



热门文章

用多元线性

间借贷利率

何加强会计

国外汇储备

国次贷危机

章

章

品市场竞争

业银行走混

国存款保险

国创业板市

华夏并购案

[2009年3月]浅析信用卡业务快速发展过程中的风险管理

【字体 大 中 小】

作者: [范平平] 来源: [本站] 浏览:

近年来,我国各大商业银行在进行战略调整和业务转型过程中,都将信用卡业务作为发展零重要举措。一方面,他们认为信用卡可以起到稳定客户的作用。银行眼下单单靠存贷款业务定客户,信用卡使客户与银行发生了更多的交易行为,所以信用卡已成为银行稳定客户的一具。因此,各大商业银行进行着大规模的跑马圈地活动,纷纷采取各种各样的促销手段如赠免年费等来吸纳客户。另一方面,信用卡业务也是银行的又一利润增长点。目前信用卡的主源主要包括利息收入、与商家合作赚取佣金、年费和滞纳金。在西方发达国家,信用卡业务大银行的主要业务和主要利润的来源。如全球最大发卡银行的花旗银行,其大约50%的利卡业务。随着近几年信用卡业务的迅猛发展,我国各大商业银行的信用卡业务已达到一定规008年中国信用卡市场调研及投资咨询报告》中指出截至2008年3月底,全国银行卡发卡1586张,同比增长29.1%。其中,信用卡发卡量10472.96万张,占银行卡发卡量的6.6%,同比增长尚诺集团(我爱卡)、易观国际、MSN中文网联合发布了《2008中国信用卡用户行为调研报告方预计,基于银行的推广力度逐渐加强,用卡环境的不断完善,社会群体对信用卡的认知度便利支付以及还款渠道的拓展,银行风险控制能力的加强。根据有关机构预计,到2010年中亚洲第二大个人金融服务市场,预计信用卡利息收益和商户手续费每年将增长50%以上,到2到50亿美元。然而在信用卡业务的快速发展过程中,各种信用卡业务风险也随之出现了。对业而言,信用卡还是一项比较新兴的业务,对信用卡业务风险控制管理的成败在一定程度上着今后国内信用卡业务的发展。

一、信用卡风险种类

(一) 发卡行内部风险

内部风险包括操作失误风险和管理风险以及内部作案风险。信用卡风险发生的一个主要原因行为了达到吸纳客户的目的,在发卡前对申请人的审核不严格,对一些收入较低的申请人也领。例如商业银行对各高校大学生发行信用卡,大学生单凭学生证和身份证,在没有担保的可以自由申请信用卡,从而获得不等的授信额度。大学生没有稳定的收入其还款能力很低,就会很大。在信用卡的后期管理上也缺乏更多有效的措施,对一些信用出现问题的持卡人以账不能及时的跟踪并做出相应的处理。自身在操作上的漏洞为信用卡违法人员提供了许多机风险的不断发生。在实际工作中,有的工作人员有章不循、违规操作,有的利用监督机制和制度的漏洞,或与外部人员勾结起来作案而造成风险损失。

(二) 持卡人风险

持卡人风险主要包括信用风险和欺诈风险。信用卡是为持卡人提供先消费后还款的小额信贷本身就具有较高的风险。如果持卡人因职业、收入、社会地位发生变动导致其还款能力下降款或其恶意拖欠或持卡人没有按规定使用信用卡等都可能引发信用风险,如透支风险和挂险等。欺诈风险包括蓄意欺诈、恶意套现、冒用他人资料申请信用卡风险和伪造涂改进行作风险。比如申请很多张信用卡进行恶意套现,当一张信用卡到期之后就通过另一张信用卡透如果有多张信用卡的话其套现金额就会很高。有人甚至为了躲避透现的高额利息,通过网上之后再要求退款到自己的借记卡上,既能套现又能不支付利息。这样既给银行带来更大的风银行的资金可能出现短缺。还曾报道过的一则案例为,曾有一个团伙,在某国外银行先申请卡,然后利用先进的机器设备伪造多张信用卡分给多人在国内消费,这段时间申请人在国外回国记录而到对账日后和还款日前向银行提出本人在国外而不在国内无法在国内消费的理由款,从而造成国外银行的资金损失。

