

# 多家银行严控非消费类交易

## 7月份LPR“原地踏步”

银行业针对信用卡资金流向的管控正持续加强。日前，建设银行发布《关于加强信用卡非消费类交易管控的公告》(下称《公告》)。《公告》称，根据监管要求，信用卡资金不得用于购房、投资、生产经营等非消费领域，即日起将加强相关交易管控。

近年来已有多家银行陆续发布过相关公告，对非消费类交易进行管控。同时，也有不少银行在信用卡持卡数量上加强了管控措施。

近日，最新一期LPR(贷款市场报价利率)出炉。中国人民银行(下称“央行”)授权全国银行间同业拆借中心公布，7月20日，1年期LPR为3.7%，5年期以上LPR为4.45%。两个品种均与上月持平，符合市场预期。

“LPR报价在MLF(中期借贷便利)利率基础上加点形成，7月份MLF利率保持不变，这意味着当月LPR报价的定价基础没有变化；加点方面，4月份之后未实施降准，近期也未出台其他新的银行降成本措施，而6月份贷款规模大幅冲高，贷款利率处于历史最低水平附近。由此，无论从银行资金成本还是贷款市场供需平衡角度看，7月份报价行都缺乏下调加点的动力。”东方金诚首席宏观分析师王青表示。

同时，王青表示，5月份5年期以上LPR下调15个基点，幅度较大，这也会在一定程度上消化4月份降准、设立存款利率市场化调整机制等对银行负债成本的压降作用。由此，7月份LPR报价不动符合市场预期。

展望后期，分析人士普遍认为LPR仍有下调空间，尤其是与房贷利率挂钩的5年期以上LPR还存在单独下调的可能性。

民生银行首席经济学家温彬表示，当前新发放的企业贷款利率再创历史新低，按揭和零售贷款利率降幅更大，各类结构性货币政策工具红利和贷款利率下行已在一定程度上起到刺激融资需求的效果。但若后续经济复苏不及预期，消费、投资等修复力度偏弱，未来LPR或仍有下调空间，5年期以上LPR调降概率更大。

温彬进一步表示，当前1年期LPR 3.7%的水平已偏低，若继续引导1年期LPR下调，容易加剧企业的套利行为，偏离政策初衷。从5年期以上LPR报价来看，5月份时15个基点的调降幅度超预期，带动地产销售有所好转；考虑到地产下行和稳增长压力依然较大，未来5年期以上LPR报价仍有可能在MLF利率稳定的同时适度下调。

“基于当前楼市动向及控制相关风险的考虑，三季度5年期以上LPR再度单独下调的概率较大；视下半年投资和消费修复动能而定，也不排除1年期LPR报价小幅下调的可能。”王青认为，“稳定MLF利率+下调LPR”将是未来一段时间货币政策在保持稳增长取向的同时“兼顾内外平衡”的一个具体举措。来源：新华网

### 银行加强信用卡交易管控

事实上，早在2021年2月份，建设银行就曾发布《关于加强信用卡非消费类交易管控的公告》，而此次发布的公告内容相比此前措施进一步趋严。

《公告》明确，建设银行信用卡不得在房地产类商户(商户类别码(MCC)为1520、1771、7013，或其他实际受理房地产交易的商户)进行交易、不得在境内房产税费类商户进行交易、不得在投资理财类商户(商户类别码(MCC)为6051、6012、6211)进行交易等等。

所谓的MCC码，即商户类别码，由收单机构为特约商户设置，用于标明银联卡交易环境、所在商户的主营业务范围和行业归属。

记者注意到，建设银行强调，如其信用卡在非消费领域交易，可能会导致交易失败，建设银行可采取包括但不限于降额、停卡、终止分期等相关措施。

其实，此前，已有多家银行陆续发布了相关公告表示要进一步加强信用卡资金的管控。比如，2021年8月份，光大银行发布《关于进一步加强信用卡交

易资金用途管控的公告》，进一步强化信用卡资金流向房地产、投资理财、股市证券、套现、生产经营等非消费领域的管控措施；2021年2月26日，邮储银行发布的《关于关闭信用卡烟草代扣交易和MCC为4458的交易的公告》称，商业银行个人信用卡(不含服务“三农”的惠农信用卡)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。同时将对信用卡非消费类交易进行集中管控。

