

信用卡资讯网给你带来更多的信用卡知识！

不同于往年信用卡业务整体的高速发展，2019年信用卡业务发生分化。例如，去年中信银行依然保持累计发卡量24.26%的增速；而浙商银行在去年的累计发卡量增幅仅为5%；还有更低的交通银行，去年发卡量增幅仅为0.54%，消费额同比下降3.97%。

另外一方面，在已经披露的银行年报中，除中信银行信用卡不良率下降外，其他银行的则全线上升，民生银行信用卡去年的不良率为2.48%，较上年增加了0.33个百分点。不良率超过2%的银行还有渤海银行，信用卡不良率为2.33%，交通银行信用卡不良率为2.38%。

### 信用卡增速出现分化

我国第一张信用卡“中银卡”出现在1985年，但与现在用途相近的真正意义上的信用卡是1995年广发银行推出的产品。此后，随着中国银联的成立以及个人征信系统的建立，更为重要的是随着经济高速发展，个人财富不断增加，信用卡业务得到较快发展。尽管2019年第四季度，信用卡新发卡0.45亿张，环比下降15.95%，但就全年来看，信用卡发卡量保持稳步增长。

不过，从国有大行和股份制银行去年年报中发现，信用卡的发卡量已达不到前几年30%的高增速，累计发卡量增速多维持在10%-20%之间，信用卡业务整体依然稳健，不过国有大行、股份制银行开始分化，一些银行增速下跌到个位数，例如，2019年浙商银行信用卡的累计发卡量增速仅为5%，交通银行累计发卡量增速仅为0.54%。

在股份制银行中，中信银行一马当先，去年信用卡累计发卡8332.50万张，较上年末增长24.26%；信用卡贷款余额5142.50亿元，较上年末增长16.33%。信用卡交易量为25613.95亿元，较上年增长23.05%；实现信用卡业务收入605.09亿元，较上年增长31.47%。

累计发卡量增速在10%-20%之间的有光大银行、民生银行、平安银行、招商银行。

在股份制银行中，增速较低的为浙商银行，去年信用卡新增为18.13万张，增幅5%，而2018年浙商银行累计发卡量为350万张，较2017年的增幅高达39%。

在6家国有大行中，工商银行去年以1.59亿张的发卡量位居行业之首。邮储银行因

基数较低，在去年表现也比较突出。2019年，邮储银行新增发卡970.41万张，同比增幅为27.03%；信用卡消费金额9310.70亿元，同比增长20.24%。

值得关注的是，农业银行因实现从B端到C端的贯通，信用卡业务也表现不错。截至2019年末，信用卡累计发卡1.20亿张，增长16.5%；全年消费额2.01万亿元，增长14.6%。建设银行、中国银行的信用卡相关业务都有超过10%以上的增长。

但交通银行在2019年信用卡业务几近全线收缩。去年境内行信用卡在册卡量（含准贷记卡）达7180万张，较上年末净增25万张，增速仅为0.3%；累计发卡量1.2亿张，新增发卡量651.68万张，同比增长5.4%；全年累计消费额达29483.27亿元，同比下降3.97%；信用卡透支余额达673.87亿元，较上年末下降7.48%。

### 信用卡不良率升高值得关注

在当前已经公布的2019年信用卡数据中，多家银行信用卡不良率有所攀升，仅有中信银行一家下降。去年年底中信银行信用卡不良贷款余额为89.48亿元，不良率为1.74%，较上年末下降0.11个百分点。

具体来看，2019年渤海银行信用卡不良率2.33%，较上年增加了1.41个百分点；民生银行信用卡去年的不良率为2.48%，较上年增加了0.33个百分点；平安银行信用卡应收账款不良率1.66%，较上年末上升0.34个百分点；招商银行信用卡贷款不良率1.35%，较上年末上升0.24个百分点；交通银行信用卡不良率为2.38%，较上年上升了0.86个百分点。

“受信用卡风险上升影响，本公司不良贷款生成额、不良贷款生成率均有所上升。总体看，2019年新生成不良贷款442.15亿元，同比增加89.37亿元；不良贷款生成率1.13%，同比上升0.12个百分点。”。招商银行在年报中称。

一位股份制银行高管对第一财经记者表示，此前信用卡的风险生成原因大体是一部分客户从银行信用卡中获得较低利率的资金，投向P2P等高利率平台，获得利润，但不少平台跑路后，这部分信用卡欠款形成坏账，但这部分不良在逐渐出清。从目前来看，信用卡的不良风险仍然存在，主要是一部分资金借贷者，同时向多家机构或平台借款，借东墙补西墙，再加上当前疫情影响，部分客户可能收入不稳定，债务风险也会升高，产生更多的不良贷款，这部分风险值得警惕。

今年一季度，信用卡业务进一步承压。“在疫情中，招商银行所有业务里面，信用卡业务受到的影响是最大的。不仅仅是在交易量上，疫情更影响信用卡的资产质量。信用卡交易量、资产质量、信用卡透支短期内都出现比较明显的下滑。”招商银行行长田惠宇此前表示。

“疫情对整个信用卡的链条，包括业务获客、交易、征收、资产质量都是较大的冲击，今年1-2月份，我们的发卡量同比减少了47%，线上的同比下降5%。下一步将加大催收，过去信用卡最低的催收产能只有20%，现在我们基本上恢复到90%，另外，将建立全面的风险排摸，形成重点名单，加强临时管理。”一家股份制银行管理人员称。