

从“拼规模”到“拼存量” 多家银行密集下架联名信用卡

今年以来,不少商业银行宣布停发旗下部分联名信用卡,包括邮储银行、平安银行、中信银行、长沙银行等。据了解,联名信用卡停发主要是出于成本控制、业务策略调整、合约到期、合作品牌调整经营策略等原因。

调整业务结构 减少联名卡发行

联名信用卡是商业银行与盈利性机构合作发行的银行卡附属产品。

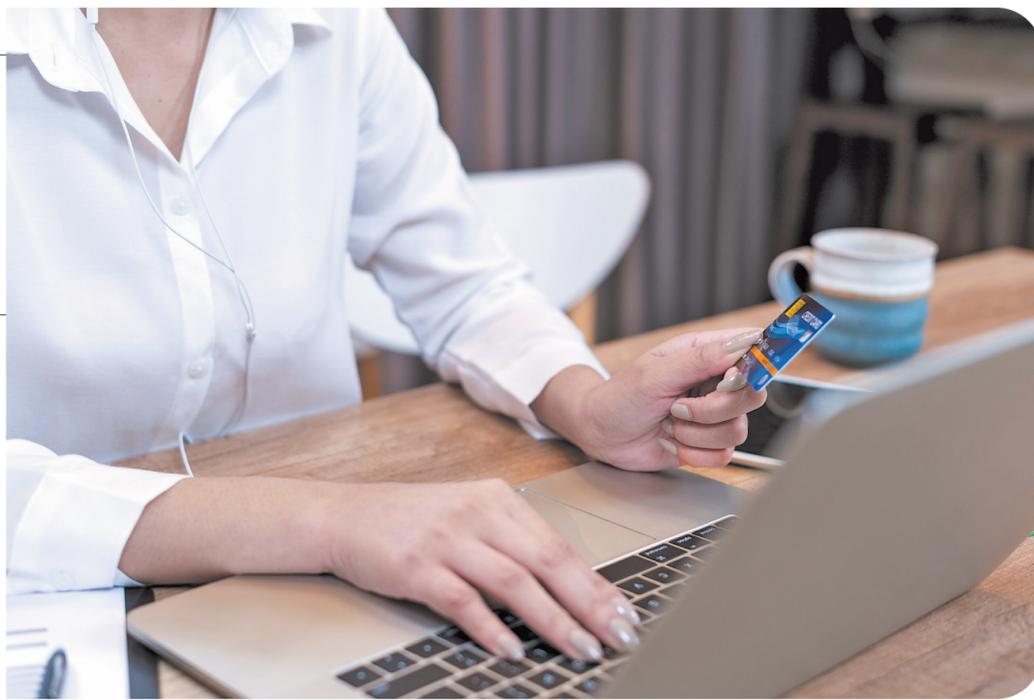
6月25日,中信银行在官网发布《关于中信银行停止发行小米联名信用卡黑科技版的公告》称,自2024年8月31日24时起,中信银行将停止发行“中信银行小米联名信用卡黑科技版”。此前,中信银行发布公告称,自4月30日24时起,停止发行“中信银行皇家马德里俱乐部主题信用卡”,不再接受上述信用卡任何渠道的申请、补卡及换卡业务。早在今年2月,中信银行已陆续发布停止发行中信银行家乐福联名信用卡和中信银行腾讯和平精英联名信用卡的相关公告。

近日,上海银行在官网发布《关于上海银行停止发行乐乐茶联名信用卡的公告》,上海银行乐乐茶联名信用卡将于8月1日起停止发行。

联名信用卡停发后,手上持有该信用卡的客户有何影响?多家银行表示,客户已持有的卡片在有效期内仍可正常使用。若持有的联名信用卡到期或需要补换卡等,银行将根据持卡情况,为客户核发银行发行的其他类型信用卡。

冠咨咨询创始人周毅钦表示,停发联名信用卡有多重原因:一是商业银行对信用卡业务的战略发展方向进行调整;二是联名信用卡涉及商业银行与商户、机构多方合作,发行成本普遍高于普通信用卡,从客户使用情况来看,一些联名信用卡叫好但不叫座;三是一些联名信用卡所涉及的合作方自身出现经营问题,无法再维持合作关系;四是商业银行与商户、机构的合约正常到期。

部分银行“喊停”信用卡的发放,或许与监管要求有关。平安银行公告称,“为落实监管新规关于不得与金融机构合作发放联名卡的相关要求,我行将于2024年6月1日起(含)对平安银行金管家联名信用卡的权益进行调整,并在卡片到期后,如符合续卡条件的客户则续发平安银行保险金卡”。据悉,中国人民银行、原银保监会2022年7月发布了《关



从“拼规模”到“拼存量”,市场的变化给信用卡行业带来了新的挑战。(CFP)

于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》,对金融机构信用卡管理提出精细化要求。新规将在2024年7月结束过渡期,进入全面实施阶段。

业内人士表示,银行业务策略调整也是银行停发联名信用卡的重要原因。中国银行研究院研究员杜阳表示,部分银行停发联名信用卡,一是信用卡市场竞争激烈,银行纷纷推出各类信用卡以吸引客户,但部分联名信用卡的业绩并未达到预期,甚至成为不良资产;二是随着金融科技快速发展,银行正在加大对线上业务的投入,优化线下业务布局。在此背景下,银行需要调整业务结构,减少不必要的联名信用卡发行,以聚焦核心业务。

看重用户体验 打造差异化服务

在存量经营时代,信用卡发卡量增速下滑。央行发布的《2023年支付体系运行总体情况》显示,截至2023年年末,信用卡和借贷合一卡7.67亿张,同比下降了3.89%。

