

日前，各大银行2015年年报已陆续公布。融360分析师针对工商银行、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以及招商、广发、中信、民生、平安、光大、浦发等七大股份制商业银行，对2015年各大银行信用卡业务的表现进行了盘点。（注：以下数据均以各行年报所载数据为准）

发卡量增速持续两年放缓 仅光大、平安增长率上升

据融360统计，截至2015年末，上述银行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。

（表一：2015年银行累计发卡量及发卡增长率）

各行发卡量排名与去年保持一致。值得一提的是，继中信、光大、民生之后，平安银行以1988万张的累计发卡量即将冲破2000万大关。之前媒体纷纷报道的“信用卡发卡量首度呈现负增长”的说法不够严谨。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。不容乐观的是，在几家银行中，仅中信、平安和光大银行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，或说发卡量增速降低了。增长率下降最明显的是浦发银行，下降10.87%；其次是工商银行，下降5.90%；广发证下降3.50%。

融360分析师认为，中信、平安、光大等三家银行整体的业务规模较大，业务铺设的地区和城市较广，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。

卡均交易额增长下降两个百分点 民生、平安单卡盈利能力强

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

(表二：2015年银行累计交易额)

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。

由于广发银行未披露2015年的信用卡累计交易额，融360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。

(表三：2015年银行信用卡均交易额)

综上所述，融360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，融360分析师认为，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”。

兴业银行PASS信用卡

【在线申请通道PC/手机端】

