



《晋报财讯》
官方微信公众号

银行App“牵手”券商开户 为咱厝投资者提供多元选择

近日,记者走访发现,中国银行、招商银行、兴业银行等多家银行在手机银行App上动作频频,纷纷为证券公司开户业务大力引流。这一现象不仅在金融领域引发关注,也与晋江本地众多投资者的财富管理息息相关。银证合作的升温,究竟会带来怎样的变化?

■ 银行App为券商开户引流

近期,多家银行在手机银行App首页显著位置,以多种醒目形式推广券商开户服务。

打开中国银行手机银行App,首页热门活动区域的滚动信息栏中,“银证签约 好礼相迎”的活动内容十分吸睛。活动规则明确,在证券公司开户时,首次绑定中国银行借记卡并成功签约第三方存管的客户,可参与抽奖,最高可抽取188元支付宝红包权益。点击签约入口,页面内近60家券商的开户链接整齐排列,客户可按需自主选择,最终开户导流至券商页面完成服务。

招商银行也在手机银行App中持续加大银证业务推广力度。以“银证新启 财富进阶”为主题,针对新开户用户推出资产提升专属活动。其合作矩阵聚焦优质券商资源,与招商证券、国信证券等七家机构深度联动引流,还在活动页面特别标注了支持“7×24小时”全天候转账的券商。

兴业银行则在手机银行App的财富专区精准布局,通过滚动横幅广告重点推介兴业证券的开户服务,突出“7×24小时”极速开户的高效体验,同时叠加价值千元的新人专属福利包。

■ 行情与收益双驱动

银行通过手机银行App大力推荐券商开户,背后有着多方面的原因。从市场行情来看,近段时间,股票市场行情波段上涨,而存款利率却呈下行趋势。在此背景下,银行积极开展财富管理业务,与券商合作推广开户业务成为重要举措。

对于银行而言,这一合作模式带来了显著的收益。一方面,银行可获得券商支付的开户佣金,增加中间业务收入。另一方面,借助银证合作,银行能够提升客户服务能力。通过证券账户与银行账户的联动,银行将客户投资资金纳入自身资金闭环。证券资产计入银行资产管理规模统计,交易结算资金沉淀为活期存款,形成“开户—交易—资金留存”的业务循环,进一步拓展了中间业务收入,强化了客户资金黏性。同时,这一模式还为信用卡分期、消费贷款等零售产品的交叉销售创造了场景,推动银行从存贷中介向综合财富管理平台转型。

■ 深度融合多方共赢

对商业银行来说,与券商合作推广开户业务,增加了中间业务收入,提升了客户服务能

力。通过与券商的深度合作,银行完善了财富管理矩阵,带动了理财交叉销售。客户交易数据还能反哺用户画像,帮助银行提升精准营销能力,更好地满足客户多样化的财富管理需求。

对于券商而言,这一合作模式拓展了获客渠道,夯实了客户基础,推动了经纪业务升级。然而,合作也加剧了行业分化。头部券商凭借低佣金策略和综合服务能力,更易获得银行的流量倾斜。而中小券商则面临“获客成本攀升—利润空间压缩”的困境,部分机构渠道费用占比已接近监管红线。

对于晋江本地的投资者来说,银行与券商的合作带来了更多的选择和更好的体验。投资者可以在银行App上方便捷地比较不同券商的服务和优惠活动,选择最适合自己的券商开户。同时,银行与券商在风险提示机制建设、投资者教育落地等方面的深度协同,也为投资者提供了更安全的投资环境和更专业的投资指导。

业内人士表示,银证合作正从物理网点协同向数字化深度融合演进。早期券商驻点银行大堂的模式已被App流量入口替代,“7×24小时”银证转账、开户数据实时核验等技术对接大幅提升效率。未来,银证合作有望为晋江本地的金融市场和投资者带来更多的机遇和惊喜。



明辨产品信息 守护养老钱 六旬老人 误购基金亏损引警示



“本以为只是转存定期,没想到钱没了还亏了本!”近日,退休职工林先生反映,其通过手机银行操作存款时,因误购基金产品导致本金亏损近万元。这起事件暴露出老年投资者对金融产品认知不足、风险意识薄弱等共性问题。

存款“变”基金

今年3月,林先生在手机银行办理10万元定期存款到期转存时,因操作界面相似误点进入基金购买页面,将全部积蓄投入某混合型基金。一个月后,因家中突发用款需求,林先生登录手机银行提前支取存款时,发现“存款”没有实时到账,两天后“存款”到账并出现了亏损,金额已不足10万元。“银行肯定动了我的钱!”气愤的林先生随即向银行投诉。

