



银行加码布局 现金分期业务

台传媒记者葛星星

今年以来,各大银行信用卡业务持续发力,不少银行加码现金分期业务,面向优质客户推出各种优惠措施,不仅提供折扣利率,还大幅提升额度。业内分析指出,近年来信用卡新增量减少,深耕现有客户遇到阻力,银行越来越重视优化业务结构,从传统的大规模获客模式向精准化的现有客户运营模式转变。

现金分期优惠多

与消费分期不同,现金分期是指信用卡持卡人将一定信用额度的资金转入本人银行借记卡或活期账户内的分期业务,转出后,持卡人可通过取现、转账或消费等方式将分期资金用于约定的消费用途,并按照与银行的约定进行分期偿还。

当前,多家银行积极推出现金分期业务优惠促销活动。例如,工商银行官方公众号最新通知显示,截至2024年6月30日办理现金分期享分期利率6折优惠,最高可申请5万元,最快几秒钟完成审核。

上海银行发布短信提醒,信用卡额度内有一笔现金可以转入储蓄卡中供日常消费使用,每万元利息仅约36.00元/月,折算年化利率约7.88%,具体以审核结果为准。

银行发力现金分期业务,是信用卡拓展生息资产的一个途径。信用卡是一个消费金融工具,更多用于消费支付,尤其增量放缓重心转入存量用户运营后,银行信用卡仅靠交易规模的业务模式压力越来越大,更需要拓展生息资产业务。

银行通常会给予老客户、优质客户更多现金分期额度,这类客户现金分期利率更低。对于新客户,想要获得现金分期,银行通过给予较低额度、较高利率的方式来控制风险。此

外,银行也会与第三方智能风控企业合作,利用人工智能技术来实时监控客户异常交易,进行风险预警,从而控制风险。

去年信用卡总量 减少3100万张

信用卡业务是银行零售战略重点,也是中国业务收入的重要来源之一。

今年3月,央行发布的《2023年支付体系运行总体情况》显示,截至2023年末,信用卡和借贷合一卡7.67亿张,同比下降3.89%。也就是说,过去一年,信用卡总量共减少了3100万张,而2022年信用卡总量的降幅为200万张。

信用卡发卡量的减少,除了整体进入存量时代外,另外一个重要的背景是,信用卡新规也对金融机构提出更多精细化管理要求。根据新规要求,长期睡眠卡率超过20%的银行业金融机构不得新增发卡,同时强化睡眠信用卡动态监测管理,严格控制占比。

根据不完全统计,2023年以来,包括中行、招行、平安等将近30余家商业银行发布公告,表示积极开展信用卡相关业务规范管理工作。整体来看,管理方向主要集中在清理睡眠卡、限制单一持卡人持超量信用卡和优化分期业务等方面。

随着信用卡市场增量客户的减少,银行需要在现有存量客户的基础上拓展业务,因此发力现金分期业务。相比基于场景的消费分期业务,现金分期业务对持卡人来说更灵活自由,不仅利于增强客户黏性,更能扩大生息资产,提高信用卡收益。尤其在消费金融压力上升的环境下,银行对这一业务的关注度更高。

加强资金用途监管

当前环境下,银行现金分期业务

发展也面临诸多挑战。今年5月,银行业信贷资产登记流转中心发布《不良贷款转让试点业务年度报告(2023年)》显示,信用卡透支类资产占比显著提升,资产类型分布日益均衡,2023年信用卡透支类资产在批量个人业务未偿本息总额中占比由2022年的2.05%大幅提升至39.15%。

为此,金融机构纷纷加强了对现金分期业务的资金用途监管。根据中国人民银行、原银保监会2022年联合发布的《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》(银保监规〔2022〕13号),在分期业务方面,银行应当严格规范信用卡分期业务管理,为客户办理分期业务需要独立申请和审批,并以简明易懂方式进行信息披露;应当与客户就每笔分期业务单独签订合同,不得与其他信用卡业务合同混同或者捆绑签订。

此后,各家银行纷纷发布公告,加强对现金分期、消费分期等业务资金用途的监控和加大对违规挪用的惩处力度。

今年2月,中国银行再度发布《关于调整我行信用卡现金分期、现金分期随借随还资金消费、转账等功能的公告》,明确现金分期、现金分期随借随还资金不支持购房、投资理财、生产经营、归还贷款和其他违规交易,如有违反意图,将导致交易失败。

在当前形势下,商业银行需要在信息化、数字化应用等方面持续发力,在客户精准画像、个性化推荐、场景服务、风险管控、运营管理等各方面持续深化数字化转型,打通和各个生态系统之间的“数字鸿沟”,通过“线上+线下”模式实现对客户的无缝服务。在风险控制方面,银行也积极引入数字化抓手,通过大数据风控、智能化识别、AI机器人等方式,提高风控精准度和作业效率,建立贯穿贷前、贷中、贷后风控全链条。

