

强化发卡管理、治理息费乱象——

信用卡业务告别“跑马圈地”

本报记者 王宝会

财金观察

相关部门负责人表示。

强化睡眠卡管理

睡眠信用卡管理是《通知》的亮点之一。《通知》要求,银行业金融机构应当持续采取有效措施防范伪冒欺诈办卡、过度办卡等风险;对单一客户设置本机构发卡数量上限;强化睡眠信用卡动态监测管理,严格控制占比;连续18个月以上无客户主动交易且当前透支余额、溢缴款为零的长期睡眠信用卡数量占本机构总发卡数量的比例在任何时点均不得超过20%,附加政策功能的信用卡除外;超过该比例的银行业金融机构不得新增发卡。

“睡眠卡率红线的出台,对各家银行的经营理念提出了更高的要求。”高峰表示,一方面,银行需要提高自身精准发卡、精准定位潜在用卡客户的能力,在市场发卡前端分析客户需求,尽量把对的卡配发给对的人,避免客户卡片过多又疏于管理,避免银行卡片在制作与后续管理方面的资源浪费。另一方面,银行需要提升自身精细化经营能力,在客户维护过程中,充分利用数据、模型辨识不同客户的差异化经营点,做好客户使用中卡片的动态管控,有效监测,管控措施不可缺失,避免因管控疏漏出现的睡眠卡风险。

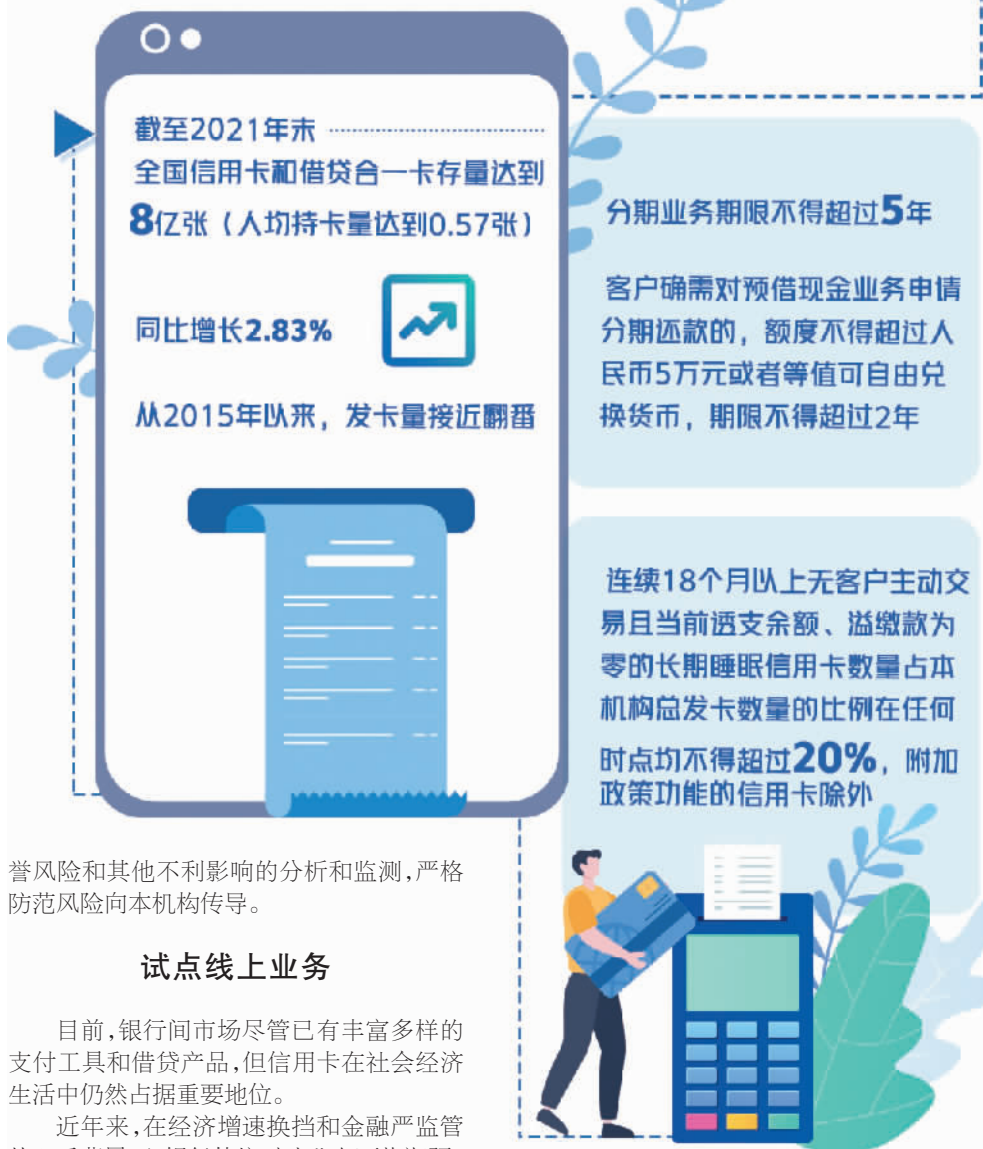
随着我国银行业金融机构信用卡业务快速发展,使用信用卡的客户越来越多。为提高金融服务质效,强化审慎合规经营,确保客户用卡安全,避免盗刷或丢失风险,《通知》对睡眠卡率制定了监管红线。同时,部分银行业金融机构由于盲目追求规模效应和市场份额,滥发卡、重复发卡情况突出,滋生了无序竞争、资源浪费、过度授信等问题。

