

多家银行强化信用卡风控 筑牢业务发展防火墙

证券时报记者 李颖超

随着金融科技的飞速发展和信用卡市场的日益扩大,银行信用卡业务的风险管理成为保障金融安全与稳定的重要一环。

近期,多家银行纷纷发布加强信用卡风控管理的公告,通过一系列措施提升风险识别与防控能力,旨在为持卡人打造更加安全、可靠的用卡环境,同时达到维护金融秩序稳定的目的。

今年以来,从积极规范信用卡使用行为、清理睡眠账户,到引入大数据、人工智能等先进技术提升风控效率,银行业正以前所未有的力度,筑牢信用卡业务的安全“防线”,确保客户资金安全,促进信用卡业务健康可持续发展。

中小银行强化管理

信用卡作为现代金融的重要组成部分,其风险管理直接关系到广大消费者的财产安全与金融市场的稳定。

10月24日,“中原银行信用卡”微信公众平台发布公告显示,为营造良好的用卡环境,防范信用卡被用于电信诈骗、赌博、洗钱等违法违规活动,根据国家有关法律法规,该行将加强对信用卡溢缴款的管理(溢缴款指信用卡客户还款时多缴的资金或存放在信用卡账户内的资金)。

上述公告明确表示,为保障持卡人的用卡权益,需要使用本人账户按账单金额或透支金额还款,不得将大额资金存入信用卡账户。在满足持卡人合理的还款需求下,中原银行将对信用卡账户还款、溢缴款存入及支取(包括但不限于转账、境内外刷卡消费、境内外ATM取现等操作)设定金额上限。

同时,上述公告还提示,为确保依法合规使用信用卡,请持卡人务必妥善保管个人信息。此外,信用卡交易必须真实合法,不得利用信用卡接受他人名下来源不明资金,或通过虚假交易、转账、取现(包含溢缴款取现和透支取现)、销户等行为转移本人信用卡内来源不明资金;不得将信用卡用于电信网络诈骗、赌博、洗钱等非法交易。

除了中原银行,“甘肃省农村信用社信用卡”也在10月发布了关于合法合规使用信用卡的公告,具体措施涵盖规范个人信用卡安全使用、加强信用卡资金用途管控以及强化持卡人信用信息管理三大方面,旨在加强信用卡业务合规管理,保障客户资金安全。

实际上,由原银保监会与中国人民银行联合发布的《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》(下称“信用卡新规”)已于7月份结束了为期两年的过渡期,正式迈入全面实施阶段。

证券时报记者了解到,多家银行信用卡业务已在过渡期结束前完成了整改,信用卡绩效考核也从此前的重发卡量转向重活利率、卡均消费等指标。据不完全统计,2023年以来,包括中国银行、招商银行、平安银行等在内的30多家商业银行接连发布公告,开展了信用卡相关业务规范管理工作。整体来看,管理方向主要集中在清理睡眠卡、限制单一持卡人持超量信用卡和优化分期业务等方面。

风控措施持续升级

作为交易和管理风险的金融机构,银行始终将风控摆在关键位置。近年来,多家银行在信用卡业务的风

险管理上采取了更为严格的措施。

进入今年第三季度,多家银行发布了关于信用卡的其他重要政策调整,涵盖了续卡、交易管理、分期业务、还款以及权益等多个方面。

比如,在续卡方面,工商银行因合作到期、介质升级等业务策略调整,对部分信用卡产品如牡丹龙信用卡等进行了停发处理。对于现有卡片,客户可在卡片到期前一个月内通过工商银行APP进行换卡操作。若客户未主动换卡,工商银行将在卡片到期后为客户自动换发同品牌、同等级的信用卡。

在交易管理方面,包括农业银行、广州银行、北京银行等在内的银行均加强了对信用卡交易的管理。广州银行信用卡中心10月17日公告提示,信用卡透支资金仅可用于日常消费领域,不得用于购房、投资、生产经营等非消费领域。同时,严禁将信用卡、商户收款码等出租、出售或转借给他人使用。

稍早前,针对监管部门要求的严格管控信用卡资金流向,多家国有大行、股份行相继宣布加强信用卡资金流向和非消费类交易管控,严打“信用卡代还”以及出租、出借、出售信用卡等行为。

新技术加固防火墙

随着信用卡的普及和金融市场的发展,加强信用卡风控是银行保障客户资金安全和自身资产安全的重要手段。从现实来看,在大数据、人工智能等前沿技术的应用下,多家银行积极推动构建数字化全流程风险防控体系,以进一步提升信用卡业务的风险管理能力。

