

Survey

受累金融危机 信用卡资产质量面临大考

最近,在某股份制银行信用卡中心上班的小李非常郁闷。“最近单位刚刚通知从这个周末开始,每个周六都要上班。”他在电话那头对记者表示。

小李每天的工作就是负责电话催收信用卡欠款。三年前刚进该中心时,小李每天的任务就是给70个人打电话催收,而就在去年,工作量开始一路攀升,先是增加到每天90个,后来到110个,再到120个,去年年底干脆到了每天140个。

和很多人一样,记者开始以为小李工作量的加大是该行发卡量的增加导致的。根据公开数据,这家股份制银行2006年年初的信用卡发卡量刚刚达到250万张,而到去年下半年,发卡量一举突破了500万张大关。

他透露,从去年下半年开始,信用卡中心开始把一部分原来从事信用卡审查的员工调到了催收岗,因为催收的工作量大大上升了。

这背后的实质是,银行信用卡不良率的逐步抬头。

◎本报记者 但有为 苗燕



危机助推不良率上升

虽然作为基层职员,掌握不了信用卡中心不良率的最新变化数据,但是小李表示,从最近这两年的工作情况来看,最近该中心信用卡的不良率很可能上升了。在另外一家股份制银行信用卡中心从事品质控管工作的小杜也表达了同样的看法。

而根据记者直接、间接从多家银行了解的情况,很多银行的信用卡中心都已经或者正在出现不良率上升的情况。

整个不良率应该是上升了,其中又以一些小企业主的不良率上升最多。”小杜表示。她告诉记者,因为前一两年经济形势较好,企业效益也普遍不错,银行给这些企业的授信额度也比较高,而很多小企业主又通过套现等手段把这些额度用作流动资产。现在这些企业经营出现困难,还款肯定会受影响。

很多小企业春节以后就没开张了,人都找不着了,所以这部分信用卡的不良率上升的

明显要多一些。”小杜进一步解释说。

不难看出,眼下这场席卷全球的金融危机,不仅使得欧美等国的经济遭遇重创,也正在对中国的信用卡行业不良率的上升起着助推作用。

一家股份制银行信用卡中心负责人告诉上海证券报,从去年下半年开始,受金融危机影响,部分收入下降甚至失业的客户透支不还款的情况明显增多。

而根据上海银监局日前公布的数据,随着信用卡发卡量的上升,上海各持牌信用卡中心的不良贷款率也出现同比上升态势。截至2008年末,上海各持牌信用卡中心不良贷款率为2.42%,同比增长0.76个百分点,仍处于较高水平。正因为如此,上海银监局日前已向沪商业银行和信用卡中心发出风险提示。

另有业内人士告诉记者,目前部分银行公布的不良率只是对外的数据,实际情况可能要比这个数字高一些。

银行审核不严也是重要原因

除了受到金融危机的冲击外,银行审核不严和一些人恶意透支甚至诈骗也是造成信用卡不良率上升的重要原因。

据上述负责催收的小李介绍,在透支不还钱的客户中,有相当一部分客户是在从事低附加值、商场销售、公交司机等收入较低的工作。其中又有一部分是刚刚参加工作的80后甚至是90后,工作和收入更不稳定,但是这些人又比较喜欢刷卡消费,一旦失业或是换工作很有可能就欠钱不还。

有时候只要他们还最低还款,也就一两块钱,拖了好几个月都还不上。所以我真怀疑当初是怎么让他们办卡的。”小李表示。

而在一家银行信用卡从事信用审查的小谢告诉记者,目前我国信用卡行业的发展仍处于初级阶段,为了达到尽可能多地争取客户资源的目的,前两年相当一部分银行尤其是股份制银行采取了“跑马圈地”的做法,一方面尽量放低门槛,在审核环节轻易放行,另一方面给出了尽可能高的透支额度。

此外,考虑到银行人手有限,他们甚至将

部分办卡业务外包给了一些信用卡代办公司。信用卡代办公司为了自身提成会尽可能协助办卡人提供申请材料,而银行的审核不严,正好让一些不法分子钻了空子。

记者从业内了解到,去年某股份制银行在杭州发生了一个比较大的风险案件。大概经过就是信用卡代办公司的人伪造资料在银行办了400张信用卡,然后恶意全额透支,截至银行报案时,还有1200万资金没有追回。

专家认为,如今的信用卡呆账增加同业内近年来的信用卡客户“大众化”不无关联。客户基础扩大之后,使用信用卡循环信贷更多集中于中低收入人群。当这一风险与经济周期的调整相叠加之时,信用卡不良率必然出现一定程度的上升。