扩大金融“书”适圈 台州市银行业协会走进高校开展活动

本报讯(通讯员李婵 陈娟 陈露馨)6月19日,台州市银行业协会联合农业银行台州分行、邮储银行台州市分行、浙商银行台州分行、台州银行、黄岩农商银行、黄岩恒升村镇银行、台州科技职业学院会计与金融学院开展“和合金融悦读节”活动。

“我觉得这次的悦读节活动很有意义,在和合金融书吧里面我看到了很多专门针对大学生的网络诈骗案例,银行志愿者们也给我们提了醒,比如在面对快递包裹诈骗,首先要不轻信来源不明的包裹信息……”在“和合金融悦读节”的沙龙读书分享会上,几名大学生正坐在一起侃侃而谈。

台州市银行业协会将台州和合文化与金融消费者保护工作紧密结合,活动现场设置了遇见书铺、和合金融书吧、拾光书屋、先锋书店、漫漫书社、清韵雅阁等6个阅读专区,围绕“金融消费者权益保护”“安全生产”“清廉金融文化”等主题,对近年度网络和电信诈骗、非法集资案例进行剖析解读,对大学生群体金融政策、特色金融产品、存款保险制度和售后服务等进行讲解,参加完阅读专区后,在沙龙读书分享会上分享活动体会。

“同学们,目前我们台州对符合条件的创业者提供创业担保贷款,可以帮助大家将来在创业的路上解

决资金不足难题,希望我们能成为你们的创业伙伴……”拾光书屋区,银行志愿者们正向学生介绍“创业贷”产品。

“这个‘四看三思等一夜’很好记,我要拍下来发到亲戚群里……”在现场展示区,几名大学生正在拍摄非法集资识别技巧。据悉,台州市银行业协会在台州金融监管分局的指导下,围绕“守住钱袋子 护好幸福家”主题,发布了《珍惜一生血汗 远离非法集资——

致广大市民的一封信》,包含非法集资案例、常见套路、识别技巧等内容,进一步引导金融消费者坚持理性投资、价值投资和分散投资理念,提高辨别非法集资能力。

“阅”读金融,“悦”享金融。本场“和合金融悦读节”吸引该校近万名师生的积极参与,提高了在校师生对金融知识的认知度,提升了自我保护能力,在培育金融消费生态、推进校园文化建设上起到了积极作用。



天台建行——

多措并举推进清廉金融文化建设

本报讯(通讯员陈紫莹)近日,中国建设银行股份有限公司天台支行(以下简称“天台建行”)组织支部党员赴台州市爱国主义教育基地、台州市廉政文化教育基地一天台瓦窑革命历史纪念馆,开展廉政警示教育。

“正是因为有这些革命先烈,才有了我们今天的幸福生活,欢送革命老区的革命精神需要我们这一代人传承下去。”该支部党员激动地说。在纪念馆内,党员干部们参观了馆内陈列的文物,沧桑的大砍刀、破旧的衣物、土制的地雷等,追忆了浙

南红军第二独立团参与桐柏暴动、开展游击战争的艰难历程,缅怀了革命先烈的丰功伟绩,接受了一次心灵洗礼。

今年以来,天台建行创新廉洁教育新模式,组织完成一期《廉洁文化润初心 廉洁故事我来讲》清廉视频制作;组建天台建行张富清金融服务队,开展“金融消保在身边,保障权益防风险”活动,传递清廉金融文化理念;紧盯年轻员工入职、入党、提任、重用等关键节点开展廉洁教育,帮助青年扣好廉洁从业的“第一粒扣子”;组织离退休干部开展“银龄守纪 护

航守正”主题活动,引导老同志自觉把纪律规矩刻印在心;组织开展清廉宣传进大众、政策宣传进基层活动8次,参加群众100人次;开展党纪学习教育警示教育宣传3次,参加人员96人次,在重要节点发出警示提醒5条次,对象450人次,不断激活全行员工“廉”基因,进一步营造风清气正的政治生态。

该行将不断创新载体、探索新方式,持续开展形式多样的清廉金融活动,扎实做好清廉金融文化建设,助力清廉金融文化建设在新时代中扬帆起航、行稳致远。

中信银行临海支行——

防范非法集资 金融知识进菜场

本报讯(通讯员吴洪敏)6月15日,中信银行台州临海支行进驻临海市第一菜场,开展了以“守住钱袋子,护好幸福家”为主题的金融知识宣传活动。

该行工作人员通过典型案例警示、防非技巧展示,宣传防范非法集资相关内容,以分析案例、讲解宣传

折页、问答互动等形式一对一、面对面地向商户揭示非法金融活动的一般性风险特征,让商户充分了解非法集资通常以高额回报作诱饵,虚假宣传并承诺保本保息,具有隐蔽、欺骗、危害等特点。此次活动反响良好,商户和周边居民与工作人员积极交流,表示通过此次知识普及,切实提高了

防范金融骗局的意思。

中信银行台州临海支行将持续采用灵活多样的宣传方式,增强宣传效果与影响力,深入推动金融知识普及工作,助力广大人民群众提升防非意识和能力,真正实现“守住钱袋子,护好幸福家”,为构建和谐健康的金融环境贡献力量。

