



发卡速度放缓、不良率上升——

信用卡业务“凉”了吗

与前两年普遍性的突飞猛进不同，2018年尤其是下半年，很多银行的信用卡业务增速出现了下降。不良率的“抬头”，给银行敲响了警钟，未来银行在信用卡增“量”的基础上将会更注重“质”。

2018年上市银行信用卡业务发展到底如何？出现了哪些新变化？信用卡业务是否真如市场流传的那样“糟糕”？

发卡速度放缓

2018年尤其是下半年，很多银行的信用卡业务增速出现了下降，各家银行逐渐回归冷静，信用卡业绩开始出现分化。

在累计发卡量方面，目前突破一亿张大关的共有5家银行，工商银行、农业银行、中国银行和建设银行，发卡张数分别达到1.51亿张、1.03亿张、1.1亿张和1.21亿张。

“尽管4家国有大行牢牢占据着累计发卡量的头把交椅，但股份行后来居上的趋势不可小觑。例如浦发银行、中信银行、光大银行等股份行累计发卡数量同比增速均在30%以上。”麻袋研究院研究员苏筱芮表示。

从新增发卡量来看，农业银行新增发卡量1801.06万张，居首位，这也使得农行累计发卡量达到1.03亿张，成为继工行、建行、招行和中行之后，信用卡“亿张俱乐部”的新成员。

融360大数据研究院研究员李万赋表示：“在新增发卡量同比增速方面，2018年大多数银行都维持在10%左右较为温和的水平上。”

透支余额与消费额平稳

《2018年支付体系运行总体情况》显



示，截至2018年末，银行卡授信总额为15.40万亿元，同比增长23.40%；银行卡应偿信贷余额为6.85万亿元，同比增速约为23%，尽管相比上一年36.83%的增速有所放缓，但整体而言仍处于规模扩张阶段。

具体到各大银行，工商银行、建设银行透支余额突破6000亿元。

值得关注的是，无论是在发卡量，还是在透支余额方面均位列尾部的浙商银行，其扩张速度却大幅领先于其他银行。从透支余额来看，其同比增长为165.32%。

从透支余额占银行个贷规模的比例来看，多家银行信用卡透支（贷款）占个贷比重超30%。

观察信用卡消费，多家银行亦表现不俗。例如建设银行、工商银行和平安银行都在2.5万亿元以上；邮储银行和浙商银行最低，全年信用卡消费额不足1万亿元。

“分析已经公布了2018年度信用卡消费交易额的13家银行，其全年交易额排行榜名次与2018年上半年基本无差异，只有浦发银行以500多亿元的微弱优势反超了农业银行。”李万赋说。

从同比增速来看，3家银行超过50%。其中，浙商银行由于基数较小，增速高达176.02%；平安银行和浦发银行也都在50%以上；国有大型银行中，交通银行和邮储银行增长较快，工商银行、建设

银行和农业银行相对稳健，增幅在20%以内；其他银行则都在25%至40%。

值得注意的是，各家银行在2018年更加积极地发掘信用卡盈利空间，除了常规的信用卡贷款业务，还推出了各种分期产品和延期还款产品，解决用户的短期资金周转问题。这些产品，一方面巩固了银行信用卡的竞争力，另一方面也成为信用卡的重要增收手段。根据银联公布的数据，2018年银联数据客户的信用卡分期收入占比36.7%，超越占比30%的利息收入，成为信用卡业务的第一大收入来源。

信用卡不良率攀升

“近两年，个人消费金融发展势头比较强劲，过度授信、多头借贷成为热点话题。伴随着发卡数量、授信总额与透支余额规模的扩大，其背后风险也逐步暴露出来。”苏筱芮表示。

年报显示，受宏观经济变化趋势等影响，2018年多家银行信用卡不良率有所攀升。数据显示，民生银行信用卡不良率最高，达到了2.15%，同比上升了0.08个百分点；中信银行不良率1.85%，仅次于民生银行，但升幅最大，达到0.61个百分点；浦发、邮储、平安、浙商和建行也都有不同程度上升。

麻袋研究院报告认为，多家银行信用卡不良率同步攀升的现象并非偶然。首先是受到宏观经济下行压力的影响，其次是一些股份制银行信用卡此前发展战略较为激进，发卡量竞争呈现白热化状态。弱化风控后，可能会引入一些资质不佳、共债情况较为严重的客户。

