

2021年，我国国内生产总值为114万亿元，比上年增长8.1%，社会消费品零售总额44万亿元，比上年实际增长10.7%，最终消费支出对经济增长贡献率为65.4%，拉动GDP增长5.3个百分点。逐步释放的消费需求为国民经济稳定发展提供了强有力的支撑。信用卡作为支付和消费信贷工具，在扩内需、促消费的政策环境下，2021年度也实现了业务的恢复性增长。截至2021年末，我国A股、H股上市银行共计59家，笔者对其和广发银行2021年度报告中信用卡业务相关信息进行了梳理，供业界人士参考。



表 1 2021 年部分区域性银行信用卡发卡情况

银行	累计卡量 (万张)	同比增长率	本期新增 (万张)	银行	累计卡量 (万张)	同比增长率	本期新增 (万张)
上海银行	1245	14%	155	南京银行	154	90%	73
宁波银行	372	28%	80	晋商银行	115	—	—
中原银行	307	25%	62	东莞农商	58	—	—
长沙银行	276	21%	47	甘肃银行	53	73%	22
徽商银行*	243	—	22	苏州银行	突破 47	—	—
上海农商	207	23%	39	兰州银行	35	72%	15
广州农商	189	7%	12	重庆银行	34	23%	6
盛京银行	184	16%	26	青农商行	25	40%	7
贵阳银行	160	—	—	锦州银行	15	29%	3
哈尔滨银行	159	24%	31	威海银行	14	42%	4

注：徽商银行为有效卡量。

人民银行数据显示，2021年末，我国信用卡和借贷合一卡为8.00亿张，同比增长2.85%，信用卡行业发卡增速趋缓，但区域性机会显现，多家区域性银行信用卡业务表现出了良好的成长性。笔者对部分数据连续性较好的银行进行统计发现，2018—2021年，16家全国性银行发卡量的平均复合增长率为14%，而19家区域性银行发卡量的平均复合增长率为46%，高出前者32个百分点。2016—2021年我国信用卡与借贷合一卡在用发卡量如图3所示。