有业内人士告诉证券时报记者,在过往案例中,国有大行以及股



图虫创意/供图 陈锦兴/制图

份行在提高数字化风控能力阶段起步较早,如今中小型银行也在积极拓展资源,完善风控模型的升级。

例如,恒丰银行构建了互联网贷款产品运营及智能风控体系,持续优化完善数字化信贷综合服务平台,加强网贷产品的风险监测和运营,构建数据-模型-策略闭环,提升自主风控能力;吉林银行信用卡实现大数据风控转型,构建了智能风控引擎系统、贷中管理系统和双催收系统,并建立了全流程风险管理五大模型;齐鲁银行则强化信用卡数字化风险监测与策略管控,采用机器学习算法和AI技术,综合应用信息校验、特征识别、关联图谱、行为识别和生物识别等技术构建模

型,实现了客户全生命周期管理,提升了优质客群贡献率。

通过完善风控体系、实时监测交易、大数据分析等技术手段,广大中小银行也希望能够通过新技术及时发现异常交易,预警潜在风险,从而有效防范信用卡欺诈、套现等违法行为。

“引入大数据、人工智能等先进技术,银行能够实现对客户行为的精准分析,提高风险识别的准确性和效率。”华东地区某信用卡中心人士向证券时报记者表示,数字化能力的提升,还能推动银行向以客户为中心的服务型风控转变,为客户提供更加个性化、智能化的金融服务。

着力做好“五篇大文章” 书写高质量发展发展新答卷

首创证券党委书记、总经理 张涛

党的二十届三中全会通过了《中共中央关于进一步全面深化改革、推进中国式现代化的决定》(下称《决定》),对进一步深化金融体制改革作出重大部署。作为资本市场的重要参与者和建设者,首创证券在二十届三中全会精神的指引下,持续增强使命意识,坚定精品券商、特色券商战略定位,以经营发展为中心,塑造优势业务品牌,加快改革和转型突破,深入打造差异化、特色化核心竞争力,弘扬中国特色金融文化,着力做好“五篇大文章”,以更高质量发展为金融强国建设贡献首创力量。

一、不断强化功能发挥,把服务实体经济作为根本宗旨

《决定》明确提出,完善金融机构定位和治理,健全服务实体经济的激励约束机制。作为北京市属金融国企,首创证券深知应该强化功能发挥,与国家发展同频共振,积极为科技创新、数字经济、绿色发展等添薪蓄力。公司立足北京,服务全国,不仅深植于京津冀经济圈,更在全国重点区域构建起高效协同的投行业务网络,紧密贴合实体经济的发展脉动,助力企业成长。

首创证券持续深化陪伴式投行业务体系的内涵与外延,在陪伴企业成长的过程中,不断提升自身的定价能力与综合服务效能,确保金融资源能够精准对接产业链的上、中、下游,促进产业链、供应链的稳定与升级。通过深度洞察市场需求与产业趋势,首创证券为企业提供包括股权融资、并购重组、财务咨询、债券承销、资产证券化等贯穿初期、成长期至成熟期的全生命周期金融服务,助力企业实现从“小而美”到“大而强”的跨越式发展,同时也为资本市场的健康稳定发展贡献了重要力量。

此外,首创证券持续践行“科技投行、专家服务”的理念,加快推进科技型投行建设,特别是在北交所及新三板市场的业务上精准发力,

将服务重心聚焦于国家大力扶持的专精特新“小巨人”企业群体。通过深度融合“投研+投资+投行”三位一体的业务模式,首创证券可以为专精特新企业提供包括直接融资架构设计、上市辅导、并购重组等全方位服务,还积极利用多元化金融工具,形成对专精特新企业持续、稳定的资金支持。

二、提升合规管理和风控能力,切实履行好“看门人”责任

证券公司作为联结资本市场和投资者的重要中介,应切实发挥好资本市场“看门人”作用,坚决贯彻《决定》关于“健全投资和融资相协调的资本市场功能”“促进资本市场健康稳定发展”等重要部署。首创证券坚持以服务国家战略新兴产业及科技创新企业为主方向,严守“看门人”的本分本位,力争为市场输送高质量的上市公司。

在标的选择上,首创证券围绕国家经济转型升级及战略导向,不断加强高科技企业服务力度,筛选合格的上市标的,保荐高质量的、能满足回报要求的公司入市。在执业质量上,首创证券持续完善投行业务尽职调查相关制度建设,持续优化投行业务执业质量评价评级机制。

首创证券从源头加强金融风险把控,建立健全内部控制机制,不断强化合规管理和风险控制能力,并注重人员专业素养和职业道德培养,形成“主动合规、合规创造价值”“风控优先、全员风控”的合规风控文化理念。同时,公司在业务全流程环节大力推动投行业务数字化转型建设,促进公司投行业务高质量发展,切实履行好“看门人”责任。

三、坚持以人民为中心,让投资者有实实在在的获得感

坚持以人民为中心的价值取向,深刻把握金融工作的政治性、人民性。让证券公司而言就是要积极践行“以投资者为本”的理念,把投资者的利益置于首位。首创证券紧扣人民群众美好生活需求,始终站

