

近日，央行发布的《2015年第二季度支付体系运行总体情况》显示，今年上半年信用卡坏账规模环比增长17.65%，坏账率为1.21%。去年，信用卡的不良贷款同样增长迅猛，中国银行业协会发布的《中国信用卡产业发展蓝皮书2014》显示，信用卡不良贷款余额普遍攀升，截至2014年年末，逾期半年未偿还信贷总额达到了357.6亿元，较2013年年末增长42%。

上述数据的背后，除了消费者因透支额度过高还不上原因之外，银行发卡门槛过低或者审核不严也是信用卡不良贷款大幅增加的原因之一。《证券日报》记者暗访发现，对于透支额度达到20万元甚至更高的大额信用卡，在担保公司的包装下，普通的工薪阶层只要缴纳申请额度3%左右的手续费(以20万元额度为例，需要6000元)就可获得。

5000元月薪包装后变3万元

所谓大额信用卡，即信用额度在20万元以上甚至更高的信用卡，与普通的信用卡相比，对于申请人资质的审批会更加严格。

信用卡坏账激增不良贷款率攀升

央行发布的数据显示，截至今年二季度末，信用卡授信总额为6.4万亿元，同比增长25.64%，环比增长2.69%；信用卡应偿信贷余额为2.79万亿元，同比增长36.28%，环比增长9.15%。而受实体经济影响，信用卡不良贷款率仍在攀升。

截至二季度末，信用卡逾期半年未偿信贷(坏账)总额为337.33亿元，环比增长17.65%；信用卡逾期半年未偿信贷总额占期末应偿信贷总额(坏账率)的1.21%，占比较一季度末增长0.09个百分点。

有专家提醒，对于消费者来说，信用卡的使用是建立个人信用记录的过程，随着征信系统的完善，个人征信的作用越来越大，消费者必须严肃对待信用卡的使用。

从各个银行公布的中期报告中也不难看出，信用卡的不良贷款正在不断增加。

平安银行数据显示，截至6月底，平安银行信用卡应收账款不良贷款率达到3.22%，比年初上升了0.45个百分点。平安银行认为，该行信用卡不良贷款率上升主要因贷款规模增速较缓，而目前已实施改善新户发卡品质、执行更审慎的额度策略、加强存量客户早期管控、提高催收效率等措施，组合风险整体可控，收益覆盖风险能力较强。

招商银行上半年的信用卡不良贷款率同样增加明显，去年年末，其信用卡不良贷款

率仅为0.94%，而今年中期，该行信用卡不良贷款率已经达到了1.22%，增幅接近30%。招商银行认为，信用卡不良贷款增加是受国内整体宏观经济下行趋势影响，不过总体趋势可控。

沉睡卡占比居高不下连续四年低于及格线

沉睡卡是指办理信用卡后并不激活的信用卡，而中国银行业协会此前公布的数据显示，2011到2014年间，用户信用卡的活跃率分别为53.3%、56.1%、57.8%和58.7%，连续四年低于及格线。换句话说，信用卡的发行数量虽然很高，但是有四成以上正在沉睡，很多信用卡发出后从来没有激活过。

虽然此项数据并不是中报必须公布的内容，但是从一些数据上来看，沉睡卡增加的现象并没有得到减缓。

一家股份制银行中报数据显示，其上半年未使用的信用卡额度为485.27亿元，比去年年末增加1.46%，增幅为6.97亿元，该行上半年信用卡累计发卡6443万张，流通卡数3470万张，报告期增加306万张。

对于沉睡卡的现象，经济学家余丰慧认为，随着网络支付，包括扫码支付的不断发展，慢慢到支付宝、微信支付，国外的苹果支付、谷歌支付等对传统银行卡的冲击相当大。