

# 月薪5000,信用卡额度竟达10万

## 快报记者调查发现,银行缺乏信用卡累计额度管理,导致发卡泛滥和“卡债”风险



如果你月薪只有5000元,但是你办的多张信用卡,可能累计信用额度能达到近10万元,如年轻人只要掏出钱包,随随便便能掏出好几张不同的信用卡。万事达国际组织预计,到2020年,中国将超过美国成为全球最大的信用卡市场。有外媒称,由于信用卡泛滥,“卡债”将淹没中国年轻一代。“卡债”真的会淹没年轻一代么?造成“卡债”的根本原因是什么?

### 业内建议

## 央行系统可与各家银行共享

南京一家银行信用卡部负责人称,目前银行在审查个人信用状况时,会登录央行的个人征信系统,但是他们所碰到的难题就是,他们只能看到客户在其他哪些银行有卡,还款记录怎样,有无逾期,但是客户在各家银行信用卡的具体额度看不出来。

“我们只能根据客户的职业、收入、资产、还款情况,来确定我们信用卡给客户的客户,对于办卡办得比较多的客户,最多我们额度给他适当降低一点。”这位银行人士表示,由于看不到其他银行的信用卡额度,现在各家银行只能在自己行内的信用卡进行总额度管理。

上述银行人士给记者举了一个例子,比如一个人在一家银行的授信额度为5万元,那么不管他在这家银行办多少家不同的卡种,但是信用额度是共用的,也就是说几张信用卡的总额度不能超过5万元。

“我们建议央行的系统最好能跟各家银行共享,让银行能够看到客户在其他银行的信用卡额度,另外再出台一个规定,设定个人信用卡额度的上限,超过这一额度银行就不能再发卡。”业内人士称,只有这样,才能避免超发信用卡带来的风险。

### “卡债”将淹没中国年轻一代?

新加坡媒体日前一篇题为《被债务淹没》的文章引起了不少人的注意。文章讲的是在北京当酒吧招待的27岁中国小伙,6张信用卡在2个月内累积了3万元债务,因为不知道滞纳金这个概念,没按期还款,结果“轻松的信贷伴随高额的收费”。万事达国际组织预计,到2020年,中国将超过美国成为全球最大的信用卡市场。

日前央行发布的《2011年支付体系运行总体情况》报告显示,截至2011年年末,国内信用卡累计发卡量为2.85亿张,同比增长24.3%。信用卡授信总额2.6万亿元,较2010年末增加6004.67亿元,增长30%。北京、上海等城市,平均都达到人手一张。而从年龄段看,中老年人刷信用卡消费的习惯并没有完全建立,这里面主要还是年轻群体。很多银行信用卡推出的优惠活动,都是针对年轻人的,有的银行甚至明确信用卡主要就是针对20-40岁的消费

群体。也有不完全的调查统计显示,14岁-28岁年龄段的持卡人占比要超过六成。

银行人士承认,为了争夺客户,很多没有足够支付能力的人被发卡是导致“卡奴”出现的根源。另一方面,信用消费模式发展初期,年轻人理财能力不足,导致消费过度,也有自身消费观念不当的原因。

而国外已经有人尝到了被“卡债”淹没的苦果,最新调查显示,一半美国人的信用卡负债额度大于银行固定存款。

### 根源在哪?信用卡没有累计额度管理

为什么信用卡消费会超过个人实际还款能力?为什么会有被“卡债”淹没的担忧?

业内人士称,根本的原因在于,目前还没有信用卡累计额度管理,各家银行为了抢客户,大量发卡,一个月薪5000元的人,各家银行的信用卡加起来额度可能达到近10万元。

市民张女士告诉记者,她月薪在5000元左右,不过,目前她

申请到了三张信用卡,信用额度分别为3.5万元、2万元、1万元,另外买房时还被捆绑了一张信用卡,又是2万元。加起来8.5万元的信用额度。“说实话,平时我根本用不了这么多信用卡。”而对于张女士来说,每月8.5万元的总信用额度远远超过了其正常还款能力。

记者昨日调查发现,几乎所有银行都没有信用卡累计额度管理。银行间对于信用卡的额度是互不关联的,一家国有银行工作人员称:“其他银行的信用卡额度与在我行办理的信用卡没有关联。我们会根据客户提供的近三个月的工资证明以及房产证,银行定、活期存款单的复印件等资产证明,综合考量后设定您的信用额度。”另外一家银行工作人员也表示:“各个银行之间的额度不受影响。”

南京一家银行信用卡部负责人告诉记者,他们在审核客户的信用状况时,曾经发现一位客户手上已经有了几十张各家银行的不同信用卡,但是因为这位客户还款正常,银行也没有理由不放信用卡给他。最终还是给这位

客户发放了信用卡。

### 中国的信用卡风险还是很低的

“其实中国的信用卡风险还是很低的。”一家银行人士表示,其实中国人还是很保守的,一般很少超出自己的能力去消费,而且一旦有逾期,还是会尽力去还清欠款。真正恶意欠款还是很少的。

有数据显示,2011年,信用卡逾期半年未偿信贷总额110.31亿元,较2010年末增加33.42亿元;信用卡逾期半年未偿信贷总额占期末未偿信贷总额的1.4%,较2010年末回落0.3个百分点。虽然该指标有所回落,但这也与信用卡信贷总额的大幅增长稀释了信用卡逾期半年未偿信贷的增长速度有关。不过,从国外信用卡产业发展经验来看,我国的信用卡风险整体还是很低的。

所以,业内人士认为,所谓“卡债”将淹没中国年轻一代是不太现实的。“从我们的情况来看,绝大多数逾期通过电话催收就回来了。”

封闭式基金行情				开放式基金净值			
代码	名称	收盘	涨跌%	代码	名称	单位净值	基金名称
150022	南方避险	0.770	0.52	100000	新华优选	1.1220	新华优选
150018	南方稳健	0.831	0.12	100001	新华优选	1.1487	新华优选
184721	南方避险	0.831	0.12	100002	新华优选	1.2296	新华优选
184722	南方稳健	0.765	0.00	100003	新华优选	0.8136	新华优选
150028	南方避险	0.854	0.11	100004	新华优选	0.7734	新华优选
500058	南方稳健	0.744	0.00	100005	新华优选	0.5990	新华优选
150012	南方避险	0.949	0.42	100006	新华优选	0.7522	新华优选
184728	南方稳健	0.565	-0.18	100007	新华优选	0.1021	新华优选
500056	南方避险	0.794	-0.26	100008	新华优选	0.8136	新华优选