“在存量经营时代,银行需要转变发展思路,从注重发卡数量和市场占有率转向关注活跃率和卡均消费。”杜阳表示,为实现信用卡发展的“精耕细作”,银行可以采取以下策略:一是根据客户需求,推出具有针对性的信用卡产品,如特色权益、

优惠活动等,以吸引客户办理和使用;二是提高客户服务质量,包括便捷的线上线服务、高效的问题解决能力等,增强客户黏性;三是严格信用卡审核标准,完善风险控制体系,降低不良贷款率。

一位银行信用卡中心人士告诉记者,以前银行主要考核发卡量,现在银行更看重存量用户信用卡的使用频率、用户体验以及与第三方支付绑定情况。从业务角度来看,信用卡行业更注重合规。

在星图金融研究院副院长薛洪言看来,当前,银行信用卡业务已进入存量经营阶段,要求银行持续提升信用卡业务经营管理水平。一方面,要持续提升精细化经营水平,构建体系化、数字化的运营能力,不断提高持卡人体验;另一方面,可围绕支付属性对信用卡业务再定位。信用卡支付能够打通用户的资产和负债,叠加第三方场景成为很多银行打造差异化服务体验的产品平台,甚至成为银行与一些持卡用户的唯一纽带。

对银行来说,数字化转型也成为信用卡业务战略发展方向。素智智研高级研究员苏筱筱建议,下一步,信用卡机构需强化线上平台及服务能力的提升,着力构造一体化经营体系,以“卡片+信用卡手机应用+场景+权益”为锚,强化场景“朋友圈”的持续拓展,为信用卡的新增突围与存量促活带来良好助力。

此外,信用卡业务在提振消费方面具有重要作用。根据易观千帆监测数据,

信用卡客户经营从高速增长向高质量经营发展转变,而信用卡业务本身具有强场景化、强生活化的属性,有助于加强金融与实体经济消费侧的联系,对引导和优化消费升级、促进普惠金融发展均具有重要作用。

杜阳表示,未来银行发展信用卡业务,可在从几大着力点入手。首先,通过信用卡业务支持国家重大消费战略的实施,针对以旧换新、绿色消费等重点领域,开拓特色信用卡金融服务;其次,紧跟市场趋势,通过跨界合作、创新活动等方式,提升信用卡品牌的知名度和影响力;最后,联合头部品牌,深耕多个消费领域,如商超便利、餐饮、文旅等,将信用卡服务渗透到客户生活的方方面面,助力消费提振。

(钟欣)

新鲜有趣的金融资讯,贴心实用的理财百科,帮你打理钱袋子、为你提供好点子、热点+热度+热情——“泉州金融圈”,一个全新视角的金融天地!



再保险领域引入 担保品管理机制

日前,中央结算公司成功为再保险业务提供担保品管理服务支持,涉及债券金额3.3亿元。该笔业务的落地标志着担保品管理机制在我国再保险领域首次建立与应用,是进一步落实中央金融工作会议精神,助力提升我国再保险行业风险管理水平、促进再保险市场发展的重要举措。

近年来,我国再保险市场发展迅速。截至2024年5月,再保险公司资产总额为7638亿元,同比增长11.8%。随着市场规模的持续增长,再保险行业对于风险管理提出更高要求。由于再保险业务具有期限长、资金体量大的特点,保险机构需面临较高的交易对手方信用风险。在此背景下,中央结算公司借鉴国际市场经验,在现有授信管理的基础上,建立起担保品管理机制,为保险机构提供更为优质的风险缓释工具,强化机构内部风险管控。

(中新)

理财业务信息披露不规范 多家机构合计 被罚3250万元

日前,国家金融监督管理总局公布了多张行政处罚信息公开表,招银理财、信银理财、平安理财、建信理财、中银理财以及招商银行均因理财业务存在违法违规行为分别被罚850万元、750万元、650万元、400万元、250万元、350万元,合计金额为3250万元。

具体来看,招银理财被罚金额最大,其因理财业务存在未能有效穿透识别底层资产、信息披露不规范行为,被罚款850万元;同时,该公司母行招商银行同样因理财业务存在上述问题,被罚款350万元。

信银理财被罚750万元。据披露,信银理财的违规事实共四项:信息披露不规范;理财业务投后管理勤勉尽职义务履行不到位;单只公募理财产品持有单只债券超过净资产的10%;未以公允价值计量相关理财产品投资的金融资产。

平安理财存在未能有效穿透识别底层资产、信息披露不规范、非标底层资产到期日晚于封闭式理财产品到期日等违法违规行为,被罚款650万元。

建信理财被罚400万元,主要违法违规行为是在理财业务展业中未能有效穿透识别底层资产、信息披露不规范。

中银理财则因未能有效穿透识别底层资产、非标底层资产到期日晚于封闭式理财产品到期日两项违法违规行为,被罚款250万元。

据了解,上述处罚所涉问题均发生在2022年及以前年度。不难发现,“信息披露不规范”“未能有效穿透识别底层资产”是这几张罚单比较高频的处罚理由。

一直以来,理财产品信息披露不完善饱受市场诟病。在资管新规完全落地实施后,理财子公司逐渐成为理财业务发展的主体,相关部门对财富管理类的业务监管逐渐加强。可以预见的是,未来监管部门对于理财子公司的监管力度和范围仍将加大。

(中新)

公益广告系列
泉州晚报社

大抓产业 大抓招商 大抓项目 大抓服务 大抓落实

泉州晚报社 宣

泉州晚报 / 东南早报 / 泉州晚报·海外版 / 泉州商报 / 泉州网 / 泉州通