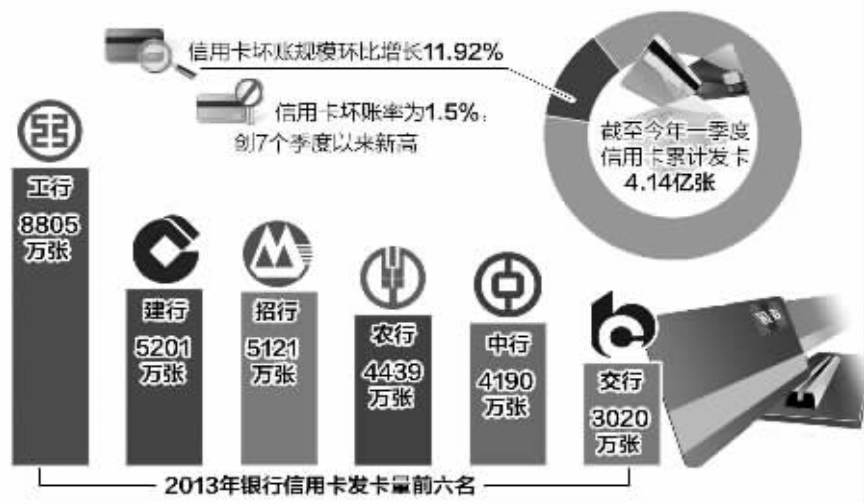


“跑马圈地”同时注重提升服务

信用卡精细化转型负重前行

本报记者 王 璐



今年一季度，信用卡消费贷款同比增长42.9%，在高增长的背后，是银行“跑马圈地”和提升服务的努力。目前，多数银行的信用卡业务尚处在涵养阶段，同质化竞争激烈的同时，精细化服务也开始出现，实实在在惠及广大客户。

中国银监会发布的一季度金融运行数据显示，截至3月末，银行业金融机构用于信用卡消费贷款同比增长42.9%，全国人均信用卡持有量0.3张。在发达金融市场，信用卡业务是最为盈利的业务之一，也是许多国际大银行的主要利润来源。如花旗银行的信用卡业务收益就占其利润总额的三分之一，美国运通公司的运通卡业务利润更占公司全部利润的七成。目前，我国的信用卡业务大多还处于为了稳定客户而推出各种费率优惠的阶段。信用卡业务只有规模化发展，尽快达到盈亏平衡的发卡量，才有望打下获得高回报的基础，这已成为银行业的共识。

精细化服务不断提升

由于存贷业务并不能稳定客户，而信用卡能使客户与银行发生更多交易行为，信用卡业务正成为银行稳定客户的重要手段。2013年，招行、广发银行信用卡总收入分别达166亿元和140亿元，同比增长均超过40%，位列股份制银行第一梯队；在第二梯队中，中信银行信用卡营业收入为88.8亿元，同比增长达50%。客户活跃度也随之提升。2013年末

信用卡均交易额平均数值为5131元。而活跃率一直处于行业前列的广发银行信用卡卡均交易额更达19611元，同比增长33.8%。在高增长背后，差异化竞争态势显现。

广发、招行仍坚持在个人消费类客户领域，深入挖掘客户群的消费潜力，实施精细化管理；而民生、光大、平安等则另辟蹊径，将信用卡客户群转向了经营性个人客户。

让卡片“更频繁地被使用”，是银行信用卡部门的最大目标。然而，如何在竞争中占据优势并非易事。这种情况下，细微之处的提升对于“笼络”客户就显得非常重要。如光大银行让信用卡刷卡促销活动与日常生活高度黏合，推出的10元惠活动包括了美食、电影、洗车、购物等，贴近大部分用户的日常需求，持卡人参与比率较高。而广发银行则着手于降低持卡人的各种费率以及提高积分兑换礼品的含金量等。

