

今年上半年，商业银行一改在信用卡业务上突飞猛进的态势，来了个“急刹车”，上市银行的信用卡业务增速明显放缓，甚至出现负增长。

信用卡发卡量增速放缓

银行信用卡发卡量增速下降，意味着信用卡业务已受到疫情影响，部分线下消费场景受阻，用户消费趋于理性，这从信用卡贷款余额的下滑中也可得到印证。

研究人士表示，信用卡发卡量增速下降，源于互联网金融在线上的信用透支类支付产品，对线下信用卡业务造成了一定冲击；加上信用卡市场已逐步饱和，信用卡的附加优惠吸引力在减弱。综合来看，信用卡增量在未来已十分有限。另外，疫情对消费者还款能力也造成一定影响，导致银行资产质量下降，信用卡不良率抬升，这也是疫情下的正常现象。

不过，随着国内疫情防控态势持续向好，从3月份开始，信用卡贷款余额开始逐步恢复增长。平安银行半年报显示，3月份以来，该行信用卡日消费金额已恢复至疫情前水平，上半年信用卡总交易金额已达去年同期水平的99.3%。

信用卡不良率二季度环比下降

在持卡人收入下降、还款能力降低、还款意愿减弱的背景下，今年上半年银行信用卡的资产质量有所承压，多家上市银行不良率较去年年末抬升。

虽然信用风险有所承压，但多家上市银行在半年报中透露，信用卡业务在资产质量方面的好转迹象将持续显现，不良贷款生成率逐步进入拐点。

从行业数据来看，因受疫情影响，今年一季度，信用卡逾期规模大幅攀升，但这一情形在二季度有所好转。

根据央行公布的2020年二季度支付体系运行总体情况数据显示，二季度末，信用卡逾期半年未偿信贷总额854.28亿元，环比下降7.02%。

有机构分析认为，未来银行信用卡的业务模式需要改进，主要以向线上发展为主，谋求更加便捷的支付方式。例如，无密支付、丢失全赔是国外信用卡依然兴旺的因素。此外，结合手机NFC功能。

总之，信用卡行业的竞争主要来自线上，只有主动“触网”或者加强合作，自主研发向线上拓展，才能重拾往昔辉煌。