



热门文章

用多元线性

间借贷利率

何加强会计

如何处理银行

国外汇储备

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12月]东川区银行卡市场发展状况调查分析及思考

【字体: 大 中 小】

作者: [赵 霆 樊岳川] 来源: [本站] 浏览:

近几年,云南省昆明市东川区银行卡市场得到了快速发展,银行卡快捷方便的结算方式受到人的青睐;但与此同时,银行卡市场各方面的问题也逐渐显现出来,尤其是与发卡初期相比新情况和新闻更是受到关注。对此,我们对辖区银行类金融机构以及一些持卡人进行了微观上对东川区银行卡市场进行一些分析及思考。

一、市场现状及特点

从调查的情况看,近几年来,东川区金融机构不断拓展业务,银行卡业务与其他地区一样也增长,并呈现出几个特点:一是银行卡种类增加,并集多种功能为一体,各种服务类型正在升级;二是城乡居民银行卡交易量不断增大,支付结算体系中个人银行卡的使用已成为我区非易最广泛的工具,三是与银行卡相配套的设施不断完善,为银行卡跨区域、跨行存取现金、他交易活动带来很大便利;四是消费结算方式正发生新的变化,现金结算方式减少,通过银结算的情况逐渐增加。截止6月末,东川区共有工、农、邮储、富滇、农信社5家发卡行,银量18208张,与去年同期相比增加3830张;银行卡交易笔数240679笔,同比增66155笔,入网户、POS机具74台,ATM终端16台,同比分别增76户,58台,5台。银行卡市场经过十多年的发展,虽在金融危机的大背景下,银行卡业务仍显快速增长势头。

二、市场效力情况

(一)有利于减少现金支出,控制现金管理风险

银行卡除可存取现金外,集消费、信贷、支付结算等多种功能于一体,利用银行卡进行刷卡账结算的理念越来越被广大消费者接受,持卡人凭卡消费或结算,在现金携带大量减少的同时相对也得到提高,从调查的数据反映,截止2009年6月末,我区刷卡消费结算的数量同比增1笔,32413万元。因此通过银行卡刷卡消费或缴费、转账等这些非现金结算使持现消费的数量43%,一些具有特色功能的银行卡更利于单位加强现金管理,如:公务卡,预算单位实行公后,单位不需存取现金、核对现金和保管现金,控制了现金管理的风险,同时已避免了支付绝了假钞。

(二)有利于银行机构缓解窗口服务压力,提高中间业务收入

随着银行卡联网通用工作的深入开展,我区银行卡市场也与其他城市一样发生了大的变化,末,共发放储蓄卡、农民工银行卡、公务卡、信用卡等银行卡18208张,在满足市场多种需时,商业银行业务空间得到了扩展。日用消费、娱乐、超市、房地产等众多行业领域实现刷后,由银行卡业务产生的收入成为银行机构中间业务收入的重要组成部分。在被调查的银行最多一家手续费收入6月末其占比可达中间业务收入的20%,同时,由于银行卡在ATM机上存时移动支付、网上银行支付等支付系统的应用推广,不但分流了银行机构网点客户,缓解窗口力,而且也切实解决了公众等待时间过长的问题,调查中的数据反映出由于这些原因,窗口取现金工作量减少了25%左右。

(三)有利于增加持卡人融资渠道,增强理财能力

在各行推出的信用卡或其他具有一定特色的银行卡中,其最大的优势就是具有融资优势、理其他一些增值服务。这些银行卡最基本的理财功能就是若卡中存款较多,除活期利率支付利时可在卡上约定定期存款享受更高利息回报,若资金超过约定金额时,账户自动转账,将约定定期存款或零存整取账户,此外我区各银行机构发放的信用卡或贷记卡一般的透支额度都在00元之间,若持卡人急需资金,可向发卡行进行透支融资,合理安排自己的资金周转,享受项透支服务。

