

21世纪经济报道记者 周炎炎 实习生 陈夏楠

上海报道

2020年不少银行在信用卡领域战略收缩，发卡和授信都较往年更加谨慎，而不良率也因为客观环境的原因纷纷走高。一年之后的2021年，银行信用卡业务“恢复元气”了吗？

21世纪经济报道记者整理了13家上市国有大行及股份制银行的年报发现，多数银行的发卡量个位数平缓增长，而多数银行的不良贷款余额和不良率出现了双降，表明信用卡在持续战略收缩之后出现了资产质量的好转。

由于浦发银行和华夏银行尚未公布2021年完整业绩，本文纳入比较的银行包括工、农、中、建、交5家国有大行和邮储银行，以及招行、兴业、中信、平安、光大、民生、浙商这7家股份制银行。

多数银行发卡量增长不超5%

2020年由于客观环境的因素，信用卡线下交易减少，各家银行也顺势调整了信用卡发行的节奏。而2021年继续延续缓慢增长节奏，13家银行中7家的累计发卡量较年初增长率不超过5%。

2021年国有大行、股份制银行信用卡消费金额及透支余额

银行名称	消费金额 (亿元)	较上年末 增长率	年末透支余额 (亿元)	较上年末 增长率
招商银行	47636.17	9.73%	8403.01	12.55%
平安银行	37914.10	9.8%	6214.48	17.4%
建设银行	30400	-0.33%	8962.22	8.54%
交通银行	30155.69	3.83%	4924.86	6.11%
中信银行	27801.35	14.05%	5277.42	8.76%
光大银行	27497.41	0.94%	4498.72	0.82%
兴业银行	26378.77	14.16%	4364.83	6.5%
民生银行	26054.39	0.27%	4720.77	2.11%
工商银行	25600	-0.78%	6923.39	1.57%
农业银行	22762.9	8.39%	6267.83	15.52%
中国银行	15624.69	-4.69%	4962.99	1.68%
邮储银行	11264.96	14.11%	1748.69	20.89%

从消费金额这一项来看，超过4万亿的仅有招行一家，处于3万亿-4万亿之间的有平安、建行、交行这三家，中信、光大、兴业、民生、工行、农行均在2万亿-3万亿之间，中行、邮储银行在1万亿-2万亿之间，浙商银行低于1万亿。

值得注意的是，13家银行中4家银行消费金额较上年下降，包括建行、工行、中行和浙商银行，其中浙商银行下滑了15.45%。消费金额实现两位数增长的有三家，分别是民生银行、中信银行以及邮储银行，均超过14%。招行增长9.73%，大力向零售转型的平安银行增长9.8%。

从透支余额一项看，突破8000亿元的仅有两家，建行和招行。较上年末增长率最高的是邮储银行，增长超过20%。除此之外，平安银行、农行、招行均实现两位数增长。

针对21世纪经济报道对于信用卡业务的问询，交通银行回复称，经过两三年的经营调整，信用卡业务从去年开始逐步实现恢复性增长。年初以来，信用卡业务发展延续向好趋势，消费额和卡贷款余额的增速均快于上年同期水平。2022年将力争做大信用卡消费规模，预计贷款增量将高于上年水平。

招行在年报中称，展望2022年，鉴于国内外疫情演变造成的短期冲击，叠加同业各机构进一步加快对共债风险的识别和清退等因素，预计消费信贷业务短期风险管控存在一定压力。

少数银行披露了信用卡业务的收入。

招行信用卡业务收入867.54亿元，较上年末增长5.13%。其中利息收入596.45亿元，较上年末增长5.87%；信用卡非利息收入271.09亿元，较上年末增长3.57%。光大信用卡业务收入441.50亿元，较上年末下降2.71%；浙商银行信用卡业务收入11.85亿元，较上年末下降11.83%。

风险指标逐步恢复

2020年年报业绩显示，多数银行的信用卡业务资产质量下滑，不良资产总额和不良率双升。而2021年这一情况实现了扭转。