在人民的立场认识、分析和解决发展中的实际问题,不断从加强投资者回报、做好主业、提升客户服务等方面践行“共创共赢”的经营理念。

继续加强投资者回报,让广大投资者有实实在在的获得感。首创证券将坚定推进公司差异化发展战略,以经营发展为中心,不断优化经营管理机制,提升公司治理水平,稳步推进公司高质量发展,通过良好的经营业绩、稳定的现金分红等方式,将“让广大投资者有回报、有获得感”落到实处。自2022年12月上市以来,首创证券已累计向股东派发现金红利达7.79亿元,累计派发的现金红利占2022年、2023年度合并报表归母净利润合计金额的62.02%。

打造特色化、差异化主营业务,帮助投资者实现财富保值增值。首创证券结合大财富管理的发展方向,打造了一支专业强和素质高的财富管理团队,以客户基本需求为着力点,提供专业的资产配置建议,满足投资者多样化的财富管理需求。资产管理业务作为首创证券特色优势业务,构造了以“固收+”和纯权益产品为核心的产品体系,近年来保持着良好的发展态势,截至2024年二季度末,私募资产管理月均规模(不含专项资产管理规模)排名行业第14位。未来,首创证券将进一步巩固既有优势,加强市场研究,加大产品和服务创新,持续提升投资能力和水平,致力为投资者提供稳健的投资收益回报。

加大开展投资者教育的力度,培育更加成熟理性、与注册制相适应的投资者队伍。首创证券定期举办投资者教育活动,不断更新、丰富投资者教育产品,倡导理性投资文化,持续开展投资者教育的宣传工作,努力在投资者教育、投资者适当性管理、金融产品信息披露等方面发挥更大作用。

四、增强使命意识,用实际行动做好“五篇大文章”

《决定》要求,积极发展科技金

融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融,加强对重大战略、重点领域、薄弱环节的优质金融服务。首创证券不断增强使命意识,守正创新,努力弘扬中国特色金融文化,以实际行动做好金融“五篇大文章”。

在科技金融方面,首创证券重点聚焦“高精尖”产业项目与企业,加强“投研+投资+投行”内部协同与联动,依托股权投资基金、股权直投以及投资银行业务服务能力,致力于解决科技型企业成长与传统企业转型升级过程中的痛点与难点,实现科技、产业、金融的相互促进。

在绿色金融方面,公司持续加大绿色金融服务力度,推进碳金融产品创新,重点围绕清洁能源、节能环保、清洁生产、基础设施绿色升级、绿色服务等领域,加大绿色债券、绿色ABS以及转型类债券产品创新,促进资源整合,有效地引导资

金支持绿色低碳转型,助力“碳达峰”“碳中和”目标实现。

在普惠金融方面,公司加速构造以“固收”和“固收+”为核心优势的普惠金融产品体系,打造买方投顾服务体系,帮助客户实现多资产、多策略配置,有效平衡风险与回报,实现财富增值保值目标。

在养老金金融方面,公司积极学习行业先进经验,加快培养基金投顾能力,加强对个人养老金规划的全生命周期需求分析、资产配置策略研发及金融产品筛选等,满足养老金长期配置需求;同时,通过系列化、多元化的养老投教工作,为养老客户提供更有温度的客户陪伴服务。

数字金融方面,公司以科技引领发展,加快数字化转型,构建以“番茄财富APP”为核心,以微信私域服务为外延的数字化金融服务生态系统,为客户交易、理财、融资等提供更加智能化的便捷服务。

进一步全面深化改革 金融机构在行动

智享支付,便捷为民 ——交通银行深圳分行携手华航社区打造支付新体验

为全面提升消费者支付便利度,紧跟数字时代步伐,交通银行深圳分行与华强北街道华航社区紧密合作,聚焦青少年儿童、老年人群体、外籍来华人士以及社区商户,以支付便利化宣传为切入点,开展了一系列贴近民生的宣传活动,旨在加深社区居民对支付便利化的了解,提升社区居民的支付体验和风险防范意识。

聚焦青少年 为未来建设者铺设支付便利之路
交通银行深圳分行走进华强北街道华航社区,成功举办了一系列别开生面的青少年儿童财商教育课。华航社区内的托管儿童多为周边市场商户的子女,交通银行深圳分行结合他们的生活实际,开展了识假反假货币、移动支付、数字人民币、防范电信诈骗等知识的宣讲,提高青少年儿童的支付安全意识和便捷支付能力,培养他们从小养成良好的支付习惯。