(四)为公平竞争打好了良好基础

目前,东川辖区各银行机构布放的“POS”机共74台,从调查情况看,各行均遵守“一柜一机”规定,银行卡商户收单业务的开办过程中,也坚持了联网通用的原则,这样,不但实现资源且避免了重复布设“POS”机具所带来的浪费,防止了“一柜多机”所带来的重复发展和争的现象,保障了合理的联网通用基础,也为我区银行机构在开展银行卡业务中打下了良好的三、市场存在问题与原因

(一)受理市场发展不合理,发展不平衡

一方面是商户开发不足。目前,东川开发的85家商户中主要以规模不大的小商业户为主,中3户。而且主要集中在城区,在已开发的商户中有的至今还未发生过业务,具有一定规模的医院、交通、房地产、财政采购等领域还未得到有效开发。另一方面城乡受理市场很不平衡,从银行卡受理业务的分布来看,城区为81.4%,乡镇仅为18.6%,以农民工银行卡为例,人民银行早在2006年通过29号文督促各地开通农民工银行卡业务,东川区也于2007年开通此项受理业务,但农村信用社和邮政银行2家受理行中无一家办理该项业务。因此,受理市场的这种不平衡性会使发展受到阻碍,参与各方的投入产生不成比例,也会影响受理市场的继续扩大,农村区域持卡人用卡及刷卡消费意识会被淡化。

(二)刷卡量不足,手续费收入不能覆盖成本开支

由于商户开发不足,加之刷卡量有限,部份银行类收单机构手续费收入不能覆盖“POS”机具布设以及人工服务等各项成本。以一般商户为例,在调查中,某银行类收单机构一般商户扣率为1%,银联网络服务费为0.3%,手续费为交易额的0.35%。从表面上看此标准已基本符合收益要求,但由于其刷卡量每月最多20笔/台,且每笔刷卡金额达不到200元以上(成本需求每月刷卡50笔/台以上,金额在200元以上),加之维护成本和安装成本,手续费标准就不能满足成本支出了,在这种情况下,往往通过发卡,尤其是发放信用卡或其他贷记卡以收取年费或获取透支收益来增加收入。

(三)重发卡而管理薄弱,出现浪费与风险隐患

从调查的数据反映出,近年来,东川区银行卡发卡量上升势头明显,2009年6月末比上年同期增长了21%,这与各银行全力扩大市场份额,寻找利润增长点密不可分,在这样竞争的情况下,往往产生一定的负面影响。一是大量“睡眠卡”产生,造成资源浪费,影响工作效率。调查中发现东川区各行采取摊派办卡与工作绩效挂钩的办法进行营销,通过大量发卡获取收益,但发卡行在获得收益的同时,出现了相当数量的“睡眠卡”,“睡眠卡”的产生直接影响了电脑的交易速度,增加正常客户的等待时间,以2009年6月末的调查数据为例,全区“睡眠卡”比例为25.74%,其中:借记卡17.5%、贷记卡3

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

4.5%；二是套现行为出现，增加现金管理难度，调查中某一持卡人在不愿说出商户的情况下透露，持卡人往往是以给付手续费的方式套取现金，套现手续费一般是刷卡金额的3%—5%之间；三是“透支”卡增多，相当一部份持卡人同时持有几个行的“透支”卡，享受着银行给予的透支服务，一些人往往采取“撤东墙补西墙”的办法利用时间差，用不同银行的钱进行融通，缺乏计划安排的持卡人会出现无法还款的情况，在我区发放信用卡的农行、工行均有此类情况；四是在发卡中审核较松。部份银行在贷记卡的发放中审核较松，甚至由他人代理开立，很多客户甚至不知道自己拿的卡是干什么的。

