

百姓银行理财变局

门槛降了！投资金额一万起
风险也增了！不保本不保收益

■ 本报记者 王培琳

H 金融热点

上月末，理财新规正式落地，新规对于金融界有着广泛的影响，对于海南的商业银行也会存在新的机遇与挑战，最重要的是新规对老百姓的钱袋子，影响也不小。



资料图片

今后，您去银行购买理财产品：

- 银行理财产品投资门槛降低至1万元
- 理财风险增加，不承诺保本保收益

- 首次购买，需做好风险测评和面签
- 私募理财设置24小时投资冷静期

制图 许丽

A 业内人士表示理财新规符合市场预期

9月底，《商业银行理财业务监督管理办法》出台，理财新规正式落地。海南日报记者在走访业内人士过程中发现，总体而言，大家认为这次正式稿相比征求意见稿，进一步增强了透明度和操作性。此次有很多规定充分考虑了此前业内的声音，做了相应的调整，也有部分小细节做了松动。

业内人士认为，这一次的理财新规内容与市场预期非常接近，整体变动不大。梳理之后，大致有3处变动：明确了公募理财产品投资股票的规

定，即公募理财产品可通过投资公募证券投资基金投资股票，进一步拓宽了理财产品投资范围，也让商业银行理财产品真正的进入到了资本市场；

第二，理财新规规定商业银行理财产品可以投资银行间市场和证券交易所市场发行的资产支持证券（ABN），较征求意见稿中“银行间市场发行的信贷资产支持证券、交易所市场发行的企业资产支持证券”范围进一步拓宽；

第三，进一步明确公募理财产品信息披露中发行公告、定期报告、

到期公告等需要详细披露的具体内容。

据介绍，多方面规则设置都利好未来的理财子公司业务开展，规范的互联网理财有望开启新纪元。

在股票投资方面，公募理财可投股票，但规则另行制定。在私募合作方面，理财子公司可将合规的私募基金纳入银行合作名单。此外，销售渠道仅限于可以吸收存款的银行业金融机构，在理财产品宣传方面，新规明确不得宣传理财产品预期收益率。

色自由贸易港的利好，为海南的金融机构带来长足的发展机遇，相信在这样的环境下，海南银行自身理财业务的能力也会迅速提升，为服务各类客户奠定坚实的基础。

国泰君安证券海南分公司相关负责人表示，这个理财新规的推出影响应该是全方位的，对整个金融行业影响都是存在的，但一些偏利好的因素，比如降低了投资者的门槛，比如允许理财资金开设股票账户等等，对海南地方商业性银行，可能会有一些限制。

方面的投入，已经成为海南银行正在研究的课题；另一方面，海南银行也需要努力提升自身理财产品团队的产品创设能力和投研能力。

“虽然在理财业务发展前进的路上会有很多需要攻克的问题，但是我们海南银行对于本次理财新规所带来的未来资管之路非常乐观。”魏春表示，首先，海南银行没有很多银行在同业大发展时所遗留下的历史包袱，可以轻装上阵。其次，国家也给了建设海南自由贸易试验区、中国特

C 百姓理财投资门槛更低 风险会增加

理财新规下，银行的理财动向，势必影响到普通百姓的投资理财。

“最直接的影响就是投资门槛变低，但是风险会有所增加。”恒天财富海南分公司理财规划师叶艳芬表示，理财新规与普通百姓的理财息息相关，譬如之前理财门槛是5万元起，现在1万元起，更多的老百姓可以选择银行理财产品进行投资，投资渠道更加多元化。

此外，新规对私募理财设置24小时的投资冷静期，百姓决策时间更充分。如果投资者在冷静期内改变了决定，可申请解除合同，投资者可有充足的时间进行决策，进一步保护了百姓的合法权益。

但是与此同时，银行理财可能也不承诺本金和收益了，也就意味着百姓在银行理财风险增加了。

光大银行海口分行理财师表示，理财新规明确了理财产品打破刚性兑付，投资者风险自担，老百姓在选择理财产品的时候应该更加慎重，选择品牌影响力强、口碑好、经得起市场考验的机构和专业的理财顾问咨询显得尤为重要。

