

狗年如何让你的钱袋子“旺”起来之国债理财

表1: 2018年二季度记账式附息国债发行计划

月份	期限(年)	招标日期	新发/续发	付息方式
4月	3	4月11日	新发	按年付息
	7		续发	按年付息
	2	4月18日	新发	按年付息
	5		新发	按年付息
	30	4月20日	续发	按半年付息
	1	4月25日	续发	按年付息
10	续发		按半年付息	
5月	3	5月2日	续发	按年付息
	7		续发	按年付息
	2	5月9日	续发	按年付息
	5		续发	按年付息
	1	5月16日	新发	按年付息
	10		新发	按半年付息
50	5月18日	新发	按半年付息	
6月	3	6月6日	续发	按年付息
	7		新发	按年付息
	2	6月13日	续发	按年付息
	5		续发	按年付息
	30	6月15日	续发	按半年付息
	1	6月20日	续发	按年付息
10	续发		按半年付息	

表2: 2018年二季度记账式贴现国债发行计划

月份	期限(天)	招标日期	付息方式
4月	91	4月13日	到期一次还本付息
	182		到期一次还本付息
	91	4月20日	到期一次还本付息
5月	91	4月27日	到期一次还本付息
	91	5月4日	到期一次还本付息
	91	5月11日	到期一次还本付息
	182		到期一次还本付息
91	5月18日	到期一次还本付息	
6月	91	5月25日	到期一次还本付息
	91	6月1日	到期一次还本付息
	91	6月8日	到期一次还本付息
	182		到期一次还本付息
	91	6月15日	到期一次还本付息
91	6月22日	到期一次还本付息	
91	6月29日	到期一次还本付息	

表3: 2018年二季度储蓄国债发行计划

月份	品种	期限(年)	发行起始日	付息方式
4月	电子式	3	4月10日	按年付息
		5		
5月	凭证式	3	5月10日	到期一次还本付息
		5		
6月	电子式	3	6月10日	按年付息
		5		

哪些人可考虑买国债?

“年轻人不要买国债,收益率不够高而且流动性偏弱。”当被问及会不会参与国债理财时,省会资深投资者吴女士向记者如是说。事实上,记者观察发现,在银行蹲点抢国债的往往也是一些中老年投资者。对于日常消费固定、有一定积蓄、风险偏好低的中老年人而言,购买国债的确是很适合的理财方法。那么,年轻人就不能买国债了么?

对此,兴业银行理财顾问认为,国债作为无风险资产,并没有绝对的适合人群

和不适合人群之分。

对于厌恶风险的年轻投资者来说,国债同样是不二之选。“国债可以说是一个百分百赚钱的机会,几乎无风险,有国家信用进行担保,除非国家破产倒闭了,否则不会出现亏损的可能。如果你手头有一笔钱,最近几年都用不到,只求利息比银行存款高、到期还本付息,那就不要犹豫快去抢国债吧。同时收益方面,与同期的银行定存利率相比,国债也并非那么‘不堪’。”

抢国债“小攻略”

国债的购买方式具体有哪些呢?以上顾问告诉记者,买国债前,首先要关注国债的类型。我国国债品种有记账式国债和储蓄国债两种,前者可以上市流通,在二级市场购买转让。投资者买卖记账式国债均需要在证券交易所设立账户,可以随时交易,但是由于价格随市场利率变动,风险比较高。后者不可上市流通,只能在发行期认购,每年计息一次。

而储蓄国债又分凭证式与电子式,两者本质差不多,主要的区别在购买方式和付息方式上。“凭证式国债一般只有银行柜台才可以购买,国债一般在当天8:30正式开售,而银行一般在9:00才开始营业,

所以要早早拿上身份证和银行卡去排队。”中行理财专家介绍,“如果是电子式的国债除了柜台网上银行也可以买,需要注意的是必须先开通国债账户。网上购买也得手速快点,否则就会被抢光。成功购买后,注意保留凭证,建议长期持有国债,如果中间不急用钱,需要了解一下扣利息的具体情况。”

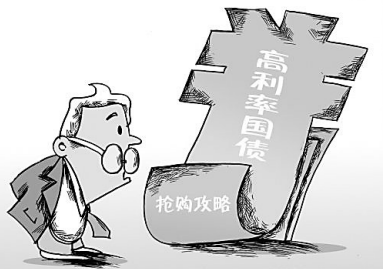
此外,记者走访了解到,省内投资人可在中国银行、建设银行、工商银行、农业银行、交通银行、中信银行、光大银行、浦发银行、兴业银行、招商银行、平安银行、华夏银行等储蓄国债承销机构的营业网点购买。

储蓄国债有何优势?

