

信用卡盈利影响因素的研究

董晓敏

北京赛博兄弟网络科技有限公司 张家口赛博网络科技有限公司 北京市 10000

摘要:随着我国经济的快速增长和改革的深化,金融系统中的商业银行抓住了这个机遇,取得了突飞猛进的发展。作为银行零售业务中的重要产品,信用卡业务近年来呈现出高速发展态势,逐渐影响和改变人们的消费行为习惯,在给银行带来显著利益的同时我国社会的零售消费升级的转变也在不断促进。研究银行信用卡盈利的影响因素对信用卡产业的升级转型有着重要作用,对银行信用卡的盈利提升提供决策支持。

关键词:信用卡;盈利;影响因素;金融

当前,我国经济正处于转型发展时期,消费作为经济增长三驾马车之一的地位日益突出。2015年,消费信贷和普惠金融进一步得到政策支持。信用卡作为一种支持居民消费增长的支付工具和分期付款业务作为一种融资工具已逐渐被群众所接受。随着居民可支配收入的不断增长,信用卡业务的前景依然可观。另外,伴随着互联网应用的深入推广,信用卡业务在互联网、移动互联网的带动下,与客户的触点越来越多,未来将会借助信用卡的融资支付功能和灵活的特性,实现更多的跨界合作,在产品的设计和营销的策略上更依赖于大数据分析,创造更多场景化、互动化的消费模式,加快向轻资产收入的转型发展。

但同时也应该看到,随着技术创新和技术创新对传统银行业务模式的颠覆,新的信息技术和互联网技术在商业领域的应用,不仅会对信用卡业务的盈利模式、产品和服务产生巨大的创新动力,也会带来更大的竞争压力,利率市场化也对信用卡风险管理和流动性管理提出了更高的要求。如今,信用卡支付的核心功能正受到第三方支付产品、电子商务信用支付产品、二维码支付和各种移动钱包的影响,其中更为惊人的是“白条”、“花呗”、“微粒贷”等产品的推出更是触及到了信用卡独特的信贷功能,使得信用卡行业在产品创新、功能服务等方面面临着严峻的挑战,各类新兴竞争者积极采用互联网精准营销技术以及灵活的组织结构方式,对传统银行

各项业务都产生了巨大的冲击,因此银行信用卡业务面临着升级转型,因此研究信用卡盈利影响因素有助于帮助银行信用卡提高盈利的转型。

1 信用卡的定义

信用卡是发放给用户(持卡人)作为支付手段的支付卡。它基于持卡人对支付商品和服务的承诺。信用卡的发卡机构(通常是银行)为持卡人创建一个循环账户和信用额度,持卡人可以从中贷款支付给商户或提取现金。

从覆盖范围来看,信用卡分为广义信用卡和狭义信用卡。前者是指有银行或者金融机构发行的具有消费、信贷、转账、现金存取等功能的各类支付卡,而后者是指银行或者金融机构发行的具有消费信贷功能的贷记卡和准贷记卡。

2 信用卡收入因素分析

2.1 利息收入

1.循环利息RIR。指信用卡持有人只需向银行支付最低还款金额的资本占用利息。在整个信用卡账户组合中,并非所有持卡人都会选择最低还款金额,但只有部分持卡人的部分贷款金额会产生利息。由于只偿还最低还款金额而产生利息的这部分贷款称为循环贷款,平均贷款为ANR1,循环信贷占贷款金额占比为循环信贷比率REVOL。

2.取现利息CIR。它是指信用卡持卡人发生预借现金业务或称取现业务而需要支付给银行的资金占用利息。取现所形成的贷款额称为取现透支贷款ANR2。

2.2 中间业务收入

中间业务收入NIR。它反映的是银行通过提供金融服务所获得的相应收入,具体到信用卡业务的中间业务收入由分期业务手续费收入、商户手续费收入、取现手

作者简介:刘国纯(1989-),男,讲师,硕士,研究方向为体育与公共健康。

基金项目:重庆医科大学教育教学改革项目(JY200304)重庆医科大学体育医学学院科研资助项目(重点):2019TY。

续费收入、年费收入、风险相关收入、其他收入等构成。

1. 分期业务手续费收入EPP。它是银行为持卡人提供分期业务而收取的手续费收入，该业务可以允许持卡人在规定的期数内（例如6个月、12个月、24个月等）分期归还本金，同时按期或一次性收取一定手续费。

2. 商户手续费收入IFR。也被称之为转接服务费，是指发卡银行为商户用卡受理环境所提供的布设系统、运营管理等服务所向商户收取的手续费。

3. 取现手续费收入CAFR。它是指持卡人从取现额度内预借现金所缴纳的取现手续费。取现交易额为CAS，手续费率为CAF，则 $CAFR=CAS \times CAF$ 。取现是对刷卡业务的补充，其额度、交易额、交易占比都较低，当持卡人在急需现金的情况下，在境内外ATM或者柜面取得现金，从而满足客户应急需求。因为直接支取的是现金，被盗刷的风险也较大，因此银行在发卡的时候其取现额度是与消费额度分开管理，一般情况下，根据客户的不同风险情况是其消费额度的30%至50%，其取现手续费率也从1%—3%不等，最低10—30元。

