

# 助力促消费稳增长 银行快捷支付灵活提额

本报记者 王柯瑾 北京报道

此前,在“断卡行动”背景下,多家银行对部分账户非柜面渠道设置交易限额。近日,《中国经营报》记者注意到,有银行陆续提高借记卡在支付宝、微信等消费场景

## 消费场景快捷支付限额提升

“银行在支付宝、微信的快捷支付限额提升,旨在推动大宗消费业务向上发展,同时对拉新也能够形成一定助力。”

近日,交通银行宣布,为进一步提升支付体验,于2024年11月18日起,该行将借记卡在支付宝消费场景的快捷支付限额提升至人民币单笔20万元、日累计20万元、月累计600万元,支付宝转账、理财、还款等其他场景继续维持现行限额标准,即人民币单笔5万元、日累计10万元、月累计60万元,具体限额以客户在支付宝App实际支付时的页面提示为准。

快捷支付一般指用户在微信、支付宝等平台绑定银行卡后,由支付平台确认用户身份后直接从银行卡扣款的一种支付方式。这种支付方式由支付宝率先开始使用,并迅速成为平台消费的主流支付方式。

业内分析认为,影响快捷支付限额的因素包括用户的支付习惯、银行的风险评估模型以及监管政策等。银行和第三方支付公司之间会进行沟通,根据用户的支付需求和风险控制进行动态调整。例如,为了提升客户使用体验,银行可能会根据市场需求调整限额,以方便用户在大额消费场景进行支付。调整快捷支付限额的流程通常由银行发起,用户无需自行操作。银行会根据自身的风险评估和用户需求进行调整,并通过官方渠道公布调整信息。用户在使用支付宝或微信等第三方支付平台进行交易时,具体限额以支付平台实际支付时的页面提示为准。若用户需要提升额度也可以带上相关证件前往银行网点

的快捷支付限额。

如交通银行(601328.SH)宣布将于11月18日起,将该行借记卡在支付宝消费场景的快捷支付限额提升至单日、单笔20万元,较此前有大幅度调整。



为了提升客户使用体验,银行会根据市场需求调整限额,以方便用户在大额消费场景进行支付。

视觉中国/图

办理。

除交通银行外,此前招商银行(600036.SH)也发布公告表示,决定自2024年10月10日起,将该行借记卡在支付宝消费场景的快捷支付交易限额提升为单日20万元、单笔20万元。理财、转账等场景交易限额继续维持现行的单日5万元、单笔5万元。具体额度用户需以支付宝侧实际支付时的展示为准。

此外,邮储银行(601658.SH)也公告调整快捷支付限额,不过邮储银行该次调整聚焦财付通(微信支付)端和理财场景。邮储银行公告显示,该行决定自2024年7月18日0时起,财付通(微信支付)借记卡快捷支付交易限额调整至:单笔4万元、单日8万元、

在“消费促进年”的带动下,今年我国促进消费的政策措施不断落地,银行也在账户安全和支付便捷度方面寻求平衡点。

光大银行(601818.SH)金融市场部宏观研究员周茂华在接受记

者采访时表示:“银行设定快捷支付上限的初衷是为了防范潜在电信诈骗,保护客户资金财产安全。近期,部分银行调整快捷支付限额主要是为了平衡客户账户资金安全与客户大额消费支付需求。”

月累计60万元;其中,理财场景借记卡快捷支付交易限额调整至:单笔30万元、日累计30万元、月累计60万元。

11月14日,记者以客户身份咨询了多家银行。以建设银行(601939.SH)为例,该行卡支付宝快捷支付交易限额为储蓄卡每卡单笔5万元(含),日累计10万元(含),月累计60万元(含)。支付宝场景化限额为储蓄卡每卡单笔20万元(含),日累计20万元(含),月累计100万元(含)。该行客服表示,针对支付宝内淘宝、线下交易场景,由支付宝判断。消费者可通过支付网站查看特定商户、特定交易类型等限额详情。而建设银行卡财付通(微信支付)快捷支付交易限额为储蓄卡每卡单笔

5万元(含),日累计9万元(含),月累计60万元(含)。

本轮银行提升快捷支付限额,业内多认为是为了刺激客户消费意愿,提升客户消费体验感。素喜智研高级研究员苏筱芮分析认为:“银行在支付宝、微信的快捷支付限额提升,旨在推动大宗消费业务向上发展,同时对拉新也能够形成一定助力。”

“随着商业银行金融科技应用的升级,金融消费者消费习惯的变化,特别是为了与国家促进消费政策相一致,满足金融消费者和数字化消费场景的支付需求,商业银行不断提升金融消费者的服务体验。”中央财经大学证券期货研究所研究员杨海平分析认为。

此前,降低单笔交易和日累计交易限额的举措,主要目的在于减少大额资金的流动性,从而有效降低诈骗风险。然而,这一措施也可能会对部分用户带来一些不便。

近期,部分银行提升快捷支付交易限额,苏筱芮预计,会给用户带来更多消费便利的同时带动银行机构在第三方支付渠道的更多大额消费,从而促进交易规模、交易频次等进一步增长。

