

来源:中国证券报

图集

多银行发布信用卡禁令 剑指资金违规买房炒股

信用卡“跑马圈地”休矣

信用卡套现、“撸卡”一族日前再遭“重击”。光大、中信等银行信用卡中心发布“禁令”，剑指信用卡资金用于购房、投资、理财、股票等禁止性领域。

业内人士表示，针对信用卡客户违规行为，银行将采取降额、锁卡等管控措施。专家认为，银行信用卡业务过去几年爆发式增长，目前资产质量风险逐步暴露，业务发展面临拐点。

将采取管控措施

光大银行信用卡中心8月11日发布公告称，个人信用卡仅限持卡人本人日常消费使用，信用卡资金不能用于生产经营、固定资产投资、股权投资、套现等非消费领域，包括购房、投资、理财、股票、其他权益性投资及其他禁止性领域等。如光大银行信用卡开展超出信用卡正常资金用途之外的交易，可能导致交易失败，光大银行将采取包括但不限于降额、止付、冻结、锁卡等管控措施。持卡人应正确认识信用卡功能，合理使用信用卡，树立科学消费观念，理性消费、适度透支。

在此之前，中信银行、平安银行等信用卡中心也在7月发布类似公告，严禁信用卡持卡人以任何套现、欺诈、恶意刷单等违法或虚假消费套取银行信贷资金、积分等。

记者注意到，早在5月、6月就有不少信用卡“撸卡”一族因违规套现等原因，被银行锁定信用卡、下调额度等。银行业内人士称，今年受新冠肺炎疫情影响，个人零售端业务成风险管控重点，预计后续将有更多银行信用卡部门采取类似举措。

监管警示风险

银保监会消保局此前警示称，有消费者将信用卡借款违规用于房地产、证券、基金、理财等非消费领域，放大资金杠杆，易导致个人或家庭财务不可持续，也会致使金融机构风险累积。

银保监会日前披露的2020年银行机构市场乱象整治“回头看”工作要点中，“信用

卡业务虚增客户偿债能力或违反‘刚性扣减’规定，突破总授信额度上限管控；预借现金业务额度设置过高，不符合审慎管理要求，资金用途管控不力，违规流向非消费领域”等被点名。

实际上，下半年以来多家银行因信用卡业务违规吃罚单。上海银保监局8月披露的罚单显示，交通银行太平洋信用卡中心因2019年6月对某客户个人信息未尽安全保护义务，以及2019年5月、7月对部分信用卡催收外包管理严重不审慎被罚100万元。招商银行信用卡中心因2019年7月对某客户个人信息未尽安全保护义务，以及2014年12月至2019年5月对某信用卡申请人资信水平调查严重不审慎被罚100万元。

广东银保监局7月披露的罚单显示，广发银行因信用卡“财智金”业务贷后管理严重违反审慎经营规则等案由领罚220万元；广发银行信用卡中心因未向持卡人披露信用卡总授信额度信息、未审慎设定信用卡预借现金业务授信额度、以全程自助发卡方式办理客户首张信用卡、未有效履行信用卡客户身份识别义务等案由被罚180万元。

## 面临业务拐点

在疫情影响之下，一度作为优质资产的信用卡业务风险率先暴露。今年上半年，多家银行信用卡和消费贷不良贷款率有所上升。不少专家和分析人士认为，银行信用卡业务面临拐点，“跑马圈地”时代走向终结，未来应加快步入精细化管理阶段。

天风证券银行业首席分析师廖志明表示，经过过去十余年高速发展，信用卡业务竞争已十分激烈，且存量信用卡贷款规模较大，增速明显下滑。可以说，国内信用卡业务已告别黄金时代。自2018年初以来，我国信用卡贷款增速持续下降，由2018年一季度的35.8%下滑至2020年一季度的4.0%。

廖志明认为，随着我国居民消费意识的转变和城镇化率的提升，未来消费信贷需求有望平稳增长，信用卡行业将进入稳健发展阶段。

麦肯锡全球董事合伙人周宁人表示，过去几年信用卡发卡量持续爆发增长，很多银行信用卡业务都面临拐点，风险逐步暴露。上半年受疫情影响，银行信用卡业务受到很大冲击，催收压力节节高升。过去，信用卡业务以发卡为导向，通过分期业务带动收入。未来，信用卡业务要实现高质量发展还有许多工作可以做。

具体来看，周宁人表示，一是做活中高端、存量客户。信用卡产品很难进一步差异化，需经营客户，打通银行内部资源、产品、渠道，做好客户分层和画像，实现分层级的产品和权益体系，向客户推送完整的产品组合。二是做强风控，国内银行在风险、催收、预警体系方面还相对欠缺。三是在数字化和金融科技背景下，要提升

客户体验，信用卡应更好地和生活场景相融合。四是打通行内资源，过去信用卡主要依靠自营团队，现在与分行、网点互动，更好地利用行内的经营渠道来节约产能，提升综合营销效率，也是信用卡进一步精细化管理的方向。（作者：欧阳剑环 陈莹莹）

责任编辑：薛涛