

移动支付网消息：近年来，信用卡市场发卡量、贷款余额、消费金额等关键指标进入稳定期，该市场进入存量发展时期。目前国有六大行2021年财报已全部出炉，信用卡业务继续成为关注点。

信用卡发卡量

截至2021年末，工商银行、中国银行、建设银行公布的“累计发卡量”分别为1.63亿张、1.35亿张和1.47亿张，同比2020年末分别增加300万张、332.83万张和396万张。



2021年，工商银行、农业银行、建设银行信用卡贷款余额均超过5000亿元，中国银行、交通银行也接近这一水平。其中建设银行最高，约为9000亿元，邮储银行最低，只有约1749亿元。

2021年，工、农、中、建、交、邮储的信用卡贷款余额与承诺金额比分别为64.74%、84.29%、47.52%、77.98%、54.22%和32.26%。换言之，农业银行信用卡贷款使用率最高，建设银行次之。

信用卡贷款余额/个人贷款余额

2021年，工商银行、农业银行、建设银行个人贷款余额均超7万亿元。房贷按揭是所有国有大行个人贷款的主要成分，信用卡贷款余额在其中占比都不高。



需要注意的是，中国银行对信用风险描述用词为“减值贷款”，在此姑且将其定义

与其他大行的“不良金额”等同。

2021年，工商银行、中国银行、建设银行、交通银行信用卡不良贷款均超百亿，但不良率都不高，远低于国际信用卡不良率5%的警戒线。其中农业银行信用卡不良贷款率为六大行最低，不到1%。

然而，需要了解各大行信用卡真实的风险情况，还需要对不良贷款的定义有一定了解。

按照原银监会制定的《贷款风险分类指引》（银监发〔2007〕54号），银行贷款风险被划分为正常、关注、次级、可疑和损失五个等级，其中后三者被视为不良贷款。五个等级定义如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。银行判别贷款损失率为5%。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。银行判别贷款损失率在30%到50%之间。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。银行判别贷款损失率在50%到75%之间。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。银行判别贷款损失率在75%到100%之间。

不难发现，五个贷款风险等级并无关于逾期天数的描述。

2019年4月，银保监会已就《商业银行金融资产风险分类暂行办法》进行公开征求意见。该意见明确把逾期天数作为风险分类的客观指标，规定了金融贷款逾期后应至少归为关注类，逾期90天以上应至少归为次级类，逾期270天以上应至少归为可疑类，逾期360天以上应归为损失类。按此标准，90天以上信用卡逾期应全部归为不良贷款。

通常情况下，信用卡不良贷款金额、不良率与银行客户群体不断下沉、发卡规模不断扩张呈正相关。

信用卡消费金额

消费金额指标是商业银行卡信用卡业务活跃的重要指标，2021年，建设银行、交通银行和信用卡消费额达到3万亿元规模，建设银行已连续3年保持这一水平，工商银行、中国银行信用卡消费额则是连续3年出现下滑。



需要指出的是，财报中的客户投诉接收主体是商业银行本身。因此这里的投诉量数据，有别于银保监会的银行业消费投诉情况通报。

关于信用卡的场景建设

随着信用卡进入存量市场，场景运营将成为各大行的着力点。