新规实行后，理财产品销售前，必须在全国银行业理财信息登记系统进行登记，消费者购买前可通过中国理财网查询其真实性，避免被误导。

并且百姓首次购买理财产品要去银行面签，在银行网点做好风险测评和面签，银行理财产品也将专区销售，录音录像，这方便百姓辨别产品差异，选择适合自己的理财产品，同时，一旦日后出现纠纷也有所凭据。



B 对于海南本地商业银行挑战与机遇并存

新规落地，让海南本地商业银行也有了更多信心，在投资理财领域开疆拓土，但在短时间内，新规对海南也将有所限制。

海南银行投资与金融市场部副总经理魏春表示，此次新规，对于海南银行来说，既是一次挑战，也是一次机遇。需要去挑战，一方面是因为海南银行需要抛开传统的思维去重新思考银行理财业务的未来。理财新规明确了未来产品的净值化，因此对于理财业务的系统改造和科技

打通融资渠道 扩展融资方式

海南股交首单500万元可转债发行

累计为10家企业发行可转债13单，募集2955万元

本报讯(海报集团全媒体中心记者曾丽园 通讯员卢诗婷)日前，海南股权交易中心在旗下综合金融服务平台海惠盈上推出的“海兴万泰”可转债正式发行并起息，总额度为500万元。据悉，该可转债是截至目前海南股交成功发行的首单额度达500万

元的可转债，同时，也是首单由机构投资者参与认购的可转债。

据介绍，本次可转债的发行人海南万泰建筑工程有限公司是一家集市政建设、房产建设、装饰装修、建材钢材、工程预算于一体的大型建筑工程企业，先后承建了多个海南省重点项目以及市政PPP项目等，已成为海南省民营建筑企业中的领头羊。

海南万泰建筑工程有限公司董事长张小龙表示，通过本次可转债的成功发行，公司更加坚定了利用资本市场走规范化、市场化道路的信心，希望未来能够更好地借助海南股交的平台优势，进一步实现规范化、规模化发展，实现做优做大做强，以更优异的发展成果回馈投资者支持。

海南股交执行总经理程栋才说：“本次可转债的成功发行将带来良好的示范效应，引领更多的本土企业和投资者采用可转债的方式开展投融资活动。”下一步，海南股交将充分发挥自身平台优势，深入企业，根据不同企业的不同需求，提供多样化、现代化的金融服务。

证监会于2017年5月发布《区域性股权市场监督管理试行办法》指出，企业可在区域性股权市场非公开发行可转换为股票的公司债券。政策出台后，海南股交积极研究，并于2017年6月推出了首单中小企业可转债产品，广受企业热捧。数据显示，截至目前，海南股交已累计为10家企业发行可转债13单，募集资金共计2955万元。

海口市为1.7万独生子女承保人身意外险

本报讯(记者王培琳)对于海口市民陈海清来说，独生子女保险为家里更增添了一份保障。今年8月，8岁的儿子突发疾病住进了医院，在得知自己申请的独生子女保险，已经被政府和保险公司成功承保后，陈海清便报了保险理赔，近2000多元的医药费，大多被保险公司承保。

“这真是政府为我们办的一件大事啊。”陈海清对海南日报记者说。

据悉，今年，海口市卫计委联合平安养老海南分公司推出了独生子女保险，为海口1.7万余名0到18周岁的持证独生子女提供风险保障，保险责任包括身故、住院医疗费、住院补贴等，最高可赔付50万元。

据了解，自去年7月起，海口市独生子女购买人身意外险的登记工作全面铺开。为按时间节点完成海

口市独生子女信息采集、审核、统计和上报，及时与承保机构签订《海口独生子女项目承保协议》，确保此项惠民政策真正落实到位，海口各区卫计委作出“浑身解数”，基层计生员进村入户、走街串巷调查摸底统计人员；协调教育部门发动各个学校和幼儿园进行统计汇总；PIS系统、省便民服务系统、国家流动人口平台等渠道提供服务对象……形成一张覆盖各点位的信息网，精准确定符合参保范围的目标群体。

海口市卫计委相关负责人表示，随着社会的发展进步，意外事故特别是交通事故、溺水事件和重大疾病逐年增多，独生子女家庭为我国计划生育工作作出了重大牺牲和贡献，为了解决未成年独生子女家庭抗风险能力，减轻独生子女家庭经济负担，市委市政府为未成年独生子女购买人身意外保险。

