮胎及汽车用品等几大类目,该保险上线仅9个月,投保量就已经超过3000万单,在“双11”,为用户投保品质保证险的商户将超过6万家。

平安产险相关人士表示,品质保证险保费极为低廉,大多数商品的保费不足一元,申请理赔、鉴定判责、理赔款支付等都可自动在线完成,无需保险工作人员上门核保核赔。这背后,所依靠的正是平安产险和蚂蚁金服的渠道、技术、数据等多个维度的深度合作。(李阳/贵州都市报)

制图/陈海冰

## 兴业银行20亿元授信 支持海南瑞泽发展

本报讯(记者陈怡)兴业银行海口分行与海南瑞泽新型建材股份有限公司,日前在海口签署战略合作框架协议。兴业银行海口分行将在政策、业务范围内把海南瑞泽作为重点支持客户,优先为海南瑞泽提供全方位、优质、高效、优惠和个性化的金融服务,计划向其提供20亿元授信支持。

海南瑞泽作为A股上市公司,主要从事商品混凝土、新型墙体材料、水泥的生产销售,以及园林绿化工程施工、设计业务,是我省商品混凝土和园林绿化行业的龙头企业。此次海南瑞泽选择将兴业银行海口分行作为金融业务的主办银行,亦是看重其日趋成熟的金融服务和产品规划。

此次签约标志着,兴业银行海口分行与海南瑞泽将加深合作,发挥双方在各自领域业务优势、特色,持续助力海南本地经济发展。

## 建设银行新推 海航龙卡信用卡

本报讯(记者陈怡)海南航空与中国建设银行,近日以联名合作方式推出海航龙卡信用卡。该卡兼具海航“金鹏卡”的里程累积消费功能与建行信用卡刷卡消费双重功能。

海航龙卡信用卡在常规的信用卡支付与融资功能基础上,整合利用了海航丰富的航空服务资源,将为广大持卡旅客提供更丰富特色的航空商旅权益与服务,包含里程超值兑换、航空全面出行保障、购票专属通道、购票上浮再立减、购票再送机票以及优惠升级海航贵宾会员等诸多超值回馈,更有“开卡礼”“购票礼”以及“购票赠机票”等机票专享活动。

其中“购票赠机票”活动特别为年底旺季出行人群而开发,即日起至2016年1月31日前,海航龙卡信用卡持卡人账户中累计达到3000里程且乘坐4次(含)以上海南航空、大新华航空、天津航空、祥鹏航空4折(含)以上航班,即可获海航及成员航空800公里以内的任意航段免票一张。

## 中行金融管家



“中银步步高”  
收益滚滚来

10月24日央行再次降息,常规存款受到影响。百姓手中的存款活期利率低,定期灵活性受限成了难题。近日,中国银行推出了“中银步步高”金融产品,可使活期存款享受定期收益。

“中银步步高”金融产品是专门为个人客户量身打造的一款个人人民币存款产品,客户得到的最大优惠是存活期存款,可获得定期存款收益;即只要1年中账户余额达到该产品起点金额且累计天数超过(含)90天,就可按实际存期档次享受签约3个月、6个月和1年期对应的定期存款利率计算的利息(即靠档计息),累计天数可以不连续,资金使用更灵活,一次签约一年有效。只要客户到柜台签约,即可享受“中银步步高”产品的“活期存款,定期收益”。

中行工作人员介绍,“中银步步高”为客户提供四款不同起点金额的产品:一号产品起点金额1万元,按中行挂牌定期利率靠档计息;二号产品起点金额5万元,按人行基准利率1.3倍靠档计息;三号产品起点金额10万元,按人行基准利率1.4倍靠档计息;四号产品(中行代发薪客户专享)起点金额5千元,按中行挂牌定期利率靠档计息。

以中银步步高3号产品为例:银行活期利率0.3%,央行1年定期利率1.5%。若客户活期存款账户每日的余额均为10万元,签约步步高产品的收益=10万×1.5%×1.4倍=2100元,一年活期收益=10万×0.3%=300元。签约步步高后利息收益是签约前的7倍。

客户张女士表示,购买中行的“中银步步高”产品,资金进出不影响,想存就存、想取就取,账户资金可以随时使用,也不怕再降息了。详情请到中行各网点咨询。

### 版面联系



查找公共账号“海南日报商业周刊”  
或者搜索微信号“hndaily\_syzk”  
即可了解更多金融资讯  
联系人:陈怡 13034909990  
轩妍 18608991904