经银行调取操作记录发现,林先生在购买基金时,既未完成风险评估问卷的真实填写,也未仔细阅读产品风险提示,甚至将页面显示的“近1年收益率”误认为是存款利率。“我只看到数字比定期高,根本没注意是历史收益。”林先生懊悔道。银行工作人员解释,林先生在短期持有后赎回,却恰逢该产品波动,赎回后本金出现了亏损。

金融产品“迷人眼”

记者走访发现,随着存款利率下行,基金、理财、保险等代销产品成为银行推荐重点,但老年客户投诉随之增多。“很多老人把‘业绩比较基准’当利息,听到‘保本’就签字。”某股份制银行理财经理透露。

业内人士指出,当前,金融产品销售存在三大陷阱:一是收益展示“障眼法”,用“历史收益”“七日年化”等模糊表述误导投资者;二是风险评估“走过场”,部分销售人员为完成业绩指导客户“填低风险”;三是操作界面“藏猫腻”,基金购买流程与存款转存高度相似,老人极易误操作。

业内人士表示,老年群体因信息获取渠道有限、风险识别能力较弱,已成为金融消费纠纷的高发人群。

科学决策三步走

针对老年投资者困境,在此总结出以下风险提示。

提示一:提升自身金融知识素养。广大群众应增强投资理财意识,学习并掌握金融基础知识,提升自身权益维护能力。应充分认识到,代销理财、代销基金、代销保险等产品并非储蓄存款,务必充分区分各类理财产品与储蓄存款的区别,区分“业绩比较基准”“年化收益率”“年利率”,牢记预期收益越高,其潜在风险越大。

提示二:认清自身风险承受能力。老年客户投资理财务必谨慎,充分认清自身风险承受能力。养老钱是“保命钱”,养老积蓄主要目的是保障晚年生活品质和应对医疗等突发开支,理财的首要目标应是安全、稳健。

提示三:投资前务必做到“三要”。一要核查机构和产品资质。二要看清合同条款。特别是关于投资方向、风险提示、费用、退出机制(如何赎回或卖出)、违约责任等关键内容。三要遇事多问,及时求助。遇到可疑的投资项目或感到困惑时,第一时间向子女、信任的亲友、银行工作人员或专业人士咨询。

个人消费贷款财政贴息政策落地 9月起市民可享实惠

近日,《个人消费贷款财政贴息政策实施方案》发布,为晋江市民带来了重大利好。自2025年9月1日起,符合条件的个人消费贷款将享受财政贴息,这一举措将降低市民消费成本,提振消费信心,助力经济高质量发展。

覆盖广泛

此次个人消费贷款财政贴息政策支持范围广泛,涵盖了居民日常生活中的各类消费需求。无论是单笔5万元以下的小额消费,还是单笔5万元及以上的家用汽车、养老生育、教育培训、文化旅游、家居家装、电子产品、健康医疗等重点领域消费,只要贷款实际用于消费,均可享受贴息政策。

在晋江,这一政策将惠及众多市民。例如,计划购买新车的市民,通过贷款购车后,可享受部分利息补贴,减轻购车压力;准备装修新房的市民,贷款装修后也能获得一定的贴息支持,让家居环境焕然一新。此外,对于有子女教育、养老需求的家庭,以及热爱旅游、注重健康的市民来说,这一政策同样带来了实实在在的优惠。

办理便捷

根据政策规定,6家国有大型商业银行、12家全国性股份制银行和5家其他个人消费贷款发放机构成为个人消费贷款经办机构。其中,包括中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、交通银行、中国邮政储蓄银行

