

随着银行半年报陆续出炉，信用卡业务情况也浮出水面。

数据显示，上半年信用卡业务整体增速呈现放缓态势，甚至有国有大行发卡量、贷款余额出现负增长。业内人士指出，信用卡业务增速放缓，是“共债”等风险暴露下，银行主动的一种业务调整。不过，作为零售转型的重要抓手，信用卡业务仍然是银行发展的重中之重。未来，银行需进一步调整信用卡客群结构、业务模式，加强风险应对能力，才能在激烈竞争的中国信用卡市场中获得发展机会。

主动调整业务 增速放缓

半年报数据显示，2019年上半年，主要发卡银行的信用卡业务整体呈现增速放缓趋势。业内人士指出，这与银行对于信用卡业务的主动调整有关。

国有六大行中，邮储银行增速居首，上半年结存卡量2752.88万张，较上年末增长19.17%；农行也实现两位数增长，上半年累计发卡量1.14亿张，较上年末增长10.60%。建行、工行、中行上半年卡量增速仅为个位数，分别为5.43%、2.28%和6.93%。值得注意的是，交行信用卡业务出现了负增长。截至6月30日，交行累计发卡量7147万张，较上年末减少8万张，贷款余额减少超过500亿元，降幅10%。

股份制银行方面，中信、招商、平安和兴业四家银行信用卡卡量较上年末的增速分别为10.95%、7.48%、8.3%和10.6%，四家银行2018年上半年对应增速均在15%以上。

央行发布的《2019年第二季度支付体系运行总体情况》也显示，截至二季度末，我国信用卡（包括借贷合一卡）在用发卡数量共计7.11亿张，环比增长3.5%。而在去年同期，我国信用卡（包括借贷合一卡）发卡量环比增速为4.07%。

信用卡资深研究人士董峥在接受《经济参考报》记者采访时表示，银行信用卡业务放缓，原因可能是面对较大的业务风险，发卡银行对原有业务模式、业务渠道进行了调整。

交行在半年报中亦表示，该行应对外部市场形势变化，贷前、贷中管控多管齐下，主动加强了信用卡业务发展与风险管理的平衡。

共债风险传导 不良抬头

银行调整信用卡业务的背后，信用卡风险加剧问题不容小觑。根据央行发布的《20

19年第二季度支付体系运行情况》，信用卡逾期半年未偿信贷总额838.84亿元，环比增长5.19%，占信用卡应偿信贷余额的1.17%。

这一现象在银行半年报中也有体现。国有六大行中，交行信用卡不良率上升明显，截至6月末信用卡不良率为2.49%，较年初上涨0.97%。股份行中，招商、浦发、兴业、平安信用卡不良率均有所上升。

对于信用卡业务不良上升抬头的的原因，多家银行提及“共债”风险。其中，中信银行在半年报中表示，2018年以来，现金贷、互联网消费贷、P2P等市场放贷主体日益增多，债务风险不断聚集，市场共债客群资产质量波动明显，此类风险有向信用卡行业传导的趋势。

董峥表示，随着经济调整以及金融领域的立法整顿，一些违法违规的网贷等业务被清理，其中有大量资金来自信用卡套现。近些年，越来越多的信用卡套现流向平台投资、炒股甚至炒期货，造成了信用卡违约逾期情况的日益严重。

苏宁金融研究院高级研究员黄大智在接受《经济参考报》记者采访时表示，信用卡不良抬头也与优质客户逐渐下沉有关。前些年特别是2017年我国信用卡业务快速扩张，已经将最优客户开发，信用卡发展空间接下来要面对的是风险等级更高的客户，这也导致信用卡风险的上升。

事实上，信用卡风险已经引发了监管部门的注意。近日，北京银保监局印发《关于加强银行卡风险防控的监管意见》，要求辖内商业银行应积极引入个人征信、通信运营商、社保、公积金、纳税证明、交通运输部ETC数据等外部可信数据，不断优化风险评价模型和交易监控模型，利用“大数据+模型”技术手段不断完善银行卡风险管理体系。

调整客群结构 信心不减

尽管信用卡增速呈现放缓态势，但在银行业零售转型的大背景下，作为重要抓手的信用卡业务仍将被持续看好。业内指出，下一步，银行需进一步调整客群结构和业务模式，持续增强风险应对能力。

“我们会坚定不移的加大信用卡业务发展，并且将更有信心的强化信用卡作为零售大单品已有的优势，做大这个优势。”中信银行业务总监吕天贵在业绩发布会上称。建行副行长廖林也表示，将大力发展个人消费贷款，包括现在推进的个人快贷，包括信用卡部分、小微快贷部分，形成零售板块上的百花齐放。

业内人士指出，各家银行普遍将信用卡业务作为零售转型的重点，其营销效应能够

有效带动消费金融以及中间业务的规模增长。数据显示，中信银行上半年零售银行业务实现营业净收入324.72亿元，同比增长20.05%，占全行营业净收入的36.72%；零售银行非利息净收入228.11亿元，同比增长18.17%，占全行非利息净收入的65.67%；其中，信用卡非利息净收入183.71亿元，占全行非息净收入的52.89%。

多家银行表示，未来将继续对信用卡客群结构及业务模式等进行调整，提高风险应对能力。吕天贵表示，鉴于2018年整个行业风险有所抬头，中信银行加大信用卡业务的调整力度。一是对目标金融客群结构进行调整，伴随着客户信息完整度的提高和征信能力的不断完善，中信银行客户结构不断优化，有效客户提高了5个BP（基点）；二是对贷款结构进行调整，在根据客户风险等级划分的ABCD四类客户中，把A类客户提升了6至7个百分点，与此同时大幅压降D类客户；三是对收入结构进行调整，轻资本收入实现较快增长，比如年费收入增幅达到接近57%。

平安银行半年报显示，该行自2017年底开始提前进行风险政策调整，重点防范共债风险，同时针对共债、高负债及高风险地区客户采取额度管控、谨慎授信等措施，控制并降低了高风险客户占比，新发放业务的资产质量稳定向好，预计这些管制措施的优化效应将会在下半年逐渐展现。

“各家银行都面临着调整中求发展的机会，但是，这种调整是必然的，也是必须的，只有顺应时势的变化及时调整经营策略，才能在激烈竞争的信用卡市场中获得机遇。”董峥说。