“未来银保监会还将动态调降长期睡眠信用卡比例限制标准,不断督促行业将睡眠卡比例降至更低水平。”银保监会相关部门负责人表示,银行业金融机构不得直接或间接以发卡量、客户数量、市场占有率或市场排名等作为单一或主要考核指标。

在这种情况下,出台《通知》对加强信用卡业务管理不仅十分必要,而且具有紧迫性。上海金融与发展实验室主任曾刚表示,部分商业银行信用卡经营管理过度经营指标化。从战略角度出发,近年来多家银行机构积极向零售转型,信用卡作为资产类业务被普遍作为切入点和重点。但在业务开展过程中,也出现了单纯以发卡量、客户量等指标作为考核标准,缺乏科学的考核机制和激励机制,势必导致信用卡业务短期化。目前信用卡业务往往是各行投诉的“重灾区”,一方面和该业务客群广、交易量大有关系,另一方面因为关键要素不突出、合作行为不规范、管控不到位、催收管理不规范等情况,也造成了容易被客户投诉。

为规范银行业金融机构开展信用卡外部合作行为,《通知》从多个方面进行了明确,逐步厘清权责边界。《通知》要求,银行业金融机构应当承担本机构联名卡的经营管理主体责任,确保联名卡合作双方在所有信用卡相关业务环节平等呈现各自品牌,不得直接或者变相由联名单位代行使银行职责或者用联名单位品牌替代银行品牌。

银保监会相关部门负责人表示,针对联名卡业务,《通知》禁止银行业金融机构由联名单位直接或者变相代行使信用卡业务职责,联名卡合作的业务范围仅限于联名单位宣传推介及提供其主营业务领域的权益服务。应当持续加强对联名单位经营风险、声



誉风险和其他不利影响的分析和监测,严格防范风险向本机构传导。

试点线上业务

目前,银行间市场尽管已有丰富多样的支付工具和信贷产品,但信用卡在社会经济生活中仍然占据重要地位。

近年来,在经济增速换挡和金融强监管的双重背景下,银行传统对公业务面临瓶颈,许多银行纷纷进行零售转型探索新发展模式,而信用卡业务正是商业银行零售转型中的重要一环。数据显示,截至2021年末,全国信用卡和借贷合一卡存量达到8亿张(人均持卡量达到0.57张),同比增长2.83%,从2015年以来,发卡量接近翻倍。信用卡作为各家银行个人信贷业务的基础工具之一,是银行零售业务转型的重要支撑。

