

根据已发布的银行2011年年报显示，10家银行去年共新发信用卡超过4500万张，成为银行的另一个利润增长点。虽然目前信用卡业务风险依然可控，但其背后的隐忧也同样值得关注。

信用卡透支总额飙升

中国人民银行在今年3月发布的《2011年第四季度支付体系运行总体情况》显示，截至2011年末，国内信用卡透支额达到8129.56亿元，较2010年末增加3637.96亿元，增长幅度高达81%。

根据已经发布2011年年报的上市银行数据统计，新发信用卡数量的激增成为去年信用卡透支额度飙升的主要原因之一。统计显示，包括工农中建四大国有商业银行在内的10家银行去年共新发信用卡超过4500万张，累计发卡总量达到近2.6万亿张。

不仅股份制商业银行依然重视信用卡这项重要的零售业务，国有四大行也加紧了在这一领域的扩张。在上述10家银行中，有7家银行去年的新发卡数量超过累计发卡数量的20%，其中深发展银行（不含平安银行）去年新发卡大增逾三成，而中国银行和农业银行新发信用卡分别超过900万张和650万张。

发卡数量激增与透支额飙升带来的是信用卡交易金额的大幅上升。根据银行年报统计，公布相关数据的9家银行2011年信用卡交易总额达到3.7万亿元，其中农业银行发卡剧增带来的是交易金额暴涨近一倍。

银行卡手续费收入平均增幅超五成

在所有已发布年报的上市银行中，包括信用卡手续费在内的银行卡手续费收入总额达到716亿元，虽然与存贷款利差收入相比绝对值不高，但增长速度却相当了得。

统计显示，上述多家银行的银行卡手续费收入平均增幅超过五成，其中民生银行与兴业银行银行卡手续费收入增幅均超过100%。

单就信用卡业务的收入来看，浦发银行去年信用卡利息收入到5.7亿元，信用卡中间收入（含年费收入等）达6.6亿元；兴业银行信用卡业务实现账面利润10.1亿元，同比增长233.82%；建设银行表示，去年信用卡手续费收入增长接近30%；而平安银行信用卡业务在深发展银行年报中得到体现，平安银行2011年税前利润较2010年增长了155倍。

业内人士指出，在国内消费增长连续增加的大背景下，信用卡业务开始给银行带来新的利润增长点。信用卡业务中主要包括利息收入和手续费收入，虽然以往认为包括信用卡取现手续费、年费、挂失费、相关附属服务费等费用都与传统意义上的银行卡收费类似，是信用卡业务的主要利润点，但随着近年来信用卡发卡量的激增和人们“借钱消费”习惯的形成，利息收入也呈现爆发式增长。

银行未来可能会愈发重视这项新的利润增长点，不少银行也加大了相关业务成本投入。华夏银行年报显示，去年该行信用卡营销费用达到1.65亿元，较前一年增长近一倍。

业务量猛增背后有隐忧

在银行发卡激增的情况下，信用卡透支逾期未还绝对数额的大幅增加，成为业务量猛增背后的隐忧。

《2011年第四季度支付体系运行总体情况》显示，去年我国信用卡呆坏账率继续降低至1.4%，较2010年末回落0.3个百分点，而从2006年一季度以来，我国信用卡呆坏账率也呈稳中有降趋势，从最高点5.2%下降到目前的1.4%，为历史低点。

与此同时，截至2011年底，国内信用卡逾期半年未偿信贷（呆坏账）总额却大幅上升，达到110.31亿元，较2010年末增加33.42亿元，同比增长43.5%。

中央财经大学应用金融系主任韩复龄指出，银行发信用卡的对象很广泛，发卡量也增长很多，而造成信用卡呆坏账总额增加主要有三种情况：一是故意透支不还，二是客户没有还款能力，比如学生办信用卡，最终由监护人（家长）来还款，三是透支额度较大，而自己收入情况发生变化，比如失业等等。

一家股份制银行内部人士表示，虽然从银行信用卡不良贷款率上看，目前该项业务的风险不大，但如果未来银行继续大量发卡，而监管部门要求加强信用卡催收，就有可能造成不良率的上升。

银行年报显示，在披露信用卡不良率的4家银行中，兴业银行、招商银行、深发展银行和农业银行公布的信用卡贷款不良率都有所下降，但招商银行达到1.38%的不良率依然引人注目。兴业银行也表示，公司为发展高收益客户群，适当调整信用卡催收政策，信用卡逾期贷款余额出现一定程度的增长。

业内人士指出，虽然从数据上看风险依然高度可控，但在经济处于下行周期的大背景下，消费增速和居民收入高增长的回落依然可能加大信用卡业务风险。对此，银行、监管部门和持卡客户都应该严控风险。

