

达州日报

金融

周刊

4版

主办 达州日报社

协办 银行业机构 保险业机构 证券业机构

人行达州市中心支行 达州银监分局

主编 潘建国 2018年1月5日 星期三

副主编 杨琳 70429572@qq.com

编辑 廖晓梅 2389342-407

信用卡业务关注度下降 多家银行延续减免年费

近日，多家银行信用卡中心公布了2018年年费实施的优惠计划，其中，浦发银行和光大银行均延续了2017年的信用卡优惠减免政策，浦发银行此次参与减免主副卡年费的信用卡高达62款。

而随着个人消费贷款、财富管理业务板块在个人业务中的占比不断加大，信用卡业务的受关注程度正在不断降低。中国银行业协会发布的《2017中国银行业调查报告》显示，个人金融业务发展的重点调查中，私人银行已经取代信用卡业务，成为关注度的第三名。

信用卡继续免年费

央行数据显示，截至去年第三季度末，银行卡授信总额为11.91万亿元，环比增长9.85%；银行卡应偿信贷余额为5.17万亿元，环比增长10.25%。银行卡卡均授信额度2.16万元，授信使用率843.39%。信用卡逾期半年未偿信贷总额662.71亿元，环比增长1.85%，占信用卡应偿信贷余额的1.36%，占比较前一季度下降0.11个百分点。

而为了吸引更多的客户，不少银行采取了普通信用卡免年费的政策，例如年度刷卡消费满3笔任意金额，免当年年费。而随着信用卡市场竞争的日益激烈，中高端信用卡的减免年费政策，也有不少银行进行尝试。

浦发银行信用卡中心发布公告称，对于包括VISA普卡、加速积分金卡、标准ic信用卡、浦发爱宁卡(银联版)在内的62张信用卡开展免年费活动，2018年1月1日(含)至2018年12月31日期间审核通过的附表中信用卡可享受豁免主副卡首两年年费的优惠；2018年1月1日(不含)之前审核通过的附表中信用卡可享受豁免2018年期间产生主副卡年费的优惠。

惠。

光大银行信用卡中心公告称，现行高端信用卡年费优惠政策将延续至2019年12月31日。例如，光大银行的钻石信用卡(非首年)，原每年2500元/卡的年费，进行优惠后为每年880元/卡，而100万积分可以对年费进行全额抵扣。白金信用卡(非首年)年费应为每年2000元/卡，年费优惠后为每年1188元/卡，20万积分可以进行年费的全额抵扣。

然而，随着个人消费贷款等业务的火热，信用卡的关注度正在逐渐降低。某股份制银行信用卡中心人士坦言，信用卡业务目前只有分期业务日子还算好过。

近日，中国银行业协会发布的《2017中国银行业调查报告》显示，只有45.8%的银行家选择信用卡作为个人金融业务发展的重点，尚不足五成，这也是首次信用卡业务跌出银行家关注的前三名。去年银行家关注的个人金融业务前三名分别是个人消费贷款、财富管理和私人银行。

代偿市场规模870亿元

近日，艾瑞集团发布了《2017年中国信用卡代偿行业研究报告》，数据显示，自2012年至2016年，我国信用卡期末应偿信贷余额由1.14万亿元上升至4.06万亿元，年均复合增长率达到37%。2017年信用卡代偿市场规模后余额规模在870亿元左右。

信用卡余额代偿是将信用卡余额从一个信用卡账户转到另一个信用卡账户的过程，持卡人同时可享受一定利率优惠。消费者通过将高利率的循环信用金额转到利率较低的信用卡转账账户，这样，既可降低资金成本，又能提升消费能力。

具体操作上，用户使用代偿业务时，表明用户已有信用卡欠款或欠款已有利息，希望通过平台偿还信用卡，减少支付的利息。当用户得到平台授信后，在授信额度内申请贷款，不能用于消费，或偿还其他贷款，只能用于偿还信用卡。因为申请到的贷款，不会充

