

近段时间，作为银行做大非息收入利器的信用卡业务，在发卡量和贷款规模等方面增速下降明显。但与大趋势信用卡增幅放缓截然不同的，江苏省内的相关银行信用卡市场增长在逆势飞扬。是什么原因造成江苏各家银行信用卡业务快速增长？一起来探究一下吧。

全国：国有大行信用卡增幅明显收窄

根据部分上市银行年报和今年一季度数据，目前在发卡量上国有大行依旧占据绝对优势，但是增速降幅不小，而股份行的降幅就更为明显。

此外，上市银行信用卡贷款增长明显但部分银行占总贷款比例下降明显。六大行中，工行信用卡贷款余额占总贷款比例2019年为4.04%，而2018年占比为4.06%；交通银行信用卡贷款余额占贷款比例2019年为8.81%，而2018年为10.41%。股份行中，截至2019年末，信用卡贷款在总贷款中占比最高平安银行占比较2018年相比下降0.4个百分点至23.30%。

今年以来，疫情对信用卡业务的影响也逐步显现。此外，受疫情导致的大面积停工停产影响，居民收入下降、消费需求收缩，信用卡不良率一季度出现上升，不良率为2.32%，上升0.66个百分点。

江苏省：多数银行信用卡战场收获多

虽然信用卡业务整体大环境不算乐观，但江苏省银行信用卡业务增势不减。江苏银行信用卡在2019年报告期内累计发卡量已达308万张，同比增长85.61%。

江苏银行表示，在差异化竞争策略上，江苏银行将信用卡业务定位于普惠金融，重点落在紧盯细分市场，围绕“享、乐、安、康、美”等主题，为持卡人融创美好

生活。从长远规划来看，银行需要打造自己的信用卡APP，构建信用卡生态，打通支付渠道，银行通过打造自己的信用卡平台，掌握“账基”的大数据，未来才能在支付大战中占据主动。

南京银行2019年报及今年一季报显示，大零售和交易银行构成了南京银行转型发展的“两大战略”。

此外，江阴银行、张家港银行也都在信用卡场景应用方面深度拓展。江阴银行2019年信用卡中间业务发展势头良好，新增信用卡量增幅达76.5%；张家港行个人经营性贷款余额较年初增长32%，相在上市农商行中仅次于常熟银行，远高于其他银行。

信用卡支付风险仍有隐忧

但随着江苏省内银行信用卡市场份额不断上升，带来发展机遇的同时也出现了一些隐忧，特别是信用卡还款纠纷带来的法律诉讼风险正在扩大。信用卡业务不良率尽管有所下降，但金融贷款合同纠纷案件特别是信用卡逾期贷款的数量值得关注。

今年受到疫情影响，信用卡新生成的不良贷款也在显现。由于一季度入催且未能回收的贷款二季度起逐步进入不良，预计二季度起，零售将面临更大的不良生成压力。

尽管信用卡市场受到疫情影响，但研究人员仍然看好信用卡市场前景。业内人士称，对比国际经验看，当前中国居民杠杆率、信用卡应偿余额占比、人均持卡量等前瞻指标仍处于较安全水平，信用卡业务仍有广阔发展空间。未来银行都将有自己的“护城河”，集中服务优质客户，而下沉市场则会逐步让渡给风险承受能力更高的信用支付产品。