

信用卡资讯网给你带来更多的信用卡知识！在刚刚结束的一季报披露大潮中，信用卡贷款不良率状况不容乐观。

从多家银行对外释放的信号来看，信用卡资产质量在疫情走势乐观的情况下，最快要到三季度才有可能趋稳。

这是中国信用卡市场步入黄金时代之后，所面临的第一次真正意义上的大考。

### 高增长背后 资产质量堪忧

过去十年里，中国信用卡市场发卡量在2010-2014年间保持快速增长，一直到2015年罕见地出现负增长。

当发卡量与透支余额猛增的时候，分母快速变大，使得不良率的恶化容易被掩盖住。一旦增长势头放缓，资产质量问题随之暴露。

在2019年，一方面全行业新增发卡进一步降速，另一方面是交行、广发和浦发等多家银行主动或被动地压降透支余额，使得不良率较往年显着上升。

新增发卡放缓、信用风险上升，这也体现了信用卡市场从增量时代到存量时代的转变。

### 多重风险加持 加速风险暴露

今年以来，新冠疫情来袭，国内从1月下旬普遍进入封城、隔离的状态，一直到3月底才逐渐缓和。

在此期间，正常的经济秩序被打破，居民收入受到影响；同时商业银行的零售业务几乎都停止了扩张步伐，催收环节亦遭受重创，这一切均导致了信用风险加速暴露

。

信用卡业务首当其冲。透过部分银行在一季报和业绩发布会上所披露的信息，形势不容乐观。

招行在一季报中指出，新冠肺炎疫情对零售信贷资产质量影响较大。受共债风险和疫情叠加影响，信用卡早期风险上升，其他零售贷款风险也出现阶段性增加。一季度招行信用卡新生成不良贷款66.29亿元，同比增加26.91亿元。

交行的情况类似，一季度该行信用卡不良额52亿元。且由于交行信用卡业务占比高于其他大行，所以对交行整体资产质量冲击相对比较大。

山雨欲来，信用冲击难言结束

尽管国内抗疫取得了初步成功，但是疫情冲击波远未结束，全球经济遭受的重创并不亚于一次金融海啸。

这意味着，疫情的影响在一季度只是刚刚开始。一旦宏观经济与就业状况持续下行，银行业所面临的坏账风险将更加严峻。

在接下来几个季度里，疫情对信用卡资产质量的冲击，不仅不会减弱，还有可能加强。