此外，李万赋表示，监管环境趋严，银行对不良的认定标准更加严格，90天以上逾期不可再长期停留在关注类贷款，必须划归为不良，也在一定程度上导致某些银行不良率的上涨。

在业内人士看来，不良率的“抬头”给银行敲响了警钟，未来银行在信用卡“量”的基础上将会更注意“质”的追求，但也不会因此举步不前。

“预计2019年信用卡业务规模仍会保持稳健增速。除了引进更多征信数据优化风控模型外，银行将会针对信用习惯良好的用户，开发更多关联产品，满足用户的个性化需求，扩展用户的信用能力，增加信用卡的客均盈利空间。”李万赋说。

据中国经济网

名词解释

信用卡

信用卡是一种非现金交易付款的方式，是简单的信贷服务。信用卡是由银行或信用卡公司依照用户的信用度与财力发给持卡人，持卡人持信用卡消费时无须支付现金，待结账日时再行还款。除部分与金融卡结合的信用卡外，一般的信用卡与借记卡、提款卡不同，信用卡不会由用户的账户直接扣除资金。

信用卡是商业银行向个人和单位发行的，凭此向特约单位购物、消费和向银行存取现金，具有消费信用的特制载体卡片，其形式是一张正面印有发卡银行名称、有效期、号码、持卡人姓名等内容，背面有磁条、签名条的卡片。

信用卡具有以下特点：不鼓励预存现金，先消费后还款，享有免息缴款期，可自主分期还款（有最低还款额），加入VISA、MASTER等国际信用卡组织以便全球通用。

据百科

居民新增短贷创新高 警惕消费贷快增风险

根据央行近日最新公布的数据，3月新增信贷达1.69万亿元，社会融资规模增量达2.86万亿元，M2广义货币同比增速为8.2%，重要金融数据均超过市场预期。

业内人士表示，这表明在货币政策逆周期调节的作用下，金融支持实体经济力度在不断增强。值得注意的是，3月住户部门新增短期贷款4294亿元，创下历史新高。与此同时，住户部门新增中长期贷款4605亿元，比上年同期多增835亿元。住户部门新增短期贷款以个人消费性贷款为主。

中国人民大学重阳金融研究院副院长董希淼表示，个人消费贷款的增加与商业银行“大零售”战略转型有关，在经济下行周期，银行愿意加大对个人贷款业务的投入，一方面个人贷款的不

良率相对较低，另一方面银行在个人贷款方面的议价能力也较高。另外，金融科技手段的运用，使得小额的、短期的贷款获得更为方便，一定程度上也助推了消费贷款业务的发展。从日前各大上市银行公布的年报来看，不少商业银行均在大力发展消费贷款，相关业务规模快速扩张。也有业内人士表示，个人消费贷款快速攀升的背后也不能排除有部分信贷资金违规流入股市和楼市的因素。董希淼指出，近些年居民杠杆率上升速度较快，由此引发的居民部门债务问题值得关注。与此同时，银行零售转型的过程并非一蹴而就，转型过程要稳健，不能过于追求发展速度而偏离了自身的业务管理能力。

据《经济参考报》

图片新闻



4月15日上午10时40分，市城投公司志愿者开展日常保洁工作时，发现解放路与牡丹江路交叉口附近的树林内防护网区域着火，及时通知洒水车灭火，杜绝了火灾的发生。

米洋摄

漯河市2019年3月份“十佳市民”事迹简介

李争峰帮助迷途老人



李争峰，男，汉族，49岁，大专文化，国网漯河供电公司孟庙供电所副所长。3月4日下午5点多，李争峰发现一老人躺在供电所大门外的草丛中，附近群众都不认识。李争峰把老人扶进所内值班室，倒上热水、送上饭菜。从谈话中了解到老人是周口的，李争峰通过派出所联系到李三村村干部，得知老人已经走失3天，其家人正在寻找。当晚，老人的家属赶到漯河。老人的家人说，他今年81岁，患有老年痴呆，3天前走失，见到老人安然无恙，连声感谢。李争峰却说：“我只是做了自己应该做的，不用谢。”3月6日的《漯河晚报》对此事作了报道。李争峰为人诚实、善良、乐于助人，多次被单位授予优秀共产党员等称号。

（漯河供电公司推荐）

李晶热心公益



李晶，女，汉族，30岁，大学文化，中共党员，郾城区图书馆馆员。2018年3月份，李晶看到“今夜情怀”爱心团队负责人王予发布的“呼吁爱心人士为舞阳县保和乡朱耀环小学募捐善款更换新餐桌”的信息，在与王予取得联系后，得知团队募集购买餐桌的善款还有15000元的缺口，当即拿出15000元帮孩子们实现了更换新餐桌的愿望。2019年3月21日，李晶又从个人积蓄中拿出8000元购买了500余册畅销书籍，捐赠给朱耀环小学。作为一名图书馆馆员，李晶恪守工作职责，不仅热情接待附近学校的小学生读者，而且为他们义务提供读书辅导，并鼓励孩子们养成读书、读好书的好习惯。

