

信用卡资讯网给你带来更多的信用卡知识！

近期陆续公布的银行年报显示，信用卡作为银行零售业务的主要抓手，2019年发卡量总体下降超57%。

除中国银行外，其余银行信用卡新增发卡量均下降，尤其是国有大行降幅最大，工商银行、农业银行新增发卡量较上一年度分别下降接近7400万张、6000万张。

不过，大部分银行信用卡交易金额仍较快增长，如中信银行、平安银行和邮储银行的信用卡交易规模增速2019年均超过20%。信用卡贷款增速较上一年度大多下降，而交通银行是目前唯一透支金额、交易量下降的银行。

### 新增发卡量大幅减少

银行机构经历过2017年、2018年狂飙突进的发卡，信用卡2019年新发卡量大幅减少，但仍是银行增长最快的业务之一。

3月31日，21世纪经济报道记者根据银行年报统计，2019年，11家上市银行信用卡新增发卡量约1.2亿张，比2018年的2.8亿张下降了57%。除中国银行外，其余银行信用卡新增发卡量均下降，尤其是国有大行降幅明显。

降幅较大的是工商银行、农业银行，两家银行2019年新增发卡量分别是约800万张、约1700万张，而2018年新增发卡量分别是8259万张、7865.67万张。建设银行、中国银行2019年信用卡新增发卡量分别是1275.93万张、1429.28万张，较上一年度的新增发卡量分别增减-171.07万张、67.61万张。

股份制银行中，招商银行2019年新增发卡量约1100万张，较上一年度下降1085万张。股份行信用卡发卡增长最快的是中信银行，去年新增1626.81万张，但较上一年度新增发卡量仍下降121.79万张。光大银行、平安银行、民生银行的信用卡新增发卡量分别是1149.83万张、880.91万张、790.89万张，较上一年度新增发卡量分别下降376.57万张、437.09万张、289.97万张。

多位业内人士指出，信用卡新增发卡下降，除越来越多的持牌和非持牌经营者涌入消费金融市场外，也与监管“刚性扣减”的要求有关。

“整体上，我们行经历了一个高速发展期后，在2017年底到2018年初发卡量最大。因为当时强化线上、线下拓展，行里对于获客量相应的考核机制配套比较‘厉害’。但是还是要尊重业务发展规律，所以接下来对信用卡业务进行了结构调整和质

量控制。总体的贷款余额没有变，但是客户数又增长了。”一位股份制银行信用卡中心人士称。

特别是，信用卡监管也在加强，21世纪经济报道此前对此有过持续报道，为防范潜在风险，监管部门提出信用卡“刚性扣减”要求。

### 交易分期占比提升

银行信用卡新增发卡量不如往年，透支（信用卡贷款）金额增速也多不及往年，但大部分银行的刷卡交易量仍在快速增长，这提高了银行的手续费及佣金收入。

中信银行、平安银行和邮储银行的信用卡交易规模增速在2019年均超过20%，三家银行2019年信用卡交易量2.56万亿元、3.34万亿元、0.93万亿元，分别较上年增长23.05%、22.5%、20.24%。

国有大行中，工商银行2019年手续费及佣金净收入1556亿元，比上年增长7.1%，其中银行卡业务收入增加33.35亿元，主要是信用卡分期业务收入增加；结算、清算及现金管理业务收入增加55.36亿元，主要是第三方支付业务增长较快带动收入增加。工行信用卡透支增加514.65亿元，增长8.22%，增速不及上一年度的17%，该行称主要是信用卡分期付款余额稳健增长所致。

建行银行卡手续费收入526.20亿元，增幅13.92%，主要是信用卡业务紧抓加快产品创新，丰富各类客户产品线，稳步推进发卡量拓展和消费交易额提升。建行信用卡贷款7411.97亿元，增长13.79%。

信用卡交易唯一下降的是交通银行，该行2019全年累计消费额2.95万亿元，同比下降3.97%；集团信用卡透支余额4673.87亿元，较上年末下降7.48%。

### 疫情如何影响信用卡

“前两个月，我们的信用卡一般的情况下是负增长，特别是今年，负增长的情形更严重一些，没有增量，这个（不良）率自然就上去了，这是必然的。”3月20日，建设银行首席风险官靳彦民在该行业绩发布会上直言。

值得注意的是，多家银行在业绩发布会上指出，新冠肺炎疫情对信用卡交易量、资产质量有不小的影响。

招行表示，受共债风险等外部因素影响，信用卡贷款不良率1.35%，较上年末上升0.24个百分点。

“去年89亿元的新生成不良贷款中，信用卡就多生成80亿元，占了绝大多数”。招商银行副行长王良说，如果今年没有疫情影响，信用卡会保持比较好发展质量，但是目前判断信用整体资产质量态势可能受到疫情冲击，整体风险可能有所上升。

3月27日，交通银行副行长侯维栋在谈到新冠疫情对银行业的影响时说，受疫情的影响，2020年交通银行的资产质量可能会有一定程度的反弹，这个反弹应该说总体上也是与银行同业资产质量影响是基本一致的。从客户维度来看，个人客户、中小微企业、个体工商户受到的影响程度也是比较大的。其中信用卡业务新增影响是最大的。

光大银行副行长曲亮指出，疫情对信用卡业务的影响概括起来总结为“三降三升”。新增发卡量增速下降，但数据营销类发卡的增速在明显地上升。线下的销售人员展业由于受到疫情的影响，客户面签办卡的意愿也受到疫情的影响，使得近期发卡的速度是放缓的。但是线上数据+线下预约面签，即称之为数字营销模式的获客的量在快速提升，增长达到了10倍。

此外，交易增速总量下降，但是线上交易增速显著上升。数据显示，线上的交易量增长达到了27%，光大银行阳光惠生活APP业务量增长了6%。回款的总量增速在下降，风险管控的压力明显上升。催收运营的难度的确受到了疫情的影响，很多工作无法正常开展，疫情冲击面还是比较大的。“聚焦到信用卡领域，下一步信用卡信贷业务的风险的确面临上升的压力。”