



新规落地逾百天 信用卡整改行至何处

如今,信用卡新规落地已逾百天,信用卡业务规范化调整步伐也在不断完善。记者近日调查发现,除了加速开展睡眠信用卡清理工作之外,在分期业务营销过程中,信用卡客户经理也更主动地将息费展示方式向持卡人描述得更为清晰,而不是此前的“含糊带过”。从“跑马圈地”到存量竞争时代,信用卡业务已向“精细化经营”不断转变,下一步,如何通过营销和运营提升持卡人体验、加大信用卡使用率仍有待突破。



息费展示更加透明

今年7月初,银保监会、央行联合发布《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》(即信用卡新规),从信用卡业务管理、发卡营销、授信风控、资金流向、分期业务、合作机构等方面提出了更高要求。明确银行应切实提高信用卡息费管理的规范性和透明度,以明显方式展示最高年化利率水平。

距离信用卡新规发布已逾百天,记者注意到,一个较为明显的变化就是在分期业务营销过程中,此前“模糊不清”的息费标准变得更为清晰。

“您好,我是某银行信用卡客户经理,看到您产生了一笔新账单,推荐您办理我行推出的信用卡分期业务”……持卡人小娟(化名)最近接到了一通推销信用卡分期业务的电话,让她感受最深的就是和之前相比,现在客户经理在营销过程中,将分期费

率介绍得更为详细。

为了让消费者能够清楚认识到真实借贷成本,记者注意到,当前已有不少大、中型银行在信用卡分期业务中向持卡人明示了近似折算年化利率,也有银行对分期业务中的说明进行了修改。例如,华夏银行近日将信用卡分期业务(包括但不限于账单分期、灵活分期、自动分期、易达金等)收费项目“分期手续费”调整为“分期利息”,将“分期手续费率”和“近似折算年化费率”的相关表述调整为“分期利率”和“近似折算年化利率”。

易观分析苏筱芮表示,息费展示更加透明,一方面有利于金融消费者的知情权及选择权,而另一方面也有助于促进银行机构规范运营,为营造健康、有序的行业竞争环境打下坚实基础。

“睡眠”信用卡清理提速

作为银行零售业务的重要载体,信用卡早已走入“红海市场”,从粗放经营到精细化经营转变的过程中,新规也制定了明确的要求,包括银行业金融机构不得以发卡量、客户数量等作为单一或主要考核指标,长期睡眠信用卡数量占本机构总发卡数量的比例在任何时点均不得超过20%。

此后,包括广州银行、浙江民泰商业银行、沐阳农商银行、上海农商行、光大银行等多家银行纷纷发布公告,对长期未发生主动交易的卡片做销卡处理。

批量清理睡眠卡、限制发卡数量上限引发行业关注,有观点认为,睡眠信用卡占比较多,不仅会占

据大量成本,还可能引发潜在的盗刷等风险。也有观点认为,在清理睡眠信用卡、限制发卡数量上限这一过程中可能会对零售业务增长产生一定影响。

零壹研究院院长于百程表示,随着新规的发布,银行内部会向活跃度等质量考核维度上转变,不少银行开始清理睡眠信用卡,清理睡眠信用卡并不意味着信用卡业务收入会下滑,通过提升产品和运营能力,提升持卡人的黏性和使用深度,依然可以实现有质量的增长。当前,信用卡业务从重开卡量到重使用率的阶段,其中,很重要的动作就是通过营销和运营,提升持卡人体验,让更多的持卡人活跃起来。

提升场景、个性化服务能力

在信用卡存量竞争时代,银行原来“跑马圈地”的老方式已经“失灵”,下一步应及时转变思维,深耕消费者的刚性需求,将产品与消费者对应起来,及时对信用卡产品进行升级换代。

在半年报中,多家银行在信用卡业务上也频频提及场景化、年轻化,尝试在新金融场景中寻求突破点。例如,邮储银行提到,在风险可控基础上逐步拓宽乡村信用卡客群范围;农业银行推出车主卡、星座卡国潮版等重点产品;浦发银行提到,下阶段将推出浦发信用卡特色碳账户、绿色积分产品。