。



图4 2021年末全国性银行信用卡透支余额与卡量情况



图5 2021年末全国性银行信用卡零售信贷占比情况

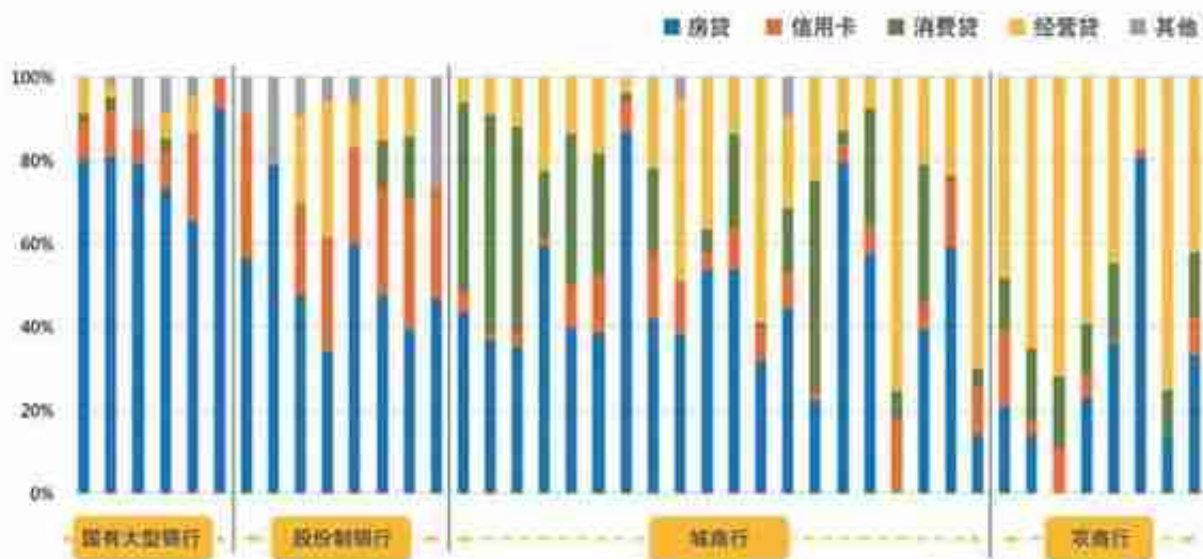


图 6 2021 年末部分银行零售信贷结构

在信用卡额度使用率上，2021年末，行业整体水平为40.99%，较年初下降0.74个百分点。光大银行、成都银行、重庆银行等额度使用率在50%以上，锦州银行、成都银行、常熟农商、威海银行、上海银行、重庆银行、兰州银行等额度使用率较年初上升超过5个百分点。笔者通过观察历年年报数据发现，自2015年以来，6家国有大行该指标变动幅度不大，多数股份制银行和部分区域性银行的信用卡额度使用率随卡量高速增长而下降，最大降幅接近30个百分点，同时也有一些银行聚焦客户经营或调整产品结构，信用卡额度使用率逐年提升。2021年末全国性银行信用卡额度使用率如图7所示，部分区域性银行信用卡额度使用率如图8所示。

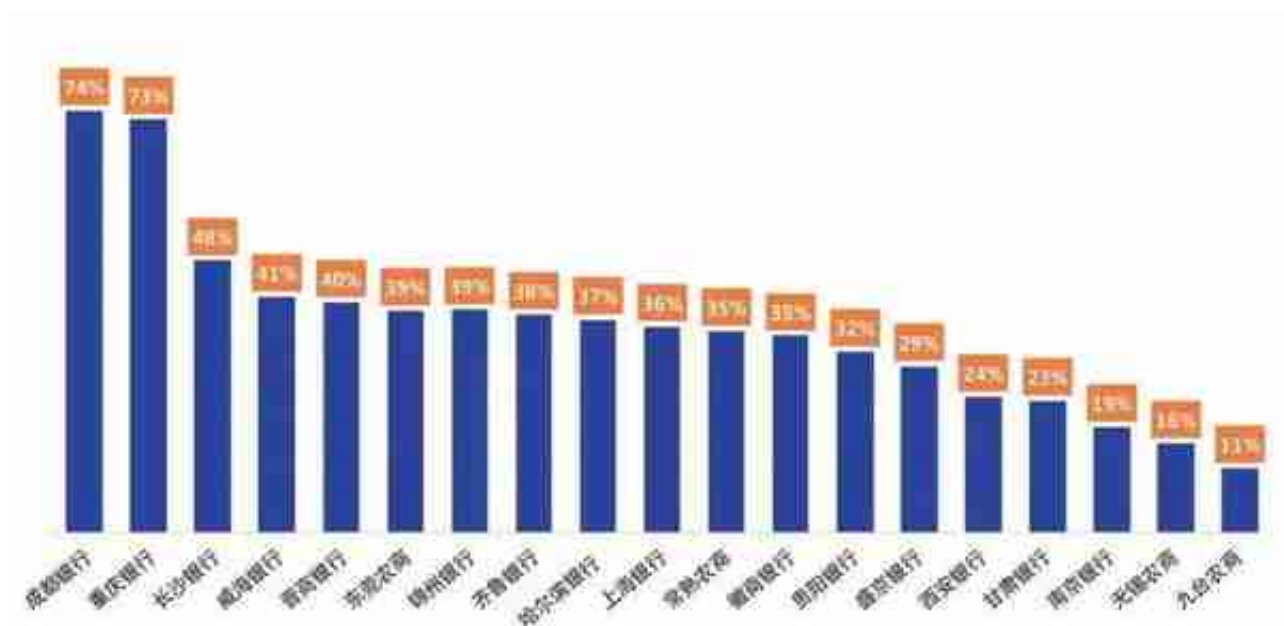


图 8 2021 年末部分区域性银行信用卡额度使用率

信用卡额度使用率不仅与客户活跃程度密切相关，同时也能反映出风险情况。银行需要结合自身的产品特性、经营情况，关注额度使用率的变化，调整相关策略，如在额度管理方面，《通知（征求意见稿）》指出，银行在发卡环节不得承诺给予高额授信、在授信和调升额度时扣减已获其他机构信用卡授信额度、至少每年对信用卡授信额度进行一次重新评估等。

### 三、交易与收入：特色营销助力消费，收入恢复尚不明显

国家统计局数据显示，2021年全国居民人均可支配收入35128元，比上年实际增长8.1%，全国居民人均消费支出24100元，比上年实际增长12.6%，其中城镇居民人均消费支出30307元，居民收入与消费增长和经济增长保持同步，这为信用卡交易与收入的恢复增长提供了客观基础。报告期内，多数银行信用卡交易（消费）额同比增速较2020年提升或降幅收窄。