所幸的是,信用卡不良率上升的情况已经引起了部分银行的警觉。记者调查发现,随着信用卡“风险”的不断积聚,各银行信用卡办理门槛都明显提高,而且催讨欠款的力度也在加大。以前透支到期三个月未还款我们才开始电话催收,现在上面要求我们到了两个月就催。”上述负责催收的小李表示。

风险可控但须充分警惕

对于当前信用卡不良率的上升,银行业相关人士表现得相对乐观。

光大银行信用卡中心总经理戴兵认为,无论是从信用卡的发展阶段上,还是从信用卡各种数据上看,目前中国的信用卡风险远远低于国外水平,中国的信用卡是健康的。

中国工商银行牡丹卡中心总裁李卫平则认为,尽管存在着许多缺点和不足,但是目前我国信用卡产业总体上是十分健康的。到目前为止,我国信用卡产业所积累的风险是较小的,也是可控的。

但李卫平同时指出,随着信用卡产业的发展,形形色色的信用卡风险也在不断出现,欺诈办卡、套取现金、过度营销、过度负债等现象也层出不穷,需要对这些问题进行治理与防控。同时,也要高度关注同一客户的总体负债水平和非信用卡负债水平。

据银监会创新部副主任尹龙透露,目前中国银行业信用卡的不良率的平均水准是2%—3%,仍处于正常值的水平。

中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇指出,业内预计明年信用卡不良率或升至3%—4%。而仅仅在两年之前,我国信用卡不良率仅仅保持在1%左右的水平,那么如果上述预测准确的话,这种不良贷款率增长的速度无疑是惊人的,应对此引起充分的重视。

郭田勇指出,当前我国信用卡市场已经基本完成行业发展前期粗放式经营的阶段,如果整个市场仍然继续以往的粗放式发展模式,各家发卡银行信用卡坏账率将在未来几年内很

可能出现大幅提高。因此,为了促使我国银行信用卡市场健康发展,应充分利用本次经济调整的时机促使我国信用卡产业健康有序发展。

他指出,应加快市场法制建设,提升行业监管水平。目前我国现有的信用卡法规已经不能完全满足信用卡市场高速发展的需要,因此,加快信用卡业务立法进程已十分必要。

一家股份制银行信用卡中心负责人告诉记者,目前,规范银行信用卡业务的主要法规文件是1997年颁布的《银行卡业务管理办法》。这个办法并不是专门针对信用卡的,且这些规范性文件立法层次较低,属于部门规章,在对信用卡套现的处置和逃避银行债务的持卡人均未做出更明确规定,缺乏有力的司法惩处措施。目前在信用卡领域,监管者和经营者都处于无法可依的状态。

再者,郭田勇认为,应努力建立和谐健康的市场文化,提高各市场主体的诚信意识。商业银行应该合理使用征信系统应对信用卡违约行为,督促并引导信用卡持卡人珍惜并维护自己的个人信用。与此同时,监管部门应该强化对商业银行、银行卡组织、收单银行等市场主体的监管。

戴兵也表示,对于中国内地市场,500万张是一个坎。它标志着信用卡已经从跑马圈地阶段转向了精耕细作阶段。目前,我国大多数银行的发卡量都已经突破了500万张,这种规模使银行对客户的选择性更强,有助于让银行在客户选择这个阶段就远离风险。

多部委酝酿联合出台管理办法打击银行卡犯罪

◎本报记者 苗燕

作为重要的非现金支付工具,银行卡与老百姓的关系越来越密切。不过,随之而来的银行卡犯罪也在花样翻新,严重制约了银行卡的长期健康发展。为了加强银行卡风险管理、预防和打击银行卡犯罪,近日,央行、银监会与公安部、工商总局等部门联合召开相关工作会议,并表示将尽快出台《关于加强银行卡安全管理预防和打击银行卡犯罪的通知》。

央行副行长苏宁指出,全国银行卡发卡量已达18亿张,而信用卡套现、伪卡欺诈、ATM资金诈骗、短信和电话转账等风险案件日益增加,对银行和持卡人的资金安全造成了严重威胁。为此,他提出,要从多个方面严格监测和管理银行卡。

苏宁强调,落实账户实名制是有效防范违法犯罪活动的重要条件,因此发卡银行应严格落实银

行卡账户实名制,对于未经核实的银行卡存量账户要做专门标识。尤其是信用卡的发卡,发卡行要核实申请人资信状况,严格授信额度管理,控制信用卡发卡风险。要加强对单位代办信用卡的管理,造成持卡人信息泄露或资金损失以及出现其他违法违规行为,代理人应承担连带责任。

会议还提出,要加快实现对银行卡交易信息的动态监测功能,建立持卡人主体数据库和风险监控模型,加强对客户交易信息的分析、研判和风险提示。严格自助转账业务的处理,开通该类业务须经持卡人申请并到柜台签署书面确认文件,并根据不同的业务类型采取相应的风险控制措施。

