

征信大数据助力银行防范多头借贷风险

请爱惜个人信用 规范使用信用卡

□本报记者 王会静

近日,有媒体报道了一些互联网金融、小贷及借呗等数据相继接入央行征信,银行等金融机构可获得此前征信报告无法覆盖的征信数据。部分银行下调了客户信用卡额度或封卡,该媒体认为其背后的逻辑为,银行在央行征信系统为主的风控措施之外,开始引入P2P网贷等第三方征信数据作为补充手段,以防范多头借贷风险。

对此,我市部分银行的信用卡中心人士在接受记者采访时表示,信用卡属于纯信用、无抵押贷款的一种,针对风险客户进行冻结、降额、锁定是银行贷后风险管理体系的一个环节,对防范风险发挥着重要作用,是银行常态策略之一。对于个人来讲,不过度消费,不盲目消费,爱惜个人信用,规范使用信用卡很重要。

联动冻结

个人征信报告受影响

市民小刘近来心里有点烦,因为前些年在外地办的信用卡逾期,他目前常用的一张信用卡被累及,先是被降了额度,从3万元降成6000元,近日更是被冻结。两万多元的逾期迅速成为改变他生活方式的第一张“多米诺骨牌”。“信用卡被冻结,个人财务状况吃紧,又不好意思和家人说。出门刷刷的日子忽然被叫停,与朋友聚会、购物手里得拿着现金结账,感觉别人看自己的眼光怪怪的。”最令小刘懊恼的是,虽然他筹钱还了逾期的两张信用卡,也收到了发卡行另一张卡解冻可销卡的答复,但“个人征信报告受影响是肯定的了”。

像小刘一样,一个人同时拥有几张信用卡的市民不在少数。根据3月18日央行公布的数据,截至2018年末,全国银行卡在用发卡数量75.97亿张,同比增长13.51%。其中,借记卡在用发卡数量69.11亿张,同比增长13.20%;信用卡和借贷合一卡在用发卡数量共计6.86亿张,同比增长16.73%。全国人均持有银行卡5.46张,同比增长12.91%。

市民杨先生先在市区经营着一家商贸公司,他的信用卡被冻结不单单是信用卡逾期问题,还连累一笔贷款未能及时偿还。与小刘一样,他有多张信用卡,额度最低的一张是5万元,他与小刘的共同感觉是,大数据的运用使银行可以查询到自己所有信用卡使用及个贷偿还能力等信息,用信用卡周转缓解财务危机的风险越来越大。

爱惜个人信用

规范使用信用卡很重要

显而易见的是,对于一直以风控能力著称的大行来说,提升客户信用卡额度与降额封卡是常态。以人行征信系统为核心的大数据模型监控客户“倒卡”“套现”行为更是轻而易举的事情。

记者了解到,一般而言,信用卡使用受限有三种情况:降额、冻结、锁定。其中银行对客户信用卡做降额处理原因为逾期、交叉逾期和用卡不规范(套现、倒卡、资金流入证券博彩等违规领域);冻结则是信用卡长期逾期、联动冻结和司法冻结;至于锁定,则是针对中介办卡、逾期或交叉逾期及套现、资产骤降的高风险客户采取的措施。

“信用卡是一种非现金交易付款的方式,是银行提供给用户的一种先消费后还款的小额信贷支付工具。”工行平顶山分行银行卡中心经理马

娟敏3月21日接受记者采访时表示,实际上信用卡消费可以看作是小额贷款,这就要求客户合理规划自身收入与支出,保持现金流稳定,必要时可选择分期,以避免造成逾期影响自己的信用,“规范使用信用卡很重要”。

由于经常出差,市民周先生常用的三张信用卡均为工行信用卡,一张是单位发的公务卡,一张是白金卡,还有一张VISA卡。因为信用级别较高,近段时间,他收到了包括工行、中行、招行在内的多家银行的电话,提醒他鉴于他的信用良好,可以提升信用卡授信额度或申请新的信用卡。好看的信用报告来自良好规范的用卡习惯,“不常用的信用卡我绑定了支付宝和按时还款账户,一来可轻松刷够笔数免年费,二来不会产生逾期,自己的信用评级也相对较高。”他告诉记者。

