

### 关于兴业银行信用卡预借现金业务调整的公告

尊敬的兴业银行信用卡持卡人：

2019年8月29日起，我行信用卡预借现金业务规则将进行如下调整：

1. 预借现金金额将全额计入当期账单的最低还款额，即预借现金不再享受最低还款额待遇。持卡人可通过兴业银行信用卡对账单、客服热线（95581）、网上银行、手机银行、微信公众号、好兴动APP查询当期账单及最低还款额。

2. 账单内还款顺序由“利息、费用及违约金、分期付款应付款项、透支取现款、透支消费款”调整为“利息、费用及违约金、透支取现款、分期付款应付款项、透支消费款”。

特此公告。

兴业银行信用卡中心

## 兴业银行公告

预借现金是信用卡的基本功能之一，是将信用卡的授信额度转化到存款账户，便于持卡人支取、转账等。信用卡预借现金业务包括现金提取、现金转账和现金充值。目前，银行通过ATM等自助机具办理现金提取业务执行每卡每日累计1万元标准，通过柜面办理则由发卡机构与持卡人通过协议约定。

事实上，调整信用卡预借现金规则的并非上述两家银行。工商银行、农业银行、建设银行、华夏银行等多家银行此前就发布公告，调整信用卡最低还款额规则，将信用卡透支转账、透支取现额全额计入最低还款额。这意味着，信用卡取现金额不能再按照最低还款额还款，需要在规定的还款日之前一次性还清，否则算做逾期，会影响个人征信记录。

多家银行公告显示，调整的原因是原银监会发布的

《中国银监会办公厅关于加强信用卡预借现金业务风险管理的通知》

。根据规定，“信用卡预借现金业务原则上不享受免息还款期或最低还款额待遇。持卡人确实有需要对预借现金业务申请分期付款的，银行业金融机构应在重新评估持卡人信用状况和还款能力的基础上，签订业务合同，并在信用卡总授信额度中相

应扣减该笔预借现金业务总金额”。

分析人士指出，全额计入当期账单的最低还款额，体现了银行对待此类信贷发放的趋紧。预借现金难以监测资金用途和流向，相较拥有场景的消费信贷具有更大风险。

## 逾期风险危机暴露

经过近年来的跑马圈地，我国信用卡业务获得跨越式发展。央行日前发布的《2019年第一季度支付体系运行总体情况》显示，截至2019年一季度末，信用卡和借贷合一卡在用发卡数量共计6.9亿张。而2008年四季度末的信用卡发卡量为1.42亿张。对比来看，历经十年发展，信用卡发卡量增长了约4倍。

值得注意的是，在发卡量持续上升的同时，信用卡违约风险也在不断上升。数据显示，2019年一季度末银行卡应偿信贷余额为6.98万亿元，对比2008年四季度末的1582.12亿元增长了43倍；2019年一季度末的信用卡逾期半年未偿信贷总额797.43亿元，较2008年末增长了逾22倍，远远超于发卡量4倍的增长速度。

不仅信用卡逾期风险暴露，多家银行的信用卡不良率也出现攀升的现象。例如，截至2018年末，中信银行、浦发银行、浙商银行、民生银行、平安银行的信用卡不良率分别为1.85%、1.81%、1.06%、2.15%、1.32%，分别较上年末上升了0.61个、0.49个、0.2个、0.08个和0.14个百分点。

对于发卡量和逾期未偿信贷增长速度的失衡，信用卡市场资深研究人士董峥表示，根据央行数据，信用卡人均数量为0.49张，但是由于信用卡的特性决定，并不能以中国全部人口总数作为基数来统计，因此信用卡的目标数量大致为4亿-5亿左右，以此来计算的话，实际上早已达到人均多卡的局面，也就是信用卡存在着“多头授信”带来的巨大风险。他指出，信用卡的多头授信造成持卡人的信用膨胀现象，从根本上增加了发卡行的信用风险。

分析人士指出，在信用卡消费的背后，还包含着越来越多中低收入人群的“超前消费”带来的一系列问题。董峥进一步指出，现阶段国内很多持卡人使用信用卡套现，或大量申请网贷，用于过度消费，或用于投资，最终由于自己无法承担过度消费引发的欠款，或投资失败等诸多原因，陷入“以债养债”的恶性循环中，严重者就导致资金链断裂而无法偿还信用卡的欠款。

## 严控过度授信

在当前宏观经济压力加大、共债风险爆发等背景下，防范信用卡债务风险刻不容缓

。

就在前段时间银保监会上海监管局网站接连公布六则行政处罚决定书，对工商银行、兴业银行、招商银行、上海银行、浦发银行和建设银行旗下信用卡业务存在的违法违规行为进行公示，六家银行因未遵守总授信额度管理制度、对申请人收入核定严重不审慎等行为而被处罚金合计达190万元。六张罚单全部集中在信用卡业务领域。

另外在2019年5月份，上海银保监局还公布了农业银行信用卡中心和平安银行信用卡中心上海分中心的处罚。

这表明，在过去一段时间，上海银保监局对辖区内的信用卡业务，进行了集中检查与整顿。可以看到，近来上海银保监局对辖区内信用卡业务的检查，时间上甚至都可以追溯到2015年，2015年至2018年之间，所有银行的信用卡业务都在检查范围之内。

据悉，去年以来，网贷行业加速风险出清导致共债风险上升，银行信用卡不良率等有所抬头。防范信用卡债务风险成为监管的一个重点，多头授信、过度授信是其中的稽核调查重点。

上文提到为了落实监管的要求，包括交通银行、上海银行、华夏银行、农业银行在内的多家银行，都下调了信用卡预借现金的额度，调整范围甚至涉及到现金贷额度和现金分期额度，降幅有的达一半还多。

而上海银保监局连续开出罚单，全部涉及信用卡授信额度的问题，可以从侧面证明，各大银行信用卡业务之前在风控上都比较激进，现在监管开始“回头看”了，要给过去几年迅猛发展的信用卡业务降温。

新网银行特邀顾问、国家金融与发展实验室特聘研究员董峥分析称，从2016年开始，信用卡的半年逾期未偿还总额开始加速增长，2016-2018年分别增长了150亿元、130亿元和120亿元，目前已经接近800亿元，未来这一数据还会继续上升，不过增长幅度会有所减缓。

因此，银行信用卡业务的风险理念也要有所提升，不要再以“提额”作为挽留用户的手段，对于违规用卡严格监控并予以降额、停卡等措施，同时还应提升信用卡运营理念，从过去产品、营销、风险等业务流程的割裂模式向“产品-营销-风险”一体化模式转变，将场景营销、金融科技、风险管理一并纳入到信用卡业务链条。

董希淼也表示，对商业银行来说，在信用卡业务跑马圈地的时候，一定要做好风险

防控工作。特别是要合理核定信用卡额度，尽量减少多头授信，严控过度授信，从源头上减少年轻客户过度透支的可能性。比如，银行应严格落实“刚性扣减”要求，在给信用卡持卡人授信额度时，必须扣除在其他银行已获得的额度。