H 金融资讯

我省积极开展打击非法网络炒汇宣传活动

本报讯(记者王培琳 通讯员林思彤)为有效引导和提高社会公众对非法网络炒汇危害性的认识，10月12日，国家外汇管理局海南分局联合中国建设银行海南省分行，在海口组织开展了打击非法网络炒汇系列宣传活动。

活动现场，建行友谊支行在营业网点门口布置宣传活动海报和条幅，LED显示屏滚动播放相关安全提示，国家外汇局海南分局以及建行员工积极为前来咨询的市民答疑解惑，对非法网络炒汇的欺骗性、违法性及交易风险进行解读，同时向公众宣传目前较为热点的个人外汇管理问题。

国家外汇管理局海南省分局工作人员表示，目前我国没有放开境内个人境外投资的限制，不允许以任何方式直接参与境外市场的外汇买卖。一切网络炒汇平台在我国境内均不合法，参与网络炒汇的组织者将被追究法律责任，参与者不受法律保护。

建行海南省分行把金融消费者教育作为防范金融风险、打击非法网络炒汇的有效手段，不断拓展宣传方式，通过微信公众号等新媒体渠道，广泛宣传识别网络炒汇骗局相关知识及典型案例，增强了公众对非法网络炒汇的防范意识。

“现在老百姓口袋里的钱多了，出国旅行成了常态，学习一些外汇知识有利无害。”市民李女士来到咨询台前，向工作人员了解基本个人外汇知识。

下一步，建行海南省分行将持续引导社会公众牢固树立法治观念，营造积极防范及打击非法网络炒汇的舆论氛围，为维护我国涉外经济和金融安全、铲除非法网络炒汇的行为做出积极贡献。

海口农商行联合社保开展跨省上门服务

本报讯(记者王培琳 通讯员秦娇)作为社保卡合作金融机构，海口农商银行积极为客户提供全方位金融服务。针对海口部分退休人员分散居住在外省，社保异地申领难和激活难的问题，近日，海口农商银行联合海口市社保部门，组织人员奔赴广州、深圳、湛江等8个城市，辗转1000多公里，累计服务外省居住人员500人次。

“真的非常感谢农商行周到贴心的服务，以后我的社保卡在本地取钱、看病就方便多了！”面对海口农商银行工作人员专程上门发放和激活社保卡的暖心之举，现居深圳的刘大妈连声道谢。

社保卡的发放、激活是关乎百姓民生的重大工程，我省社保卡的服务对象为本地户籍人员或在海南参加社保的参保人，这其中，也包含了在海南工作生活多年，退休后定居原籍的外省居住人员。对于异地退休人员而言，社保卡异地申领和激活，面临诸多不便。

海口农商银行相关负责人表示，推出跨省异地上门服务工作，就是要免除外省居住的人员两地奔波的辛苦劳顿，减少他们路费开支负担，同时也方便退休人员持社保卡领取养老金待遇、异地办理就医结算。

据悉，海口农商行本次出省服务人数已达500人次。

海口美兰机场免税店启用银联“云闪付”

提升离岛免税购物便捷性

本报讯(记者王培琳 实习生林美余 通讯员高若浅)为进一步提升免税购物体验感，中国银联海南分公司、工行海南省分行，联合海口美兰国际机场免税店，于10月13日推出云闪付APP二维码购物优惠活动，为旅客带来便捷、高效、实惠的移动支付服务。

为进一步落实人民银行海口中心支行移动支付便民示范工程工作，今年初，中国银联海南分公司、工行海南省分行一起，联合海口美兰国际机场免税店开展了移动支付受理环境改造工作，并于5月份实现了免税店内POS系统银行卡非受理、手机闪付和二维码支付。旅客在免税店购物，一部手机便可享受到更安全、更便捷的移动支付服务。

据悉，云闪付APP用户在海口美兰国际机场免税店购物时使用二维码支付，可享满1000元减50元优惠；使用银联高端信用卡二维码支付，可享满1000元减100元优惠，且以上活动可与店内其它促销活动同享，购物的旅客能享受到更大力度的优惠，领略海南离岛免税购物优势，提升海南离岛免税购物吸引力。

中国银联海南分公司负责人表示，通过“免税+移动金融”的尝试，海南立足普惠金融，结合本地经济特色，利用移动支付大力助推我省经济发展，展示了海南国际旅游岛新形象、新魅力。

本报策划/洪佳佳