4. 年费收入AFR。是银行向持卡人收取的年度费用收入，用于提供持卡人各类保障、权益、客服等服务所收取的。

5. 风险相关收入RBFR。是银行向产生风险的一部分客户收取的风险相关费用，包括超限费、滞纳金等。假设超限额、滞纳金占总平均贷款额ANR的占比分别为OLF与LPFP，相对应的收取费用比率分别为OLF与LPF，则 $RBFR=ANR \times OLF \times OLF+ANR \times LPFP \times LPF$ 。一般情况下，银行对于超限和滞纳的欠款部分收取5%的超限费和滞纳金。

6. 其他收入OFR。就是信用卡通过积极的将银行的其他个人金融服务业务统一起来，比如交叉销售贵金属、保险等其他产品取得的收入，或者与其他外部企业合作取得的赞助费收入、汇兑净损益等一系列收入，以实现资源和盈利的共享。

3 信用卡支出因素分析

3.1 资金成本。资金成本COF。指信用卡业务在整个运营过程中所需的资金占用成本，即利息支出，也是发行人为支付信用卡客户未偿资金余额所需支付的利息。目前，信用卡业务仍然是银行的一种业务或业务产品。虽然它在形式上是一个独立的特许经营和独立的会计，但从公司经营的角度来看，它不是一个独立的法人，而是银行的一个部门。目前信用卡业务资金均来自总行，资金成本率按银行整体的内部资金转移价格FTP来确定。

3.2 手续费支出。手续费支出CR。它是与手续费收入相对应的，主要是指为获取手续费收入所产生的支出，包括支付给各类卡组织的转接费等，这些费用主要与持卡人的卡片数与交易额挂钩对银行进行收取。

3.3 营业费用。营业费用EXP。是指为开展信用卡业务所支付的各类费用支出。费用的划分种类有多种，从会计核算科目上划分，可以分为工资及奖金、职工福利费、职工教育经费、工会经费、租赁物业费、咨询诉讼费、差旅费、办公费、业务招待费、折旧费、咨询费、诉讼费、邮电费等等；从成本中心划分，可以分为分行费用、风险费用、产品费用、营销费用、科技费用、积分费用等等；从前中后台的职能划分，可以分为前台账户获取费用、市场拓展费用、中台技术支持费用、管理支持费用、后台服务费用。

4 信用卡风险因素分析

资产减值损失LLR。也称之为拨备，是指银行提前预计贷款可能产生的坏账损失所预先计提的减值损失。根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》，当金融资产发生减值迹象的时候，需要对金融资产的账面价值予以减值至未来预计现金流量折现到当期的现值，所需要减计的这些金额计入资产减值损失，计入当期损益。这就体现了银行可以按照贷款的实际情况，自行进行减值测试，银行所采用的减值测试方法基本为行业通用的方法，即根据历史贷款组合迁徙数据来动态测算未来信用卡组合的预期损失比例，然后按相应比例来对当前组合进行损失准备的计提，但各家银行根据逾期的实际情况所设定的比例各不相同。银行的贷款通常按照账龄分成正常类（未拖欠）、关注类（逾期1—90天）、次级类（逾期91—120天）、可疑类（逾期121—180天）、损失类（逾期180天以上），这也就是常说的五级分类，后三类（次级类、可疑类、损失类）的贷款金额合计统称为不良贷款，即90天以上的逾期贷款占总贷款的比例被经常称之为的不良率。同时与一般企业所不同的地方又在于，银行必须还要按照中国银行监督委员会《商业银行贷款损失准备管理办法》（中国银监会令2011年第4号）的规定和要求，整体的拨备覆盖率必须达到150%以上，也就是说资产负债表上资产减值损失计提的余额与不良余额之间的比值必须超过150%以上。

5 结论

在未来，随着国内金融市场的开放和规范发展，信用卡业务将进一步升级，市场也将迎来手机卡支付与无卡支付的激烈竞争。国内移动支付将在大面积推广，区

区块链在行业前沿的概念将迅速崛起，产业相关方提前布局力度不断加大。本文通过对银行信用卡的盈利影响因素研究，细化分析了影响银行信用卡盈利水平的重要因素，对整个信用卡行业盈利的未来探索提供帮助，能够更好的推进我国信用卡业务的不断完善与发展。

参考文献：

[1] 王晓娅. 基于客户特征的信用卡业务盈利水平影响因素实证研究[D]. 贵州大学, 2019.

[2] 王星, 金淳, 李延喜. 客户特征影响信用卡业务盈利水平的结构方程模型[J]. 系统管理学报, 2018, 27(03): 520-528.

[3] 邓艳. 招商银行信用卡盈利影响因素研究[D]. 湖南大学, 2018.

[4] 王星. 商业银行信用卡业务盈利水平的影响因素研究[D]. 大连理工大学, 2017.

[5] 徐磊. 中国农业银行信用卡盈利模式及优化研究[D]. 华东理工大学, 2017.

[6] 李子慧. 招商银行信用卡业务盈利能力影响因素研究[D]. 湖南大学, 2016.

[7] 王星, 金淳, 李延喜. 客户特征对商业银行信用卡业务盈利水平的影响[J]. 技术经济, 2015, 34(03): 90-96.