“2021年人均持卡量达到0.57张,相较于发达国家人均拥有近4张信用卡,这个数字还是比较低的。再考虑到一人持有多个信用卡的情况,实际上我国信用卡的普及率还有待提升。”中国人民大学中国银行业研究中心副主任罗煜表示,但是这并不意味着,我国居民缺乏透支消费的手段,因为近年来涌现了一些互联网消费信贷产品,且一定程度上与支付活动形成关联,构成了对传统金融机构发行信用卡的补充。

然而,互联网消费信贷产品与信用卡相比的差异在于:一是信用卡开卡通常要到银行网点线下办理,而互联网消费信贷产品所有的交易程序都是在线上完成的;二是作为持牌机构发行的信用卡准入门槛较高,审批较为严格,而互联网消费信贷准入门槛相对较低,覆盖面更高。罗煜表示,由此也带来一些问题:一是传统信用卡的使用便捷程度不如互联网消费信贷产品;二是互联网消费金融发展过程中出现了一些诱导超前消费,引发过度负债等不规范现象,风险防控存在一定的隐患。

对此,《通知》明确提出将按照风险可控、稳妥有序原则,通过试点等方式探索线上信用卡业务等创新模式。高峰表示,在数字技术快速发展和疫情防控常态化背景下,客户

金融消费习惯发生重要变化,营业网点到客数量日趋下降。随着业务模式不断创新、产品类型不断丰富,客户服务不断完善,使用成本不断降低,开展线上信用卡业务将成为商业银行深化数字化转型、加快金融与科技深度融合创新的重要尝试。

开展线上信用卡业务的关键环节在于远程面签。远程面签是提升客户体验、提升银行运营效率的有效手段。高峰认为,试点开展线上信用卡应做好目标客户的筛选、远程视频技术支持和线上业务流程的管控。一是在目标客户选择方面,可优先考虑存量借记卡客户,以及消费场景内有真实消费需求的客户等。二是在远程视频技术选择方面,为避免音视频带来风险,可将运营操作锁定在银行端APP上等。三是在线上业务流程方面,借力人脸识别和联网核查的同时,辅助必要的人工客服(远程柜员)与客户线上进行办卡意愿和身份的核验等。

今年初,银保监会印发了《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》,大力推进个人金融服务数字化转型。鼓励银行保险机构充分利用科技手段开展个人金融产品营销和服务,拓展线上渠道,丰富服务场景,推动解决“数字鸿沟”问题。

“基于数字化的合规和风控能力将成为银行信用卡业务的核心能力。”曾刚表示,目前对于银行,合规和风控的要求更加丰富和具体,对于零售海量客户,在不断个性化经营的情境下,必须具有极强的数字化能力才能有效支持业务。这一能力需要长期的积累和持续的投入,部分银行先行优势较为明显,是银行信用卡业务的重要护城河。

陶然论金

随着不良资产处置规模的增大,其中潜在的风险也日益显现出来。监管部门近段时期披露的一些案件显示,在不良资产转(受)让过程中,个别机构存在投前尽调、投中审核管控不严,关键业务节点及相应岗位人员监督制约缺失,甚至有内部关键人员利用其掌握的处置信息大肆受贿敛财或存在利益输送的情形等。

不良资产处置领域绝不是监管的真空区和空白区。近年来,我国不良资产进入处置高峰。中国银保监会披露的信息显示,2021年银行业累计处置不良资产3.13万亿元,再创历史新高,连续2年突破3万亿元。2017年至2021年,5年累计处置不良资产11.9万亿元,超过此前12年处置的总量。与此同时,监管部门对该领域的监管也在进一步加码。今年以来,多家金融资产公司因存在相关违规行为收到监管机构的罚单,包括:不良资产收购业务处置不当、调整风险分类掩盖不良资产、违规收购金融机构非不良资产等。