储蓄国债是由财政部代表国家面向个人投资者发行的国债品种,安全性高(国家信用),收益稳定。筹集的资金用于国家建设,如果你既想要支援国家建设,又想满足个人的需求理财,国债无疑是首选。

“除了安全性好,收益稳定,储蓄国债

的利息收入还能免征个人所得税。同时还具备认购起点低(储蓄国债以一百元为起点并以百元的整数倍发售),发行期次多,业务办理方便,变现灵活等优势。投资者需要贷款时,可用储蓄国债作为质押物,到原购买银行质押贷款。”兴业理财顾问称。



近日,财政部和人民银行公布了2018年储蓄国债发行计划。2018年储蓄国债共发行9次,其中凭证式国债3月、5月、9月、11月发行四次,电子式国债4月、6月、7月、8月、10月发行五次,每次发行均分3年期和5年期两种。

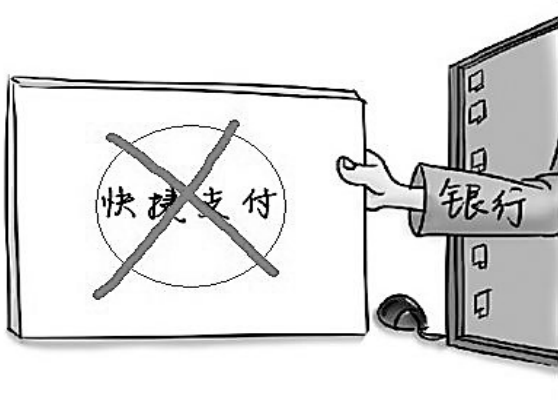
记者注意到,3月10日至3月19日2018年第一期和第二期储蓄国债(凭证式)已经在全国各银行发行,其中,3年期国债最大发行额150亿元,票面年利率4%,5年期国债最大发行额150亿元,票面年利率4.27%,利率较上一批有所上升,与同期的银行定存相比还有些利率优势。有理财专家表示,考虑到安全性和收益性,国债一直作为广大市民投资理财方式之一,和家庭资产配置的最基本方式,国债每次发行都受到投资者热捧,但是总有投资者回回抢国债,回回抢不到。

本报记者 罗天嘉

银行将关闭第三方支付直接代扣通道

该来的总是会来。央行推出的网上联合清算系统——网联日前下发42号文,督促第三方支付机构接入网联渠道,明确在6月30日前,所有第三方支付机构与银行的直连通道将被切断,之后银行不再单独直接为第三方支付机构提供代扣通道。这次被关停的支付端口主要是快捷支付和代扣,受冲击最大的无疑是互联网金融公司。

本报记者 王士波



第三方支付“命门”被掐住

“尊敬的客户您好,接到银行紧急维护通知,即日起,中国农业银行渠道代扣业务将暂停服务,恢复时间另行通知……”3月17日起,宜人贷、信农贷、趣车险等多家P2P公司及消费金融公司先后发布公告,表示快捷支付和代扣等支付端口被关停,提醒用户更换银行卡。

省会一家小型支付机构负责人向记者透露,农业银行近期下发的通知中,严禁将农行代收

接口用于互金理财(包括但不限于P2P)、基金、消费金融、还款等场景。而事实上,停止代收接口的不止农业银行一家,包括招商银行、华夏银行也关停了对P2P的支付端口。

“通道是做支付的命门,掐死了通道,意味着GAME OVER。”这种担忧与第三方支付平台的业务结构有关,以持有网络支付牌照的第三方支付平台为例,线上支付主要有网关支

付、代扣代付和快捷支付三种方式。其中,快捷支付和代扣代付是目前第三方支付平台最主要的业务类型,有的代扣业务收入占主营业务收入比例甚至达到了90%以上。

上述负责人表示,面对这次突如其来的境况很多像他们这样的小型第三方支付公司应对乏术。“以前多次整顿都能想办法化解,但这次恐怕在劫难逃。”

拿代扣开刀?缘起支付接口滥用

虽然此次诸多P2P公司遭受重创,但有业内人士认为,此轮整顿并非是银行停了P2P等的支付通道,而是加强了对第三方支付机构代扣接口的管理,进而影响了P2P的代扣业务。

“根源是央行的281号文,代扣业务发生时不必征求用户许可,具有一定的安全隐患,央行在281号文中明确强化代扣业务管理,并禁

止收款人滥用、出借、出租、出售代收付交易接口。”

据了解,去年12月,央行发布《关于规范支付创新业务的通知(281号文)》。文件要求,加强支付业务系统接口管理,包括加大交易监测力度,确保接入单位将支付业务系统接口用于协议约定的范围和用途,并采取有效措施防止支付业务系统接口被用于违法违规用途。

应对:“协议支付”代替代扣业务

据业内人士透露,根据央行281号文和网联42号文,银行代扣业务通道在6月30日前将全部关闭。届时,投融资、消费金融、分期付款等行业将由代扣还款转变为主动还款场景。冲击突如其来,第三方支付公司难道只有坐以待毙?事实上,在直连关闭之后,有一部分第三方公司准备推出“协议支付”代替代扣业务,绕过监管。

所谓协议支付,是指客户通过与银行签订协议,将客户银行账户

与商户关联账户进行绑定,付款时可直接输入商户关联账户的支付密码即可完成付款。协议支付强调用户需要签约并完成授权,在支付中也需要用户授权,第三方支付机构才有权利通过网联(银联)将用户在银行卡中的钱划走。

当银行关闭支付通道时,将意味着短期内逾期直线上,要求消费者更换银行卡也只能解决短期的问题。所以,协议支付成为一个可能的解决手段。