

信用卡资讯网给你带来更多的信用卡知识！
区域银行竞相“抢食”

3月23日，眉山银保监分局发布批复，同意四川丹棱农村商业银行开办兴川信用卡发卡业务。这也是当月第6家获批开办信用卡业务的区域银行。

眉山银保监分局指出，四川丹棱农村商业银行应按照《商业银行信用卡业务监督管理办法》等有关要求，制定科学的业务发展战略，建立健全信用卡业务风险管理和内部控制体系，有效防范信用风险、操作风险等各类风险，确保该项业务稳健发展。同时，定期向该分局报告信用卡业务经营管理情况。与此同时，江门农村商业银行、四川平武农村商业银行、山西清徐农村商业银行、湖南绥宁农村商业银行、浙江稠州商业银行亦在3月加入信用卡角逐队列。

这样的积极加入并非特例。据《金融投资报》记者不完全统计，截至4月7日，今年以来，获批开办信用卡业务的区域银行为18家。除上述银行外，还有抚顺银行、广西来宾桂中农村合作银行、河南邓州农村商业银行、河南镇平农村商业银行、河南镇平农村商业银行、厦门银行、孟县农商银行、河北黄骅农村商业银行、山西灵石农村商业银行、晋中开发区农村商业银行、河南宝丰农村商业银行、潍坊银行。

总体来看，除自行开办信用卡发卡业务外，通过省级农村信用社统一品牌的方式，开办信用卡发卡业务也是区域银行，特别是农商行的常见选择。

新增发卡量明显缩减

虽然区域银行对于信用卡业务的热情不减，但值得注意的是，当前的信用卡市场“含金量”似乎已有所褪色。

事实上，在经过2017年、2018年的狂飙放量后，2019年信用卡新增发卡量明显缩减。据央行数据，截至2019年末，全国信用卡和借贷合一卡在用发卡数量共计7.46亿张，同比增长8.78%。人均持有信用卡和借贷合一卡0.53张，同比增长8.36%。其中，四季度，银行卡新发卡量增速放缓，全国信用卡和借贷合一卡新发卡0.45亿张，环比下降15.95%。同时，据上市银行年报披露数据，多家银行累计发卡量增速放缓、新增卡量比上年显著减少。以国有大行为例，除中国银行外，2019年新增发卡量均较2018年有所下滑。

在业内人士看来，信用卡发卡量迎来拐点，一方面或由于信用卡市场的饱和，用户增长红利逐渐见顶；另一方面，在金融强监管政策下，部分银行主动调整策略，

对信用卡的策略不再那么激进，主动采取收缩策略。

除新增放缓外，信用卡业务资产质量亦面临考验。央行数据显示，截至2019年末，银行卡应偿信贷余额为7.59万亿元，同比增长10.73%。信用卡逾期半年未偿信贷总额742.66亿元，占信用卡应偿信贷余额的0.98%。同时，从2019年报中披露的银行信用卡不良贷款率看，数家均有上升态势。

而在2020年，受新冠肺炎疫情影响，多家银行对疫情期间的信用卡透支、还款逾期，采取差异化延期还款政策，被认为或在客观层面推升一季度信用卡逾期数据，进而波及到信用卡资产质量。“疫情对银行资产质量有短期冲击。疫情严重地区的信用卡贷款、消费贷款资产质量恐有短期冲击。”天风证券分析师廖志明在研报中表示。

特色化发展才是正途

另一方面，对于信用卡业务的严监管仍在持续。据《金融投资报》记者不完全统计，截至4月7日，今年以来，银保监系统发布罚单中，涉及信用卡业务违规的达21张，其中不乏区域银行身影。

1月2日，福建银保监局发布罚单显示，福建省农村信用社联合社因收单系统研发和运行管理不到位导致产生大额垫款、收单系统超级权限和测试机具管理失控导致员工利用职务便利从事信用卡套现，被处以罚款100万元。同时，林治因擅自停止收单业务对账工作，导致收单系统发生大额垫款未及时被发现；利用职务便利自行或协助他人从事信用卡套现，对机构违规行为直接负责。被处以警告并罚款5万元。同月，因信用卡资金监管不到位，流入房地产领域，长安银行被陕西银保监局处以罚款21万元。此外，还有多家银行因信用卡业务违规受到处罚。

值得注意的是，除机构处罚外，同时还有11位相关责任人收到罚单。银保监会3月6日发布《关于预防银行业保险业从业人员金融违法犯罪的指导意见》，其中要求“严防信用卡业务领域违法犯罪行为”。银行业金融机构要加强信用卡业务管理，严格资信审查，杜绝为追求业绩不顾申请人实际还款能力滥发信用卡的行为。防范从业人员与外部机构或个人勾结进行信用卡大额套现、伪造信用卡、非法买卖信用卡客户信息资料等行为。

分析人士认为，信用卡行业的增速放缓已成为既定的发展趋势。在信用卡展业的过程中，只有注重特色化产品发展，同时健全业务风险管理和内部控制体系，有效防范各类风险，才能在未来的激烈竞争中占据一席之地。

