

分期付款业务的快速扩张带来了银行卡手续费的大幅增长。去年工行、中行的银行卡手续费分别增长了45.5%、65.04%。

今年居民刷信用卡消费意愿大大增强。据央行公布的一季度支付体系运行情况显示，今年一季度末信用卡期末应偿信贷总额4737.81亿元，同比大增90.6%。

据了解，拉动信用卡贷款快速增长，主要是分期付款业务快速增长。某国有大行深圳分行卡部负责人表示，分期付款业务是银行介入小额消费信贷的重要方式，未来该行目标是分期付款业务贡献超过一半的信用卡贷款，成为信用卡贷款业务的主力。

长期以来，由于中国人不习惯透支消费，银行信用卡透支比例一直较低。除了习惯的因素外，信用卡透支每天万分之五的循环利息以及“利滚利”的计息方式也使得大多数持卡人望而却步。显然，分期付款免息、仅收取固定手续费率的模式则更受欢迎。

在大力拓展信用卡分期付款业务之下，2008年以来，工行信用卡贷款迅猛增长，并呈现逐年加快的态势。2008年至2010年工行信用卡贷款增速分别为107.5%、115.7%、148.5%。短短3年间，工行信用卡透支余额从2007年底的82.41亿元，大幅膨胀至2010年底的915.61亿元，今年突破1000亿元指日可待。

同时，在分期付款等业务刺激下，信用卡信用额度的使用率得到大幅提高。同样以工行为例，2008年工行信用卡透支仅占信用卡信贷额度的10.63%，即信用卡额度仅使用了十分之一左右。到了去年底，工行信用卡透支占信用卡信用额度的比例已达到37.52%。

除了工行之外，农行去年信用卡透支增长更为迅猛，达到167.9%；中行也达到115.58%。相对而言，股份制银行对信用卡业务采取了略为保守的态度，仅兴业银行、华夏银行信用卡贷款增长较快。

不过，今年一季度部分股份制银行信用卡贷款已在提速。中信银行信用卡中心总裁陈劲表示，一季度该行信用卡贷款同比增速超过40%，较去年进一步提高。

分期付款业务的快速扩张带来了银行卡手续费的大幅增长。去年工行、中行的银行卡手续费分别增长了45.5%、65.04%。

在此之前，分期付款业务的发展并不是一帆风顺，2007年、2008年信用卡套现一

度非常猖獗，分期付款业务因为信用额度高曾成为信用卡套现的“重灾区”。信用卡套现后资金用途变更，以及一些恶意套现行为，一度导致银行信用卡业务坏账大增。