

罔顧疫下收入減 90後刷卡30萬買車



■年輕人的不理
性消費習慣導致
信用卡壞賬率急
升。 資料圖片

豪買陋習難甩 卡數壓力山大



■年輕人的消費習慣沒有因疫情改變，網紅餐廳繼續受追捧。

資料圖片

現在內地的年輕人有多敢花錢？記者在一個車友微信群裏親睹一幕。一名年齡信息標註「26歲」的男生群裏發問「6月份刷信用卡30萬元(人民幣，下同)買了一輛車，現在3個月過去了，還不起信用卡，車會被銀行拖走嗎？」群內很快炸了鍋，不少人表示「銀行會向法院申請保全查封車子」的同時，亦紛紛發問該男生，「還不了貸款為什麼要買那麼貴的車？」、「才3個月就還不出信用卡了，誰給你勇氣刷卡買車？」、「買之前怎麼不考慮一下自己能力？」在眾多質問聲中，那名男生不高興地發了一句「我只想知道怎麼解決欠款問題，不是來聽你們教訓的」，便很快退出了群聊。

年輕人盛行超前消費觀念

對於有房有車、上有老，下有小的中年人而言，信用卡逾期多數是為了維持生計不得已的手段，年輕人卻不同。90後的負債者中，不少因消費習慣而進行透支。「疫情中透支信用卡的人，有一部分是過度消費，當下國內的消費觀念並不健康，提前消費，超前消費等觀念普遍被接受。」著名經濟學家宋清輝向香港文匯報記者道出，現時的負債者中，除收入不足外，另一部分則是「太敢」花錢導致。

宋清輝告訴記者，年輕人屬於衝動性消費群體，「最敢」透支信用卡，但也正是這樣導致許多家庭、社會矛盾等。記者發現，儘管疫情影響了大部分收入，但年輕人消費的勢頭並未減弱，比如自5月以來內地奢侈品店多次出現大排長龍搶購的現象；又比如人均消費動輒五六百元的網紅餐廳，

直到晚上8點都需等座多時。

CIC灼識諮詢公司諮詢經理柴代旋接受香港文匯報記者採訪時，亦認為消費過多導致信用卡不良率上升，她表示，「由於使用信用卡進行網上消費方便快捷，使用信用卡進行網上消費的人眾多，線上消費的增多也導致信用卡透支現象增加。」與此對應的國家統計局數據顯示，2020上半年，全國網上零售額51,501億元，同比增長7.3%。「顯然，儘管受疫情影響，線下消費受阻，但也使得消費線上化加速。」柴代旋說道。

借錢門檻低 難忍市場誘惑

對於過度消費的人群，柴代旋認為「超前消費」觀念在年輕人中盛行。相比60後、70後主要圍繞家庭消費，很多90後注重生活品質提升，選擇超前消費。他們購買化妝品、衣服、電子產品等，常進行能力範圍之外的超前消費。同時，各種聚餐、旅遊也是年輕人普遍的生活方式，年輕人負擔不起，只得透支信用卡消費。另一方面，當前經濟社會環境中無處不在的各種刺激誘導也使年輕人過度消費。越來越低的借錢門檻、過度消費的刻意誘導等，對涉世未深的年輕人透支消費推波助瀾。

據央行公佈的《2020年第一季度支付體系運行總體情況》及《2020年第二季度支付體系運行總體情況》顯示，今年第一季度逾期半年未償信貸總額達到918.75億元，相較2019年末大幅增加23.7%。第二季度雖然小幅下降，但依然處在854.28億元的高位。



■著名經濟學家宋清輝。



■CIC灼識諮詢公司諮詢經理柴代旋。

真人真事

碌卡還房貸車貸 白領卡口卡陷債務黑洞

「今年起正常生活崩了」，任職外貿銷售經理的顧明緣一談起信用卡就大吐苦水，他表示，「3張信用卡，共透支15萬元(人民幣，下同)欠款，不僅無法償還，現在多數生活支出還得靠信用卡，不知道這個無底洞何時才能補上。」他歎氣道。

一家六口靠刷卡度日

顧明緣所在的公司，疫情爆發初期先是國內公司停工；好不容易捱到4月復工，又遭遇全球爆發疫情，一個外貿單子都做不了，薪資亦大打折扣。「我們本來就是靠銷售提成過活，去年行情不錯，換了大房子新添了輛豪車，本來每月數萬元的房貸車貸還能依靠工資償還。今年就不提了，都成了壓在身上的大山。」今年光還貸已經用去家裏所

有積蓄，加之家裏6口人需要吃用開銷，現在購物只能刷信用卡維持。

顧明緣說，發展到後來，甚至房貸車貸也通過信用卡取現的方式支付，但後遺症亦很快顯現，一張信用卡逐漸不夠滿足支付了，又用了家裏其他信用卡透支來彌補虧空。「現在我和我老婆，總共有3張信用卡待還，總額已經接近15萬，現在每月只能還最低額度，眼看利息越滾越高。」

