

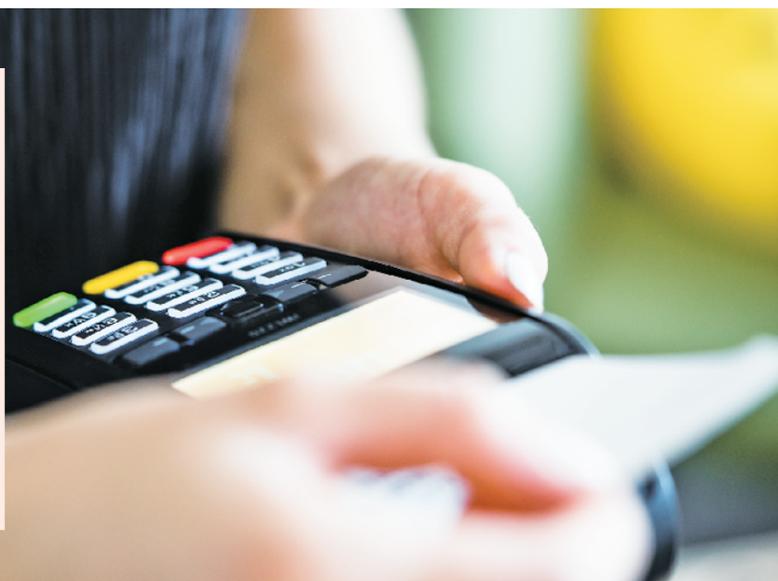
多家银行提升还款容差限额

信用卡每月少还100元内可视作全额还款

近日,信用卡行业的用卡服务迎来了新变化。10月30日,六大行集体发布公告,宣布在已有政策基础上,进一步推出惠企利民措施,加大减费让利力度,提升服务质效。目前,已有部分银行调整了信用卡相关服务,包括完善信用卡容差服务机制、建立信用卡普卡和金卡年费补刷机制等。

11月13日,记者注意到,中国银行发布公告,再次对信用卡服务进行减费让利,其中包括转账转出手续费、信用卡换卡、补发卡手续费等多项费用的限时减免。

从行业来看,目前存续卡量已经出现了负增长,多家银行信用卡消费额也出现不同程度下降,行业进入精耕细作时代,未来如何进行深耕存量将是一大挑战。



用卡服务质效等。

如在信用卡容差服务方面,多家大行发布公告,在提供3天还款宽期限的基础上,进一步完善信用卡容差服务机制。而所谓的“容差服务”,便是指如持卡人当期发生不足额还款,且在到期还款日后账户中未清偿部分小于或等于一定金额时,应当视同持卡人全额还款。

除了中国银行外,工商银行、建设银行也于10月30日发布公告,自2023年10月31日起,如持卡人当期未全额还款,且未归还部分小于100元(或等值外币)时,视同持卡人正常全额还款。

随后部分股份行也进行了跟进,如11月3日,平安银行发布关于信用卡还款容差调整的公告,称自今年12月21日起,该行信用卡还款容差由30元(含人民币30元或美元6元)调整至100元(含人民币100元或美元20元),且该服务无需主动申请。

据悉,今年十月,中国银行业协会发布《关于调整银行部分服务价格提升服务质效的倡议书》(以下简称《倡议书》),以进一步引导银行业支持实体经济发展,提升人民群众金融消费体验。其中便鼓

励各信用卡发卡行,适时调整服务价格,为消费者提供更加灵活的金融服务供给。

易观分析金融行业高级咨询顾问苏筱芮表示,《倡议书》为银行减费提供了更加具体的参考方向,同时也存在一定的灵活调整空间,能够方便银行机构根据自身的具体业务情况“因地制宜”。

值得注意的是,在提升信用卡服务质效方面,目前部分银行尚未跟进调整。苏筱芮指出,银行暂未行动可能有多方面因素,比如有的机构此前已存在容时、容差等服务机制,是否有必要更新仍在探讨当中,再比如全盘提升质效将牵扯从产品到运营到风控的各个环节,需要跨部门协调,难以在短期内一蹴而就。

