

对2015年各大银行信用卡业务分析数据显示，2015年信用卡整体发卡量和卡均交易额增长呈双降趋势，各家银行在信用卡业务上已经开始采取差异化的发展模式，一改之前粗放式发卡战略，侧重于提高信用卡盈利能力。

发卡增速放缓

据深卡网统计，截至2015年末，工商银行、中国银行、农业银行、建设银行、交通银行等五大国有商业银行和招商、广发、中信、民生、平安、光大、浦发等七大股份制商业银行等信用卡累计发卡量达5.7亿张，整体增长16.33%，相较于去年，增长率下降1.87%。上述银行信用卡累积发卡量增长率已持续两年下降。其中，五大国有银行累计发卡3.4亿张，股份制商业银行累计发卡2.2亿张，国有银行是股份制商业银行的1.5倍。

在发卡量排名方面，各行排名与去年保持一致。据了解，继中信、光大、民生之后，平安银行(000001)以1988万张的累计发卡量即将冲破2000万大关。实际上，各行每年都在发行大量的信用卡，仅工商银行2015年全年就新增发卡835万张。不过，在几家银行中，仅中信、平安和光大银行(601818)的发卡增长率略有上升，分别上升5.13%、2.61%和0.42%。大部分银行信用卡发卡增长率相较2014年下降，或说发卡增速降低了。增长率下降最明显的是浦发银行(600000)，下降10.87%；其次是工商银行，下降5.90%；广发银下降3.50%。

深卡网分析师认为，中信、平安、光大等三家银行在发卡业务上仍在“铺量”，争取更大的市场份额。浦发银行经过过去一年多的突飞猛进，略显疲态，主要是因为浦发银行业务铺设范围受限，发卡量增长率难因运营促销而持续走高。工行和广发的信用卡市场占有率已经很高，在主要城市处于基本饱和状态，发卡量增长率下降也在情理之中。

卡均交易额增长率下滑

2015年，12家银行信用卡累计交易额达14.63万亿元，同比增长19.04%，增长率下降13.94%。其中，股份制商业银行信用卡累计交易额为6.0万亿元；国有制商业银行信用卡累计交易额达8.7万亿元，为股份制商业银行的1.45倍。

除了发卡量，银行信用卡累计交易额的高低还取决于该行单卡活跃度及单卡盈利能力的高低，具体表现为信用卡卡均交易额的高低。信用卡卡均交易额=当期信用卡累计交易额/信用卡累计发卡量。报告显示，由于广发银行未披露2015年的信用卡累计交易额，深卡网统计到2015年，除广发银行外的11家银行整体卡均交易额为2.77万元，相比去年提升了10.36%，增长率下降2%。

民生、平安两家银行的卡均交易额较突出，分别为4.74万元和4.04万元，浦发银行挤掉光大银行，成功跻身前三名，卡均交易额为3.59万元。发卡量较大的农行、工行和招行在卡均交易额方面落后，分别为1.98万元、2.14万元和2.63万元。

深卡网分析师认为，由年报数据可以看出，各行在信用卡业务上已经开始采取差异化的发展模式，一改之前粗放式发卡战略，各行依据自身情况调整发卡增速。“巨头”型银行增长率负增长，股份制商业银行市场导向更明显，侧重于提高信用卡盈利能力。加之近期央行发布信用卡新规，对银行在信用卡业务上的定价规则进行了“松绑”，进一步推进利率市场化进程。参考国外的信用卡行业，未来各行将对信用卡产品或将进行细化经营，产品功能的设计会更加多样化，或实行免息期长短“因人而异”、利息多少“因卡而已”等具体措施。同时，市场竞争将会更为激烈，为了吸引消费者办卡，激励刷卡消费，银行或开打“价格战”、“优惠战”。