

# 明确信用卡资金用途 银行密集“划出红线”

## 套现炒股、买房等被列入禁区

□本报记者 黄一灵 薛瑾

### 严管资金用途

11月16日,浦发银行发布《关于进一步明确信用卡资金用途的公告》,称个人信用卡及信用卡资金仅限持卡人日常真实消费使用。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、偿还债务等非消费领域,包括购房、证券投资、理财、其他权益性投资及其他禁止性领域等。

11月2日,邮储银行发文强调,信用卡透支资金应当用于消费领域,不得套现,不可用于生产经营、投资等非消费领域(国家法律法规允许的除外)。

记者注意到,近几个月来,包括国有银行、股份制银行在内的多家银行接连发文重申信用卡资金用途。8月,光大银行公告称,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。7月,中信银行公告称,个人信用卡透支应当用于消费领域,不得用于生产经营、投资等非消费领域,包括购房、证券投资、理财、其他权益性投资及其他禁止性领域等。

此外,不少银行均表示,若持卡人信用卡交易出现监管禁止行为或银行认定的风险特征交易时,可能导致交易失败,同时银行有权采取调整授信额度、锁定账户等风险管理措施。

### 多方位风控

监管部门也一直在严查银行信贷资金是否违规进入股市、楼市。除了资金用途,监管部门还从多个风险源头对银行信用卡业务作出要求。

据了解,银保监会日前向各大银行通报了信用卡业务检查中发现的主要问题,要求各大银行加强营销及授信管理,强化风险源头管控,包括对异常信用卡客户从严授信;从严管控涉嫌套现、逾期、多头借贷、网贷共债、代还款等行为的授信;加强临时额度管理等。

银保监会要求,合理设定授信额度,规范资金用途,重点加强大额透支和现金分期等业务的



新华社图片

最近一段时间,多家银行信用卡中心发出提醒,严禁信用卡资金用于炒股、理财、买房等用途。除了重申资金用途、划定红线外,多家银行还调整信用卡相关权益。监管部门日前通报,部分银行信用卡业务偏离本源,要求各大银行加强营销及授信管理,强化风险源头管控。分析人士指出,部分银行信用卡风险指标上升,信用卡业务正在告别“跑马圈地”模式,更加精耕细作,更重视风险控制。

### 告别“跑马圈地”

在信用卡业务上,多家银行近期除了频频发布公告规范持卡人资金用途,还纷纷规范调整信用卡相关业务,其中多数涉及权益、积分规则调整。

11月以来,股份制银行掀起权益和积分调整潮流。

兴业银行称,自明年1月1日起,旗下多张信用卡积分优惠兑换航空里程的年度优惠,兑换限额统一调整至20万信用卡积分。

中信银行称,对旗下4张高端商旅信用卡权益进行调整,包括原无限次机场、高铁贵宾厅调整为6次机场+4次高铁贵宾厅/年;取消“36+1”全运动服务权益等。

光大银行宣布,房地产类交易、汽车销售类交易、批发类交易、网上交易等项目均不参加积

分奖励计划;持卡人在水电气缴费类、超市类、加油加气类、交通运输类、保险类商户的交易不予累计信用卡积分。此前,民生银行、广发银行等纷纷发布公告,对相关积分规则进行调整。总体来看,“权益缩水”特征突出。

业内人士表示,在疫情影响之下,今年银行信用卡业务不良率受到影响,收入增速有所放缓。在这样的背景下,缩减信用卡权益也在情理之中。

分析人士称,中国信用卡市场已经结束了在发卡权益上的“烧钱式”竞争,正在告别“跑马圈地”模式,开始进入到精细化运营行列。

“中国的信用卡市场已经趋于饱和,信贷资产质量下降成为行业不得不面对的问题,很多银行都在衡量风险缓冲地带的宽窄。”某股份制银行人士表示,未来信用卡业务发展肯定不会是追求数量上高速增长,而是更多注入特色,与不同的场景相结合。

