

商业银行信用卡业务风险防范对策研究—以建设银行为例

摘 要

本文主要通过研究建设银行信用卡业务中存在的营销管理和风险管理所暴露的问题，运用理论联系实际，数据分析法等对于风险产生的原因进行研究分析，然后根据原因给信用卡风险提出以下防范建议：首先，在风险发生前，要加强信用卡营销阶段的管理，规范营销人员行为，完善信用卡准入规则，完善征信系统；其次，在可能发生风险的信用卡交易中，加强信用卡风险动态监控，对于异常交易重点关注；最后，对于已经发生的风险，如逾期欠款，恶意套现等要及时催收或采取法律手段追究责任，对于失信用户要建立不良用户信息库等规避二次风险的发生。

关键词：建设银行； 商业银行； 信用卡； 风险管理

论文类型：应用研究

目 录

1 绪论	1
1.1 研究背景.....	1
1.2 研究意义.....	1
1.3 国内外研究现状.....	1
1.4 研究内容.....	2
1.5 研究方法.....	2
1.6 研究创新和不足	2
2 信用卡业务相关概念和理论	3
2.1 信用卡业务概述.....	3
2.1.1 信用卡的含义	3
2.1.2 信用卡业务的运行模式	3
2.2 信用卡风险表现和特点	3
2.2.1 信用卡风险的表现	3
2.2.2 信用卡风险的特点	4
2.3 信用卡风险管理概述	5
2.3.1 信用卡风险管理的概念	5
2.3.2 信用卡风险管理相关理论基础	5
3 建设银行信用卡业务风险管理现状分析	7
3.1 我国商业银行信用卡业务总况	7
3.2 建设银行信用卡业务概况	9
3.3 建设银行信用卡业务风险管理现状	10
3.3.1 建设银行风险管理体系	10
3.3.2 建设银行风险管理现状	10
4 建设银行信用卡风险管理的问题及原因分析	12
4.1 客户准入标准单一	12
4.2 信用卡营销管理不规范	12
4.2.1 盲目拓展客户	12
4.2.2 重复营销	12
4.2.3 营销人员操作不规范	12
4.3 信用额度管理和征信系统不完善	12
4.4 风险管理组织和应对机制落后	13
5 建设银行信用卡风险管理的防范对策建议	15

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要
下载或阅读全文，请访问：

<https://d.book118.com/588073024123006075>