综合来看，银行对信用卡资金流向的管控涉及多个行业，包括烟草类、房地产类等。

业界普遍认为，银行监测信用卡资金流向及管控信用卡持卡数量十分重要。“银行管控信用卡资金用途的方式，目前主要通过商户类别码的管理，关闭金融、地产等商户的信用卡交易，同时对一些可能的套现风险领域比如烟草等进行交易限额。”零壹研究院院长于程表示，管控信用卡资金用途，是为了更好实现信用卡资金支持真实消费的目的，防止信用卡资金流向房地产、投资以及在一些领域的套现等。

博通咨询金融行业资深分析师王蓬博表示，“结合以往银行发布的公告来看，限制领域通常为房地产、烟草、证券等。银行的举措主要还是为

了规范信用卡业务良性发展，满足资金流向的监管要求，也是监管加大信用卡交易管控的应有之义。”

### 业务管理由粗放向精细化转变

而在信用卡资金用途管控升级背后，是配套政策的引导。

早在2020年6月份，中国银保监会消保局就发布《关于合理使用信用卡的消费提示》，提醒消费者理性透支消费，不要“以卡养卡”“以贷还贷”，更不要“短借长用”；2022年7月份，银保监会、央行发布了《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》指出，银行业金融机构应当持续采取有效措施防范信用卡套现、过度办卡等风险。对单一客户设置本机构发卡数量上限。强化睡眠信用卡动态监测管理，严格控制占比等等。

除了对信用卡非消费类交易管控升级外，今年以来，也有多家银行发布公告调整信用卡持卡人数上限。业界普遍认为，监管正推动信用卡业务管理从粗放式发展向精细化管理转变。

2021年12月份，邮储银行发布《关于调整我行信用卡持卡数量上限的公告》，同一客户在邮储银行持有

的信用卡有效卡片数量上限为5张；2022年2月份，民生银行发布《关于民生信用卡客户持卡数量最高上限的公告》，对信用卡持卡人的持卡数量进行限制，最高上限为20张；2022年7月份，光大银行信用卡中心发布了《关于停用长期不动卡的通知》，将陆续对客户名下长期不交易卡片暂停用卡服务等。

王蓬博认为，目前银行信用卡的发展已逐步从快速增长，进入到增长放缓后的精细化运营阶段，银行风控也正趋向细致化。与往年相比，今年信用卡交易风险管控涉及主体更加广泛，在往年的基础上有所细化升级。

对于信用卡管控趋势，多位业内人士表示，未来，监管对套现以及洗钱管控会更加严格。“未来银行主要管控方向有三方面：第一明确资金用途，防止信用卡资金套现用于其他还款，减少多重负债问题；二是针对信用卡套现、骗贷的行为，强化内部风控；三是引导理性的消费贷行为，防止资金挪用。”于程分析道。

在持卡人方面，王蓬博建议，“对于持卡人来说，信用卡在精不在多，太多卡片不方便管理，也存在被盗刷风险，因此要理性办理信用卡。”

来源：新华网

## 精准滴灌 干在实处 交行安庆分行多措并举惠企利民

一直以来，交通银行安庆分行坚决贯彻落实党中央、国务院稳经济系列决策部署，全面落实市委市政府助企纾困一揽子政策措施，切实扛起国有大行服务实体经济的责任担当，主动作为、因势利导、精准施策，为稳住经济大盘作出交行贡献。

### 稳物流 保通畅

该行从客户需求出发，全面梳理运输企业，充分运用普惠金融服务政策，发挥交行“普惠e贷线上标准化产品+场景定制+产业链金融”优势，提高服务小微运输企业融资效能。4月下旬以来，该行共为8户小微运输企业提供融资支持，贷款余额为2583万元，较一季度末增加2116万元；已累计为物流行业办理续贷4户，金额超过300