## 银行四季度不良资产处置规模将超万亿

# 1.7万亿

银保监会最新数据显示,前三季度,银行业处置不良贷款1.7万亿元,同比多处置3414亿元。

按照此前银保监会提出的“银行系统计划全年处置不良贷款3.4万亿元左右”目标推算,四季度不良贷款处置规模将超过万亿元。

□本报记者 欧阳剑虹

当前多家银行正通过多种渠道处置不良资产,记者了解到,按照既定目标推算,四季度不良贷款处置规模将超过万亿元。

今年以来,监管部门多次强调前瞻应对银行不良资产反弹。分析人士预计,随着处置加快,银行资产质量端已进入底部改善通道。

### 处置力度将加大

银保监会最新数据显示,前三季度,银行业处置不良贷款1.7万亿元,同比多处置3414亿元。按照此前银保监会提出的“银行系统计划全年处置不良贷款3.4万亿元左右”目标推算,四季度不良贷款处置规模将超过万亿元。

当前,多家银行正通过核销、批量转让、定增搭售不良等多种方式处置不良资产。

日前,在新三板挂牌的梅州客家村镇银行董事会决议通过《关于不良贷款核销的议案》,对于在经营过程中,通过与对方协商、法律诉讼等多种方式均无法收回的26户不良贷款进行核销,核销贷款金额共计638.16万元。

除了核销外,多家银行还通过债权挂牌转让方式处置不良资产,其中不乏折价转让的情况。

江西银行日前公告称,拟通过公开挂牌程序转让其依法享有的贷款债权及其附属权益,合计约人民币30亿元。广州产权交易所信息显示,广州银行、广州农商行等近期多次转让其所拥有的不良贷款债权。

也有部分银行通过定增“配售”方式处置不良资产。河北安国农商行定向募股方案日前获得保定银保监会批复,该行拟定向募集股本金10000万股,每股面值为1元,投资者每认购1股需另行出资1元用于购买安国农商行不良资产。

### 资产质量端进入改善通道

银保监会数据显示,截至三季度末,商业银行不良贷款率为1.96%,较上季度末增加0.02个百分点。商业银行正常贷款余额142万亿元,其中正常类贷款余额138万亿元,关注类贷款余额3.8万亿元。

三季度行业数据也折射出积极信号。华西证券银行业分析师刘志平表示,三季度资产质量边际修复,不良率上行幅度收敛。结合先行指标看,关注类贷款延续双降趋势,反映监管引导做实资产质量下不良加快迁徙,潜在不良压力持续缓解。三季度末商业银行拨备覆盖率环比下降2.52个百分点,结合上市银行三季报看,核销加码是主要原因。

中金公司银行业首席分析师张帅帅预计,零售及信用卡不良生成高点已过(5-8月),对公不良生成相对滞后,但大部分银行延期还本付息比例较低,2021年一季度形成坏账压力较小。

展望未来,张帅帅表示,基于银行年内稳健的拨备前利润增长、同比显著加大的拨备计提和核销处置,以及宏观经济复苏趋势向好,2020年是本轮银行净不良生成率和信用成本高点,资产质量端已经进入改善通道。

中信证券银行业首席分析师肖斐斐认为,2020年上市银行采取多暴露、多核销、多计提的政策,账面风险暴露的同时潜在风险指标改善。预计2021年经济复苏环境下,不良生成情况将明显好转;2021年不良生成率降至1.0%左右,贷款信用成本有望下降至1.0%-1.1%区间,正面贡献盈利。

## 三季度险企 偿付能力充足率稳中略降

□本报记者 程竹 实习记者 王方圆

中国保险行业协会信息显示,截至11月17日,共有176家财险、寿险公司和再保险公司披露三季度偿付能力报告。据记者统计,有108家险企综合偿付能力充足率较二季度有所下滑,占比超过六成。