“同质化”模式仍待突破

央行发布的一季度支付数据显示，信用卡累计发卡4.14亿张。从各家银行网站的信用卡页面可以看到，商旅类、

购物类、餐饮类、助学类等信用卡类别是各家银行普遍都有的种类。

比如，持招行、民生或广发等银行的信用卡，在指定的工作日去“星巴克”喝咖啡，可以享受“买一送一”；刷农行网球白金信用卡，到专业网球场，可以通过预约享受每小时9元畅打的超低价格。同时，推出刷卡促销、积分累计等优惠活动，也是各银行普遍采用的促销手段。“日前，各行刷卡促销活动同质化竞争日趋激烈。依靠拼奖励大小、拼服务高低来提高持卡人参与度的空间已越来越小。”业内人士称。

从目前情况看，在与商户的合作中，价格竞争还是主流。一些大的公司如航空公司等，往往会选择与多家银行合作，银行之间的竞争也只是“拼优惠”、“拼补贴”。

此外，信用卡“触网”正成为一个新战场。在“拼数量”转向“拼服务”的过程中，部分股份制银行在发卡量逊色于大行的情况下，采取了提高贷款余额和交易额的竞争策略，而移动互联网金融也为他们提供了一个“弯道超车”的机会。据统计，2013年末已有约56家商业银行、21家银行信用卡中心创建“微信银行”，广发银行、

招商银行、中信银行信用卡“微信银行”绑定率近七成。

规模与风险如何平衡

银行力推信用卡消费，目的是早日从这块领域盈利，但目前只有招商银行、广发银行等少数银行如愿以偿。

而央行发布的《2014年第一季度支付体系运行总体情况》显示，今年一季度，信用卡坏账规模环比增长11.92%；信用卡坏账率为1.5%，创7个季度以来新高。银行信用卡发卡量持续增长的同时，信用卡坏账也在持续飙升。截至今年一季度末，信用卡逾期半年未偿信贷（坏账）总额281.95亿元，环比增长11.92%；信用卡逾期半年未偿信贷总额占期末应偿信贷总额（坏账率）的1.5%，占比较上季度末上升0.13个百分点。

信用卡坏账率在一季度持续上升的原因主要跟经济环境、产业调整有关，不少过剩产业出现了违约的情况，影响了持卡人的还款能力。另外，“跑马圈地”式注重数量的办卡方式仍在延续，这也是坏账率居高不下的原因之一。

具体到银行业务，业内人士提醒，部分集中发展经营性客户的银行信用卡中心，需要格外警惕风险。因为发展经营性透支客户群，其所要求的风险管控能力更高，这类客户极易受行业景气度影响，相应行业一旦出现危机，容易带来大量坏账。持卡人如果将信用卡用于短期融资或生产经营，甚至用于套取现金，则很可能由于产品错配而引发风险。一旦所在行业出现波动，则短时间内有可能造成大额损失，同时经营性透支客户额度一般较大，此类客户逾期，则催收难度相对较大。

热点聚焦

一线传真

上海银行业多措并举

支持大学生就业创业

本报讯 记者钱菁旻从近日上海银监局获悉：针对大学生群体具有发展潜力大、创业欲望强的特点，上海银行业多措并举，大力支持大学生就业创业。突出表现在提供扶持大学生就业创业的信贷产品，支持吸纳较多大学毕业生的行业和企业发展，提供大学生就业岗位和见习实习岗位等几个方面。

在丰富信贷产品上，截至2014年4月末，上海银监局辖内商业银行支持大学生就业创业的各类信贷产品余额为61.27亿元，比年初增加4.56亿元，共计1184笔。银行根据大学生创业初期资金成本承受度较低的特点，推出根据实时资金需求随借随还的循环产品，主要包括：微小宝、科技履约贷、小额票据贴现、微贷通等。

上海银行作为目前上海市小额担保贷款唯一指定合作银行，创新发放小额担保贷款，推动上海市小微企业和个人自主创业。该行小额担保贷款品种包括个人小额担保贷款、自主创业微量担保贷款、创业前小额担保贷款和小微企业法人小额担保贷款等。其中，创业前小额担保贷款是特别为拥有创业项目，拟在上海市创办小、微型企业或者其他创业组织的本市青年以及本市高校毕业2年以内的非上海生源毕业生提供的贷款，旨在满足申请人开办组织的生产和经营所需的租赁经营场所、购置设备器具、扩大经营规模或流动资金等需求。

