



董峥：花旗银行关闭个银行业务启动，信用卡仍需还款



意见领袖 | 董峥

花旗银行昨天官网发布公告，明确关闭花旗中国个人银行业务的工作正式启动。这个公告距离去年官宣已经过去一年半。之前在 2021 年 4 月份，花旗银行官宣，将对其全球个人银行业务进行重组，目标是要将资源和投资聚集于更具竞争优势和规模效应的业务。



有关花旗中国个人银行业务的重要通知

尊敬的客户，

感谢您对花旗中国的信任。

花旗之前已宣布战略调整和转型，将在亚洲、欧洲、中东、非洲和墨西哥的全球14个市场中退出个人银行业务，包括中国大陆市场。在过去数月中，我们仔细评估了各种方案的可能性，最终决定逐步关闭花旗中国个人银行业务，涵盖银行卡、房贷、个人贷款、存款、投资、保险和外汇。

花旗将逐步有序推进相关工作。在此过程中，我们将协助您有序地转移您的存款和所有持有的产品，逐步终止信用卡服务，并继续按照合同约定收取房贷还款和信用卡还款。

实际上这则公告，其背景是花旗集团意欲退出亚洲、大洋洲、欧洲等13个市场的个人金融业务，包含中国大陆和台湾。之后其全球的个人金融业务仅在新加坡、香港、阿联酋，以及位于伦敦的财富中心经营。关闭花

旗中国个人银行业务中，涵盖了银行卡、房贷、个人贷款、存款、投资、保险和外汇业务。

公告中明确，在有序推进关闭业务的工作过程中，花旗银行将协助客户有序转移存款和所持有的产品；逐步终止信用卡业务，并继续按照合同约定收取信用卡还款。这个过程将根据花旗银行为客户发送通知的时间，再进行账户关闭流程，而目前仍继续正常使用不受任何影响。

从这个公告中透露出花旗银行此次退出做了两手准备，一个是直接关闭账户，对于信用卡业务，只要客户处于账户为零的条件下关闭账户即可；另一个则是通知中也提到，不排除“寻求个人银行个体业务单独出售”的可能性。

关于“出售信用卡业务”的问题，之前也有很多传闻，笔者就曾听到多个不同版本，从本刊角度，一来对这种没有根据的道听途说的信息不认同，其次本刊风格对于这类事件不做“窥秘”，只做业务分析和评论。

花旗信用卡在国内到底是会以“关闭”形式终止信用卡业务，还是会以“打包出售”形式卖掉信用卡业务？关闭账户相对来说比较简单，只要用户信用卡账户为0，直接关闭掉就可完成。这样处理能够最快地达到退出的目的。这样做存在的问题，就是逾期债务如何处理。

前几年，业内曾发生过两起“退出”案例。2019年4月，日本永旺(AEON)终止了台湾信用卡业务，终止后欠款用户需要继续还款至债务

完成；另一起是 2019 年 8 月，美国大通银行为了彻底退出加拿大信用卡市场，不惜以将加拿大持卡用户的信用卡欠款全部一笔勾销的方式（相信这种方式肯定很受国内花旗信用卡逾期卡民们的期盼）。

如果采取“打包出售”的方式，则相对复杂一些。首先要选择合适的买家，而这个买家要对花旗信用卡现有规模的客户感兴趣，就是对于提升本行业务规模有所帮助，价格又在可接受范围。

以目前花旗信用卡规模，粗略估算应该为 100 多万张，这个层级对于一些城商行还是比较有吸引力，但是谁有可能出手？从目前来看城商行出手的可能性不是没有，但不是很大。而国有/股份制银行的规模都是数千万级的，花旗信用卡的规模对其诱惑力也不是很大，而且接手之后的磨合也是一件比较麻烦的事情。

另外，客户之前看中的是“花旗”品牌，而且转手后，持卡用户与另一品牌还存在着产品重叠的问题，该卡可能就会陷入睡眠，也不能保证客户不流失。这样的话，花钱就显得得不偿失了。除非花旗以“白菜”价格半卖半送，相当于委托给买家为用户提供后续服务，以及债务管理工作。这样，对于买家而言多少还有点“油水”。

2022 年年初，渣打银行发布公告关闭所有信用卡申请的渠道，目前渣打银行官方网站、官方微信公众号均已不能在线申请了，看来该银行曾为此发过补充公告，告知该举措是“暂停”业务，现在看来已经变成“永久”了。



花旗信用卡最终会选择两种方式中的哪一种，本刊正好也有花旗信用卡，将会跟踪事态发展。

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_50286