未来,信用卡依然是银行零售金融业务的重点之一。“近两年,针对信用卡的发展和运营,监管方也出台了一些针对性政策,比如调整银行卡考核

指标,鼓励银行开展探索线上信用卡业务试点等创新模式。未来看,通过科技能力的注入,提升信用卡产品体验、提升场景能力和个性化服务能力,实现降本增效,是信用卡持续发展的驱动力。”于百程说道。

整体战略方面,苏筱芮建议,在线上线下场景融合加速背景下,信用卡业务需强化线上平台及服务能力以探索一体化经营,以“卡+App+场景+权益”经营生态助力新增突围与存量促活,一方面深入洞察持卡人需求,针对性地开展持卡人互动,助力延长信用卡使用时间;另一方面,在建立全国“统一大市场”策略与“大消费”趋势下,基于一体化经营搭建权益体系,通过服务体验激励持卡人使用、促进业务增收。 据《北京商报》

向银行理财违规操作说“不” 监管年内开出罚单8829万

8829万元——这是今年以来监管开出的银行罚单中涉及理财业务(包括但不限于)的合计罚款金额。

对于理财业务违规,记者根据银保监会官网披露信息不完全统计后发现,今年以来,银行罚单中涉及理财业务(包括但不限于)违规的罚单金额合计多达8829万元,被罚机构不仅包括国有行、股份行等大中型银行,而且也有地区中小城农商行以及银行理财子公司等。业内人士表示,随着未来更多银行理财子公司的现场检查落地,预计尚有一批罚单会陆续公开。

记者注意到,去年5月发布的《理财公司理财产品销售管理暂行办法》要求,不得“使用未说明选择原因、测算依据或计算方法的业绩比较基准,单独或突出使用绝对数值、区间数值展示业绩比较基准”,并且要求不得夸大过往业绩,预测理财产品的投资业绩,或者出具、宣传理财产品预期收益率。彼时,银保监会有关部门负责人表示,此举是防止变相宣传预期收益率,更好促进产品净值化转型,推进打破刚兑预期。

对于业绩比较基准本身,有业内人士表示,行业内仍在就“如何更好地进行业绩基准展示”这一议题进行讨论和探索,此过程的优化并非一蹴而就,是一个持续性探索的过程。

上述人士还指出,在业绩比较基准之外,还可以考虑通过不同维度,更加细化和完整地展示产品的风险收益特征。例如,可以多时间段维度展示产品的历史收益率,侧重展示产品中长期业绩情况,帮助投资者多维度、动态地了解理财产品的风险收益特征和运作情况。 据《证券时报》

上市银行三季报收官 国有大行“头雁”作用显著



截至10月31日,42家A股上市银行2022年三季报披露完毕。数据显示,34家银行前三季度营业收入和归母净利润同比取得增长,其中11家银行两项指标同比增速均超过10%。

分银行类型来看,国有大行信贷和资产规模扩张明显,“头雁”引领带动作用显著。

业绩稳健增长 资产质量向好

数据显示,今年前三季度,42家A股上市银行合计实现营业收入超45000亿元,实现归母净利润近16000亿元。

工商银行、建设银行、农业银行、中国银行、招商银行上述两项指标均依次位列前五。

39家银行的归母净利润同比实现正增长,中小银行表现突出,体现了较大的发展潜力。

资产质量方面,与年初相比,绝大多数银行不良贷款率有所下降,拨备覆盖率有所上升。截至三季度末,42家银行不良贷款率均在2%以下。

信贷投放加码 服务实体经济能力增强

得益于今年商业银行加大信贷投放力度,截至三季度末,42家上市银行的总资产规模均较年初实现扩张,合计资产总额近250万亿元。

光大证券分析师王一峰表示,展望四季度,随着政策性开发性金融工具、设备更新改造专项贷款等政策引导持续推动重点领域信贷投放加速发力,国有大行将持续发挥信贷“头雁”作用。 中财