据工行平顶山分行信用卡中心黄女士介绍,工行目前发行的信用卡按照是否享有免息还款期分为贷记卡和准贷记卡。准贷记卡没有免息还款期,只要消费或取现,即产生利息;贷记卡的免息还款期最长56天,最短25天。

理性使用信用卡

王女士近日与闺蜜一起到市客运中心站接人,因为时间还早,她们顺便到人行平顶山中心支行门口查询了一下自己的征信报告。拿着仅一页的个人征信报告边走边看的王女士很快被几名男女盯上,其中一名妇女一边热情地向她手里塞小卡片一边说:“白户不好。你办张信用卡吧,很简单。”

“家里的水电气缴费都是老公负责,平时购物消费我也多用第三方支付平台支付,况且我的消费观念是量力而行,所以一直没有申请信用卡。”王女士有点小郁闷,朋友也提醒她的个人征信报告“不好看”,这也算缺点吗?

“王女士算不上白户。”人行平顶山市中心支行征信科有关人士表示,没有开过信用卡的客户,没有过任何贷款记录的称为白户。征信报告显示,王女士的住房公积金贷款一直按时还款。

工行信用卡中心工作人员则建议,像王女士这样有稳定的工作和收入,并每月按时还住房公积金贷款的市民,可以通过正规渠道向银行申请一张信用卡使用,以累积自己的信用值,今后如有贷款需求,将会获得较高的额度。

兴业银行平顶山分行一位副行长前些天接受记者采访时也表达了相似的观点。他说,申办信用卡一是享受便利,二是资金救急,三是积攒信用。为了便于管理,他甚至自己申请降低了本行信用卡的授信额度并注销了其他几张信用卡,“一是不再在还款上花过多的精力,二是够用即可,没有必要持有太多卡片。”

业内人士表示,一般来讲,个人持有1-3张信用卡,总额度不要超过年收入,完全能够满足需求。办卡时要理性,不要冲着开卡送礼品就盲目申请。否则因为卡太多,影响个人征信记录,得不偿失。具体来讲,应理性评估个人财务状况,如出现个人财务状况恶化或偿债能力下降的情况,应及时调整消费习惯,避免出现个人信用风险事件。如逾期情况已发生或存在较大的还款压力,应积极配合银行共同协商还款方案,降低因信用卡逾期产生的不良影响。



幼儿园里的“小小银行家”

摸一摸、捏一捏、看一看,这些钱有什么不一样。3月19日,新华区农信联社小微贷特色网点凌路分社走进附近一幼儿园开展“小小银行家”特色活动。工作人员通过PPT展示与讲解、“看谁拿得对”互动游戏、精美礼品奖励等方式,向该国30余名小朋友普及了银行的概念、人民币的种类以及如何辨别人民币币值等金融知识,获得了该校老师和家长的好评。★ 韩亚慧 摄

农行平顶山分行荣获“省级卫生先进单位”称号

本报讯 近日,农行平顶山分行被河南省爱国卫生运动委员会授予“省级卫生先进单位”,这是该行届满复审再次获得此荣誉称号。

据了解,自2015年被评为“省级卫生先进单位”以来,农行平顶山分行始终坚持把创优工作和卫生建设放在重要位置,常抓不懈,严格按照《河南省爱国卫生条例》及《河南省单位、行业卫生检查评比标准》的要求,切实加强管理,完善考评机制,成立专门机构,定期检查评比,狠抓环境卫生,进一步美化、亮化办公楼内外部环境,达到办公环境优美、空气清新,机关卫生面貌和工作人员的卫生意识、健康意识得到了新的提高,营造了一个干净、整洁的办公环境。