上述问题是在银行卡市场中逐渐显现的，产生的原因主要是两个方面：

一是非理性竞争。金融衍生产品发展的多样性与产业形势的发展，特别是金融危机以来，由于东川区中小企业大量关闭，致使各银行机构经营方向发生重大调整，其利润增长点从传统的贷款业务收入向中间业务发展。在这种情况下，开拓银行卡业务就受到了高度重视，出于自身利益考虑，为争取更多的中间业务收入，部份收单机构对一些商户的非理性竞争提供了收单业务，或是通过盲目增加发卡量，获取更大的收益。在调查的5家收单机构中，某一银行类收单机构2009年6月末其收单业务手续费占中间业务收入的0.5%，但其发卡所获得的收入可达中间业务收入的40%。

二是基层央行对银行卡缺乏有效监控。在调查中，我们发现这种情况县区级人民银行尤为明显，从现行的银行卡管理模式看，其账务均由发卡中心统一处理，基层行只是代办申请，银行机构业务数据实行高度集中管理，基层央行若需取得数据对银行卡资金交易情况进行监管，商业银行必须向上反映，加之在银行卡管理中，各项规章制度并没有明确县区级央行的监管措施和手段，这样对银行卡的交易，特别是跨区域跨系统的交易难以了解或掌握。

#### 四、完善市场的对策建议

##### （一）改善受理环境，努力扩大银行卡受理范围

一是银行机构要积极探索银商合作的有效途径，继续推动银行卡在商业领域的运用，充分发挥促进消费的积极作用；二是各银行机构要加大联网商户拓展“POS”机具的投放力度。在做好现有的优质客户发展工作的同时，继续培育和发展各类商户，特别是房地产、矿资源交易的大中商户，拓展乡、镇领域市场，对目前我区还未开发的领域，如：工商、税务，以及一些医院、交通、学校等与公众生活密切相关的公用事业缴费，要加强合作，改变目前受理市场发展不均衡的状况，并加强对商户的引导，提高机具利用效率，增加机具使用收益，从而改善受理环境；三是创造条件推动银行卡在乡镇等农村区域的运用，努力做好“三农”的服务工作，扩大银行卡在农村等领域的运用，农信社和邮政储蓄尤其要做农民工银行卡受理服务与宣传工作，这不仅是国家政策要求，也是银行拓展业务的需要。

##### （二）基层央行部门应加强对银行卡的监管力度

银行卡套现行为的出现以及透支风险发生的可能性等这些情况都提醒人民银行，基层央行都应该从金融稳定的角度去重视银行卡的监管工作，加大研究和监管力度，积极寻找银行卡资金交易的监管手段，通过建立健全个人征信系统，规范个人银行卡支付行为，督促商业银行加强对银行卡办理和使用中的管理，特别是要做好发卡授信收单清算各环节的风险防范工作。发卡机构要严格申请人资料的审查制度和相应环节，严格执行账户实名制要求。

##### （三）督促银行机构在现有制度和条件下进一步做好风险防范工作

一是发放信用卡时，要对申请人进行严格的身份核定和信用审查，防止申请人信息失真出现的风险；二是收单机构要加强商户管理，强化对商户的身份认证和资质审核，改善对商户和POS机具的管理措施，注意对商户收银过程中的培训，防止客户在刷卡时出现错账的情况；三是收单机构应积极与公安配合，利用各种渠道，加强对持卡人安全用卡教育，防止银行卡安全案件的发生，保障持卡人资金安全；四是银行机构要确保银行交易系统的稳定运行，尤其是跨行交易系统，这是保证银行卡跨行交易成功的关键，目前，我区银行卡的跨行交易尚有6.5%不能实现，因此，必须确保其安全稳定运行。

##### （四）继续加强银行卡的宣传

虽然我区各银行机构通过多种渠道开展了一系列银行卡营销工作，创造了良好的外部环境，但是当前银行卡案件的不断出现，促使我区要深化银行卡宣传，进一步普及银行卡知识，提高安全用卡意识。

（作者单位：中国人民银行东川支行）

【 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