

2017年末累计发卡70.3亿张——

银行卡发卡交易受理保持稳健增长

经济日报·中国经济网记者 郭子源

热点聚焦

2017年,在实体经济回暖向好、产业结构不断优化、科技创新快速增长的环境下,我国银行卡在发卡、交易、受理3个方面均保持了稳健增长。未来,作为介质的“实体银行卡”有可能会减少,但“银行卡”不会消失,相反,它将更加深度地渗透到各种支付场景中

6月20日,中国银行业协会在北京发布的《中国银行卡产业发展蓝皮书(2018)》(以下简称《蓝皮书》)显示,截至2017年末,我国银行卡累计发卡量达70.3亿张,人均持卡5.06张。其中,信用卡当年新增发卡量增长率颇为抢眼,同比增速25.9%,信用卡、借记卡的活卡率均上升,借记卡的活卡率更是扭转了此前连续两年下降的趋势,达66.2%。

“2017年,在实体经济回暖向好、产业结构不断优化、科技创新快速增长的环境下,银行卡产业保持了良好发展态势,在发卡、交易、受理3个方面均稳健增长,整体风险平稳可控。”银行业协会相关负责人说,未来需继续加强银行卡风险管理,全力打击电信网络欺诈,强化账户信息安全,更好地服务百姓生活,丰富融资分层供给,助力消费升级。

信用卡发卡量加速增长

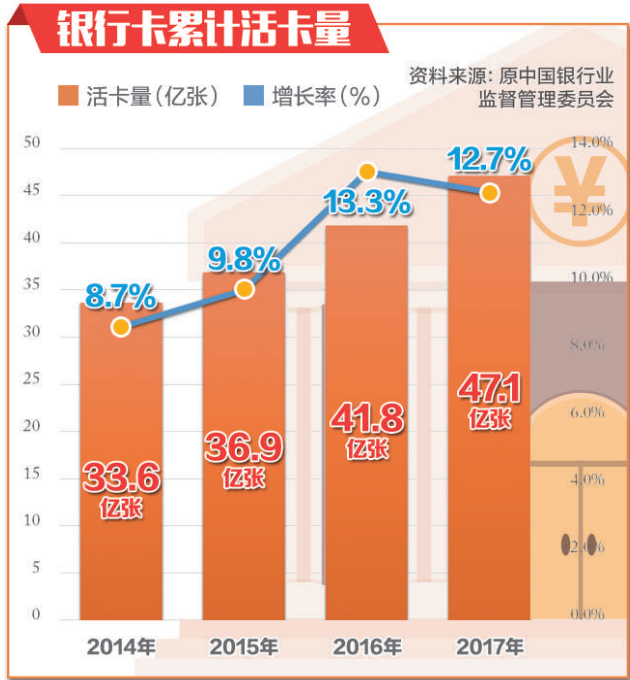
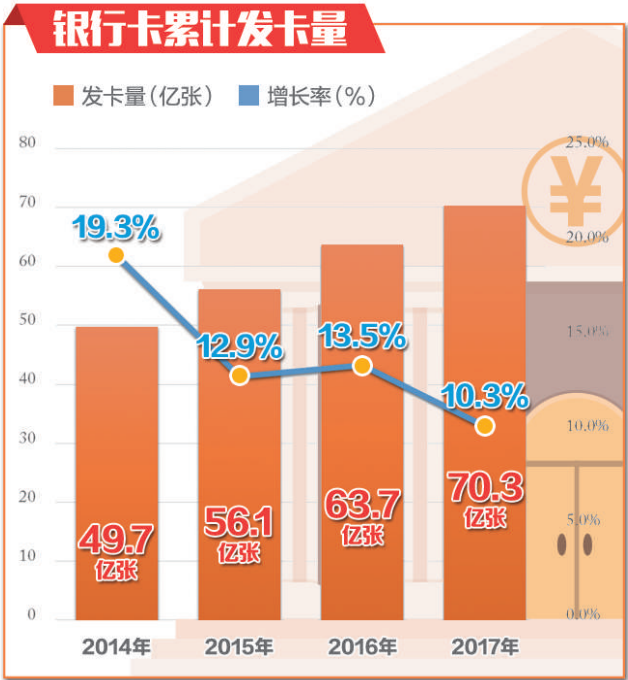
此前,曾有声音担忧“银行卡会不会成为最后的‘恐龙’”,《蓝皮书》的一组最新统计数据回应了这一质疑。