专家:如何提升用户的体验与黏性是未来信用卡业务的核心竞争力

信用卡作为联通客户、商户、银行的重要支付方式,是商业银行零售业务的“尖刀”部队,目前已经度过粗犷发展时期,步入精细化发展阶段。

而据岭南金融研究院数据,信用卡行业经历了2014-2017年高速增长时期。2018年之后规模增长趋缓,进入存量经营时期。截至2020年,信用卡行业整体余额规模为7.9万亿,年均增速由2017年的36.9%下降至2020年的4.2%。

目前我国信用卡市场增长放缓、竞争加剧。从卡量来看,央行今年发布的《2023年第二季度支付体系运行总体情况》显示,截至2023年第二季度末,信用卡和借贷合一卡在用发卡数量7.86亿张,相较去年同期减少2100万张。

光大银行金融市场部宏观研究员周茂华表示,信用卡数量回落主要受几方面因素影响。大的背景是我国银行信用卡业务整体逐步进入存量竞争时代;此外,近年来国内规范信用卡市场发展,部分机构清理“睡眠卡”、加强信用卡资金使用规范、近年来我国信用卡消费服务需求处于复苏阶段,影响增量等均对信用卡数量造成影响。

周茂华指出,银行传统营销获客成本在上升,银行如何提升信用卡用户的体验与黏性,是未来信用卡业务的核心竞争力。

为了满足消费者需求、提升信用卡服务,记者注意到,今年以来的银行信用卡活动多有跨界、紧跟热点潮流等方面的创新。如日前在瑞幸和茅台的联名“酱香拿铁”爆红后,多家银行信用卡借势营销,通过积分换购、折扣、定制礼品等活动进一步激活客户。此外,也有银行独家冠名演唱会等,实现跨界创新的金融服务。

“目前,信用卡行业发展从过去跑马圈地的高速发展阶段进入到高质量发展阶段,规模增长减缓等是其中的必然趋势,也意味着信用卡业务需要根据最新市场形势开展针对性运营。”苏筱芮指出。

苏筱芮表示,在信用卡高质量发展阶段,一方面,银行需要洞察用户需求,从全局出发去审视用户的完整经历,挖掘用户体验需求,从中打造差异化竞争优势;另一方面,银行需要提升用户流量,挖掘用户价值。

而从用户旅程的角度看,提升用户流量,需改善整体用户体验,让用户对旅程的整体满意度提升。“无论线上还是线下,无论前端还是后台,只有真正把服务渗透到各个场景中,用户获得不断升级的体验,才能获取更多的用户流量。”苏筱芮指出。

供稿:《每日经济新闻》

多家银行调整信用卡服务价格 容差金额提升至100元

11月14日,中国银行发布《关于我行信用卡2024年部分服务收费减免的公告》,对部分信用卡服务费进行减免。减免项目包括中银系列产品持卡人使用自有资金进行柜台取现手续费、转账转出手续费、信用卡补发卡/损坏卡/提前换卡的服务费等,共计11项。中国银行表示,本次部分费用减免为阶段性费用优惠,时间为2024年1月1日至12月31日。

记者注意到,10月30日,中国银行便公告称综合提升信用卡服务质效,将在11月底前提升容差服务限额至100元。

事实上,包括中国银行在内,近日已有部分国内银行公告调整信用卡服务。主要包括为持卡人持续提供免费的信用卡交易提醒及余额变动通知服务,免收持卡人转出信用卡溢缴款至境内本人本行账户手续费,建立信用卡普卡和金卡年费补刷机制,建立信用卡容时、容差服务机制,综合提升信

疯狂的城投债:过去下不去手,现在高攀不起

近期,在金融系统尤其银行支持地方债化解的工作启动的背景下,地方债务风险得到明显缓释。金融化债措施开始陆续推出,城投信仰再度得到充值,尤其短期城投债的兑付已无忧。

“两个月前,市场还有到期收益率10%以上的城投债,现在8%以上的都很少了。”沪上某大型券商债券交易员称,“城投债可以说是抢疯了,尤其是短端的城投债。”

这是当前城投债市场的一个真实写照。在上万亿特殊再融资债发行后,金融化债措施也开始陆续推出,城投信仰再度得到充值,尤其短期城投债的兑付已无忧。此外,机构的配置需求也是催动当前城投债行情的重要原因。

在此背景下,网红城投的信用也得到修复:一级市场上,发行下限动辄下调200BP,高认购倍数卷土重来;二级市场上,城投债信用利差不断压缩,有省份三个月内城投债利差压缩了400BP。