等国有大行,以及中信银行、招商银行、广发银行等股份制银行,还有深圳前海微众银行、重庆蚂蚁消费金融等消费金融公司。

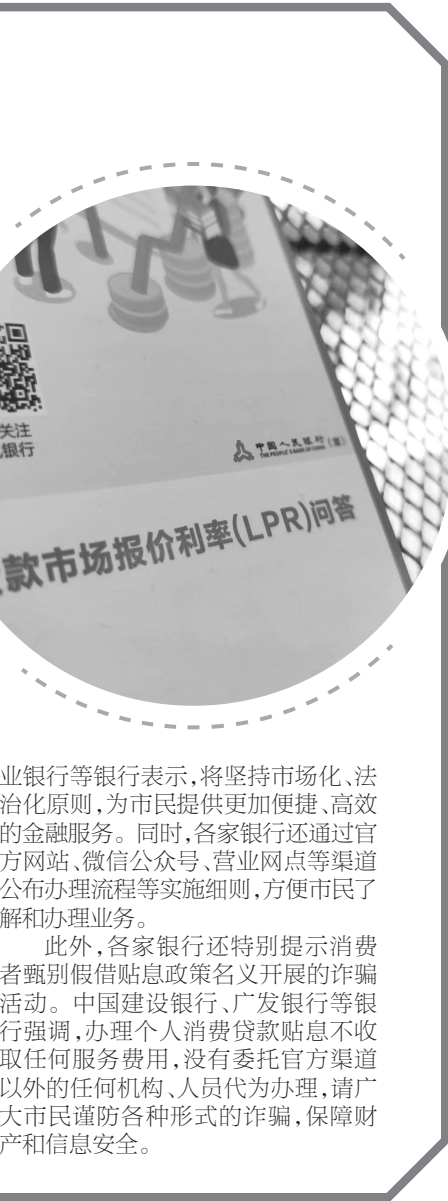
这些机构在晋江均设有分支机构或服务网点,市民可以就近选择办理个人消费贷款业务。目前,大部分银行已通过官网、微信公众号等渠道发布公告,明确将依法依规、积极有序推进财政贴息工作,并于9月1日起对符合要求的个人消费贷款实施贴息。

标准明确

年贴息比例为1个百分点(按符合条件的实际用于消费的个人消费贷款本金计算),且最高不超过贷款合同利率的50%,中央财政、省级财政分别承担贴息资金的90%、10%。政策执行期内,每名借款人在一家贷款经办机构可享受的全部个人消费贷款累计贴息上限为3000元(对符合条件的累计消费金额30万元),其中在一家贷款经办机构可享受单笔5万元以下的个人消费贷款累计贴息上限为1000元(对符合条件的累计消费金额10万元)。

这意味着,市民在享受消费贷款便利的同时,还能获得一定的利息补贴,进一步降低了消费成本。

各家银行积极响应,优化办理流程,简化办理手续。交通银行、中国农



业银行等银行表示,将坚持市场化、法治化原则,为市民提供更加便捷、高效的金融服务。同时,各家银行还通过官方网站、微信公众号、营业网点等渠道公布办理流程等实施细则,方便市民了解和办理业务。

此外,各家银行还特别提示消费者甄别假借贴息政策名义开展的诈骗活动。中国建设银行、广发银行等银行强调,办理个人消费贷款贴息不收取任何服务费用,没有委托官方渠道以外的任何机构、人员代为办理,请广大市民谨防各种形式的诈骗,保障财产和信息安全。

严控资金流向 多家银行围堵信用卡用途



近期,A股市场持续走强,吸引了众多投资者目光。然而,多家金融机构密集发布公告,明确严禁信用卡资金用于投资股票等非消费领域,为投资者敲响合规用卡警钟。在此,提醒本地投资者,务必遵循监管要求,谨慎使用信用卡资金,避免违规操作。

严控信用卡资金用途

近日,某银行发布关于进一步明确信用卡资金用途的公告,明确指出信用卡仅限持卡人本人日常消费使用,须保证交易

真实、合规和合法,信用卡资金不得用于投资理财领域,如购买股票、基金、期货、理财产品、虚拟币、投资性贵金属、股权投资及其他权益性投资等。若信用卡资金用于非消费领域,交易可能失败。对于违规用卡的持卡人,银行将采取警示提醒、提前终止分期、降额、限制交易、止付等风险管控措施。

无独有偶。8月以来,已有近十家地方农商银行发布相关公告,明确信用卡资金用途,严禁用于炒股。事实上,自去年10月以来,已有数十家银行发布严禁信用卡资金流入股市的公开声明,其中包括国有大行、股份行以及地方性银行。

农业银行信用卡中心在今年5月发文提醒,根据监管规定,信用卡资金不得用于偿还贷款、投资(包括但不限于纸黄金、黄金金条等投资性贵金属、股票、期货、理财、基金、有现金价值的人身保险)等领域,严禁流入政策限制或者禁止性领域。除此之外,兴业银行、广发银行等多家股份行也曾发布公告表示,明确禁止信用卡资金流向黄金、股票等投资领域,违者将面临管控措施。

违规提现手段多

记者了解到,在实际操作过程中,信用卡资金进入股市存在多种途径。信用卡预借现金转账是主要途径之一,即通过信用卡预借现金功能将资金转入本人或

他人借记卡,再通过多次转账拆分资金流向,最终转入证券账户。

业内人士分析表示,除了上述方式,还存在利用刷卡机虚假交易套现、通过购买消费品变相套现等手段。有的用户还通过第三方账户“洗白”,即将信用卡资金转入非本人账户,经过多层、多次转账后掩盖资金来源,再转入投资账户,规避银行对本人账户的直接监测;或通过消费贷和信用卡组合方式,将信用卡资金与其他贷款资金混合使用,模糊资金用途以流入投资领域。

