

信用卡新政催热消费金融



见习记者 杨艺华

“一刀切”的万分之五信用卡取现日利率即将成为历史,银行信用卡透支利率有可能在此基础上享受7折优惠;而信用卡“滞纳金”也将退出舞台,转而被“违约金”取代;更大的改变是,你可以用信用卡为支付宝和微信充值了……

近日,央行发布《关于信用卡业务有关事项的通知》(以下简称《通知》),明确放开免息还款期和最低还款额待遇等限制,并优化信用卡预借现金服务,该《通知》将于2017年1月1日正式实施。新规将给银行和信用卡客户带来什么影响?消费者将从中收获哪些“利好”?海南日报记者日前走访了海南各大银行、业内人士和消费者。



图说

互联网金融专项整治来了

据悉,互联网金融专项整治工作已经启动,在整治期内,全国各省市将暂停登记注册在名称、经营范围中含有金融相关字样的企业。按照央行近日出台的《互联网金融风险专项整治工作实施方案》,各省级政府将联合当地金融监管部门,主要从在工商系统登记注册的企业入手,进行业务性质界定,以便分类处置。

互联网金融专项整治时间表

据了解,由央行牵头成立的专项整治领导小组已经制定了接下来一年的具体时间表,将具体分为三个阶段:

第一阶段

第二阶段

第三阶段

从现在起到7月底,各省级政府制定本行政区域内清理整顿方案,同时各部门、各地区分别对各自牵头区域开展清查。

从8月到11月底,将实施清理整顿,同时工作小组和各地分别组织自查。

从12月底到2017年3月份进行验收,形成报告并由央行会同有关部门完成总体报告,并形成互联网金融监管长效机制建议。

股权众筹将彻查七大问题

- 平台违反规定,未经有关部门批准,在注册名称或经营范围中使用股权众筹等字样,以股权众筹名义从事股权融资业务的行为。
- 平台以股权众筹名义募集私募股权投资基金。
- 平台未经批准擅自公开或者变相公开发行股票。
- 平台通过虚构、夸大平台实体股东的项目信息等形式进行虚假宣传,误导投资者。
- 平台上的融资者欺诈发行股票等金融产品。
- 平台及其工作人员挪用或占用投资者资金。
- 平台和有关企业以股权众筹名义从事非法融资活动。

文/毕辑 图/陈海冰

银行 竞争“白热化”、服务“差异化”

《通知》要求,现行统一规定的信用卡透支利率标准将被取消。信用卡透支的计息方式,以及对信用卡溢缴款是否计付利息及其利率标准,由发卡机构自主确定。《通知》还规定,各大银行还可以根据持卡人的风险等级,与持卡人协商确定免息还款期和最低还款额。

一方面,这意味着发卡银行可以更加灵活地组合收费标准,为持卡人提供个性化、差异化服务。另一方面,持卡人在体验提升的同时,或将使发卡行争取到更多关联客户。如此看来,新政实施后银行之间围绕信用卡的竞争格局将不可避免。“随着信用卡持卡人用卡需求日益

增长,央行发布新规,将促使银行从产品和服务方面提高客户的依存度。”农行海南分行相关负责人表示,新规的出台将有利于改善各家银行信用卡业务“同质化”严重的现象,银行将获得更多的定价自主权,量身定制符合实际的经营战略。

客户 有更多“话语权”货比三家

海口市民庞先生是信用卡“资深”客户,尽管已拥有多家银行“白金”信用卡,但谈及现行的滞纳金收费标准时,他也感到颇为无奈。

“目前信用卡最低还款额未还部分,一旦发生逾期,持卡人需要承担逾期的高昂费用,且没有任何商量的余地。”

新规确定,透支利率上限为现行透支利率标准日利率万分之五,透支利率下限在日利率万分之五的基础上上浮30%,也就是说新规实施后信用卡透支

利率最低可以达到0.035%。与此同时,新规还取消滞纳金改为违约金,持卡人可与银行协议约定违约金的收取标准和方式,这意味着持卡人在享受用卡服务的同时拥有了更多的话语权,也就是与银行进行议价的主权,改变了现有定价机制过于固化的缺陷。