万元，有效缓解了物流企业的融资压力。

近期，该行了解到安庆市某道路货物运输公司的融资需求，依据总行《关于进一步加大交通物流领域普惠金融服务的通知》要求，逐级上报省行进行利率审批，最终为企业投放贷款近1000万元，融资利率低于LPR一年期利率，精准赋能小微企业发展。

### 助企业 注活水

某纸业公司是一家生产加工纸杯、纸碗等产品为主营业务的出口型小微企业。受到全球疫情起伏反复的影响，该外贸企业面临海运费居高不下和原材料价格上涨等发展困难，资金状况一度紧张。该行了解到情况后，立即为客户办理了普惠e贷线上产

品，从申请到贷款投放不到一周时间。企业表示资金的快速到位缓解了目前面临的经营压力，各项生产工作逐步步入正轨。

为小微企业解决实际困难，交行安庆分行积极配合市、区专班开展网格化“五进”工作，通过开展分片包干走访活动，摸排企业和个体工商户的融资需求，帮助小微企业了解延期还本付息、无还本续贷等金融惠企的纾困政策，解决企业融资难、融资贵等难题。截至目前，该行已经为27户小微企业及个体工商户提供无还本续贷服务，累计金额3286万元。自6月中旬以来，已走访包干片区中小企业70余家、个体工商户20余家，为11户经营主体解决融资问题，累计投放贷款金额1762万元。

### 降成本 优环境

为切实支持小微企业发展，最大限度地降低企业营商成本，着力优化营商环境。交行安庆分行主动承担或减免相关费用，降低小微企业融资成本。截至5月末，该行普惠小微企业法人贷款当年累放贷款平均利率降至3.69%，较年初减少0.33个百分点；减免小微企业贷款抵押、评估及保险等多项费用20万元；为200余户企业减免小额单位结算账户管理费、票据业务费等服务项目，切实提升服务实体经济。

交行安庆分行将继续加大金融支持力度，以更优质的服务、更精准的措施、更灵活的方式，积极帮助企业解决实际问题，为企业可持续高质量发展排忧解难、保驾护航。

通讯员 胡珊珊



**中国农业银行 天柱山信用卡权益**

【300元开卡礼】2022年6月30日前，新办5000名办卡新客户享1分换购价值100元开卡礼(100元微信红包、100元话费、100元京东E卡三选一)，赠送价值200元天柱山门票一张(含天柱山景区门票、山径漂流门票、地质博物馆门票)。

【景区专属权益】2022年12月31日前，持卡人可在天柱山景区享5折门票、大龙窝索道、景区交通车，每个客户限享一次，最高优惠金额500元；天柱山酒店、炼丹湖游客接待中心住宿挂牌价5折优惠。

【车主福利】一元洗车每月2次，一元代驾每月2次。

【6元观影】持卡人享6元观影权益一张，每月可购2张。

【机场贵宾】在全国50余家机场享贵宾厅服务，单人限持卡人本人及1人，三人6.2元。

【网点贵宾】白金卡等级，享农行营业网点贵宾服务。

上述活动详情、规则及具体使用方式可在农行掌上APP或中国农业银行安徽分行微信公众号中的“微生活”-“权益平台”进行查询。

农行【信用卡】 至诚相伴  
www.abchina.com “信用卡”频道 客户服务热线 40086-95599, 021-61195999

中国农业银行 AGRICULTURAL BANK OF CHINA

# 做好新冠疫情常态化防控 良好习惯要保持

**1 勤洗手。要用肥皂(洗手液)和流动水或含有酒精的免水洗手液洗手**

**2 不要用脏手触摸眼睛、嘴巴、鼻子**

**3 咳嗽或打喷嚏时用纸巾或用臂肘遮挡住口鼻**

**4 提倡分餐 使用公勺公筷**

**5 室内经常通风, 定期进行清洁消毒**

安慶日報公益发布