招商银行信用卡全年交易额达4.76万亿元，自2017年起连续5年排名第一，流通户均交易额约6.8万元，交通银行信用卡消费额首次突破3万亿元，中原银行交易额突破1000亿元。全国性银行中，邮储银行、中信银行、兴业银行、渤海银行的信用卡交易（消费）额实现两位数增长。2021年全国性银行信用卡交易情况如图9所示。





图 10 2021 年部分区域性银行信用卡交易与卡量情况

在收入方面，招商银行信用卡业务全年收入达867.54亿元，其中利息收入占比69%，邮储银行以21%的同比增速领跑其他全国性银行。此外，根据年报中公布的流通卡量数据可计算得出，2021年招商银行信用卡业务卡均收入约860元。徽商银行、中原银行收入超过10亿元，同比增速超40%，甘肃银行超过1亿元。以收入占平均透支余额的比例来大致测算资产收益能力，目前股份制银行在10%~12%，区域性银行则在6%~9%。2020年后，银行偏向采取审慎、稳健的经营策略，2021年度部分银行信用卡业务收入仍然呈现负增长，业务处于恢复调整与转型发展阶段。2021年部分全国性银行信用卡业务收入情况如图11所示，部分区域性银行信用卡业务收入情况如图12所示。

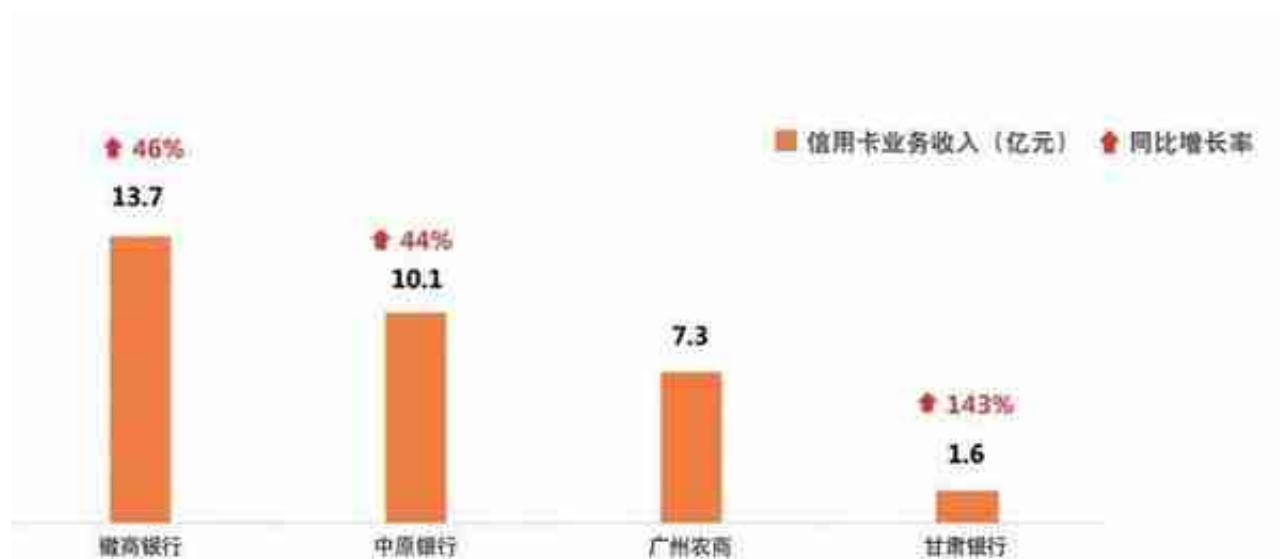


图 12 2021 年部分区域性银行信用卡业务收入情况

银行卡手续费在整体手续费及佣金收入（即中间业务收入）中的占比也是笔者历年来所关注的指标之一，不过由于其包括借记卡与信用卡两部分，因此只能作为信用卡中间业务收入贡献的参考指标。2021年度，广发银行、光大银行、交通银行、中信银行等的银行卡手续费收入占手续费及佣金收入的比重超过40%，哈尔滨银行、东莞农商、中原银行该项比重超过20%，哈尔滨银行、盛京银行、重庆银行2021年末的指标值较年初提升超5个百分点。2021年末部分银行的银行卡手续费收入占手续费及佣金收入比重如图13所示。