



热门文章

- 用多元线性
- 间借贷利率
- 何加强会计
- 国外汇储备
- 何处理银行
- 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

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...



WOMEN SHOW 1st MONTH



insights... investment boutique discover

[2009年10月]信用卡宏观风险及其管理

【字体 大 中 小】

作者: [张璟霖 汪浩] 来源: [本站] 浏览:

摘要: 信用卡宏观风险是指由于信用卡产业或产业中的从业机构所处的宏观环境的不确定性给整个产业部门或从业机构带来损失的可能性。信用卡产业的宏观环境包括政策法规环境、市场环境以及人文环境。要建立信用卡宏观风险管理机制来控制信用卡的宏观风险。

关键词: 信用卡 风险 管理

一、信用卡产业的宏观环境

(一) 政策法规环境

政策法规环境包括国家税收政策、国家采购、产业导向、利率变动等政府参与的所有有关信用卡产业的发展强烈依赖于信用卡法制环境的发展和完善,信用卡产业的兴盛与衰颓反映着一策法规环境对信用卡产业的支持保护程度,比如国外信用卡产业的成功绝大部分要归功于其产业创造的有利的政策法规环境。

在我国关于信用卡业务的规范主要有三个层次:一是法律,二是行政法规,三是部门规章制度:中华人民共和国刑法、中华人民共和国商业银行法、中华人民共和国中国人民银行法、务管理办法、中国人民银行关于规范和促进银行卡受理市场发展的指导意见、中国人民银行监督管理委员会关于防范信用卡风险有关问题的通知以及各商业银行自行制定的信用卡业法等等。这些法律、法规、规章制度构成了我国信用卡产业的政策法规环境。

(二) 经济环境

经济环境包括宏观经济环境和微观经济环境,宏观经济环境主要指国民收入、国民生产总值情况,以及通过这些指标能够反映的国民经济发展水平和发展速度;微观经济环境主要指企业或所需服务地区的消费者的收入水平、消费偏好、储蓄情况、就业程度等因素。经济环境个国家或地区的居民的生活状况和收入水平,是制约信用卡产业发展的重要因素。

(三) 市场环境

信用卡产业所需要市场环境包括金融市场、人才市场等与信用卡业务运作相关的市场,这些育与成熟程度影响着信用卡业务的效率与风险高低。如果相关市场建设不完善,就会在一定响信用卡业务的发展。从我国目前的情况来看,虽然相关市场均已建成,但是并不能完全满产业发展的需要,市场环境的不完善将成为限制我国信用卡产业发展的重要因素。

(四) 人文环境

信用卡业务的人文环境是指发卡机构所在地区的居民的消费、借贷习惯,传统风俗,社会信这些因素影响人们对使用信用卡的看法和信用卡产业的发展。社会信用与个人信用状况则直用卡的透支能否收回的问题。人文环境不是一成不变的,这也要求信用卡产业的从业人员以力来改善所处的人文环境。

二、信用卡宏观风险的定义及特点

信用卡宏观风险是指由于信用卡产业或产业中的从业机构所处的宏观环境的不确定性,可能业部门或从业机构带来损失的可能性。信用卡宏观风险来自于信用卡产业所处的外部环境,具有以下特点:

(一) 风险影响的广泛性

宏观风险不仅仅是影响信用卡行业中的某个个体,主要是对整个行业的影响。如:国家宏观的调整,整个经济大环境的改变。

(二) 风险影响的持续性

不管是国家的宏观经济政策,或者是经济周期的变化,还是人们的消费、信贷习惯都不会在改变,因此宏观风险的影响因素不会在短时间内消失,必然造成宏观风险的持续性。

(三) 风险来源的外部性

宏观风险主要来自信用卡行业之外,可控性较差。行业内的从业机构和人员虽然可以对部分因素产生影响(如国家的产业政策),但总体来说产生影响的力度较小,而一些周期性的因是人为难以控制的。

三、信用卡宏观风险的管理方法

从目前我国的情况来看,信用卡产业属于国家支持和重点发展的产业。目前出台的大量产业政策,对信用卡行业都是支持的,因此,我国的信用卡从业机构对宏观风险的关注度较低,大部分从业机构并没有建立一整套相关的宏观风险管理办法。宏观风险管理在信用卡风险管理方面属于比较薄弱的环节。随着经济条件的变化和国际经济一体化的进程,建立一套信用卡宏观风险管理机制是完全有必要的。

(一) 建立社会统一的信用信息资料库,加快立法建设

统一的信用信息资料库是控制信用卡宏观风险的重要工具,利于信用卡风险管理部门了解国内信用卡风险的积累情况,同时也可以避免信誉不佳的个人或者单位使用向不同发卡机构申请信用卡的方法来加大整个社会的信用卡风险。加快立法建设,规范催收、破产等一系列法律行为。

(二) 建立宏观市场,提供分散宏观风险的场所

所谓的宏观市场是由美国耶鲁大学经济学教授罗伯特?希勒提出来的,它是指一个涵盖整个世界的国内生产总值的市场,一个包容了全球所有事物经济价值的市场。国家建立宏观市场,在这个市场上可以买卖一些与宏观经济相关的金融票据,当从业机构以宏观经济向好为前提进行业务扩张时,可以在市场上按照宏观经济衰退进行反向操作,这样就可以减少对宏观经济判断不准给企业带来的损失。

(三) 建立信用卡宏观风险管理机制

1. 关注宏观形势与建立宏观政策风险预警机制

宏观形势的变化是潜移默化,而一项大的宏观调控的政策出台,是对一段时间内宏观风险堆积的反应。信用卡从业机构,建立管理宏观风险的机制,首先要建立的是宏观风险的监控机制,只有了解了宏观因素的发展变化情况,才能对宏观经济产业政策进行合理的预测,提前对政策可能产生的影响进

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...



WOMEN SHOW 1st MONTH



insights... investment boutique discover

行准备，以使宏观风险的影响最小化。

关注宏观形势，需要对宏观政治、经济数据进行收集，这些数据可以是定性的也可以是定量的，只要是对了解宏观形势有帮助的数据都应该收集到宏观风险管理的数据库中。首先，需要运用现代电子技术，建立灵敏的信息监控和发布网络。建立一套兼顾可比性、数据可得性的风险度量指标体系，能及时根据监测的数据衡量信用卡产业面临的风险。特别要关注国民经济中的热点问题和重点问题。其次，央行与金融监管部门、信用卡从业机构可以根据需要定期或不定期进行沟通、联系。及时根据宏观经济运行数据以及风险监测结果，分析研究信用卡产业运行情况和存在的问题，及时发出预警。

2. 建立一套风险解决办法

由于宏观风险产生的突然性，并且其影响力大，影响的持续时间长。建立一套风险解决办法是完全有必要的。这要求信用卡从业机构根据宏观风险的不同种类设计不同的解决方案，这个方案的内容包括：相应的宏观事件发生时，公司信用卡业务的规模将如何变化，对信用额度的控制，发卡条件如何改变，是否执行更加严格的收账政策等方面。

不同的发卡机构可能对相同的风险事件做出不同的反应，风险解决办法应该根据发卡机构的特点来设计，一家机构不能够套用其他机构的解决办法，这可能给公司带来更大的风险。

(作者单位：中国人民银行海口中心支行)

【 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