此外,监管机构还将全力抑制不法分子利用终端机具实施伪卡盗刷、套现、欺诈案件的高发态势。将要求收单机构建立健全对特约商户的实名审核、现场检查和非现场监控制度,建立特约商户交易信

息数据库,加强对非金融收单机构和外包服务机构的、管理、监督。对因外包服务机构过失而造成发卡机构和持卡人资金损失的,应由收单机构先行赔付,再根据外包协议进行追偿。强化银行卡受理终端的管理,实现对ATM交易的实时监控以及对非法例录装置的自动报警。落实POS安全技术标准,加强POS密钥和参数的安全管理,确保“一机一密”,控制移动POS的安装范围,屏蔽移动POS商户SIM卡的漫游功能等。

苏宁要求,中国银联要充分发挥银行卡跨行支付清算组织的优势和功能,建立防范银行卡风险的工作机制和互动平台,为会员单位对持卡人和商户的风险管理提供有力的支持。

此外,苏宁还要求加强银行卡信息安全保障,并提出,对于银行卡经营机构违反实名制、账户管理、反洗钱规定,造成案件和资金损失的,要依法实施处罚。

揭秘信用卡套现猫腻

◎本报记者 袁静 田野

春节过后,沉寂了半个月之久的十里河市场又热闹起来。这里是北京市比较集中的建材、家居市场,也是外来人口比较集中的地区。

与市场里热火朝天的生意气氛不一样的,一个特殊的群体也在忙碌。不过,他们不敢大声叫卖,只是在匆匆来往的行人耳边低语:“套现吗?”

他们口中的“套现”,指的就是信用卡套现。不过,这些所谓的业务员,并不随便拉客。他们更多的是选择看上去像外地人的年轻群体。记者在有一名业务员的攀谈中了解到,每拉到一单业务,公司会给他们相应的提成,公司获利的途径主要是收取手续费,他的报价是套现金额的10%。他还表示,如果记者套现的额度比较大,在收费方面还可以优惠。

而近期以来,这种推销“立即取现”业务的方式也在继续演绎。手机短信、张贴小广告、发放名片等方式层出不穷。“套现”服务的市场也越来越庞大。

常见的三种套现方法

模式一:金融服务公司是幌子

比起较为散乱,不太能让人放心的路边拉客式套现服务,经人介绍,记者联系到了一个看上去似乎较为安全和可信的信用卡套现公司,手续费也比较便宜,只要3%。记者的朋友就曾经在这家公司做过套现。但从始至终,这家公司叫什么名字,他都不知。

按照电话中的事先约定,记者来到了位于北京中关村某商厦的门口,并见到了该公司的一位男业务员小李。小李十分热情,首先跟记者介绍了他们公司是非常讲信用的,并经常在报纸上做广告,记者完全可以放心在他们公司套现。经过一番讨价还价,小李最终答应给记者的手续费再优惠1个百分点,即2%。

随后,记者跟随他来到了位于该商厦附近的一家很小的耗材的店面。他拿出手机打了一个电话,过了大约几分钟,便来了一个手持POS机的男子。小李说,你可以刷卡了,1万块。卡刷完之后,小李要记者先在POS机的小票上签字,但记者要求先给钱。于是,后来的小票上上衣口袋中拿出一打现金说:你点一下,9800,手续费200”。

在记者点钱的同时,小李说:其实你根本不用担心,我们很讲信用的,不会不给你钱。干我们这行的,都是非常讲信用的。这回你可以签字了吧?”看似神秘的套现,经过这两步过程,就完成了。

这些公司不光能够提供套现服务,还能够帮助套现者垫付还款。据小李介绍,如果记者到期不能按时还款,可以再找他,他可以帮记者垫付。这种垫付就是在信用卡还款到期日,该公司将需要还款的金额全额打入需要还款的信用卡账户,随后,在计息日一过,再刷出来。如果按照这种方法,可以无限期的循环套现。套现人需要支

付的只是手续费。事后,记者确实也在某报纸上看到了打着“金融服务”这类高端头衔的取现、垫付、透支、办卡等服务的豆腐块广告。而目前较为普遍的街头拉客,以及手机短信广告等方式,大多也是以此类方式进行。

模式二:正常刷卡背后有猫腻

记者在采访过程中还了解到,除了找信用卡套现公司,其实中关村某商城中有不少商户都可以提供套现服务。不过,这种一定要有熟人介绍才行。

经朋友介绍,记者电话采访了一位在某商厦从事电脑生意的王先生。该男子对记者表示:尽管这个事情不合法,但是他相对来说还是很少做,只是偶尔给朋友帮忙救急。”他给记者简单讲解了一下帮朋友套现的过程。