## 平衡资金安全与支付便捷

“商业银行提升快捷支付限额一方面在一定程度上有利于培育新型消费场景及消费热点,助力消费增长;另一方面,可以提升服务质效,提升客户黏性。”

近年来,为了有效遏制电信网络诈骗等犯罪活动,保障用户资金安全,监管部门出台了一系列政策,对银行卡非柜面交易进行了严格限制。商业银行根据账户使用情况,对部分客户(包含长期不动户、长期低活跃账户等)的非柜面渠道(包括网上银行、手机银行、第三方支付、自助设备、POS等)交易限额进行调降。

有银行表示,此前调降限额是为了加强个人银行账户的管理,降低客户资金损失的风险,同时也是为了落实监管部门关于个人银行账户实行分类分级管理的要求。

“商业银行设置快捷支付限额是为了落实人民银行关于账户管理、支付管理的相关要求,配合电信网络诈骗违法犯罪活动整治行动,从根本上是为了保护客户资金安全,维护金融消费者权益。”杨海平表示。

“此前,银行快捷支付限额主要基于安全角度考虑,防范不法分子对持卡人的权益造成侵害。”苏筱芮表示,“而银行也需要平衡金融犯罪和促进消费、交易之间的关系,一方面需要不断提升风控能力,借助大数据、人工智能等最新技术严密支付交易的防护网,另一方面也可以赋予用户更多额度选择权,以显著方式为用户提供日/周/月等额度上限选项,以及交易确认选项(密码/生物验证等),还可考虑为用户提供大额消费专属短信、邮件通知等服务。”

此前,降低单笔交易和日累计交易限额的举措,主要目的在于减少大额资金的流动性,从而有效降低诈骗风险。然而,这一措施也可能会对部分用户带来一些不便。

近期,部分银行提升快捷支付交易限额,苏筱芮预计,会给用户带来更多消费便利的同时带动银行机构在第三方支付渠道的更多大额消费,从而促进交易规模、交易频次等进一步增长。

商务部确定2024年为“消费

促进年”,今年以来我国促消费政策密集落地。

今年的《政府工作报告》中提到,促进消费稳定增长,从增加收入、优化供给、减少限制性措施等方面综合施策,激发消费潜能;实施标准提升行动,加快构建适应高质量发展要求的标准体系,推动商品和服务质量不断提高,更好满足人民群众改善生活需要。

9月26日召开的中共中央政治局会议再次指出消费的重要性:要把促消费和惠民生结合起来,促进中低收入群体增收,提升消费结构。要培育新型消费业态。

国家统计局数据显示,前三季度,社会消费品零售总额353564亿元,同比增长3.3%。按经营单位所在地分,城镇消费品零售额305869亿元,同比增长3.2%;乡村消费品零售额47695亿元,增长4.4%。按消费类型分,商品零售额314149亿元,增长3.0%;餐饮收入39415亿元,增长6.2%。这意味着,在一系列扩内需促消费政策落地后,消费潜能得以积极释放。

杨海平亦认为:“商业银行提升快捷支付限额一方面在一定程度上有利于培育新型消费场景及消费热点,助力消费增长;另一方面,可以提升服务质效,提升客户黏性。”

下一步,苏筱芮认为:“暂未行动的银行有可能会根据业务发展需求及自身风控能力择机调额。”

商业银行需要如何平衡守护客户资金安全与提升客户支付便捷度之间的关系?杨海平认为,重点在于充分利用金融科技手段,实行差异化的风险防控策略,在提升客户资金安全保障的前提下,持续优化支付服务体验。

周茂华表示:“客户和银行需要不断提升相应能力。银行需要根据客户资信情况、账户安全情况合理调整支付限额,还需要提升对异常交易风险预警的能力等;而客户则需要不断提升诈骗风险防范意识。”

## 上市银行三季度业绩回升背后

本报记者 杨井鑫 北京报道

在今年前三季度,上市银行整体净利润同比小幅回升,其中非息收入对利润的贡献越来越大。从非息收入结构看,在金融减费让利政策下,上市银行的手

### 投资收益激增

11月12日,中信银行(601998.SH)召开了2024年第三季度业绩说明会。在此次的业绩会上,该行管理层对银行经营的相关问题均作出了回应。在提及银行中间业务收入时,中信银行管理层明确表示,受到证券投资及其他非息收入的带动,前三季度银行非息收入大增。下阶段将持续把握市场机会,提升交易能力博取投资收益,增强手续费收入的多元化和稳定性。

中信银行三季度数据显示,截至9月末,该行的营业收入为1622.1亿元,同比增长3.83%。其中,利息净收入为1099.71亿元,同比增长了0.67%;非利息净收入522.39亿元,同比增长了11.17%。在非利息收入的结构中,手续费及佣金净收入242.92亿元,同比减少了10.34%;投资收益220.44亿元,同比增长了45.13%。

