

在经历了2009年金融危机以及国内经济的起伏后，我国信用卡市场在2010年亮点频频，尤其是风控能力有所提高使风险降低，同时，随着多数主要发卡行的发卡量达到500万级的盈亏平衡点，信用卡市场发展前景美好。

风控能力提升

在2010年，国内信用卡市场最大的亮点之一就风控能力提升使得信用卡风险降低。

风险的降低主要有以下原因：国内各发卡行在前端风险控制进行了加强。对于目标人群的选择更加审慎，像大学生卡基本都停发了。同时，在发卡的渠道选择上有所改变。很多行叫停了代理发卡，在发卡过程中也加强了管理，严格实行三亲原则，即亲核、亲访、亲签。

由于主要发卡行的卡量都已达到盈亏平衡500万张的量级，整个行业对于追求发卡量的冲动有所减弱。为了行业的长期发展，各发卡行也开始自发的进行主动协作，之前有6家银行开始将黑名单等数据共享实行联动机制。现在已经有9家银行的参加到这种联动机制中。

从宏观环境看，两高的司法解释为执法提供了有力的法律支持。公安部在2010年进行了为期10个月打击行动，使得国内整体用卡环境得到持续改善。同时，财政部对于信用卡呆坏账核销政策的放宽，也给了信用卡市场相对宽松的政策环境。

正是有着从业内到宏观环境的提升，使得国内信用卡市场风险呈现出了逐季下降的趋势。数据显示，2010年第一季度国内信用卡逾期半年未偿信贷总额占期末应偿信贷总额的3.5%，这一数字到了第二季度下降到了2.5%，而第三季度则更是降到2.1%的较低水平上。第三季季,国有商业银行信用卡逾期半年未偿信贷总额占期末应偿信贷总额的1.3%,较第二季度回落0.5个百分点;股份制商业银行信用卡逾期半年未偿信贷总额占期末应偿信贷总额的3.2%,较第二季度回落0.2个百分点。

盈利能力提升

按照国际经验，信用卡发展7~8年会进入盈利周期。从2003年元年算起，到2010年正好是第8个年头。2009年国内众多信用卡中心可以说基本都实现了盈亏平衡。随着国内信用卡市场单户成本的下降以及对存量客户的深度挖掘，无效益的成本支出减少，交易额数据都是近几倍的增长率。这一切都使得信用卡业务更为健康，盈利也成为顺理成章的事情。

工行截至2010年11月末，信用卡发卡量已达到6371万张，消费额5642亿元，透支额828亿元，工行信用卡业务板块2010年前11个月总收入已达到118亿元，成为该行新的盈利增长点。

兴业银行在2009年时累计收入8.39亿元，全年实现账面盈利1.44亿元。在2010年上半年，兴业银行累计发行信用卡625.46万张。信用卡业务盈利能力进一步提升，累计实现业务收入4.86亿元，同比增长25.29%。兴业银行信用卡中心有关负责人表示，2010年继续保持比较好的盈利势头。上半年的利润比2009年全年利润还要多1倍。

招行信用卡从2006年开始实现盈利，据招行有关负责人透露，2010年的盈利数字会比往年都要好一些。招行相信接下来的两三年还会更好一些，会将盈利保持在一个合理的数字。

中信银行信用卡中心在2010年4月28日发卡量突破了1000万张，显示出近几年的发展速度有大幅加快趋势。从盈利水平上来看，中信信用卡已经连续三年盈利，到2009年的时候盈利已经超过了3亿元，2010年估计整体盈利水平还会在此基础上实现翻番即盈利6亿元。

民生信用卡2010年发卡量接近900万，交易额到2010年10月已经接近900亿元，同时已经连续三年盈利，民生信用卡有关负责人表示，2010年还将持续盈利。

创新能力提升

创新是一个市场发展的永动力，作为朝阳产业的信用卡来说，创新当然是家常便饭。

2010年6月份，中国光大银行推出一款创新型金融产品阳光存贷合一卡。阳光存贷合一卡率先创立柜台实时发卡模式。阳光存贷合一卡独创一卡双账户模式，具有消费信贷和储蓄理财双重服务功能。但阳光存贷合一卡不仅仅是借记卡和信用卡两种产品简单的功能叠加，更是光大银行零售金融服务平台的大整合：账户实时互转，扩大了支付功能；实现自动关联还款；客户价值最大化原则。在借记卡与信用卡服务功能整合的过程中，光大银行对于服务的提供就高不就低；客户可享受实时的交易短信提醒服务，比目前的借记卡更安全，等等。光大银行精心打造的阳光存贷合一卡以全新的理念、模式和标准进入市场，必将对国内信用卡产业的发展产生深远的影响。

2010年11月，招商银行信用卡联合中国联通发布了招商银行iPhone版手机银行服务，以及掌上生活移动终端软件。其中，通过iPhone搜索持卡人所持信用卡可以独

享优惠礼遇的商户信息，餐饮、购物、娱乐、生活服务、无限白金独享样样俱全。持卡人可以随时获知所在城市的招商银行信用卡特惠资讯。通过该软件，持卡人可以随时通过所持招商银行信用卡，为手机话费充值缴费。通过我买影票功能，随时了解热映电影大片，选择持卡人喜爱的影院，直接选座位，支付购票，免去排队的困扰。手机购票还可享受折扣价，等等。

2010年7月，中信银行信用卡中心在深圳宣布，该行正式推出信用卡现场发卡服务，将发卡时间压缩至92秒。这不仅创下了中国信用卡发卡的最快纪录，更标志着传统信用卡经营模式的大力创新。相比传统发卡模式下烦琐的流程和耗时月余的等待时间，中信银行推出的全新现场发卡模式仅需资料初审、录入质检、自动审批和现场制卡发卡四个环节即可完成整个周期，将发卡时间大大压缩只需短短92秒，申请人就能拿到卡片并使用。

2010年1月28日，兴业银行中国低碳信用卡首发。依托支持绿色信贷积累的行业经验，兴业银行选择了与拥有碳排放交易权的交易所合作，率先开通个人购买碳减排量的支付渠道，为个人客户实现碳中和提供了一条切实可行的新途径。兴业银行推出的低碳信用卡，将节能减排从常见的企业项目领域延伸到个人消费领域，使个人主动参与节能减排有了一个可行和简便的通道。