同时，当地多家银行深入调研上海张江高科技园区、杨浦科技园区等多个上海科技园区内企业，重点支持符合产业导向的创新型小微企业，并不断创新推出适合企业特点的融资模式。如南京银行上海分行筹建科技型专营支行，将吸纳较多大学毕业生的科技型企业，作为小微企业业务的一个细分领域进行开发。中国农业银行上海分行与闵行紫竹科学园区的青年创业计划办公室等部门开展密切合作，加大对创业企业的宣传，帮助企业及时获得相关金融业务知识和信息。

此外，银行积极提供大学生就业岗位和见习实习岗位，如浦发银行上海分行于2005年正式启动了大学生实习项目，经过10年的发展，合作高校几乎包括了本市所有知名高校，成为了共青团中央“青年就业创业见习基地”；宁波银行上海分行招聘应届大学生“不限户籍、不限性别、不限专业”，2014年录取应届大学生共计50人，招录比例占该行现有员工总数的10%左右。

本版编辑 梁睿 孟飞

电子邮箱 jrbjr@126.com

开启“正门”才能堵上“旁门”

贺 强

观察

资产证券化是以特定资产组合或特定现金流为支持，发行可交易证券的一种融资形式，可将缺乏流动性的资产，转换为在金融市场上可以自由买卖的证券，使其具有流动性。信贷资产证券化是将特定的银行贷款作为资产池，重组后重新设计成标准化证券产品，在资本市场上流通交易。

信贷资产证券化是银行传统融资方式的重要补充。作为一种新型融资方式，通过对信贷资产结构的合理设计，既能满足银行业短期融资需要，也可以满足中长期融资需要。对银行而言，信贷资产证券化既是流动性管理工具，也是资本管理的工具；既是存量信贷结构调整工具，也是释放金融风险的工具；既是转变传统业务模式的工具，也是转变传统盈利模式的工具。如果

没有资产证券化，在资本对资产的刚性约束下，银行只能延续“面多了加水、水多了加面”的融资模式和发展模式。但是目前，我国信贷资产证券化的规模较小、品种单一，总体上仍处于发展的初级阶段。

在信贷资产证券化业务进展缓慢的背后，是同业业务、理财业务等“类资产证券化”的层出不穷。银行投资“非标”资产的银行理财、同业业务，虽无证券化之名，但已行证券化之实。金融机构之间广泛叙作的“非标同业业务”，本质上是信贷业务，只不过是采用同业的往来手段处理，规避了信贷额度和贷存比的限制。信贷支持理财产品 and 信托贷款理财产品，同时也为金融机构腾挪了贷款额度，部分承担了信贷资产证券化的功能。“非标”的盛行对正规的信贷资产证券化产生了强大的“替代效应”，压制了真正的信贷资产证券化发展。

近日，五部委联合发布《关于

规范金融机构同业业务的通知》，其核心就是规范同业业务、支持实体经济发展。金融监管部门在清理非标、堵上同业“旁门”的同时，也打开了“正门”，鼓励银行通过信贷资产证券化业务来盘活存量。

未来，在规范同业业务的背景下，加快推进资产证券化，是将“非标”转为标准化资产、纳入监管的重要手段。规范同业业务之后，银行借助通道类业务转移信贷资产的“类资产证券化”将难以为继，继续取得低成本同业资金的可能性也变得更微乎其微，流动性、贷资比、资本充足率等指标压力更是雪上加霜。通过信贷资产证券化，做大信贷流量，才能有效提高信贷资源配置效率。

目前，我国资产证券化总体规模尚不足1000亿元，距离3000亿元的试点规模目标尚有较大差距。未来随着金融机构经营的规范化，资产证券化发展也将迎来“井喷”。

中国建设银行股份有限公司安徽六安开发区支行债务催收和督促履行保证责任的公告

下列借款人在我行办理了贷款手续，但未能根据与我行签订的借款合同的约定按期还本付息。截至二〇一四年六月五日由于欠款逾期时间较长，已严重构成违约。现根据《中华人民共和国合同法》及相关法律、法规的规定，予以公告催收（具体情况详见附表）。