值到用户的平台账户中，由用户自己支配，而是直接由银行转账到用户的信用卡中。在用户申请授信额度、申请贷款时，平台都需知晓用户的征信情况，平台可以通过设置征信标准，为每个人设置不同的授信额度，贷款额度，还款计划。

在信用卡消费领域的余额代偿产品并不多，但这类平台产品将利率从银行日息万分之五降至六五折或五折，甚至还可根据用户不同风险水平，对其进行差异化定价，让信用好的用户，享受更低利率优惠。目前银行也有类似的服务，但是在用户已有的授信额度之内提供代偿服务，本身不会新增授信额度。

艾瑞集团金融行业首席分析师李超表示，我国的信用卡从2007年的0.9亿张增长至2016年的4.7亿张，存量增长近5倍。根据央行数据，仅2015年年底，信用卡期末应偿信贷余额就多达3.1万亿元，我国的信用卡代偿环境已具备。

《2017年中国信用卡代偿行业研究报告》数据显示，由于男性更关注游戏、电子产品等消费支出较高的品类，信用卡代偿用户中男性占比高达63.6%。另外，受教育水平也是影响信用卡代偿业务的重要因素，本科生以66.4%的比例成为信用卡代偿业务的主力军，用户整体受教育水平高，有利于信用卡代偿的用户教育及新产品扩展。

数据显示，信用卡代偿用户多位于东部经济和教育发达地区，广东、上海、北京等省市最具代表性。在收入方面，超半数用户月收入集中在5000元—10000元的范围内，收入水平整体较好。在信用消费时代，信用场景的渗透范围较广，用户信用认知水平高。

此外，许多用户认为“信用受损”这一本质事实是逾期行为的最大负面影响。艾瑞分析认为，互联网时代，信用消费场景的广泛渗透为信用教育铺平了道路，用户看重信用的本质，并有主动的增信行为，这有助于代偿行业的健康发展。

(中国经济网)



农行开江支行党委 深入帮扶村宣讲十九大精神

本报讯 2018年元旦前夕，开江县尚未脱贫“摘帽”的讲治镇大雄村再次热闹了起来。该村村委会领导班子组织32位建档立卡贫困户村民，与结对帮扶的农行开江支行党委委派的十九大精神宣讲员，齐聚一堂，围坐在村委办公室，幸福地热议着党的十九大好消息，分享着自己脱贫历程中的甜蜜故事。

据了解，这天上午，农行开江支行党委以“深入帮扶村共话结对帮扶情、共同传递‘十九大’好声音”为主题，组织推进金融精准扶贫业务领域的6名精英，深入该村向32位建档立卡贫困户村民宣讲了十九大报告原文，解读了国家实施“乡村振兴战略”的重大意义，讲解了农行扶贫小额贷款与国家脱贫攻坚的新政策等，使党的十九大精神在该村落地生根，激励了该村全面脱贫攻坚如期

“摘帽”的斗志。据该行率领的党委委员、副行长陈顺超介绍，针对贫困村民文化水平偏低、理解能力有限的实际，为了让结对帮扶的贫困村民能更好地理解和掌握党的十九大精神，该行宣讲人员用接地气的语言，重点对脱贫攻坚、农行扶贫小额贷款、农村社会保障、土地承包期再延三十年、农村大病保险制度、关爱留守儿童妇女及老年人等农村群众最关心的问题，作了通俗易懂、入心入脑的宣讲，激发了贫困村民脱贫奔小康的活力。

十九大精神宣讲结束后，该行党委宣讲团成员还与贫困村民围坐在院坝里，拉起了家常，共话农行与该村3年时间里结对帮扶情。与此同时，该行还主动捐款3000余元，给32位贫困户捐赠了90余件食用油和洗衣粉等生活必需品。(郑年孝 杨旭 摄影报道)

