

“休眠卡”清退出大招 信用卡管理精细化加速推进



视觉中国图片

长期休眠信用卡将遭清理

日前,浙江民泰商业银行发布公告表示,该行将自11月15日起陆续对发卡满12个月以上仍未激活或已激活却连续满12个月以上未发生主动交易等情形的睡眠信用卡停止用卡服务并办理销户手续。

此前,已有光大银行、沐阳农商银行、上海农商行等多家银行发布了关于停用长期睡眠信用卡的公告。上海农商行在公告中表示,自10月1日起,该行将陆续对长期未激活、长期未发生主动交易等情形的睡眠信用卡停止用卡服务。若需保留用卡服务,持卡人需于10月1日前主动用卡。

某银行相关工作人员告诉中国证券报记者,此举目的在于保护客户账户安全与用卡权益,防止客户信用卡被盗刷,或被用于电信诈骗、洗钱等。

此外,郑州银行、江苏银行、浙江民泰商业银行等机构先后对信用卡客户持卡数量上限进行设置与调整。例如,郑州银行在公告中表示,对单一客户设置机构发卡数量上限,同一客户在该行持有的信用卡有效卡片数量上限为8张(含8张),已注销的卡片不统计在内。同一主卡名下最多可申请的附属卡数量为8张,含已注销卡片。

打破“唯数量论”评价体系

此前,部分信用卡营销人员为完

成业绩,会出现向客户重复发卡、随意开卡等行为。某银行信用卡中心一位工作人员透露:“信用卡开卡量与业绩直接挂钩,过度办卡时有发生,部分银行发卡量较虚,从而导致睡眠卡较多。自“断卡”行动以来,我们提高了对此类行为的重视程度。”

7月7日,中国银保监会、中国人民银行发布的《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》指出,银行业金融机构不得直接或者间接以发卡数量、客户数量、市场占有率或者市场排名等作为单一或者主要考核指标。

通知规定,银行业金融机构应当持续采取有效措施防范诈骗办卡、过度办卡等风险;对单一客户应设置发卡数量上限;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%,政策法规要求银行业金融机构发行的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。

招商银行信用卡中心相关工作人员告诉中国证券报记者,对长期睡眠卡比例的上限要求能一定程度上遏制单纯追求发卡量的片面经营目标,对于行业稳健、持续、健康发展具有积极意义。“该举措可有力防范过度办卡,并促进银行从粗放式信用卡管理进入到精细化运营阶段,打破

‘唯数量论’的评价体系。”

迈向精细化管理

梳理A股上市银行半年报可以发现,截至2022年上半年,部分银行发卡量增速有所放缓,增幅较小。工商银行发卡量增速为0.61%,中信银行发卡量增速为2.07%,民生银行发卡量增速为2.9%。

中研普华产业研究院此前发布的《2022-2026年中国信用卡行业发展前景及投资风险分析报告》指出,由于信用卡在目标城镇人群中渗透率已接近饱和,加上互联网消费金融对信用卡业务带来的冲击,依靠新增发卡量推动信用卡市场增长的潜力有限。信用卡市场从以前靠规模增长向现有用户的存量挖掘方向转变,已是不可逆转的趋势。

中国证券报记者注意到,一些银行信用卡业务正迈向精细化管理。比如,招商银行将信用卡业务发力点放在“吸引年轻客群”与“提升智能化服务水平”上,上半年推出了抖音联名信用卡;并将“客户找服务”升级为“服务找客户”,以金融科技为驱动,在客户需求出现时主动出击,提升服务交互效率、体验与价值。

业内人士指出,应告别粗放式规模扩张,进一步优化信用卡经营管理,重视客户的活跃表现,通过不断精细化经营能力和服务能力,为客户创造良好的用卡体验,提升客户的用卡意愿。