路桥金投——

清风传家,家书话廉

本报讯(通讯员黄景刚 郑嫣)近日,路桥区金融投资有限公司联合路桥区党建第三片区各成员单位开展“迎七一,读家书,观廉影”勤廉主题活动。据了解,活动前期各单位党支部预先开展为亲人书写一封清廉家书活动,旨在强化员工廉洁自律意

识,筑牢反腐倡廉家庭防线。

“粗茶淡饭亦该清清白白,家庭和和睦便是圆圆满满”“诚信是最高财富”……活动现场,各单位员工朗读为自己家人写的清廉家书。字里行间有着警醒亲人远离腐败、保持廉洁的生活态度,有着自身及家庭成员对

廉洁奉公、树好家风的真切感悟,也有着年轻一代对美好生活、人生理想的孜孜追求。

近年来,路桥金投持续创新深化活动开展形式,丰富新时代廉洁文化载体,推进廉政警示教育常态化、特色化,把清廉建设工作落在实处。

工行台州路桥金清支行成立多媒体反诈工作站

警银联动织密反诈“防护网”

本报讯(通讯员茅琳琳 茅婷婷)“快来看,这个网店里还有个反诈的站点,赞得猛!”6月17日,在路桥区公安分局的支持下,工行台州路桥金清支行多媒体反诈工作站正式成立。

“这个做什么的呢?”陈阿姨来网点汇款,看到门头赫然悬挂着的“反诈工作站”门牌,很是新奇。一进

门,她就收到厅堂工作人员递上的一份反诈宣传资料。一抬眼,看到厅堂里有十多处反诈宣传点:折页架放着附有反诈案例的宣传折页;电子立屏播放着反诈海报;悬挂在墙上的数米宽的大显示屏播放着反诈公益视频;电子触屏上的反诈小知识可供客户趣味学习;置在桌面的卡片、立牌上写着反诈警示标语……置身这样的氛围中,陈阿姨觉得十分可靠,反诈意识也得到提升。

陈阿姨取了号,和其他客户一起坐在等候区。这时,工作人员小潘走了过来,结合刚发放的宣传资料,开始讲解其中的反诈案例,也穿插了网点在工作中遇到的真实反诈故事。小潘说,就在今年5月,网点就成功拆穿一桩刷单骗局,有效避免客户2万

元的财产损失。陈阿姨听后赞叹不已,称学到不少新知识。

轮到陈阿姨办理业务了,柜员听说她要汇款,细心地询问:“您为什么转账给对方呢?是否认识收款人?是否接收到自称公检法等单位要求将款汇入所谓的个人账户的通知?是否知道有电信网络诈骗?”陈阿姨在反诈沙龙的宣传中了解到这也是银行反诈工作的一环,便配合柜员完成“四必问,一必签”的工作。

“反诈工作站”的设立,是工行与当地警方提高群众安全防范意识和防诈骗能力的又一次积极探索和有力探索。网点负责人表示,将继续丰富形式,有效发挥工作站作用,积极践行社会责任担当,保护好广大市民的钱袋子。



金华银行台州分行——

厚植廉洁基因 涵养清风正气

本报讯(通讯员苏佩杰)6月15日,金华银行台州分行组织全体员工前往“江南第一书院”桐江书院,学习历代御史们刚正不阿、两袖清风的可贵品质,感受他们严以治家的家风家训,引导员工增强廉洁从业意识,营造风清气正的干事创业氛围。

桐江书院位于仙居县,建于宋朝乾道年间,距今已有800多年历史,曾吸引了宋代理学家朱熹两次来此讲学,还把儿子送到书院读书,并写下了《送子入桐江书院勉学诗》。

在桐江书院工作人员的讲解下,金华银行台州分行的员工分别参观书院两座讲堂、御史文化展览馆等,通过声、光、电等多媒体技术,讲述了中国古代监察制度发展历程、仙居籍御史监察官履任职事和家风传承的御史文化,深入挖掘仙居御史官员及仙居传统文化中崇德重礼、崇廉向善的文化基因,引导党员干部廉洁自律、廉洁齐家。

御史文化作为中国反腐倡廉史

的明镜,为开展廉政教育提供了优质素材,学习御史文化起到了知古鉴今的作用。虽然和这些古代监察官员身处不同的时空,但御史文化和当代廉洁文化一脉相承,这使得该行员工更加理解党纪学习教育的重要性。

活动中,金华银行台州分行将党纪学习教育融入其中,把党纪学习教育与全面从严治党相结合,进一步增强了该行员工的廉洁自律意识,强化了责任担当,坚持初心使命,营造风清气正的金融生态。

Advertisement for '消费升级礼' (Consumption Upgrade Gift) by China Construction Bank. It features QR codes for participation and a deadline of June 30, 2024. The offer includes monthly gifts for customers who reach a certain spending threshold.