首先,他会给朋友开具一张正式的销售小票。由于该商厦的付款必须都在收银台完成,所以朋友拿小票去付款刷卡付款,收银台会加收20—30元的刷卡手续费。随后,商厦会将该笔收入打入商厦的账号中,然后店主会通过自己其他的货物往来,结余出5万元现金,付给套现人。

这种通过朋友套现,基本上朋友不会收取手续费,但由于其在虚假的货物销售,因此,会发生一些所得税。但这部分所得税,店主想办法通过其他途径解决。这类的套现,还有很多变种。例如有些商场公开进行的分期付款套现等。

模式三:利用网络购物套现

虚假交易可以说是信用卡套现的最终本质。随着网络购物的发展,比起传统交易,该交易的隐蔽性使得逃税和套现都变得更加容易。一位在淘宝经营着一家网络店铺的袁小姐对记者表示,利用网络支付,套现十分方便。

据她介绍,网络套现的方式是双方事先计划好进行一场虚假交易,买家用有网络支付功能的信用卡向支付宝充值,然后购物付款,卖家则在付款之后申请提现,再将钱退还给买家。只要双方确定了交易,整个过程不需要任何手续费,而网站本身很难确定交易的真实性。

记者在尝试使用支付宝套现的时候发现了一种更为简便的方法。记者以信用卡付款购买了一个价值210元的产品。随后,记者向卖家提出,由于拍错了,要求停止该交易。卖家关闭交易后,买方通过信用卡支付的资金便留在支付宝账户中。随后,记者使用支付宝的提现功能,并按系统提示设定了一个关联的银行卡号,这张卡是一张借记卡,经过48小时,支付宝账户中的200元就转入了借记卡中。这样,套现就完成了。

而在正规的商场购物,如果使用银行卡(包括信用卡和借记卡)支付而发生退货,商场一律只能将退款退还至消费的银行卡,而不会退现。

不过,据记者了解,为了防止套现,支付宝设定了每笔交易的最高金额。以淘宝网为例,根据

使用的银行卡不同,其每笔支付金额最高为200—1000元,每天的交易最高限额为1000—10000元不等。但如果循环使用上述方法进行套现,结果可想而知。

信用卡套现存在的问题及对策

作为一项正常的业务,取现是信用卡的功能之一。这项业务被银行称之为预借现金。以招商银行为例,信用卡持卡人可以透支提取信用额度内的资金。境内预借现金的手续费为交易金额的1%,最低收取每笔10元。境外(含港、澳、台)预借现金的手续费为交易金额的3%,最低收取每笔30元人民币。除了手续费之外,招行银行每天收取万分之五的利息,不享受免息期,并且按月计收复利的形式滚动累加。

看似累加的复利较高,但事实上,通过正常的方式,在境内使用信用卡取现2000元,使用50天,其需要缴纳的利息大约仅为50.6元。加上需要缴纳的手续费20元,总共需要付出70.6元。即便取现10000元,共计需要花费约为350元左右,相当于3.5%。这样的资金成本与部分机构提供的套现服务手续费相比,其实并没有高出多少。而且有些套现机构收取的手续费远高于通过正常渠道预借现金的成本。

不过,由于信用卡预借现金每天的最高额度有一定的限制,例如招商银行仅为2000元,对于想大额取现的人,可能显得不那么方便。而且,预借现金的时间越长,需要支付的利息越高。而套现,不仅不循环使用,需要支付的费用也远低于预借现金。正是因为如此,套现服务才有了生存空间。

其实,对于日趋猖獗的信用卡套现现象,银监会去年5月份就曾下发过一个风险提示通知,对于防范信用卡套现提出了一些要求。

如要求各家商业银行加强对信用卡透支额度的管理。密切关注和监测持卡人信用卡分期付款业务的使用情况;要求切实加强签约商户的管理,严格POS机具布放审查程序,完善与商户签约和与收单外包机构的签约条款,严禁将POS机具布放在个人名下,并对商户交易行为进行不定期抽查。并特别要求对刷卡支付的航空客票的退票操作,应收取退票费并采用退票款项转回银行卡的操作,不得直接提取现金,以堵住套现漏洞。

此外,还提出要加强对持卡人用卡情况的监控,对已经确认存在套现行为的信用卡持卡人,有权采取降低授信额度、止付、将相关信息录入征信系统和银行间已建立的共享欺诈信息库等措施。

不过,由于相关法律法规位,如何从根本上堵截信用卡套现,还需要各相关部门明确责任,出台相关的管理办法。特别是网络支付,由于涉及多个监管部门,因此必须联合加大打击力度。据了解,目前由央行牵头正在与相关的部门制定关于非金融机构第三方支付的相关管理办法,全面规范网络支付。