逆周期信贷投放力度将加大 基建领域料成重点

● 本报记者 欧阳剑环

助力稳增长已成为下半年多家银行的经营工作主线。

业内人士预计,随着一揽子稳定经济大盘的政策措施持续落地,信贷投放将持续回暖。基础设施建设、制造业、小微企业等领域将成为信贷支持重点。

应对需求不足挑战

今年以来,各月金融数据呈现一定幅度的波动走势,尤其是7月新增信贷规模回落较多,反映出有效需求仍未完全恢复。多位银行高管直言,信贷需求不足的挑战仍客观存在。

“当前信贷需求较为疲软,这是客观现实,也在我们预期以内。”中信银行副行长王康表示。

面对有效信贷需求不足的挑战,今年以来监管部门多次强调“增强信贷总量增长的稳定性”,多家银行亦明确将全力以赴加大信贷投放力度。

“随着一揽子稳定经济大盘的政策措施持续落地,信贷投放将持续回暖。”农业银行董事长谷澍介绍,7、8月农业银行信贷投放均超过去年同期,预计同比多增的信贷增长态势大概率将延续至年底。从农业银行自身信贷储备看,截至8月下旬,农业银行已审批未发放的对公贷款同比多增,且幅度超出个贷同比下降幅度。

中国银行副行长林景臻表示,下一阶段将发挥大行逆周期调节的作用,合理安排投放节奏。中行将主动做好与宏观财政、货币政策的配合和衔接,境内人民币贷款全年将实现同比多增,下半年也将同比多增。

“我们希望下半年信贷投放能够不低于上半年,使得全年信贷投放能够达到3500亿元,与去年相当。”王康称。

支持重点领域和薄弱环节

除了重大基础设施项目外,制造业、小微企业等实体经济重点领域和薄弱环节也是各银行下半年信贷支持的重点。

工商银行行长廖林介绍,将加大逆周期信贷投放力度,做好重大基础设施项目配套融资,更好支持制造业、科创、绿色、普惠等重点领域和薄弱环节,全力满足粮食能源企业、民营小微、稳链固链保畅通、外贸保稳提质等领域的金融需求,促进产生关联效益,发挥好带头和支柱作用,加固巩固经济恢复发展基础。

消费金融也将是信贷发力重点。建设银行行长张金良称,下半年,随着国家提振消费,稳经济一揽子措施陆续出台、持续发力,消费信心边际恢复,消费需求和市场空间将随之逐步释放。该行将通过产品迭代优化、消费场景拓展以及渠道拓展延伸,进一步挖掘消费信贷增长动能,预计下半年消费贷款增长情况会好于上半年。

提升服务实体经济质效

在经济恢复关键期,尤其需要银行加大逆周期信贷投放力度,进一步提升服务实体经济的质效,基础设施投资领域料成重中之重。

“银行业金融机构要继续加大对基建投资,特别是新基建的金融支持。”中国国际经济交流中心副理事长王一鸣强调,当前基建投资保持较高增速,但也受到项目储备、资

转型步伐加快 信托公司密集增资

● 本报记者 欧阳剑环

见习记者 吴杨

据中国证券报记者不完全统计,今年以来,截至9月12日,已有多家信托公司完成或推进增资工作,合计金额超百亿元。业内人士认为,当前信托行业正值转型发展的关键期,增加注册资本有助增强资本实力,进而保障公司战略转型和业务调整落地。

“通过增加注册资本可以增强资本实力,进而有更多资金保障公司战略转型和业务调整落地。”用益信托研究员喻智表示,一方面增资可以强化抵御风险能力,如遇违约等特殊状况可及时注入资金;另一方面可以引入新的战略投资者,便于未来拓展相关业务。

多家信托公司推进增资

据不完全统计,今年以来,多家信托公司已完成或正推进增资工作,合计新增注册资本超百亿元。

日前,陆家嘴信托发布公告称,公司增资已完成工商变更登记手续。根据公告,陆家嘴信托以未分配利润转增注册资本14.4亿元,增资后的公司注册资本由人民币90亿元增加至104.4亿元,公司股东的出资比例保持不变。

本轮增资是陆家嘴信托2020年以来第四次增资。值得一提的是,去年12月公布的青岛市崂山区地方金融监督管理局2022年度重点工作计划指出,将积极推进陆家嘴信托增资至200亿元。

除陆家嘴信托外,还有多家公司已完成增资。包括厦门信托注册资本由37.5亿元增至41.6亿元;浙商金汇信托注册资本增至28.8亿元;中诚信托注册资本由24.57亿元增至48.50亿元;国通信托注册资本增至41.58亿元,武汉金融控股(集团)有限公司持股比例增至75%。