附表：

（金额单位：元）

编号	姓名	身份证号码	合同贷款余额	积欠利息
1	叶德良	352230199010031815	4501341.2	1074430.5
2	陈爱玉	352230197603021824	4501341.2	1074430.5
3	汤德平	352230198007282117	4000000	968188.04
4	陈忠嫦	352230197809151827	4000000	968188.04
5	汤晓云	352230198205262125	2395108.24	571737.7
6	陈小钦	35220119781112413X	2395108.24	571737.7
7	蔡庆州	33032619831203561X	3200000	766920.63
8	金彬彬	330326199104205420	3200000	766920.63
9	汤爱容	352230198206202124	2389798.74	566973.55
10	黄文龙	352230197910022114	2389798.74	566973.55
11	黄大根	35222119660103361X	2395001.19	568199.3
12	汤小娟	352230196805272125	2395001.19	568199.3
13	叶林彬	350784198201083730	3786553.8	898432.68
14	范盛发	352122197805171016	3786553.8	898432.68
15	汤胜东	352230198206122116	2400000	571319.52
16	汤胜孝	352230198406232117	2400000	571319.52
17	黄明锦	352201198702143635	3190206.11	732508.01
18	汤林金	352230198901292117	3190206.11	732508.01

同时对为上述借款人提供担保责任的担保人（分别是：六安永翔投资担保有限公司），根据《中华人民共和国担保法》及相关法律、法规的规定，予以公告要求各担保人尽快筹措资金履行担保责任。请上述借款人和保证人自公告之日起立即与我行联系，履行借款合同约定的还本付息义务。

中国建设银行股份有限公司六安开发区支行
二〇一四年六月六日

特别声明：

- 1.本公告清单列示截至2014年6月5日的违约积欠本息金额。
- 2.请借款人将积欠银行的贷款及利息存入您与银行约定的还款账户中，切勿以现金或汇款方式将款项交予他人。

工行任单证中心工作组主席

本报讯 记者郭子源报道：近日，中国国际商会银行委员会单证中心工作组成立大会暨第一次工作会议在北京召开，中国工商银行被委任为首任轮值主席。

工行相关负责人表示，中国国际商会银行委员会单证中心工作组将通过同业间的分享和研究，搭建行业单证中心建设经验、业务管理交流平台，以期增强中国银行业在国际规则制定和纠纷处理方面的话语权，使单证中心在商业银行的贸易金融发展中发挥更大作用。

据介绍，单证中心是当前国际银行业普遍采取的集约化单证业务处理模式。该模式通过计算机技术和影像传输技术，将分散在全球各分支机构的国际结算和贸易融资业务集中到单证中心，统一处理，以达到提高工作效率、降低运营成本、控制操作风险、规范操作标准的效果。目前，工行已完成了全行所有境内外机构的单证系统投产，成为国内首家完成国际结算和贸易融资全业务品种集中的银行。

交行推出太平洋单位结算卡

本报讯 记者沈则瑾报道：日前，交通银行于上海宣布在全国范围推出太平洋单位结算卡。这是业内首张装有IC芯片、安全措施全面升级的单位结算卡，同时也是首张采用银联“62”开头BIN号、实现跨行金融服务的单位结算卡。

据了解，太平洋单位结算卡是一款面向单位客户发行，与单位银行结算账户相关联，具备账户查询、转账汇款、现金存取、POS消费等功能新型单位支付结算工具。该卡符合中国人民银行金融IC卡标准，以芯片进行数据存储和加密、解密。与传统磁条卡相比，可有效防范信息被复制和篡改，从根本上提高了卡片的安全性。单位客户可在境内交行业网点柜面和遍布全国的可受理银联标识卡的ATM、POS终端即时完成现金存取款、支付、采购和查询等业务，真正实现了银行自助渠道7×24小时服务，单位客户节假日存取现金再也不受银行营业时间的限制。