

随着年度报告的不断披露，商业银行信用卡业务数据引起了市场的关注。从2020年年报来看，部分股份制银行的确存在不良信用卡风险的高发，个别银行的不良信用卡率甚至超过6%。例如，中国光大银行2020年绩效大会的信息显示，从2020年的角度来看，该行的零售贷款中，信用卡和消费信贷业务受到疫情的影响最大，不良生成率也有所增加。民生银行2020年年度报告显示，自疫情以来，经济环境受到了极大影响，一些行业的还款能力下降，信用卡贷款的风险加快了。截至2020年末，光大银行信用卡不良贷款率为3.28%，比上年末提高0.80个百分点。招商银行的年报显示，到2020年，受信用卡风险快速增加的影响，该行不良贷款产生率和不良贷款产生率将上升。2020年，不良贷款561.43亿元，同比增加119.28亿元。其中，由于疫情和共同债务风险的共同作用，信用卡产生不良贷款324.41亿元，同比增加138.33亿元。截至2020年末，招商银行信用卡贷款不良率1.66%，比上年末提高0.31个百分点。

许多银行在年度报告中都强调将继续增加不良资产的处置。中国光大银行建议优化处置流程，拓宽处置渠道，提高处置效率。它应尽一切可能使不良资产的价值最大化。2020年，该行不良贷款余额607.22亿元，比上年增加159.17亿元，其中债务转移123.16亿元，债转股31.17亿元，资产证券化11.238亿元。民生银行的年度报告提到，从不良贷款率的结果来看，该行的信用卡不良贷款率在同行中较高。主要原因之一是需要加强信用卡注销和不良资产证券化。招商银行的年度报告还显示，该行加大了处置不良资产的力度，并通过多种渠道解决了风险资产。到2020年，处置不良贷款549.29亿元，其中不良资产证券化121.23亿元。2020年，该行通过银行间市场发行资产证券化项目19个，总规模781.83亿元，基本资产包括信用卡贷款等。

值得注意的是，一些市场参与者提醒说，某些银行信用卡或消费贷款的不良率上升的问题不应轻易归因于疫情的影响。还应注意，这是个人消费贷款的长期增长的共生。央行《2020年第四季度中国货币政策执行报告》(以下简称《报告》)指出，中国居民杠杆率上升主要是由于房贷、消费贷款和信用卡透支增长。央行最新统计数据 displays, 3月末，我国金融机构个人贷款余额为65.7万亿元，同比增长16.3%。一季度，个人贷款增加2.6万亿元，同比多增1.4万亿元。专家分析认为，这与我国经济发展阶段、居民年龄结构、消费升级、城市化发展等因素密切相关。4月12日，在2021年第一季度金融统计新闻发布会上，央行一位相关人士表示，总体而言，个人贷款的增长率将保持相对较快的增长。

在这种情况下，即使疫情的影响逐渐减弱，我们仍然需要对某些银行信用卡和消费贷款不良率上升的迹象保持警惕。上述《报告》指出，我们必须高度警惕居民杠杆率过高引起的透支效应和潜在风险。一些背负债务的消费者的消费是非理性的，未

来的收入和还款支出不匹配，很容易超过其自身的经济能力来过度借贷和消费，并埋下了财务风险的隐患。

因此，商业银行应提高行业研究和客户意识的的能力，加强关键领域的风险筛选，有效处置不良资产，增强金融科技能力，巩固风险管理基础，努力保持相对稳定的资产质量。