关爱老年人 打造最懂老人心的支付便利服务
交通银行深圳分行与华航社区紧密联系,将金融知识与传统文化节日相结合,开展老年支付便利专项宣传及普法活动。通过老年群体喜闻乐见的形式,向老年群体宣传“零钱包”兑换服务,讲解各类移动支付的使用方法 with 注意事项,帮助老年人更好的运用现金、银行卡、移动支付等支付工具,同时警惕电信网络诈骗,助力老年群体跨越“数字鸿沟”,享受数字支付带来的便利和安全。
服务外籍人士 推广国际化的支付新体验
2024年以来,交通银行深圳分行联合华强北街道开展了以“出行有‘零’,支付无忧”“轻松支付,便捷无限”等为主题的一系列市集宣传活动,向华强北

中再产险总经理王忠曜: 积极开展三方面工作 推动再保险良性互动

证券时报记者 邓雄鹰

在保险业高水平开放进程中,上海国际再保险中心建设是一个重要支点。

近日举行的2024上海国际再保险会议宣布,中国财产再保险有限责任公司(下称“中再产险”)上海再保险运营中心正式入驻上海国际再保险登记交易中心,这也是首批入驻的两家专业再保险机构之一。

上海再保险运营中心设立后将会有一些具体工作举措?会带来怎样的积极影响?围绕这些问题,中再产险总经理王忠曜在接受证券时报记者采访时进行了详细解答。

王忠曜表示,今年7月,金融监管总局、上海市联合发布《关于加快上海国际再保险中心建设的实施意见》,允许境内再保险公司、外国再保险公司分公司在临港新片区设立再保险运营中心,为机构集聚提供良好政策环境。中再产险积极支持上海国际再保险中心建设,目前中再产险上海再保险运营中心已经正式获批和入驻,公司将加快推进三方面的工作:

一是配合开展统一登记,助力再保险信息集成。中再产险将加快推进与上海国际再保险登记交易中心的系统对接工作,并按照监管部门的统一要求,开展再保险交易信息登记,助力上海再保险中心实现再保险信息集成的规划目标。

二是稳步开展业务交易,助力业务交易中心建设。中再产险将按照设立再保险运营中心的业务规划,加强已有的北京、新加坡、伦敦三大国际业务平台与上海再保险运营中心的协同联动,共同推动境内外再保险交易,加速推进特定业务在登记交易中心的线上交易和清结算,支持登记交易中心逐步实现再保险业务的集中交易,助力上海再保险中心逐步形成业务交易中心的规划目标实现。

三是参与交易标准制定,推动再保险标准化建设。作为国内财产再保险市场的主渠道,中再产险将发挥在再保险市场长期经营所积累的技术和经验优势,在操作流程、数据交互、账务结算等环节积极参与研究制定再保险交易标准,加快再保险标准化建设,助力上海再保险中心打造现代再保险市场体系。

“总而言之,我们将积极开展这三方面的工作,助力上海再保险中心实现信息集成、交易集中、标准提升。”王忠曜说。

推进高水平对外开放是保险业发展的重要驱动力。今年9月,国务院颁布《关于加强监管防范风险推动保险业高质量发展的若干意见》,明确从“引进来”和“走出去”两个维度持续推进保险业高水平对外开放。

再保险具有天然全球属性,谈及中再产险在服务保险业高水平对外开放、参与全球风险治理方面有哪些实践和规划,王忠曜表示,中再产险是国内再保险企业“走出去”的先行者,受中国再保委托,全面经营集团国际业务,成为全球化程度最高的中资再保险企业。多年来,中再产险积极参与国际再保险市场,做中国再保险企业“走出去”的排头兵;发挥再保险功能作用,服务中国企业“走出去”;统筹全球资源,开展风险减量服务;坚持“引进来”,推动国内保险市场高质量发展。

王忠曜表示,未来,中再产险将继续积极服务保险业高水平对外开放,利用好上海国际再保险中心的政策便利和平台优势,在进一步拓展国际再保险业务、参与全球风险治理的同时,积极吸收借鉴境外再保险发展经验,反哺国内市场,推动再保险领域国际国内市场双循环良性互动。



券商中国 (ID:quanshangcn)

商圈商户以及外籍来华人士普及便利化支付政策,推广“零钱包”兑换服务,帮助他们更好地融入城市生活,享受金融服务,同时有效防范金融风险。
助力社区商户 提供全方位支付解决方案
交通银行深圳分行深入华航社区,为华强北商户提供包括“零钱包”兑换、POS机安装、二维码收款、线上支付、数字人民币钱包开通等在内的一揽子支付解决方案。通过实地走访和需求分析,为商户量身制定支付服务方案,提高了商户的交易效率和顾客满意度,以优质金融服务促进社区繁荣发展。
未来,交通银行深圳分行将持续深化与街道的合作,秉承“金融为民”初心使命,持续优化支付服务,提升支付便利性和安全性,为社区居民和商户带来更加便捷、高效、安全的支付体验。(CIS)