顧明緣的情況，只是今年信用卡逾期狀況的冰山一角。CIC灼識諮詢公司諮詢經理柴代旋在接受香港文匯報記者採訪時表示，「今年一季度、二季度，信用卡逾期半年未償信貸總額一直居高不下，除了信用卡債務催收停滯外，另一原因就是疫情影響部分信用卡客戶的還款能力。」國家統計局統計顯示，今年一季度，

全國居民人均可支配收入8,561元，比上年同期名義增長0.8%，扣除價格因素之後實際下降3.9%。由於信用卡貸款期限較短，不良暴露較迅速。

開工不足 入不敷支

「對於部分工薪階層，資金鏈緊張入不敷出，在剛性生活需求以及房貸等多重壓力下，只能通過透支消費緩解壓力，疫情僅存量風險浮出水面」，柴代旋指出，今年以來，封城、復工推遲、自我隔離、開工不足等情況普遍，使得相當一部分居民收入下降，從而導致還款能力和還款意願都明顯下降。特別是收支管理較差，且應急資金儲備不足的人群，以他們為主要目標的消費信貸的逾期加速上升。

六大行信用卡不良率

銀行	不良率	漲幅
工商銀行	2.65%	+0.44%
建設銀行	1.17%	+0.14%
農業銀行	1.81%	+0.24%
中國銀行	2.57%	+0.35%
交通銀行	2.90%	+0.52%
郵儲銀行	1.99%	+0.25%

資料來源：各銀行2020半年報

信用卡「攻略」靠害 教人拆東牆補西牆

「買房、炒股、理財、30張信用卡套現度日。」疫情以來，諸如此類的「玩轉信用卡攻略」時不時出現在網絡上各種小廣告裏，一些以「卡神」自居者，甚至會給攻略明碼標價，要花錢購買才能看到具體內容。一旦相信這些所謂的「卡神」，實際上距離變為「卡奴」也就為時不遠。多位分析人士向記者提及，在信用卡不良率提升的背後，確實存在一部分動歪腦筋，企圖用信用卡來「賺錢」的現象。類似用信用卡進行非消費類的投資，「以卡養卡」循環套現，但後果卻是得不償失，最甚者要面臨牢獄之災。

教人套現炒股 不賺反蝕

白領范小姐在網絡上看到一個廣

告，號稱疫情期間可以用信用卡賺錢，付錢後才知，原來是有人在教唆信用卡用戶套現後用錢去買股票。「當時攻略說信用卡套現炒股，運氣好的話一天收益數百元以上，快到還款期再用股市獲利的錢還卡，玩的就是心跳。」不料最後心跳成了心驚，范小姐買的股票只賠不賺，還要面對信用卡數的上萬元欠款，一個月工資都不夠還。

信用卡資金違規流入樓市

宋清輝指出，疫情導致的經濟下行周期，用信用卡透支的人越來越多，其中有很多用途在於投資、生產經營、購房等非消費領域。今年8月起，內地多家銀行已經關注到此現象，並

針對信用卡資金違規流入樓市、股市的現象接連發出警示，進一步明確信用卡資金用途，若用於購房、理財等禁止領域，用戶將面臨降額、止付甚至凍結、鎖卡的後果。

除了投資行為外，目前「以卡養卡」、「以貸還貸」現象亦有所抬頭，不少人通過辦理多張信用卡，用拆東牆補西牆的方式來維持消費。對此柴代旋表示，「以卡養卡」通常是通過信用卡之間的轉賬、取現等方式來維持，但其實有高額的利息和手續費，其後果就是導致個人負債率增加，因此這種方式往往需要多張銀行卡之間相互操作來保證正常還款，而信用卡數量增加後相應的個人負債率也會增加。

信用卡壞賬成內銀新風險

近日，隨着上市銀行發布2020年上半年報完畢，信用卡不良率普遍提升現象進入人們的視野。據統計，六大行中，工行、建行、農行、中行、交行、郵儲銀行信用卡不良率都較上年有所提高。披露信用卡不良率的7家股份制銀行中，有6家不良率上升，其中4家超過2%，2家逾3%。

首季逾期信貸年增24%

在銀行業績出爐前，央行數據對此已有體現。據《2020年第一季度支付體系運行總體情況》及《2020年第二季度支付體系運行總體情況》顯示，今年第一季度逾期半年未償信貸總額達到918.75億元，相較2019年末大幅增加23.7%。第二季度雖然小幅下降，但依然處在854.28億元的高位。在不良率抬頭之際，銀行態度趨謹慎，

今年上半年信用卡發卡量總體增速明顯放緩、在冊卡量減少。據央行發布的支付體系運行總體情況顯示，截至今年二季度末，全國銀行卡在用發卡數量86.58億張，環比增長1.52%，其中信用卡和借貸合一卡在用發卡數量共計7.56億張，環比微增0.99%。此前在2017至2019三年間，市場累計發卡量從4.65億張飆升到7.46億張。信用卡和借貸合一卡在用發卡數量在這三年裏的同比增長率分別是26.35%、16.73%和8.78%。

內銀力谷信用卡業務

柴代旋指出，信用卡業務已成為銀行中間業務的重要構成，信用卡業務通過利息收入、年費收入、商戶回佣收入、提現手續費等方式為銀行帶來收益。不過，面對不斷提高的不良率，信用卡狂飆的時代不再。