数据显示,2017年我国银行卡在发卡、交易、受理3个方面均保持了稳健增长,作为介质的“实体银行卡”有可能会减少,但不会消失,相反它将更加深度地渗透到各种支付场景中。

信用卡发卡量为何加速增长?多位业内人士表示,对于银行来说,目前零售业务发挥着“利润稳定器”的作用,而信用卡业务是零售业务的一个有力抓手。一方面,信用卡能够有效促进个人消费贷款发展,丰富融资分层供给,另一方面,信用卡业务能够形成稳定的还款现金流,还有利于增强客户黏性。

从人均持卡量看,截至2017年末,人均银行卡持卡数为5.06张,在此前两年的基础上持续增长。其中,人均借记卡持卡数为4.49张,人均信用卡持卡数为0.57张。

从发卡机构的市场份额看,五大行一起占据了“半壁江山”。截至2017年



末,中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、交通银行共累计发行银行卡36.2亿张,发卡量占比高达51.5%;招商银行等全国股份制商业银行累计发行银行卡8.6亿张,占比12.2%,其他地方性商业银行、邮政储蓄银行等机构累计发行银行卡25.5亿张,占比36.3%。

银行卡“活卡率”上升

值得注意的是,信用卡、借记卡的“活卡率”均上升。其中,借记卡的“活卡率”扭转了此前连续两年下降的趋势,达66.2%,信用卡“活卡率”在2016年的基础上继续增长,达73.1%。

所谓“活卡”,是指近6个月发生了消费、存取现、转账交易的银行卡。数据显示,截至2017年末银行卡累计活卡量为47.1亿张,当年新增5.3亿张,同比增长12.7%。其中,借记卡累计活卡量为41.3亿张,当年新增4.0亿张,同比增长10.7%;信用卡累计活卡量5.8亿张,当年新增1.3亿张,同比增长29.7%。

在银行卡发展历程中,尤其是信用卡,长期存在“沉睡卡”的问题,也就是说客户申请信用卡后长期不使用甚至从未激活。究其原因,既受客户使用习惯、偏好影响,也是部分银行冲业绩的结果。

“银行卡‘活卡率’上升,说明存量资源在盘活,资源使用率上升。对于各家银行来说,不要一味做增量,要让银行卡在带动消费升级、推动普惠金融等方面实实在在地发挥作用。”银行业协会相关负责人说。

实际上,银行卡渗透率持续上升这一事实已经从侧面反映了上述作用。《蓝皮书》显示,2017年我国银行卡交易总额占全国社会消费品零售总额的比重为48.7%,较2016年提高0.2个百分点。

同时,银行卡卡均交易额下降,交易笔数上升,这表明持卡人的单次消费需求趋于碎片化、小额化、随机化,反映出我国信用卡消费的构成元素升级,从“大额、低频、单笔”的大宗交易转向“小额、

高频、多笔”的刚性消费,回归消费本源。

防范三大欺诈风险

用卡安全是银行卡工作的永恒主题。近些年,随着互联网技术快速迭代、智能终端广泛应用,银行卡业务正在面临数据信息复杂化、支付介质多元化、服务模式多样化等新环境,与之相伴随,银行卡的欺诈手段也不断翻新。由此,如何保护持卡人的信息、资金安全成为重中之重。

《蓝皮书》显示,2017年银行卡欺诈率为1.36个基点,较上年下降0.99个基点,最主要欺诈手段有3种,即伪卡、电信诈骗、互联网欺诈。

其中,借记卡欺诈主要集中在电信诈骗、互联网欺诈和伪卡,信用卡欺诈损失排名前三位的欺诈类型分别为伪卡、虚假申请、互联网欺诈。

值得注意的是,随着芯片卡普及、磁条卡逐步退出舞台,传统通过侧录磁条

方式的伪卡欺诈风险下降,线上非面欺诈风险凸显。“不法分子利用黑客技术窃取银行卡信息、交易验证码等关键支付信息,对持卡人的账户盗刷。”公安部经侦局相关负责人说。

上述负责人说,从欺诈过程看,呈现出专业化、集团化、规模化3大特点。首先,不法分子往往具备一定的专业技能,能够从客户端、支付端、系统端寻找技术、规则漏洞,进而植入二维码木马、设计免费wifi陷阱、变身银行官方号码伪基站等;其次,不法分子往往相互勾结,形成有组织、有分工的作案团伙,涵盖数据获取、规则研究、信息包装、技术攻击等诸多环节;再次,互联网拓展了欺诈风险实施的空间和地域范围,同一欺诈案件可能遍及全国。

