

中国信用卡市场发展分析

2011-08-08 16:51:27

沈璐

(上海大学, 上海 200444)

摘要: 尽管我国信用卡普及率和市场成熟度不高, 但是信用卡市场发展空前迅速。在发展过程中存在着一些问题, 如信用卡坏账数量多、睡眠卡数量多、活卡率低等, 这些问题的根源在于信用卡使用的风险和客户的质量控制方面。为解决这些问题, 应从办卡前端与后端工作人员的风险意识培训、目标客户管理等角度予以解决。

关键词: 信用卡 现状 问题 分析 解决方案

一、我国国内信用卡市场发展现状

1. 信用卡市场发展迅速

2006年, 我国信用卡发卡量为2934万张; 2007年, 7162万张, 比2006年增加了4228万张, 增幅达到144%; 2008年, 14232.9万张, 同比增长57.7%, 增速较2007年回落24.3个百分点; 2009年, 累积信用卡发卡量为18555.6万张, 同比增长30.4%, 增速回落27.3个百分点。从总的发展趋势来看, 信用卡的发卡量增速较快。

2. 信用卡行业是国家重点支持行业

1993年国务院启动了金卡工程。2002年, 统一标识的“银联卡”开始在北京、上海等城市发行, 并逐步扩展到全国40个城市。中国银联公司通过强力推行“314工程”, 彻底打破了原来各行、各地相互封闭、自成体系的利益格局, 初步建成了全国互联互通的收单网络。

3. 信用卡普及率和市场成熟度不高

在我国, 信用卡的人均持卡量很低。以13亿人口计, 在2008年底, 我国全国信用卡人均持卡量为0.11张; 到2009年底, 信用卡普及率仅为人均持有0.143张, 表明我国信用卡普及率人均持卡增长极度缓慢。

二、我国信用卡行业存在的问题以及根源分析

第一, 从发卡银行的层面来看, 主要问题是信用卡坏账数量多, 银行信用卡业务的盈利能力较差。央行公布的《2009年第三季度支付体系运行总体情况》指出, 信用卡逾期半年未偿信贷总额持续增加, 占期末应偿信贷总额比例持续上升。截至2009年第三季度末, 信用卡逾期半年未偿信贷总额74.25亿元, 与第二季度相比增加16.52亿元, 增长28.6%, 同比增长126.5%; 信用卡逾期半年未偿信贷总额占期末应偿信贷总额的3.4%, 比第二季度增加0.3个百分点, 占比同比增加0.8个百分点。

其根源是, 一方面发卡存在业务风险, 如没有进行征信或征信马虎给信用不合格客户发卡。另一方面, 发卡银行为追求信用卡市场份额, 降低信用卡客户办卡门槛。结果是信用卡发给那些偿债能力严重的客户, 最终导致坏账的增加。

第二, 我国信用卡的活卡率低, 严重影响信用卡业务的盈利能力。《2009年中国信用卡产业发展蓝皮书》显示截止到2009年底, 信用卡的活卡率一直保持在60%上下, 且有进一步下降的趋势。截止到2009年末, 我国发行信用卡的58家银行中仅有6家对外宣布盈利或盈亏平衡。

究其原因, 主要是发卡行过度注重发卡数量, 忽视活卡率。一方面信用卡营销人员拉人办卡往往出于追求个人业绩的考虑, 靠自身关系而找到客户, 客户虽办理了信用卡, 但并不开通使用, 成为了睡眠卡。另一方面, 现在各个发卡行都实行办卡送礼品制度, 不是真正想要使用这张信用卡的客户可能是因为受礼品诱惑而办理信用卡。银行在信用卡上的盈利主要是源于客户对卡的使用, 如果客户不开通使用, 那么信用卡的成本就难以收回。

三、解决问题的对策

第一，加强营销人员的风险意识的培训。发卡行要对前端的发卡营销人员进行必要的风险知识培训，在实际操作过程中防范和识别风险。同时，实际操作中，也要根据一定的标准和步骤办卡，从填写表格到申请表的审查，每一个步骤都要认真实行。尤其是审批人员的风险识别能力尤其重要。根据前端发卡人员的意见，从各个方面仔细评判申请者的偿债能力。

第二，加强发卡人员识别目标客户的能力，目标客户对提高活卡率至关重要。要增强发卡人员的识别目标客户的能力，就要加强对前端征信人员的培训。营销过程中，多对客户询问相关情况，尽量避免让那些受赠品诱惑而办卡的客户办卡。

第三，加大宣传力度，促使消费者转变消费观念从而提升活卡率。“一手交钱，一手交货”是中国传统的支付方式，也是我国信用卡活卡率低的另一个原因。因此，通过营销宣传要让消费者明白现金已不再是唯一的货币形式，特别是宣传信用卡的提现、消费、透支等多种功能。同时，为了有效提高信用卡的活卡率，发卡行必须细分市场，针对不同的消费者设计和推出符合其偏好的产品。

对于我国而言，信用卡产业还属于新兴产业，也是我国政府重点支持发展的产业，所以我们必须充分发挥政府和市场机制的作用，在政府主导下促进本国信用卡产业的发展。

参考文献：

- [1]2008年支付体系保持安全、高效运行. 中国人民银行官方网站, 2009-03-17 16:26:00.
- [2]2009年第四季度社会资金交易规模进一步扩大. 中国人民银行官方网站, 2010-02-10 18:16:15.
- [3]曾春. 央行：信用卡坏账风险值得继续关注. 每日经济新闻, 2009, 12月01日04:24.
- [4]熊焱. 中国信用卡活卡率60% 将继续下降. 网易财经, 2010-05-26 15:01:00.
- [5]张国柱, 何慧龄. 我国信用卡业务发展分析[J]. 甘肃金融, 2010, 第11期.
- [6]沈波. 发达国家信用卡产业状况对我国信用卡产业发展的启示[J]. 无锡南洋职业技术学院论丛. 第8卷第2期, 2009.

(备注：以出刊内容为准)

[设为首页](#) | [加入收藏](#) | [关于本站](#) | [版权声明](#) | [诚聘英才](#) | [联系方式](#) | [友情链接](#) | [我要统计](#)

主管：中国人民银行昆明中心支行 版权所有：《时代金融》杂志社
网络实名：时代金融、时代金融杂志、时代金融杂志社、《时代金融》编辑部
社址：昆明市正义路69号
电子邮箱：ynsdj r@126.com 电话：010-57107535 0871-3212464
版权所有 未经许可不得复制或建立镜像
电信与信息服务业务经营许可证：京ICP备案中 组织机构代码：79718261-3