另有多家信托公司披露增资计划。黑龙江银保监局7月披露的信息显示,批准中融信托各股东以未分配利润按照原持股比例增资26.68亿元,注册资本变为146.68亿元;5月,陕国投发布公告称,公司非公开发行不超过11.89亿股新股获证监会批准。

“各家信托公司的公开信息纷纷提到从战略层面推进转型的部署,从业务来看,证券投资、家族财富管理、资产证券化、绿色信托、股权投资、服务信托、产业金融被提及较多。”曾刚称,这些都是真正的资产管理业务和服务类业务,表明行业未来会走向差异化发展,但大概率不会回到以融资类业务为主的发展阶段。

展望未来,业内人士认为,信托业转型必将持续深化。“无论信托公司目前转型进展如何,未来必将深入推进转型发展,否则可能没有机会进入行业新的发展阶段。”上海金融与发展实验室主任曾刚说。

“各家信托公司的公开信息纷纷提到从战略层面推进转型的部署,从业务来看,证券投资、家族财富管理、资产证券化、绿色信托、股权投资、服务信托、产业金融被提及较多。”曾刚称,这些都是真正的资产管理业务和服务类业务,表明行业未来会走向差异化发展,但大概率不会回到以融资类业务为主的发展阶段。

申请设立公募基金公司 银行进一步发力权益市场

● 本报记者 石诗语

证监会网站日前公布,苏州银行提交了公募基金管理公司设立资格申请,且材料已被接收。中国证券报记者注意到,该行于3月底发布公告称,该行董事会议通过了关于发起设立公募基金管理公司的议案,同意该联合发起设立合资公募基金管理公司,注册资本1.5

亿元人民币,苏州银行拟持股比例为55%,并授权董事长全权负责发起设立基金公司的相关事宜。

7月19日,苏州银行审议通过了关于调整拟设公募基金公司持股比例的议案,同意该行拟持股比例由原55%调整为56%,拟设公募基金公司注册资本仍为1.5亿元人民币。

此外,苏州银行半年报显示,一方面,该行在理财业务、代销业务、银团贷款、债券承销等方面优化创新,实现中间业务收入可持续增长;另一方面,获批证券投资基金托管资格,成为近8年来首家获批的中资银行,全方位对接客户服务需求,提升中间业务收入多样性。

从该行经营业绩来看,截至6月末,苏州银行资产总额达5057.47亿元,较上年末增长11.64%。今年上半年,该行实现营业收入59.54亿元,同比增长8.05%;实现归母净利润21.77亿元,同比增长25.08%。

有助开拓业务边界

事实上,商业银行设立基金管理公司早已言之。2005年,商业银行设立基金管理公司试点工作启动。2005年6月,工银瑞信基金成立,成为国内第一家由银行直接发起设立并控股的基金公司,拉开银行系基金公司筹建的序幕,此后,交银施罗德基金、建信基金也

在2005年成立,成为首批银行系公募基金公司。

不少城商行也在2013年之后陆续加入公募基金公司成立的大潮中。例如,南京银行、宁波银行、上海银行和北京银行,纷纷成立了旗下的基金公司——鑫元基金、永赢基金、上银基金和中加基金。

分析人士指出,苏州银行申请设立基金公司顺应资管行业趋势,有助于开拓业务边界。

今年4月26日,证监会发布《关于加快推进公募基金行业高质量发展的意见》明确提出,壮大公募基金管理人队伍。积极推进商业银行、保险机构、证券公司等优质金融机构依法设立基金管理公司。调整优化公募基金牌照制度,适度放宽同一主体下公募基金牌照数量限制,支持证券资管子公司、保险资管公司、银行理财子公司等专业资产管理机构依法申请公募基金牌照,从事公募基金资产管理业务。

实现差异化竞争

居民财富不断增长,对财富管理市场产生积极推动作用。近年来,随着资管新规出台,商业银行加快布局理财公司的步伐,对银行系公募基金的固收业务形成冲击。业内人士认为,银行系公募基金公司发力权益投资是在整体资