网红城投公司信用修复

10月以来特殊再融资债券重启发行。记者统计显示,截至11月13日共有27个地方披露特殊再融资债发行计划,规模合计1.25万亿元,用于置换纳入隐性债务之中的拖欠款、非标及城投债。其中贵州、内蒙古、湖南、云南等省份的再融资债券额度超千亿元。

与此同时,近期金融系统尤其银行支持地方债化解的工作也已启动。银行参与地方债化解大致可分为两种情况:一是对本行贷款展期降息;二是债务置换。新一轮置换主要是通过贷款置换到期的城投债券及非标。上述两个方式置换的城投债主要是今明两年到期的债券。

在此背景下,地方债务风险得到明显缓释。一些高风险省份的城投债一级发行利率大幅下行,二级信用利差大幅压缩,网红城投公司信用得到修复。

比如一级市场上,11月7日主承公告称,昆明市国有资产管理运营有限责任公司拟发行的“23昆明国资SCP001”簿记建档申购区间下限由7.5%下调至5.5%,下调200BP。最终发行结果显示,该债券发行利率5.50%,实际发行总额10亿元,合规申购金额149.24亿元,获得近15倍认购。而该公司上次发债

还要追溯到2021年9月。

在债券市场,认购倍数一定程度上可以反映出信用市场行情。信用债的发行虽然不是招投标的形式,但在簿记建档的过程中,也会形成认购倍数,可以一定程度上衡量投资者配置信用债的意愿;认购倍数越高,显示意愿越强。过去网红城投甚至无法按计划规模完成发行,即认购倍数可能低于1倍,而现在高认购倍数卷土重来。

再如重庆万州经济技术开发区(集团)公司今年3月发行的“23万州经开SCP001”票面利率高达5.6%,但今年10月发行的“23万州经开SCP002”、11月发行的“23万州经开SCP003”票面利率分别降至3.43%、3.08%。随着化债政策的演进、落地,该公司城投债票面利率不断下降,“23万州经开SCP003”票面利率相比“23万州经开SCP001”下降了252BP。

二级市场的信用利差也在持续压缩。天风固收的统计数据显示,11月10日,城投债整体利差为103BP,相比11月3日下行68BP。分评级来看,AAA、AA+、AA城投债整体利率分别下行47BP、82BP、123BP。低评级利差下行幅度更大,显示市场策略在下沉。

拉长时段看,11月10日整体利差相比特殊再融资债券发行前的9月底下降153BP,相比7月24日中央政治局会议提出“制定实施一揽子化债方案”时下行59BP。这显示,城投债行情在政治局会议之后就开始了演绎,待特殊再融资债券落地后并没有利空出尽、出现反转,而是进一步强化。

以天津为例,在1-7月天津地区城投债信用利差稳定在500BP左右。但8月后,信用利差大幅下行至9月底的172BP,10月后进一步下行至100BP左右。3个月的时间内,天津城投债信用利差压缩了400BP,显示天津地区的城投债被市场抢购。云南则是在特殊再融资债落地后,城投债信用利差才开始压缩,由10月底的530BP压缩至目前的400BP。

“有些网红地区城投债,过去下不去手,现在高攀不起。你不买,别人在买,这样就把利差压得很低。”前述沪上大型券商债券交易员称。

这源自机构的配置需求,股市较为低迷,而城投债仍未打破刚兑,且化债政策下城投信仰更加坚固,机构或主动或被动选择配置城投债,短久期策略占优。

城投债提前兑付增加

“我们也申请了特殊再融资债置换城投债券,主要置换今年12月份或者明年到期的债券,来解决近期的流动性和偿债压力问题。特殊再融资债券资金到账后,我们争取一两个月之内把它还掉,沉淀太久就划不来了。”南方省份某地市城投公司财务部副称。

近期随着超万亿特殊再融资债的发行,城投债券提前兑付的案例在不断增加。比如11月2日,钦州开投公告称,经债券持有人会议同意,拟定于2023年11月17日提前兑付部分“21钦州开投MTN001”本金,金额为2.4321亿元,并支付对应的利息。