邮储银行达州市分行 发放全市首笔 土地承包经营权抵押贷款

本报讯 2017年12月29日，邮储银行达州市分行成功向达川区鸿华家庭农场发放达州市全市首笔土地承包经营权抵押贷款，金额50万元。该笔贷款的成功发放，标志着达州市“两权”抵押贷款试点取得了实质性进展，对破解农民贷款“抵押难”、拓宽农民融资渠道、激活农村土地经济价值、加快“三农”发展有着重要的现实意义。

为积极响应国家两权抵押政策，加大对“三农”的金融支持力度，进一步深化农村金融改革创新，达川区政府率先启动“两权”抵押贷款试点工作，完善机制奠定坚实的基础。一是为农户颁发“农村土地承包经营权证”，二是成立了“两权”抵押交易中心，三是组建了农村产权价值评审委员会，四是成功建立风险补偿基金池。人民银行达州市中心支行多次召开会议听

取、研究邮储银行达州市分行“两权”抵押贷款推进情况及遇到的问题，积极向市委、市政府汇报，同时加强与达川区政府的有效沟通协调，为此笔贷款的成功发放起到了“助推器”的作用。

邮储银行达州市分行坚守服务社区、服务中小企业、服务“三农”的定位，主动落实政策、调研市场、开发客户，对达川区农村土地经营权情况进行摸底，获取优先支持的客户名单。并结合客户的经营规模、信用状况、行业特点等情况，最终确定鸿华家庭农场为首批支持对象，开通绿色通道，有序推进贷款受理、实地调查、系统处理前期准备工作。从审查、审批、办理抵押登记到贷款发放只用了两个工作日，就解决了客户资金难题，在全市金融机构中率先实现“两权”抵押贷款的突破。(谢忠伟)

开江试行坐公交车银行卡“通刷” 开启无现金乘车新模式



本报讯 如今要说最便捷的支付方式，非移动支付莫属。日前，记者从开江农村信用合作联社获悉，目前开江县已开始试行乘坐公交车银行卡“通刷”，并在市率先开启了移动支付。

当天上午，一辆搭载着“公交车载全支付一体机”的公交车正式运营，20多名乘客上车后拿着银行卡一刷，“嘀”的一声就完成了购票，这宣告着

开江县开启了无现金乘车新模式。“以前在成都、达州主城区坐公交的时候都是刷卡，回到开江还要准备零钱买车票，一点都不方便。”市民王女士说，现在终于可以不用再准备零钱乘车了，坐公交车就应该采用刷卡模式。

据了解，开江县城共有30辆公交车，开江农村信用合作联社将陆续为具备条件的公交车安装“公交车载全支付一体机”。与达州主城区的公

IC卡不同的是，开江公交车上的“一体机”支持所有带芯片的银行卡直接刷卡支付，无需专门将钱存入电子钱包。也就是说，不管你是重庆人还是广东人，在开江都能凭银行卡刷卡乘车。更强大的是，就算你没有随身携带银行卡，上车后只需翻出手机微信或支付宝的付款码，靠近“一体机”扫一下同样能够完成支付。

(本报记者 胡健)

境外刷卡取现一年不得超10万

国家外汇管理局于2017年12月30日发布《国家外汇管理局关于规范银行卡境外大额提取现金交易的通知》(以下简称《通知》)，规范银行卡境外大额提取现金交易。外汇局相关负责人表示，此新规主要为完善跨境反洗钱监管，不影响个人持卡境外消费和用汇便利性，也不影响个人每年5万美元的购汇额度。

《通知》规定，自2018年1月1日起，一是个人持境内银行卡在境外提取现金，本人名下银行卡(含附属卡)合计每个自然年度不得超过等值10万元人民币；二是将人民币卡、外币卡境外提取现金每卡每日额度统一为等值1万元人民币；三是个人持境内银行卡