二、信用卡的风险管理策略

(一) 严把发卡关,有效回避风险

商业银行为了达到稳定老客户吸纳新客户的目的,大规模的发行信用卡,因而出现了重“量”轻“质”的现象。由于人力、物力、财力反复投入,系统网络重复开发,不但造成社会资源的极大浪费,同时也带来更大的风险。因此银行在办理信用卡时应谨慎审核申请人的还款能力和信用状况,如果发卡机构不能确定申请人所提供的情况的真实性,为避免以后风险的发生就可以拒绝授予该申请人信用卡。

(二) 及时追踪并做好风险防范

首先,发卡行对已发出的信用卡应定期不定期的进行追踪,及时了解持卡人的还款能力和信用状况。一旦发现持卡人因为职业、收入、社会地位发生变动导致其还款能力下降,或者其信用状况发生变化,银行可以将信用卡收回或者修改其信用额度,从而降低风险。对于已出现问题的持卡人做好催收工作,现在也有一些银行将信用卡业务打包外销给专门的催收公司。其次,目前很多银行也纷纷采用反信用卡欺诈的软件,这些软件能帮助银行更好地了解自己的客户,或者与现有的客户进行比较,以辨识哪些客户具有欺诈的可能性。最后,为了防止通过网上转账恶意套现,可以对网上转账额度进行限制这样可以在一定程度上降低风险。

(三) 采取有效的风险转移措施

尽管商业银行已经做好了发卡前的审核工作,并对持卡人的情况进行了及时的追踪,也难保不会出现各种不可预见的风险。为了将未来的不确定风险控制在其可控范围之类,各大商业银行可以采取一系列的风险转移措施。风险转移是指发卡行通过某些合法的交易方式,或业务手段将自己所面临的信用

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...

The WORLD MONEY SHOW
Uniting the Global Investment Community

insights... investment boutique discover

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...

The WORLD MONEY SHOW
Uniting the Global Investment Community

insights... investment boutique discover

卡风险分散转移给其他经济主体承担的一种策略。风险转移的对象一般是担保人、持卡人和保险公司等。向担保人转移是发卡机构要求持卡人提供担保人或单位，并在签订协议的基础上明确彼此的权利义务。一旦持卡人不能偿还欠款，由担保人履行其还款义务。向持卡人转移是要求持卡人在申卡时用自己的存单、有价证券等资产抵押给银行作为担保的一种方式。向保险机构转移是银行通过向保险公司投保，一旦风险发生，银行可以把这种风险转嫁给保险机构，从而避免或减少其本身的损失。

(四) 完善征信系统

我国的个人征信系统还不够完善，对于一些信用记录很差的个人并不能对其进行很好的约束。因此必需建立适合我国国情的个人信用制度体系：个人信用登记制度、个人信用评估制度、个人信用风险预警、个人信用风险管理及个人信用风险转嫁等制度。在这一过程当中可以借鉴国外的一些经验。

三、结束语

目前，受金融危机的影响许多信用卡持卡人的还款能力或多或少都会受到影响，许多潜在的问题也逐步显现出来了。很多信用卡持有者已经资不抵债，所以国际上一些信用卡公司也面临很大困难。当前我国很多商业银行压力也比较大，尤其过去发信用卡，发得越疯狂的那些银行压力可能越大。据相关资料显示到明年全国信用卡坏账可能从1%-2%上升到3%-4%。这也给各大商业银行敲响了警钟，使其停下脚步来反思信用卡业务高速发展过程中的风险管理问题，做到未雨绸缪。从而保证我国金融业的健康稳定发展。

参考文献：

- 【1】《2008年中国信用卡市场调研及投资咨询报告》
 - 【2】刘英，马庆敏，信用卡风险管理浅析，[J]商场现代化，2007，（05）
 - 【3】韩彦峰，申琦，信用卡风险分析及防范，[J]商场现代化，2007，（03）
 - 【4】吴镛，蒋鹏，论我国商业银行的信用卡风险管理，[J]现代商贸工业，2008，（07）
- （作者单位：四川省内江职业技术学院经济管理系）

【 评论 】 【 推荐 】

评一评

正在读取...



笔名：



评论：

发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例：

- 尊重网上道德，遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事法律责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融   2.0



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格：经典风格

云南省昆明市正义路69号金融大厦