新规还要求,要合理平衡持卡人提现需求和风险防范需要,将持卡人通过ATM办理信用卡现金提取业务的限

额,由现行每卡每日累计人民币2000元提高至人民币1万元。

“对于持卡人来说这项限制的取消将更加方便向信用卡‘借钱’,持卡人通过ATM办理信用卡现金提取的限额提高了,更大程度满足其临时或紧急用现需求。”招商银行海口分行相关负责人表示。

该负责人表示,在商业银行的良性竞争中,信用卡的服务体系会日臻完善,持卡人有了更多的选择权。

市场 “松绑”信用卡意在拉动消费

“央行对信用卡的透支利率实行上下限管理,意味着银行可以根据市场需求、资金的供给情况调整市场利率,通过降低信用卡利率来刺激消费,这符合国家扩大内需、转换经济增长动力的要求。”海南大学经管学院副教授张应武认为。

随着“蚂蚁借呗”、“京东白条”等互联网金融消费金融的崛起,在现行信用卡相关规定下,发卡机构的发展受到了挑战。《通知》的出台,信用卡市场将被激发

出更大活力,新的服务模式和业务形态或将出现。

对于消费需求旺盛的年轻一代而言,现金充值是“新规”抛出的又一重大利好。当持卡人没有充足资金时,可用信用卡为其微信、支付宝等第三方支付账户充值,而这在新规之前,是不允许的。

对于持卡人来说,取现额度的提升以及现金充值限制的取消,无疑在更大程度上满足了持卡人的现金消费需求。

“在这种政策刺激下,新一代的年轻人由于消费观念更加前卫,在收入稳定的情况下或将选择超前消费,如此必然刺激消费的增长。”张应武分析认为。

业内人士表示,新规将为发卡机构提供更大的自主权,进一步丰富持卡人选择,对信用卡市场健康、持续发展具有重要意义。与此同时,势必对推动信用卡产业以及个人消费信贷的发展起到十分积极的作用。

财观察

银行理财预期收益进入3时代

在业界的一致预期中,银行理财产品的预期收益率终于跌破了4%这道关口,正式进入“3时代”。

多位金融业内人士表示,持续宽松的流动性让资金面相比以往更为充裕,包括银行理财和信托等固收或类固收理财产品的预期收益率仍然存在下降空间。投资者在未来需要做好“心理准备”,适当降低收益预期才能更好地适应市场现状。

2月发布的数据显示,2016年1月集合信托的收益率首次跌破了8%。

“当前市场上集合信托产品的预期收益率依然处于下行态势。以300万元资金投资2年期产品为例,当前市场上给出的收益率水平大致在7%—7.5%之间,未来信托产品的收益仍可能继续下降。”中建投信托研究创新部总经理王苗军如是说。

下跌通道趋势短期或难改

而王苗军则认为,此前市场上无论是银行理财产品或是信托产品的收益率其实存在“虚高”的现象。“整个社会的融资成本过高,造成了无风险收益率的高企。这也造成了实体经济的空心化,长期来看并不合理。”他同时表示,由于去年下半年开始的“资产配置荒”在短期内仍难以得到改善,导致可以获取较高收益的优质资产依然较难寻觅,因此市场上的各类理财产品的收益率仍会继续下降。

而从资产配置的角度看,王苗军的观点是,当前资金面依然宽松,市场“不差钱”。“但是机构的投资也需要一个转型的过程。以信托资金为例,短期内或以基础设施和房地产等传统方向为主要配置,不过从中长期看,并购、二级市场投资等涉及资本市场的标的则更可能成为未来资金的流动方向。”(毕辑)

理财进入“低利率时代”

在一季度最后一周出现小幅反弹之后,银行理财产品的平均预期收益率重回下跌通道。来自银率网的最新统计显示,上周(4月9日至15日),市场上共有948款银行理财产品发售。其中,人民币非结构性理财产品累计发售864款,平均预期收益率为3.97%,较前一周下降0.05个百分点。

回顾历史可以发现,上周人民币非结构性理财产品平均预期收益率跌破4%,这是近5年来这类产品的平均预期收益率首次“破四”。

不仅是银行理财产品的收益率水平持续下行,在以类固收产品为主的集合信托市场中,相关产品的预期收益率也呈现不断下行的趋势。用益信托在今年

数说

4月第二周“破四”