境外提取现金超过年度额度的，本年及次年将被暂停持境内银行卡在境外提取现金；四是个人不得通过借用他人银行卡或出借本人银行卡等方式规避或协助规避境外提取现金管理。

外汇局相关负责人表示，出台该项规定主要是为规范银行卡境外大额提取现金交易，是反洗钱、反恐怖融资、反逃税的必要举措，可进一步防范银行卡提取现金领域的违法犯罪活动。“随着科技进步，当前非现金支付日益普及和便利。国际监管经验也显示，大额现金交易往往与诈骗、赌博、洗钱、恐怖融资等违法犯罪活动有关。为此，全球普遍加强大额现金管理。监测发现，一些个人持大量银行卡

在境外大额提取现金，远超正常消费支付需要，涉嫌开展违法犯罪活动。”该负责人表示。

之所以将境外提取现金年度额度定为10万元人民币，上述负责人表示，根据统计，2016年有81%的境内银行卡的境外提现金额在3万元人民币以下。“将境外提现每人年度额度设定为10万元人民币，既可以满足持卡人在境外正常提取现金需求，又可以抑制少数违法违规人员大额提取现金。”若个人确有真实合规的境外大额现金使用需求，可依据《个人外汇管理办法》及其实施细则等相关外汇管理规定办理，如依法购汇后携带外币现钞出境。(经济参考报)

融于社区 服务居民 达州银行首家社区支行 落户大竹县北大街

本报讯 近日，达州银行首家社区支行——大竹县北大街支行正式开业。大竹县县委常委以及中国人民建设银行大竹县支行行长唐宜、达州银行副行长赖保华等相关领导出席了开业庆典。

与传统银行网点不同，全新的北大街社区支行核心是“便民”，其选址于居民众多的北大街，以周边居民为主要服务对象，更贴近社区、贴近广大市民，为周边住户带来了实实在在的便利，真正成为小区居民“家门口的银行”。在服务上，实施特色经营，从功能设置、客户服务、营业时间等方面，充分考虑到居民需求，以多形式融入社区

生活圈。比如提供茶水、饮料、咖啡、糖果等，居民们可以在这里喝茶、聊天、看书、娱乐等，给社区居民一个全新的体验。在发展模式上，参与社区共建、支持社区发展，以实现银行、客户、社区三者良性互动、和谐发展。北大街社区支行的设立受到了周边居民的热烈欢迎，开业当天便开立新卡35张，储蓄存款增长997万元。

社区银行是达州银行实施大零售战略的重要一环，更是温暖渠道的坚实一步，今年达州银行还将在全市开业近10家社区支行，真正做到“融入社区、服务社区”。(张映波)

北外支行 两天完成一季度存贷款任务

本报讯 自一季度“开门红”战鼓敲响以来，达州农商银行北外支行抢抓旺季营销机遇，早准备早行动，真正实现了“开门红”。截至2018年1月2日，北外支行各项贷款余额近14亿元，比年初净增1.04亿元，完成一季度贷款投放任务的144.32%；各项存款余额3.77亿元，比年初净增9400万元，完成一季度存款净增任务的156.53%，仅用2天时间就超额完成一季度存贷款任务。

北外支行为了抢占市场，主动出击，按行业、区域划片包干，实行客户经理“三包”责任制，即包营销、包服务、包效果。针对重点客户由行长亲自带队，上门营销。比如达州宏义房产公司(江湾

城)，多次由行长带领客户经理上门进行营销，并召开座谈会，双方就存款、按揭贷款、电子银行业务合作达成了广泛共识，并储备客户200余户、金额8000万元。同时，该行多管齐下，一是从柜台入手，增加弹性排班，满足日常金融服务需求；二是提高大堂经理的在岗率，为客户提供服务时限的保障；三是开辟一条快捷的“按揭贷款绿色通道”，所有客户经理早上班、晚下班、中午不休息，周末和元旦节加班，确保每一笔按揭贷款都能按时办结。仅1月2日一天，北外支行就发放按揭贷款261笔、金额10351万元，小微贷款2笔、金额40万元。(雷波)

(据经济参考报)