据统计,在特殊再融资债密集发行的10月,拟提前兑付债券共44只,合计规模超200亿元。11月上旬,拟提前兑付债券共18只,合计规模83亿元。兑付价格为“应付债券净价+应付利息”或者“应付债券本金+应付债券利息”。

“2022年底以来,受理财赋回潮、特殊再融资债落地等因素影响,债市多次调整,溢价买入债券的情形概率高于以往年份。若多数债券持有者主要通过折价或平价方式买入债券,则决议通过的概率将大幅上升,溢价买入者可能承担一定损失。”中泰固收负责人肖雨表示。

提前兑付债券原因多种多样,包括“为优化公司财务结构”“根据债券发行和资金统筹安排”“因政策要求,发行人需对部分存量债务进行置换”等。其中最值得关注的是,因政策要求对部分存量债务进行置换。

市场认为,尽管目前尚无直接证据表明这批再融资债与这些城投债的提前兑付有直接关联,但二者发生的时点确有一定的相关性。再考虑到当前地方财政压力较大,若无增量资金进入,那么提前兑付债券的必要性不大,因此不排除这些城投债提前兑付的资金源自于本批再融资债券的可能。

司法拍卖公告

受山东省青岛市中级人民法院委托,定于2023年11月30日上午10时至2023年12月1日10时止(延时的除外)。对以下标的依法按现状在青岛市中级人民法院司法拍卖厅以互联网电子竞价方式进行公开拍卖,公告如下:

一、拍卖标的:1.华为p50pro手机一部,宏基N17P3型号笔记本电脑一台,起拍价:3000元,保证金:300元。2.电脑主机2台(其中一台机械硬盘和固态硬盘单独拆除存放)、机械硬盘1个、固态硬盘2个、手机1部、U盘1个,起拍价:1990元,保证金:199元。

二、拍卖标的展示时间、地点:自公告之日起,在标的所在地现场展示。

三、竞买登记手续办理:1.竞买人应在2023年11月29日16:30前携保证金凭证(保证金16:00前到账为准)到青岛产权交易所有限公司或通过网站办理竞买登记手续方可取得竞买资格。2.特别说明:1.标的物以现状拍卖,竞买人参与竞买即表示知晓并认可标的物存在的瑕疵。本院对标的物的真伪、品质、重量和功能是否完善等,不作任何保证和承诺,由买受人自行判断,本院不承担瑕疵担保责任。3.缴纳保证金账户:收款单位:青岛产权交易所有限公司;开户行:招商银行股份有限公司青岛分行营业部;账号:532905248510917。

其它事项见网站www.qdqeq.net该标的公告信息。联系电话:0532-66718926委托法院监督电话:0532-83099009

青岛产权交易所有限公司
2023年11月15日

遗失城阳区行政审批服务局2023年8月2日颁发予高新区山默面馆的JY23702860027184号食品经营许可证正本,声明作废。

声明
遗失我公司公章(编号:3702810021075)一枚,声明作废。

青岛中环联运物流有限公司
2023年11月15日

美好时光“纸”传祝福

新婚祝福 | 爱情祝福 | 升学祝福 | 生日祝福
纪念日祝福 | 节日祝福

刊登价格	999元/期 (7.2*10cm)
299元/期 (7.2*3cm)	1314元/期 (14.6*6cm)
520元/期 (7.2*5cm)	1999元/期 (14.6*10cm)

祝福热线
咨询热线 0532-83861285

高新区和融路施工通告

因高新区和融路的新业路路口(不含)至新悦路路口(不含)热力管线施工占路,自2023年11月15日至2023年12月31日,该路段半幅封闭施工,过往车辆可对向车道临时通行。

施工期间,和融路(新业路至新悦路)两侧停车位暂停使用。

施工期间带来的不便敬请谅解。

特此通告

青岛市公安局交通警察支队高新区大队

2023年11月13日

高新区泰鸿路施工通告

因高新区泰鸿路的祥源路路口(不含)至路口以东10米之间路段因污水管道抢修施工占路,自2023年11月20日至2023年12月7日,该路段全封闭施工,沿泰鸿路东向西行驶前往祥源路的车辆可经华贵路-泰瑞路绕行。经祥源路沿泰鸿路西向东行驶的车辆可经泰瑞路绕行。

施工期间带来的不便敬请谅解。

特此通告

青岛市公安局交通警察支队高新区大队

2023年11月14日