一个干净、整洁的办公环境。

为健全完善的创建卫生先进单位机制,该行成立了爱国卫生领导小组、卫生检查小组、除“四害”领导小组、健康教育领导小组,形成了行领导、中层干部和广大职工齐抓共管的局面,环境卫生工作走上了日常化、制度化、规范化轨道。制定了《中国农业银行平顶山市农行卫生管理规定》,定期开展卫生检查评比活动,对卫生保持好的单位进行表扬,对卫生保持较差的部门、单位通报批评。以4·7世界卫生日、5·3世界无烟日等卫生节日宣传为契机,积极开展“四城联创”工作,组织员工认真学习市委、市政府有关文件,参加义务劳动,向广大群

众进行爱国卫生宣传,有效提高了农行的社会形象。

此外,该行立足职工健康,从长远、大局出发,自2015年以来,在办公环境改善、职工家属区设施投入、职工健康教育、定期体检、城区义务植树绿化、除四害、卫生宣传等方面,投入了大量资金,办公楼聘请专人打扫、保洁,做到了无杂物、卫生整洁无异味。同时,加强对各家属院的卫生及管理,添置了垃圾桶,坚持做到垃圾日产日清且袋装化达到100%、无“三乱”现象,制作了健康教育专栏,种植了花草。全行讲文明、讲卫生的氛围日益浓厚,抵制陋习,构建健康社会已成为员工们自觉的行为。(石晓燕)

邮储银行平顶山市分行“优享贷”产品升级 单人也可申请办理了

本报讯 记者昨天从邮储银行平顶山市分行获悉,该行从用户体验提升、营销方式、产品创新等多方面入手,再次对面向工薪阶层的“优享贷”产品进行升级,单人即可申请办理,给客户带来了全新的信用体验。

市民乔先生对“优享贷”产品升级有着切身体会。此前,乔先生的同事办理“优享贷”时,乔先生因暂时没有用款需求没有申请。今年春节过后,乔先生的新房交钥匙,装修房子提上日程,手头没有闲置资金的他正懊悔自己错过了“优享贷”团办,这时,他接到了邮储银行信贷工作人员的电话:现在“优享贷”业务华丽升级,单人也可以办理了!乔先生带着自己的身份证和收入证明,到邮储银行平顶山市分行办理了该业务。该行核查查完材料后,3天就给乔先生

放了款。“不仅速度快、服务好、利息低,手续也很简便”,提起“优享贷”,乔先生连连赞叹。

据邮储银行平顶山市分行相关业务部门介绍,“优享贷”业务有多种特点,助力鹰城市民开启消费贷款新模式。

单人即可办理,更加方便快捷

已办理过“优享贷”业务的单位,一人即可申请办理。符合条件的单位:一是平顶山市[包含各县(市、区)]所有行政事业单位(含公立学校和公立医院);二是央企、全国大型企业及其子公司;三是金融、电信、电力、烟草等国有企业或其子公司以及优质上市企业等。据了解,目前平顶山辖内大多数单位已获得单人办理的条件。

纯信用,无抵押,无担保

“优享贷”业务无需任何抵押与担保,无房产与户口

限制要求,只要符合邮储条件,单靠自身信用就可以轻松取得贷款,装修、购车、买家具、旅游、教育,所有合理消费都能得到满足。

额度高,期限长,手续简便

额度高:邮储银行“优享贷”可以通过月均税后收入,估算贷款额度,最高可贷50万元;期限长:最长可贷5年,减轻还款压力,保障当下的生活质量。申请简便:仅需提供身份证和收入证明材料。支用方便:额度授信,可循环支用,更可通过网上支用,无需到网点办理,方便快捷。

邮储银行平顶山市分行贷款服务热线:中心营业部4831667、联盟路营业部3501227、卫东营业部2706639、汝州6899798、郟县5158112、鲁山5858777、宝丰6212226、叶县8063678、舞钢8209118。(刘进进 王会静)