分析人士表示,三季度险企偿付能力整体下降与赔付支出增多、财险非车业务拓展消耗资本金等因素有关,但下降幅度不大,整体影响有限。

### 综合偿付能力充足率下滑

据中国证券报记者统计,在已披露偿付能力的80家寿险公司中,有42家综合偿付能力充足率环比上升,38家环比下滑。其中,华汇人寿的综合偿付能力充足率增幅最大。同时,华汇人寿是综合偿付能力充足率最高的寿险公司;其次为友邦人寿和北京人寿,综合偿付能力充足率分别为409.08%和358%。

相比之下,财险公司偿付能力下降明显。82家财险公司中,有19家偿付能力环比上升,63家环比下滑。即使是头部险企,偿付能力也出现一定程度下降。例如,人保财险由二季度的305.91%下降至299.31%,环比下滑6.6个百分点;平安产险由二季度的241.32%下降至228.66%,环比下滑12.66个百分点。

“财险方面,一是因为6月以来多地自然灾害频发,赔付支出增多;二是由于非车业务持续开拓,消耗了部分资本金。寿险方面,今年三季度新单销售改善不大,赔付方面有所增加,导致偿付能力有所下降。”某保险行业分析师表示,偿付能力充足率是一个动态变化的指标,与险企的业务拓展、业务结构、赔付情况、资产端收益等因素相关。

上述人士指出,三季度险企偿付能力充足率整体下降幅度不大,对保险公司业务不会造成太大影响。“目前大部分险企偿付能力充足率符合监管要求,处于150%-300%的健康合理区间。偿付能力充足率高也不好,要么资本使用效率低,要么业务拓展有限。”

### 多家险企权益投资上限提高

与以往不同的是,各险企最新的权益投资上限与偿付能力充足率等指标挂钩。7月17日,银保监会发布《关于优化保险公司权益类资产配置监管有关事项的通知》,设置了差异化的权益类资产配置监管比例,明确八档权益类资产配置比例,最高可到占上季度末总资产的45%。

记者以该口径计算发现,有46家财险公司权益投资上限可以超过30%;有27家权益投资上限可达45%,如广东能源自保、阳光信用保证保险、诚泰财产保险等。广东能源自保为电力行业第一家 and 广东省第一家自保公司,前三季度保险业务收入为3256.04万元,净利润为82.95万元,最新风险等级为A。

寿险公司中,有16家权益投资上限可超过30%;有3家可达45%,分别为华汇人寿、友邦保险、北京人寿。数据显示,前三季度友邦保险的保费收入为98.37亿元,净利润为21.11亿元,最新风险综合评级为A。

中法人寿则因偿付能力过低,成为唯一一家不得新增任何权益投资的保险公司。中法人寿综合偿付能力充足率在所有险企中排名垫底,由二季度的-22687.57%进一步降至-24408.67%,最新一期风险评级结果为D级。数据显示,截至三季度末,该公司保险业务收入为7.06万元,净利润-3981.44万元。

不过,近日中法人寿发布增资扩股及股权转让方案,拟引入宁德时代、青山控股、贵州贵星三位新股东增资28亿元,注册资本由当前的2亿元增加至30亿元,资本金告急的现状或迎转机。业内人士指出,一旦重组,中法人寿的主要股东将是国内颇具实力的优秀企业,且以创新和精细化管理著称,公司将得到强大股东的支持,有利于开拓相关业务。

记者了解到,为做好保险业偿付能力和风险状况分析工作,银保监会偿付能力监管部决定对相关人身险公司展开调研。调研内容主要包括公司资产负债、资产端风险情况,公司2020年第四季度、2021年公司偿付能力指标、保费收入、利润、现金流等。

广告

## 联博

# 博见 所得不止所见

联博 超过半个世纪的资产管理公司

汇集全球资源与亚洲成功经验

运用前瞻创新的投资研究实力 为您掌握投资先机

### 联博 值得信赖的资产管理伙伴

投资涉及风险。本文信息仅供参考,不构成任何投资建议。本文的发布方为联博汇智(上海)投资管理有限公司。©2020 AllianceBernstein L.P. [A/B]标志为AllianceBernstein的职务标记,而AllianceBernstein®为注册商标,须经获得其在AllianceBernstein L.P.的批准方可使用。

联博汇智