据悉,接下来有关监管部门将继续形成合力,引导业内完善制度建设、革新风控技术、提升风险管控的精细化水平,严守风险经营底线,筑牢信用卡管理根基。

链接

境内受理银行卡POS机超3100万台

本报北京6月20日讯 记者郭子源报道:中国银行业协会20日发布的《中国银行卡产业发展蓝皮书(2018)》显示,2017年我国境内银行卡受理环境持续改善,POS机和ATM机数量保持增长,互联网、移动终端等创新交易渠道保持快速发展势头。

具体来看,截至2017年末,我国境内受理银行卡POS机累计达3118.9万台,当前净增665.4万台,同比增长27.1%;境内受理ATM机累计96.1万台,当年新增3.6万台,同比增长4.0%;受理商户达2592.6万户,当年

净增525.4万户,同比增长25.4%。

此外,境外受理银联卡的国家和地区总数增至168个;银联境外受理商户总数达2359万户,同比增长16.8%,当年新增受理商户339万户;受理银联境外ATM机共164万台,同比增长23.3%,当年新增ATM机共31万台。

“对于各家金融机构来说,今后要继续践行普惠金融,覆盖更广的客户,以客户体验为中心,推动银行卡产业回归便民本源。”银行业协会相关负责人说。

警惕高收益骗局

彭 江

端午节小长假期间,交易规模突破750亿元的网贷平台“唐小僧”疑似爆雷,目前公司营业场所因警方介入调查已被封锁,有不少投资人报案。据悉,“唐小僧”一直通过投放大量广告以及高返佣来开拓市场,曾推出投100元3天返50元的活动吸引用户注册。

在生活中,类似“唐小僧”这样的高收益理财平台不少,也吸引了不少投资者。值得一提的是,无论是形式多样的非法集资还是眼花缭乱的返利花招,具体表现出来的大都是吸引眼球的高收益和难以置信的低风险。殊不知,在这些高收益理财产品的背后,隐藏的是高风险及各种“套路”。

高收益一定对应高风险。假设如部分理财机构宣传的那样,有高收益却无高风险,甚至没有一点风险,投资者就该打个问号,这里是不是有“骗局”或者“套路”。

近日,中国银行保险监督管理委员会主席郭树清在陆家嘴论坛上称,高收益意味着高风险,年化收益率超过6%的就要打问号,超过8%就很危险,10%以上就要准备损失全部本金。一旦发现承诺高回报的理财产品和投资公司,就要相互提醒、积极举报,让各种金融诈骗和不断变异的庞氏骗局无所遁形。

当然,不少投资者并不是不明白其中的高风险,只是抱着“我不是最后一个接盘者”的心理,继续投资各种高收益理财产品。一些理财机构也正是利用投资者这种心理,不断吹大泡沫。不过,是骗局总会暴露,当平台爆雷,高收益和本金一起打了水漂,投资者再后悔已为时晚矣。

当前,在金融强监管的背景下,监管部门持续打击骗子理财平台,投资者更应提高风险防范意识,擦亮双眼,警惕高收益骗局。同时,在刚性兑付逐渐被打破、各种风险逐渐暴露的当下,投资者切勿存有侥幸心理,以免投资打了水漂,遭受损失。

央行连续公开市场净投放——

补资金缺口 护市场稳定

本报记者 李华林

6月20日,中国人民银行实施700亿元7天、300亿元14天逆回购,加上当日有600亿元7天逆回购到期,总计净投放400亿元。

此前一天,为对冲税期高峰、政府债券发行缴款、央行逆回购到期等因素的影响,同时弥补银行体系中长期流动性缺口,央行开展MLF(中期借贷便利)操作2000亿元,同时开展逆回购操作1000亿元。当日有500亿元逆回购到期,央行逆回购净投放500亿元,并通过MLF操作净投放中长期流动性2000亿元。