在中信银行的资产结构中,金融投资项下的交易性金融资

产规模增长较快。数据显示,截至9月末,该行交易性金融资产规模6995.63亿元,较今年年初的6138.24亿元增加857.39亿元,增幅为13.97%。

同样,在兴业银行(601166.SH)的三季度业绩说明会上,该行管理层也表示,今年前三季度持续做好债券投资与交易,把握债券市场高频低波业务机会。

兴业银行三季度披露,截至9月末,该行的营业收入为1642.17亿元,同比增长1.81%。其中,非利息净收入为526.3亿元。手续费及佣金净收入为193.47亿元,同比下降15.16%;投资收益为317.87亿元,同比增长24.27%。

招商银行(600036.SH)在三季报中称,该行前三季度的非利息净收入为954.11亿元,同比下降2.63%。非利息净收入中,净手续费及佣金收入为557.02亿元,同比下降16.90%;其他净收入为397.09亿元,同比增长28.23%,主

要是债券和基金投资的收益增加。其他净收入项下的投资收益为219.74亿元,同比增长35.98%。

平安银行(000001.SZ)在三季报中称,该行合理配置本外币债券资产,在多变的市场环境中保持稳健的投资回报。截至9月末,该行营业收入为1115.82亿元,同比减少12.58%。其中,手续费及佣金净收入为187.11亿元,同比下降18.47%;投资收益为183.72亿元,同比增长63.07%。

在国有大行中,中国银行(601988.SH)的投资收益增长也比较快。据该行三季报披露,截至9月末,中国银行实现利息净收入为3359.97亿元,较去年同期下降4.81%;非利息收入达1423.51亿元,较去年同期增加20.99%。在非息收入中,手续费及佣金净收入为606.93亿元,同比下降3.93%;其他非息收入合计同比增长49.88%至816.58亿元,这主要受益于投资收益的大

幅增长。

对于中小城商行而言,银行的投资收益增长对营收的拉动作用更大。厦门银行(601187.SH)三季报显示,截至9月末,该行营业收入为41.61亿元,同比减少3.07%。其中,手续费及佣金净收入为2.86亿元,同比下降4.03%;投资收益为7.51亿元,同比增长176.1%。

上海银行(601229.SH)三季报显示,截至9月末,该行营业收入为395.42亿元,同比增长0.68%。其中,净利息收入为249.88亿元,同比下降8.29%;手续费及佣金净收入为31.06亿元,同比下降20.7%;投资收益为105.84亿元,同比增长139.4%。

统计数据显示,2024年前三季度,42家上市银行合计营业收入同比下滑1.05%,利息净收入和手续费及佣金净收入分别同比下滑3.19%、10.75%。银行投资收益同比增长则达到了23.89%。

## 四季度增长或放缓

“前三季度银行加大债券等交易性金融资产配置的原因主要是上半年债券市场的行情比较好,同时银行信贷业务的利润增长放缓,需要挖掘新的利润点。”一家股份行人向记者表示。

据他介绍,今年前三季度银行业务的利润总体呈下降趋势。另外,国有大行的客群进一步下沉,中小银行的信贷投放面临尾部客群风险上升的问题,这也导致部分银行贷款投放难。“对于债市来说,今年债市利率下行在交易端则带来投资机会,银行也纷纷加大了投资获取更高利润。”

江苏地区一家上市农商行金融市场部负责人则表示,得益于上半年债市的行情好,银行加大了债券的投资力度。对于中小银行来说,信贷投放能力相对国有大行要弱,银行不得不倾向投资业务。换句话说,债券配置是中小银行的刚性需求。从上半年的市场看,不仅中小银行加大了债券投入,国有大行在债券投资上的力度也很大。“在行情好的情况下,中小银行投资债券的热情很难减退。”

但是,银行加大投资债券博取高收益的做法也是一柄“双刃剑”。“金融市场的变化比较快。与贷款业务不同的是,投资业务受到市场波动的影响会很大。一旦市场出现调整,投资收益也会受到影响。”一家券商分析师对记

者表示。

该券商分析师认为,监管对于银行等金融机构买债的羊群效应风险高度重视,央行已经多次提示了长债风险,其主要目的是为了

避免形成单边预期。9月24日,央行行长潘功胜表示,近期国债收益率下行有政策利率下行引导市场利率下行的影响,也有前期政府债券发行供给偏慢的因素,还有中小金融机构风险意识淡薄、推波助澜羊群效应的因素。利率风险是金融机构风险管理的重要内容,央行需要从宏观审慎管理角度观察评估市场风险,并采取适当措施弱化和阻碍风险的累积。

“从过往四季度的债市表现看,利率波动往往会明显加大,市场的调整也会更大。目前市场已经对于四季度的利率反弹开始担忧了。”上述券商分析师认为,四季度GDP通常在全年占比是最高的,市场主体的一些行为对经济数据影响也很大。为了实现全年的发展目标,四季度的经济存在冲刺诉求,容易引发市场波动。但是,这些影响目前看来不至于改变大趋势,利率大幅上行的概率依然比较小,也不用过度悲观。

该券商分析师表示,市场的波动对银行的投资收益会产生直接影响。从市场表现看,银行的投资收益增长是递减的。“由于去年四季度银行投资收益的增速比较高,今年四季度的增速大概率会回落。”