

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，个别银行甚至将信用卡业务作为业绩亮点着重列出，这显示出信用卡业务在零售银行中占据了越发重要的地位。

据了解，银行加大发卡力度，发展分期业务和创新产品，信用卡消费额和透支月持续增长是信用卡业务突飞猛进的主要原因。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。

发卡量和刷卡金额持续增长

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。

信用卡收入增长不俗

据了解，信用卡业务之所以让很多银行趋之若鹜，业绩抢眼和增长势头表现不俗是主要原因。建行、招行、平安银行等都在年报中将信用卡业务作为业绩亮点着重列出，其重要性可见一斑。

数据显示，报告期内，光大银行信用卡实现营业收入23.01亿元，同比增长120%，拨备后利润8.39亿元，同比增长166%。光大银行指出，银行卡服务手续费收入同比增长132.9%，主要得益于信用卡业务规模的增长。

在四大行中，建行指出，信用卡收入增长幅度超过30%，远超过银行卡手续费收入整体16.64%的增幅。工行的信用卡收入同比也增长41.3%。

而平安银行信用卡中间业务收入同比增加300.57%，信用卡在全行中间业务收入中占比高达28.54%。

据一位信用卡中心负责人透露，信用卡业务收入包括年费收入、逾期产生的利息收入、从商户收取的佣金收入。由于刷卡累计一定次数或金额就能免缴年费，信用卡盈利主要还是要靠从商户收取的佣金收入和利息收入。“这也是各大银行都不遗余力推广信用卡分期付款业务的初衷。”

坏账“杀伤力”不容小觑

记者调查发现，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。