上周(4月9日至15日),市场上共有948款银行理财产品发售。其中,人民币非结构性理财产品累计发售864款,平均预期收益率为3.97%,较前一周下降0.05个百分点。

理财预期收益率



制图/陈海冰



始于1908 您的财富管理银行

第五季“超级最红星期五”拉开序幕 超市购物返50%

“惠”上瘾的“超级最红星期五”又来啦!作为交通银行信用卡最具品牌影响力的大型刷卡优惠活动,第五季“超级最红星期五”将延续返50%刷卡金的优惠力度,4月22日,在合作超市刷卡最高可返200元,一场引爆全民的消费热潮又将来袭!

“超级最红星期五”自2012年首次推出后,已然成为消费者翘首以盼的刷卡活动。为了更好地回馈客户,2016年活动再度升级,让客户更享实惠与方便。首先,本届活动涵盖超市商户超过2000家,遍布全国29个省份的百余座城市,几乎囊括了国内所有知名的大型超市、卖场连锁品牌;其次,非联名卡客户也可在卜蜂莲花、沃尔玛、乐购等原只有联名卡客户专享的超市内参加活动;再次,客户可以通过交通银行信用卡买单吧APP、官方微信服务号、信用卡官网等多种渠道,轻松方便地进行活动注册。

“超级最红星期五”活动日益临近,而前期预热已拉开序幕。今年3月1日至4月15日期间,交通银行信用卡客户可通过刷卡消费获取活动参与资格,消费金额的多少将与最终的返现额度相关联;例如,任意有积分消费1笔,可享最高50元刷卡金返还;有积分消费满人民币3000元,可享100元刷卡金返还上限;有积分消费满人民币10000元,可享200元刷卡金返还上限,刷得越多省得越多。

每一季“超级最红星期五”都吸引超百万人次以上的客户参与,且逐年呈增加趋势,去年已近200万人参与。“超级最红星期五”从最初的营销品牌活动逐渐转化为信用卡消费群体的狂欢节,每年成为消费者十分期待的一天。



互联网+不良资产处置成创业“香饽饽”

随着我国经济和金融转型不断深入,商业银行不良贷款余额持续攀升,P2P借贷、众筹融资、互联网金融等新兴互联网金融业态相关风险日益积聚,不良资产的处置市场或迎来大爆发。专家估算,不良资产市场已处于万亿元规模,按照经济下行的周期来看,其规模仍在增长。

敏感的资本已经嗅到其中的机会,一些新兴的互联网创业公司携巨资纷纷“杀入”不良资产处置领域。业内专家认为,互联网不良资产处置主要有四种模式:淘宝拍卖、数据服务、撮合催收以及众筹投资。

统计数据显示,目前国内从事不良资产处置领域的互联网平台约有25—30家。截至2016年3月底,这些平台累计发布或委托金额合计在2000亿元以上。传统不良资产处置中往往存在着信息不对称、委单流程长、匹配不合理、处置效率低、投资门槛高、资产积压重等问题,借助云计算、互联网、大数据等有效整合匹配资源的方式来处理不良资产,正成为当前互联网金融领域的创新热点。(中国证券报)



违规办理票据转贴现业务被罚

日前,据银监会网站消息,中国民生银行股份有限公司西安分行违规办理票据转贴现业务,被中国银监会陕西银监局处以人民币20万元罚款。

去年5月20日,民生银行西安分行向宝鸡某物资有限公司、陕西某矿业有限公司、某铝业公司等三户企业开立4张银行承兑汇票。票据由持票人在该行办理贴现。第二天,民生银行西安分行将该笔票据卖断给某村镇银行,同日又将该笔票据从某商业银行买入返售,返售到期日为去年11月20日,返售当日又从某村镇银行买断该笔票据,并于当天到期托收。

上述转贴现卖断、买入返售、买断等业务办理时,票据实物并没有进行实际移交,票据实物上也无相关背书。该行为违反《票据法》第二十七条及《中国银监会关于信贷资产转让及信贷资产类理财业务有关事项的通知》第四条的规定。中国银监会陕西银监局按照《银行业监督管理法》第四十六条对民生银行西安分行进行处罚。(经济日报)

版面联系

联系人:陈怡 13034909990