

本文来源：时代周报 作者：郭子硕

3月18日晚间，招商银行（600036.SH，03968.HK）公布2021年年报显示，招商银行2021年实现营业收入3312.53亿元，同比增长14.04%；实现归属于股东的净利润1199.22亿元，同比增长23.20%，增速创近6年新高。

同时，招商银行资产质量整体好转，其中不良贷款余额508.62亿元，较上年末减少27.53亿元，不良贷款率0.91%，较上年末下降0.16个百分点。拨备覆盖率为483.87%，同比增加46.19%。

近五年首次出现负增长

近五年，招商银行的银行卡手续费首次出现负增长。

2021年年报数据显示，招商银行实现非利息净收入1273.34亿元；其中，招商银行的银行卡手续费收入192.96亿元，同比下降0.91%。对此，招商银行在年报中解释称：“业务受到信用卡线下交易量减少的影响。”

事实上，信用卡业务一直是招商银行的拳头产品。目前，招商银行也是国内唯一一家公布流通卡量突破一亿张的银行。截至2021年末，招商银行信用卡贷款余额8403.01亿元，较上年末增长12.55%；信用卡流通卡超过1.02亿张，较上年末增长2.90%。

同期，招商银行实现信用卡交易额超4.76万亿元，同比增长9.73%；实现信用卡利息收入596.45亿元，同比增长5.87%；实现信用卡非利息收入271.09亿元，同比增长3.57%。

值得注意的是，在2021年年报中，招商银行首次在年度报道中提及“审慎推进信用卡业务发展”。

一方面，体现在招商银行优化客群结构上。2020年，招商银行也曾提出要在信用卡从增量市场转向存量市场的背景下，主动持续调优客群结构，不断迭代升级团队业务能力，提升获客效率。彼时，招商银行称：“2021年将持续关注信用卡不良生成及共债风险，要求加强风险管理和风险定价能力建设。”

在持续优化客群结构后，在2021年年报中，招商银行已用“重构信用卡获客组合模式”代替“提升信用卡获客效率”。

另一方面，则体现在招商银行调整信用卡调整逾期的认定标准上。招商银行在2021

年年报中指出，该行将持续优化信用可客群和资产结构，秉持风险审慎性原则，从严执行资产分类政策，将逾期60天以上的信用卡贷款全面认定至不良，同时强化清收效率，2021年风险水平企稳向好。