

## 尴尬的信用卡市场 数字繁荣业绩惨淡

根据央行的最新数据显示，截至2011年第三季度末，全国累计发行银行卡28.06亿张，较第二季度末增长4.9%，同比增长17.9%，同比增速较上年同期加快3.3个百分点。

其中，信用卡累计发卡2.68亿张，较二季度末增长3.9%，同比增长20.3%，同比增速放缓6.6个百分点。这意味着，平均每五个人中就有一个信用卡的持卡人。

信用卡，2003年，300万张。8年后，2011年三季度末，2.68亿张。各家银行的跑马圈地造就了信用卡市场的爆发式增长。

然而，繁荣数字的背后却是惨淡的业绩。仅有招行、中信等少数几家银行表示盈利，一些银行也只是赔本赚吆喝，信用卡是否盈利更多的是未知数。

发行信用卡的银行需承担多项成本与损失，包括资金成本、营销成本以及风险损失等，因此信用卡业务在三至五年后方能实现盈利。而国内的银行，信用卡业务则面临更多窘境。

银行为了推广信用卡会实行免年费的优惠措施;现在国内很多零售业的毛利润率不是特别高，再分给银行一部分压力比较大，所以中国的刷卡佣金率一向偏低;利息收入也有上限限制，比国外很多国家还低。金麟表示。

事实上，在中国市场，如果银行发卡不超过300万张将很难实现盈利。如此，便不难理解各大银行的积极发卡。占领市场之后，银行再通过争夺高端信用卡客户、增加信用卡消费业务提升手续费收入等多种手段提高盈利。

研究显示，在信用卡业务发展初期，年费和商户回佣收入占主体，当业务发展到一定阶段后，通过资产业务形成的利息收入将会逐步上升。

管理咨询公司麦肯锡预测，中国的零售信贷市场将呈指数增长，仅信用卡带来的个人信贷规模，2013年的利润就将达到130亿140 亿元，成为仅次于个人住房贷款的第二大零售信贷产品。中国信用卡业务必将成为整个银行业的核心业务和主要利润来源之一。

简单的跑马圈地已不能满足要求，在客户中深耕细作或才是发展之道。信用卡的增长步伐也有所减缓。数据显示，2011年一季度，信用卡累计发卡量为2.42亿张，较2010年第四季度末增长5.5%，同比增长25.7%，增速较上年同期下降2.4个百分点。

尽管如此，2.68亿张的信用卡早已在市场上滋生各种乱象。乱营销、乱发卡、收费陷阱，在缺乏统一的监管标准下，各种违规操作不仅损害了金融消费者的合法权益，更危害了信用卡业务的健康发展。