

随着2012年上半年年报相继公布，从发卡量、消费金额、信用卡手续费收入等数据显示，上市银行信用卡业务突飞猛进。不过，在繁荣背后，部分银行信用卡贷款不良率上升也值得警惕。

数据显示，目前国内信用卡发行量最大的是工商银行。截至2012年6月30日，累计发卡7304万张，较上年末增加239万张，从总量上进一步巩固了其霸主地位。

随后的几家银行只能望其项背，招行累计发卡4218万张，建行3604万张，农行3481万张，交行2418万张。

从发卡量增长势头看，光大银行、兴业银行和中信银行位列前三甲。截至2012年6月30日，光大银行累计发卡1289万张，较上年末增加16%，平安和兴业累计发卡量分别是989万张和975.8万张，环比增长9.39%和7.7%，即将跻身千万张俱乐部。

不过，跑马圈地式发卡并不是各银行信用卡业务制胜的唯一法宝，也并非评判银行此项业务繁荣与否的唯一标准。

例如，招行发行的逾4000万卡中，流通卡量2024万张，报告期增加135万张，这说明有近一半的卡都处于沉睡之中。中行公布的信用卡累计有效卡量3465.93万张，实际发行量也远大于这一数字。

从信用卡的消费金额看(未公布数据的银行不列入统计范围)，工行上半年实现消费额5863亿元，同比增长35.8%;建行以3600亿位居第二;中行信用卡消费额3081.68亿元，同比大涨62.13%。

以每张卡的刷卡消费额计算，建行、民生、中行、工行和招行位于前列，分别达到9990元、9413.28元、8891元、8027元和6932元。其中，建行中报显示，私人银行客户的增加对信用卡发卡质量提升起到了重要作用。

据调查发现，在信用卡发卡量和消费金额突飞猛进的同时，上市银行的信用卡贷款余额呈上升趋势，由此引发的一大难题是对信用卡不良率的管理。

工行信用卡贷款余额为2073.13亿元，较去年年末增长16.5%，占个人贷款的比例由8.9%上升至10%，是信用卡贷款摊子铺得最大的一家银行。紧随其后的，农行信用卡透支余额1252.35亿元，建行1225.42亿元，中行1223.4亿元，交行922.92亿元，招行856.89亿元。

而随着发卡量的持续上升，对信用卡的风险管理难度也在增加。以中信银行为例，截至2011年末，不良贷款5.18亿元，中信银行信用卡占个贷不良贷款的比重是59.2%，不良率为1.61%。截至2012年6月30日，不良贷款升至6.63亿元，在个贷不良贷款中占比上升到60.22%，不良率为1.59%，虽然不良率有所下降，但在同行中仍处于高位。