

中国银行业协会26日在京发布《2009年中国信用卡产业发展蓝皮书》显示，2009年我国信用卡交易总金额达3.5万亿元，同比增长69.9%。但在信用卡业务快速发展、消费信贷不断增长的同时，信用卡坏账风险也在不断增加。

专家表示，同业竞争导致信用卡滥发、信息不对称等因素致使坏账风险增加，但是在各家商业银行采取措施提高门槛，多个部门通力合作下，信用卡坏账风险可控。

不能掉以轻心 信用卡坏账风险一路攀升

中国人民银行近日发布数据显示，今年一季度，我国信用卡逾期半年未偿信贷总额达88.04亿元，较2009年第四季度增长14.4%，信用卡逾期半年未偿信贷总额占期末应偿信贷总额的3.5%。截至2009年末，信用卡逾期半年未偿信贷总额为76.96亿元，同比增长127.9%，信用卡逾期半年未偿信贷总额占期末应偿信贷总额的3.1%，比2008年年末增长1个百分点。

光大银行信用卡中心总经理戴兵说：“信用卡呆账扩大，对银行最直接的冲击就是风险上升和盈利水平下滑，进而影响信用卡产业的持续健康发展。”

交行首席经济学家连平表示，目前，国外商业银行信用卡不良率普遍控制在5%以下，国内商业银行信用卡不良率大都在3%左右。虽然信用卡不良率要高于其他银行资产不良率，但占银行信贷总量较小，且信用卡业务属于高收益高风险的业务，高收益可填补不良带来的损失。目前，信用卡的不良率还不会对大型商业银行造成影响，但其不断攀升的增长幅度还是需要控制，不能掉以轻心。

滥发信用卡、信息不对称等成诱因

连平认为，信用卡坏账增速不断攀升首先与去年经济整体状况有关。由于金融危机，2008年经济整体下挫，加之信用卡拖欠还款有滞后性，因此信用卡坏账自2009年开始显现。央行2009年第一季度公布，我国信用卡逾期半年未偿信贷总额49.7亿元，同比增加133.1%。

中国人民大学财政金融学院副院长赵锡军认为，信用卡坏账迅速攀升，一方面由于很多持卡人消费无约束，超出了其还款能力，非理性的消费行为容易导致坏账产生；另一方面，一些商业银行为了争夺信用卡市场，放松了客户甄选标准，滥发信用卡。客户鱼龙混杂，让非理性消费成为可能，也为信用卡风险增添了隐患，恶意透支事件频频发生。

戴兵认为，恶意透支行为的根源主要是当前我国诚信体系建设的不完善。这主要表现在征信系统数据不完整，不能覆盖所有人群，并且跨部门信息共享机制尚未建立，由于信息不对称，为恶意透支者提供了可乘之机。

赵锡军认为，目前不少银行在信用卡的监控管理方面还存在漏洞，对授信额度和还款细则都需要严格规范。宏观上，还应加大对信用的集中管理，各家银行需要一个平台进行信息沟通和分享，对持卡人的总信用额度进行规范，避免持卡人在多家银行申请。

监管层高度关注 多部门立法建规联合防控

中国银联总裁许罗德介绍，“金融危机期间，美国信用卡坏账率一度达到10%，今年有可能控制在8%，中国银行机构应在发展中防范和化解风险，吸取国外经验教训。”

事实上，银行信用卡的坏账风险已引起监管部门的重视，2010年5月18日，最高人民检察院、公安部发布刑事案件立案追诉标准，规定信用卡恶意透支数额在1万元以上的，应予立案追诉。自去年12月最高人民法院和最高人民检察院明确“恶意透支”的司法解释后，这一规定又将信用卡坏账的风险防控推进了一大步。

公安部经济犯罪侦查局副局长张涛介绍，今年1月至4月，公安部门查处信用卡透支案件3800余起，追回损失共计5000余万元。

近年来，银监会又陆续下发《关于进一步加强银行卡服务和管理有关问题的通知》《关于进一步加强信用卡业务风险管理的通知》和《关于进一步规范信用卡业务的通知》等，并多次与人民银行、公安部和工商总局等部门合作，加强银行卡安全管理。目前已经督促相关银行业金融机构采取了呆账核销、调整催收策略、排查和关闭高风险账户、补充损失准备金等有针对性的措施。

银监会表示，各商业银行在银行卡业务创新的过程中，要以防范风险为前提，坚持“区别对待、强化内控、充分披露”的原则，对新产品的可行性严密论证，进行充分的风险测算，完善产品定价机制和风险管理措施，做到成本可算、风险可控。

