

## 【导语】

2015年，信用卡风雨征程20年。

1995年，广东发展银行发行首张信用卡，从此，人们的消费模式从线下逐步走向线上，消费方式从现金逐步发展成为刷卡，消费额度从全额进一步转变为分期。用户的行为方式和消费理念得到全面培育的同时，互联网+及移动互联网+的发展，让这种消费呈现了新的时代特点。

新特征不断涌现的背后反应着众多时代因素、金融本质根源、突发异常，这些都成为新金融时代，关注信用卡行业需要从幕后提至台前的内容。

2015年2月，央行发布2014年支付业务统计数据显示，截至2014年末，全国累计发行银行卡49.36亿张，较上年末增长17.13%，增速放缓2.10个百分点。截至2014年末，全国人均持有银行卡3.64张，较上年末增长17.04%。

通过随机取样50万移动端信用卡用户，对他们2014年度信用卡使用的刷卡行为以及刷卡特征进行了详尽的分析。统计数据共囊括了6家国有银行、9家股份制银行、36家城市商业银行，从人均持卡、年平均消费金额、年平均消费笔数、笔均消费金额、逾期占比、分期渗透率等多个维度进行信用卡的银行属性和地域属性分析。数千个数据的支撑、上百个数据维度的观测、所有省级的全囊括，成为报告的最大支撑。

报告从银行和地域两个维度出发，共分为两部分，希望通过特征的分析、数据的呈现、图表的展示为各家银行的发展特色，以及未来信用卡战略制定提供一定的方向和启示。今天我们则看看地域维度上的信用卡。

## 【地域维度上的信用卡】

### 1、一线城市信用卡市场表现并不那么“神”

国家统计局数据显示，根据城乡一体化住户调查，全年全国居民人均可支配收入20167元，比上年名义增长10.1%，扣除价格因素实际增长8.0%。按常住地分，城镇居民人均可支配收入28844元，比上年增长9.0%，扣除价格因素实际增长6.8%；农村居民人均可支配收入10489元，比上年增长11.2%，扣除价格因素实际增长9.2%。此外，央行公布的《2014年第二季度支付体系运行总体情况》，截止到二季度，全国信用卡累计发卡4.22亿张人均持有信用卡0.31张。

根据央行数据，2014年第一季度度，北京人均拥有信用卡1.63张，上海人均拥有信用卡1.30张明显高于其他地区。

在本报告所统计的数据中也印证了这一信息，在人均持卡方面，北上广一线城市的人均持卡数为2.45张，显著高于全国其他地域平均的2.1张。在本报告数据统计中显示，人均持卡数量最高的是分别是福建、北京、上海和广东持卡数量分别为2.56张，2.46张，2.46张和2.42张。人均持卡两低于2张的省市分别为：河北、安徽、山西、内蒙古、甘肃、贵州、新疆、宁夏、青海和西藏。

但是，其他数据却并不尽如人意。一方面，持卡并不是目的，拥有卡片之后能够带来实际的现金流量，让持卡用户变为消费用户，最终带来资金的流转，商家、银行、支付通道等实现多家共赢才是根本目的。

但是从笔均消费金额来看，北京和上海的笔均消费金额分别为632元和549元，均低于全国平均水平的707元，幅度分别为-22.3%以及-11.9%。唯一略高的是广东省，但高的幅度并不多，广东省笔均消费额度为810元，相比全国平均笔均消费额度的707元，高了103元，幅度为14.6%。

在信用卡的多方使用功能上，似乎很多功能都可以由多种方式来替代，但是分期却是信用卡能够获得长足发展的特色功能之一，也代表着个人征信的历史进程。

从一线城市的分期渗透率可以看出，北京上海的分期渗透率分别为19.3%以及20.1%，均低于全国平均水平的21.3%。

此外，广东省的逾期率高达5.6%，高于全国平均水平以及一线平均逾期率的4.9%。

## 2、逾期占比4%-5%之间的城市最多

逾期率始终是各类商业银行的心头大事，对于用户的授信额度也是逾期率和盈利间的平衡所得。同时随着中国征信制度的不断发展和完善，逾期对于个人信用记录也

将承担越来越重要的角色和责任。随着各个行业间的联网、搭界，信用记录将被延展至越来越广泛的领域，就现下而言，购房、购车、申请贷款等将会受到深远影响。

数据显示，所有省份中逾期占比最高为5.7%，而攀爬到最高的逾期顶点的共有三个省份，分别是辽宁省、海南省和福建省。而位于第一梯队的还有广东省和黑龙江省，逾期占比分别为5.6%，而吉林省的逾期占比也维持高位为5.4%，自此包含黑龙江、辽宁、吉林在内的东三省均位于逾期的第一梯队。

从所有省市来看，逾期占比4%-5%之间的城市最多，共有18个省市，占比58%。

### 3、分期这件神奇的事情

随着信用卡发展进程不同，人们日常的消费习惯也出现不同的变化，从最初的“明日钱今日花”变为现在的“后日钱也今日花”而其中最大的体现为无论是哪种银行分期渗透率均呈现高位水平。

信用卡分期付款是指持卡人使用信用卡进行大额消费时，由银行向商户一次性支付持卡人所购商品的消费资金，然后让持卡人分期向银行还款的过程。银行会根据持卡人申请，将消费资金分期通过持卡人信用卡账户扣收，持卡人按照每月入账金额进行偿还。

信用卡传统三大收入来源为利息收入、年费、刷卡佣金。刷卡佣金始终是各大商业银行在推展信用卡业务时最看重的事情之一，也是最积极推进的业务板块。但值得注意的是各家银行对于分期所收取的手续费不尽相同。办理过程中的用户体验也千差万别，因此导致用户对于分期付款这件事情的接受程度不尽相同。

数据统计显示，全国平均分期渗透率为21.3%，位于平均水平线之上的省份较多，如广东省23.4%、福建省25.4%、四川省23%、湖南省21.7%、辽宁省24.6%、云南省23.3%、广西省25.5%、重庆市21.4%等。

### 4、市场占有率低于1%主要在经济不发达地区

市场占有率在一定程度上代表着该城市信用卡业务发展好坏以及当地经济水平的高低。从数据统计可以看出，市场占有率低于1%的身份均为西南和西北的经济发达水平不高的内陆省份，总共有6个省份，按照市场占有率高低来看，依次为甘肃省、贵州省、新疆省、宁夏省、青海省以及西藏省。

相应人均持卡数量也维持低位，在1.5张至1.96张之间，平均持卡数量为1.69张，远低于一线城市平均持卡2.45张。

??????

??????????more??100%????????????????????

????????????????100%

????????