面对这些违规行为,银行也加强了风控措施。民生银行信用卡中心今年8月5日发布公告称,将于9月18日起,将信用卡预借现金转账业务纳入该行信用卡资金受控金额,对该受控金额进行资金用途管理。信用卡资金受控金额为转入该行借记卡内的信用卡透支资金,不得用于购房、投资、生产经营、归还贷款及信用卡、博彩及其他限制领域,否则可能导致交易失败。

银行人士在此提醒投资者,无论本次信用卡资金用途的相关公告是否和股市直接相关,对于普通投资者而言,尽量使用自有资金谨慎投资,摒弃“高杠杆”依然是投资股市的基本原则。投资者应严格遵守监管规定和银行要求,合规使用信用卡资金,避免因违规操作给自己带来不必要的风险和损失。

《理财周刊》合作机构

晋江农商银行

JINJIANG NONGSHANG COMMERCIAL BANK

申贷(监督)热线
82096336

要贷款

就找晋江农商银行

中国建设银行

晋江分行

跨境快贷

·外 贸 贷·

小微外贸企业专属

免抵押 | 高额度 | 低利率

民生银行泉州分行： 护航银龄生活

本报讯 近日,2025泉州市第二届老年金秋晚会暨老爸老妈文化艺术节在泉州民生大厦启幕。作为联合主办单位,民生银行泉州分行全程参与此次活动,以专业养老金融服务为支撑,融合文化陪伴与金融守护,为银龄群体打造了一场有温度、有内涵的银发盛宴。

活动现场,民生银行泉州分行精心设置“民生悦享服务专区”,为260余名参演老年文艺爱好者及现场观众提供金融咨询、反诈宣传等贴心服务。针对老年群体关注的资金安全问题,分行工作人员通过真实案例讲解、防诈骗手册发放等形式,帮助老年朋友增强风险防范意识,守护“钱袋子”安全。

启动仪式上,民生银行泉州分行党委委员张金煌表示,“民生银行始终关注银龄群体的金融需求,致力于通过专业、贴心的服务,打造‘民生悦享’老年客户服务品牌,为长辈们的幸福晚年提供有力支持。”该行通过提前调研老年社群需求,将金融知识融入公益课堂,搭建“悦享舞台+金融”互动模式等创新举措,让金融服务更贴近老年生活场景,助力银龄群体乐享晚年。

未来,民生银行泉州分行将继续发挥金融力量,整合涉老资源,优化适老服务,为老年群体提供更安心、更舒心的养老金融解决方案,助力构建老年友好型社会,让每一位银龄族都能在金融护航下,畅享幸福晚年。

二季度车险理赔服务质量 测评结果出炉

本报讯 近日,国家金融监督管理总局福建监管局正式公布了2025年第二季度福建省车险理赔服务质量测评结果。此举意在提升车险理赔服务水平,切实保障消费者权益,推动保险行业良性发展。

本次测评对福建省内多家主要保险公司进行了全面覆盖,测评指标聚焦理赔效率、服务质量、客户满意度等核心要素,通过科学、公正的评估体系,对各保险公司的车险理赔服务展开量化打分与综合评判。

从整体情况来看,福建省车险理赔服务质量呈现出稳步提升的良好态势。其中,排名靠前的几家公司表现尤为突出。例如,平安财险凭借高效的理赔流程位列第一;大家财险和永诚财险分列第二、三位;长安责任险、阳光财险和永安财险则位列后三位。

此次测评结果为消费者选择车险产品提供了参考依据。消费者可以根据测评结果,综合考量各保险公司的理赔服务质量,从而做出更为明智的选择。同时,也为保险公司改进服务、提升自身竞争力指明了方向。

农业银行成功发行 60亿元浮息绿色金融债

本报讯 8月15日,农业银行在银行间市场成功发行浮息绿色金融债,发行规模60亿元,期限为3年,利率1.80%。

据了解,本期债券是全市场首单挂钩人民银行公开市场操作利率的浮息金融债,是农业银行积极助力货币政策传导和浮息债市场创新发展的有力实践。债券挂钩基准利率为央行7天期逆回购操作利率60个交易日均值,每季度重置基准利率。募集资金将依据适用法律和监管要求,用于绿色产业项目信贷投放。

本次债券发行吸引各类投资者踊跃参与,全场认购倍数达2.1倍,农业银行市场影响力得到广泛认可。