不良资产处置是金融系统防范化解风险的重要工作内容,往深了说,加强对不良资产处置的监督管理,更是关系到防范国有资产流失,提升财政金融监管质效的重要环节。

这一领域的违法违规行为令人深恶痛绝,然而现实中,整顿治理和监督查处也存在不小的难度。由于资产处置过程不透明,容易出现利益输送或道德风险问题。从已有案件来看,违法违规往往伴随着内部交易和关联交易问题,对相关资产评估随意性较大,还有存在假招标和假拍卖等情形。另外,在剥离不良资产的过程中缺少充分的监督,一些银行可能借机转嫁经营性损失,甚至通过剥离不良资产掩盖违规经营等问题。还有一些非持牌资产管理公司承接了商业银行不良资产包后,可能滋生逃废债问题等。

当前,《金融企业不良资产批量转让管理办法》规定,金融企业不良资产批量定向转让给金融资产管理公司和地方资产管理公司,属于特许经营的金融业务。为维护良好的金融生态环境和有序的市场秩序,有关部门在推进构建高效的不良资产处置市场化机制的同时,要对不良资产处置强化全流程监管,对相关违法违规行为“零容忍”,形成露头就打强监管态势。最迫切的,要加快推进金融资产管理公司以及投资公司相关法律法规的建设,进一步完善金融资产管理公司等公司的公司治理,从体制、机制着手,加强内部管理和外部监督,着力解决金融资产管理公司经营上的短期行为和道德风险问题。

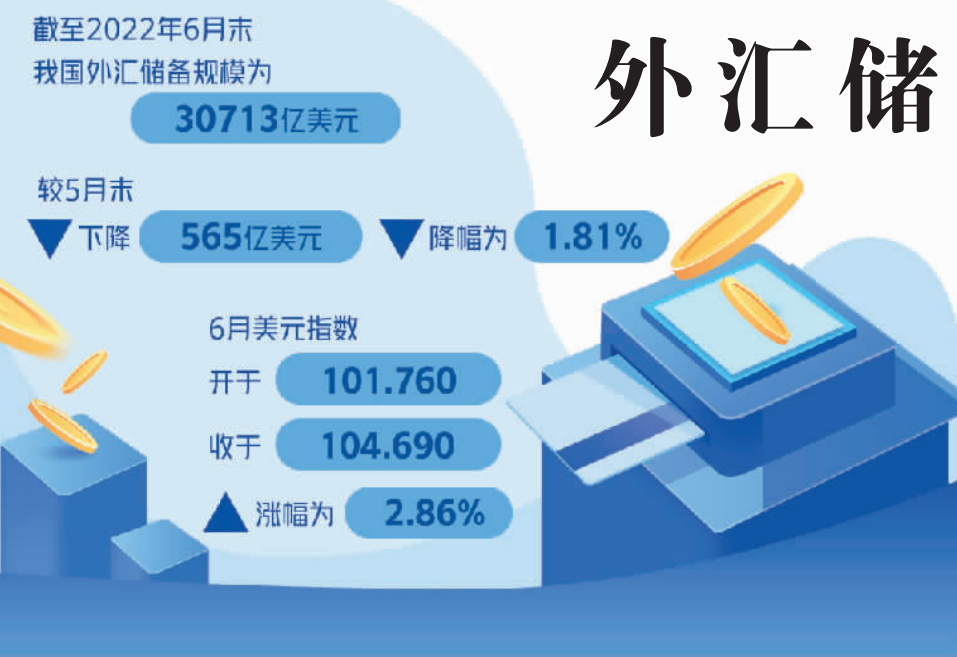
有关部门还要进一步压实监管责任,提升监管能力。要提高分工协作水平,切实负起监管职责,提高监管效率,持之以恒推动不良资产处置外部环境建设,包括市场环境、政策环境的改善,以及不良资产交易市场基础设施的建设等。要从保障国家金融安全的角度,提高对做好不良资产处置工作的认识,攻坚克难,打通堵点,为经济高质量发展筑牢根基。

本版编辑 于泳 杨然 美编 王子莹

6月末为30713亿美元——

外汇储备规模总体稳定

本报记者 姚进



7月7日,国家外汇管理局公布的最新外汇储备规模数据显示,截至2022年6月末,我国外汇储备规模为30713亿美元,较5月末下降565亿美元,降幅为1.81%。6月份,我国外汇市场运行平稳,境内外汇供求延续基本平衡。

