

近两年，电商分期、蚂蚁花呗、京东白条等透支工具不断涌现，于是坊间出现一种说法——未来或许不需要信用卡了。然而，随着上市银行2016年中报的渐次披露，信用卡用成绩单狠狠回击了这种说法。

中报数据显示，多家上市银行上半年信用卡发卡量、信用卡营业收入、贷款余额等多项数据增长超过了去年同期水平。更有银行表示，2016年，银行正在不断加大信用卡贷款的投入，作为轻资本转型的一部分，信用卡业务正在迎来第二个春天。

3家国有行增发超1500万张

与信用卡将逐渐被淘汰的观点相反，信用卡业务交出的中报成绩可圈可点。

农业银行数据显示，截至6月30日，信用卡累计发卡6374.81万张，信用卡特约商户总量111.16万户。上半年，该行实现信用卡消费额6462.41亿元。与去年同期相比，信用卡发卡量增长率为10.2%，消费额增长率为19.1%，远远大于同期借记卡增长数据。

建设银行于6月末信用卡累计发卡8789万张，较上年末增加716万张，是目前披露中报的银行中，增长最多的。上半年信用卡实现消费交易额1.15万亿元，同比增长14.38%；贷款余额达3960.64亿元。

交通银行上半年末境内行信用卡在册卡量达4714万张，较年初净增399万张，上半年累计消费额达8852亿元，同比增长24.75%。集团信用卡透支余额达2880.72亿元，较年初增长6.09%，信用卡透支减值率2.14%，较年初上升0.32个百分点。

虽然工行和中行的中报尚未披露，但是从其他三家国有商业银行来看，信用卡上半年新增发卡量已经超过了1500万张，特别值得注意的是，信用卡的消费额增长超过了去年同期水平。例如，农业银行2015年的消费额增长为16.7%，今年上半年这一数据则为19.1%。

股份制银行方面，光大银行(601818,股吧)、中信银行(601998,股吧)、招商银行(600036,股吧)的信用卡业务正在享受信贷结构调整的红利。

2016年中报数据显示，中信银行信用卡累计发卡3369.15万张，上半年新增发卡331.61万张，同比增长33.70%；信用卡交易量4852.86亿元，同比增长27.17%。实现信用卡业务收入115.18亿元，同比增长31.92%；其中，利息收入36.73亿元，同比增长15.51%；非利息收入78.45亿元，同比增长41.32%。分期业务交易金额531

.92亿元，同比增长6.79%；分期业务收入55.59亿元，同比增长47.29%。

招商银行数据显示，2016年上半年，招商银行调整贷款结构，加大个人住房贷款和信用卡贷款投放，轻资本转型已经有所成效。截至报告期末，信用卡累计发卡7359万张，流通卡数4062万张，报告期增加280万张。截至报告期末，信用卡流通户数为3328万户，较上年末增长7.25%。通过不断提升客户获取与客户经营效率，其上半年累计实现信用卡交易额10535亿元，同比增长25.55%；流通卡每卡月平均交易额4452元；信用卡循环余额占比为24.67%；信用卡透支余额为3404.06亿元，较上年末上升8.74%。上半年信用卡利息收入155.55亿元，同比增长26.33%，信用卡非利息业务收入52.37亿元，同比增长13.65%。信用卡不良贷款率1.21%，风险水平整体平稳可控。

截至今年6月底，光大银行信用卡累计发卡量3177.11万张，今年新增发卡量343.77万张；上半年交易金额达5979.55亿元，同比增长28.97%；半年时点透支余额1926.81亿元（不含在途挂账调整），比上年末增长10.10%；上半年实现营业收入（已扣除手续费支出）96.24亿元，同比增长10.52%。

虽然光大银行披露信息不算丰富，但是其交易金额的增长将近三成，显示出总行层面对于信用卡信贷额度上的政策倾斜，光大银行还指出，信用卡业务持续探索“互联网+”情境下的产品和服务跨界融合，拓展互联网渠道获客。

目标消费领域分化

根据中国银行业协会报告，2015年，16家A股上市银行在信用卡业务上有百余项新推广产品。而在银行主打信用卡产品上，如今国有银行与股份制商业银行针对不同领域消费人群以及银行优势，已经在目标消费领域出现了分化。

例如，上半年工商银行主推的大来爱购信用卡，是一张跨境旅游信用卡，持卡人可以在北美地区和意大利享受餐饮、购物、交通等优惠，白金卡还可以免费获得国际旅游救援以及高额的航空意外险。

中国银行同样因为自身的国际化优势，主推长城环球通自由行系列产品，在2015年推出了精彩日本、精彩东南亚、精彩美国等系列，享受的优惠包括境外专属购物折扣、首尔VIP贵宾休息室，10%境外购物超值返现等。

相比于国有大行的境外优势，中小银行则更多着眼于国内市场。上半年，光大银行和中信银行就不约而同地瞄准了汽车市场。光大银行于7月5日携手安邦保险集团推出“光大安邦联名信用卡”，信贷“联姻”车险，为有车一族提供高品质信用卡服务。中信银行则和UBER（优步）发行了中信UBER联名信用卡。

银行业协会人士表示，近几年，信用卡业务发展正在拓展场景，发力跨界化，不断地拓展银行卡应用场景使得产品用途和消费群体日趋细化，各家银行正在根据自身情况和目标客户群，推出不同类型的产品。

关注微信公众号融360卡达人（微信号：rong360card），每日提供信用卡知识、提额技巧、用卡攻略，让你火速晋升信用卡达人！