

银行年报中“费改息”口径的调整，首次曝光了各家银行信用卡的信用卡分期收入，也揭开了信用卡“暴利”的秘密。

信用卡分期付款手续费的年利率，往往高达10%、15%，甚至更高，使其成为银行信用卡业务和收入的重要支柱。但银行的信用卡分期付款收入盈利能力如何？此前并不得而知。

在2020年年报之中，多数银行都提到信用卡分期收入不再计入手续费及佣金收入，而是转入“利息收入”（费改息）。同时，各银行追溯调整了2019年的相关数据。

此后，信用卡分期收入的会计处理不再有争议，各家银行信用卡分期收入的秘密也首次被曝光。由于银行信用卡的分期付款收入的确是“暴利”，此次调整导致不少银行在“费改息”改革之后的收入中位数下降了30%甚至60%，零售本色也打了折扣。

## 一、多家银行信用卡分期收入超百亿

作为银行轻资本业务的代表，银行的中间业务收入（即手续费和佣金收入）不仅可以降低资本消耗，形成特色竞争力，而且有助于提高盈利能力和市场估值。因此，扩大中间业务收入已成为各银行的必经之路。

具体来说，中间业务包括理财、投行、托管、结算、银行卡、代理业务、理财顾问等多种业务类型。由于各家银行的业务特点有所不同，中寿的规模和确切构成有较大差异。

例如，在中间业务收入构成之中，国有银行的“银行卡业务”收入通常占10%超过；股份制银行占30%和40%，部分银行占60%超过；城市商业银行间存在很大差距，有的可以忽略不计，有的高达80%甚至90%。

在“银行卡业务”收入构成之中，最大的贡献来自信用卡分期收入。在年报的会计处理之中，信用卡分期付款手续费收入究竟归属于中间业务收入还是利息收入，业内一直存在争议。根据银保监会2021年2月5日发布的《关于严格执行企业会计准则切实加强企业2020年年报工作的通知》（财会〔2021〕2号），明确了信用卡分期收入调整为利息收入。

1234下一页末页共4页