对于造成6月份外汇储备规模变动的原

因,国家外汇管理局副局长、新闻发言人王春英介绍,国际金融市场上,受主要国家货币政策、通胀预期、全球经济增长前景等因素影响,美元指数显著上涨,主要国家金融资产价格大幅下跌。外汇储备以美元为计价货币,非美元货币折算成美元后金额减少,与资产

价格变化等因素共同作用,当月外汇储备规模下降。

“当前影响我国外汇储备波动的主要因素依然是汇率因素和资产价格变化因素。”中国民生银行首席经济学家兼研究院院长温彬表示,从汇率因素看,6月末美元指数受通胀预期抬升、美联储加息等因素推动,较5月末上涨2.9%,估算导致我国非美元计价部分的外汇储备减值300亿美元。从资产价格因素看,6月份全球债券、股票市场因各国央行收紧货币而整体下跌,特别是权益类资产跌幅较大,预计对我国外汇储备形成的负面影响或大于100亿美元。

英大证券研究所所长郑后成分析认为,6月份外汇储备录得30713亿美元,较前值下降565亿美元,创2020年4月以来新低。6月份外汇储备下降的原因有两点:第一,6月份美元指数开于101.760,收于104.690,涨幅为2.86%,压低了非美资产的美元价格;第二,6月份主要发达经济体10年期国债收益率

大部分较前值上行,其中居于主导地位的10年期美债收益率5月份收于2.85%,6月份收于2.98%,上行0.13个百分点,利空外汇储备。

“剔除汇率和资产价格因素,6月份我国国际收支口径的外汇储备并未出现大的波动,这表明我国外汇市场运行总体平稳,境内外汇供求保持基本平衡,国际收支经常项与金融项大概率依旧是‘一顺一逆’状态。”温彬说,从6月份人民币汇率走势看,不论是实际波动率,还是期权隐含波动率均在下降,也反映出外汇市场的预期更加平稳。随着疫情防控形势好转和复工复产的推进,我国经济基本面保持良好,有利于国际收支支持平衡和外汇储备保持稳定。

王春英表示,当前全球经济增长放缓,通胀居高不下,国际金融市场波动性增大,外部环境更趋复杂严峻。但我国坚持高效统筹疫情防控和经济社会发展,经济韧性强、潜力足、长期向好的基本面没有改变,有利于外汇储备规模保持总体稳定。

邮储银行金华市分行: 聚焦稳增长 为小微企业纾困解难

邮储银行金华市分行紧紧围绕金华监管部门以及邮储银行总行、浙江省分行推出的一揽子稳经济政策举措及要求,坚守服务“三农”、城乡居民、中小企业的战略定位,充分履行国有银行大力支持实体经济发展的责任担当,落实“双保”机制,聚焦无还本续贷优势产品,助力小微企业发展,生动诠释邮储银行“有担当、有韧性、有温度”的企业精神。截至6月底,通过持续降低新发放小微企业贷款利率,持续增量扩面提供无还本续贷服务,贷款结余近25亿元,有效支持小微企业的生产经营。

推出暖企套餐,为小微企业稳定保驾护航。邮储银行金华市分行针对受疫情影响较大的批发零售、住宿餐饮、物流运输、文化旅游等行业,以及有发展前景但暂时受困的企业,实行“一户一策”帮扶,不盲目抽贷、断贷、压贷。对临时性还款困难的企业,提供无还本续贷、贷款展期等服务。对已复工复产的企业,及时提供专项授信支持。

加大走访力度,为小微企业需求量身定制。邮储银行金华市分行深化落实推进“我为群众办实事”活动常态化、长效化,掀起大走访、上门送金融服务活动热潮,为当地小微企业及商户及时“输血”解困。截至目前,全辖累计走访小微企业及商户2620余户。

加大科技赋能,为小微企业发展增加投放。邮储银行金华市分行大力推广数字信贷产品,优先引导企业线上申贷,线上测额、线上支用、线上还款,提升“无接触”服务能力,助力提升普惠金融服务质效。截至6月底,普惠型小微企业贷款结余163.9亿元。(数据来源:邮储银行金华市分行)

对

陆敏

广告