这也是央行本月第二次开展MLF操作。6月6日,为央行开展一年期MLF操作4630亿元,对冲到期后MLF余额新增2035亿元。

中信证券首席固定收益分析师明明分析,央行接连调整公开市场操作力度,是针对年中关键时点的流动性安排。半年末时点已至,受第三方支付备付金缴存政策变动、月底宏观审慎评估体系考核和外汇占款变动等因素影响,年中的流动性缺口比较大。另外,长期的资金缺口也仍然存在,但在央行连续几日公开市场净投放的呵护下,预计年中流动性有望保持平稳运行。

“今年以来,央行货币操作灵活度提高,对于资金面的呵护也较为明显,特别是在关键时点维持流动性平稳的‘削峰填谷’操作意图明显。”华创证券屈庆团队认为,央行这一操作的变化,一方面是要继续促进结构性去杠杆和深入推进治理金融乱象,防止流动性重回宽松使得金融市场加杠杆的重新反复;另一方面又要应对更加复杂的内外部环境,防范系统性金融风险的发生,因此对于流动性的呵护比去年明显一些,政策灵活性也更高。

与此同时,屈庆团队认为,尽管央行在一些关键时点通过释放流动性维稳操作,但程度也是“微调”“定向”,央行一直强调的货币政策“稳健中性”并没有转向。

央行相关负责人近日在接受媒体采访时也表示,当前金融市场流动性合理稳定、经济金融运行平稳。央行将继续实施好稳健中性的货币政策,加大对小微企业等实体经济支持力度,积极有效应对可能的外部冲击,稳定市场预期,维护金融市场平稳运行。

东莞诚信纳税人可拥有专属“钱包”

本报讯 记者郑杨报道:近日,东莞市税务部门与中信银行东莞分行联合举办了“银税互动”自然人金融服务项目推介活动,向市民宣传推广“信秒贷”新业务。现场工作人员介绍,“信秒贷”面向东莞800万自然人纳税人,只要在东莞有连续2年的个人所得税纳税信息,即可申请最高额度30万元的个人信用贷款,而且利息低、放款快。

东莞税务部门有关负责人介绍,除了“信秒贷”,目前东莞还有中国银行中银E贷、中国建设银行龙税贷、广发银行E秒贷等银税互动自然人金融服务产品。这类产品的相继推出使纳税信用可变为个人可提取的“真金白银”,意味着诚信纳税个人可以拥有自己的专属“钱包”。

将银税互动服务项目受惠群体扩展到全市自然人,是近年来东莞税务部门不断扩大银税互动覆盖面、深化纳税信用信息结果增值应用的一个缩影。

据了解,目前东莞税务部门已与工农中建四大国有商业银行、东莞银行、中信银行等21家银行签订了框架合作协议,并将银税互动受惠群体从A级纳税人拓展至B级纳税人,受惠企业数量已达18万户。据了解,自2015年以来东莞银税互动累计帮助纳税人获得贷款约150亿元,惠及企业1.26万家,有效解决中小企业融资难题,优化了东莞社会信用体系建设和营商环境。

本版编辑 温宝臣

□ 一季度末,信托资产规模为近两年来首次负增长。业内人士认为,这是监管部门加大信托通道乱象整治、督促信托业回归本源的结果

□ 伴随资管新规靴子落地,消除通道与多层嵌套、规范非标投资、打破刚性兑付成为监管主基调,银行理财对信托产品的需求降低,资金信托规模大概率收缩

15.73%。周萍认为,受传统银信合作通道业务面临萎缩、银行资金来源受限等因素的影响,未来单一资金信托占比或进一步降低,加之信托公司不断提升主动管理能力,集合资金信托占比有望不断增加。

从整体经营业绩来看,一季度行业整体业绩小幅提升,但报酬率继续回落,平均年化综合信托报酬率为0.35%,创近两年来新低。具体来看,一季度信托业实现经营收入243.36亿

元,利润总额为167.67亿元,较2017年一季度末分别上升11.98个百分点和8.39个百分点。从收入结构上看,信托业务收入占比最高,为182.04亿元,占比达74.80%,其次是固有业务,收入为58.75亿元。

另外,在打破刚性兑付背景下,信托行业新增风险项目和风险率或进一步小幅上升,但信托公司主动管理能力与风控能力都在进一步加强,总体风险仍可控。从风险项目来看,截至一季度