（郾城区图书馆推荐）

左志强热心助人



左志强，男，汉族，43岁，大学文化，中共党员，舞阳县森林公安局治安队指导员。2018年8月，在破获一起滥伐林木案时，左志强带领民警多次于凌晨对犯罪嫌疑人进行抓捕。经过努力，该案件已顺利起诉9名犯罪嫌疑人。2019年3月26日上午，左志强带队下乡办案途经姜店乡殷庄村北的田间公路时，发现一位神志不清的老人坐在路边。经了解，他得知老人的住址，于是将老人送回平顶山市叶县仙台镇。2018年8月1日上午，左志强在办案途中拾到一个钱包，内有现金2000余元及身份证、社保卡和多张银行卡。经过多方查找，他最终联系上失主。左志强多次被评为“先进个人”“优秀共产党员”，他的事迹被媒体多次报道。

（舞阳县委宣传部推荐）

刘建伟协助警察破案



刘建伟，男，汉族，37岁，大专文化，中共党员，召陵区召陵镇归村东村村民。2018年8月12日晚，刘建伟发现本村南头有疑似故意杀人案件，他第一时间拨打110报警电话，向公安机关叙述案情。在民警出警过程中，刘建伟积极配合公安人员展开调查，积极提供线索，帮助公安机关查找受害人，收集涉案证据，最终帮助公安机关找到受害人尸体。在抓捕嫌疑人过程中，刘建伟积极配合公安机关，顺利锁定犯罪嫌疑人，切实履行了一名共产党员不惧危险、遇到危险敢于冲锋在前的奉献精神。在生活中，刘建伟热心参与村内治安巡逻，维护一方平安，发挥了共产党员的模范带头作用。

（召陵区委宣传部推荐）

许楠积极参与“创文”工作



许楠，女，回族，大专文化，43岁，市城市管理局数字化城市信息中心采集员主管。为助力我市“创文”工作，她带领采集员加班加点，任劳任怨，经常从早上5点忙到深夜11点。2月6日，大年初二，许楠接到采集员栗书红电话，有线杆倒地，影响通行。许楠第一时间赶到现场，组织附近的热心市民一起扶起线杆，恢复交通。3月20日，许楠巡查至嵩山路与金江路交叉口时，发现一个污水井盖缺失，她立即将此信息上报至市数字化城市信息指挥中心，此后从附近找来一块钢丝网盖在井上，并提醒行人注意安全。许楠连续三年被评为市城市管理局数字化城市信息中心“优秀员工”，并荣获漯河市2018年度“最美城管人”提名奖。

（市城市管理局推荐）

好妻子韩红晓



韩红晓，女，汉族，47岁，高中文化，舞阳县北舞渡镇贾湖村村民。2006年11月，一场突如其来的车祸使韩红晓的丈夫贾洪涛全身瘫痪，变成了植物人。韩红晓毫无怨言，毅然扛起了照顾丈夫的重任。她对丈夫悉心照料，为了防止丈夫身上长褥疮，每天为其擦拭身体，定期更换、清洗床单、被褥。3年后，丈夫终于苏醒过来，但是生活不能自理，韩红晓就教他说话、写字。功夫不负有心人，2018年，贾洪涛终于能够写字了。由于车祸，让原本幸福的家庭变成了贫困户，但韩红晓并没有自暴自弃。在驻村第一书记、帮扶责任人和村干部的关怀下，韩红晓就近找了一份导购的工作，她干一行爱一行，热情服务，每月销量稳居第一，超额完成任务。2016年，韩红晓家庭摘掉了贫困户的帽子。

（舞阳县委宣传部推荐）

胡少磊倾心卫生扶贫



胡少磊，女，汉族，50岁，中共党员，郾城区卫计委副主任。自从分管系统健康扶贫工作以来，她在全省首创了“424扶贫工作法”（4免2减4覆盖），真正让贫困群众享受到了普惠政策的红利，率先建立了“三大帮扶中心”，为精神病人、慢性病人、残疾人等特殊群体建立了六重保障体系，探索出了一条清单式扶贫、网格化救助、个性化管理、人性化服务的健康扶贫之路。2019年3月1日，为了查漏补缺，她深入乡镇进行入户调查，身体不适几次眩晕，在服用速效救心丸后，仍坚持继续工作。当天晚上，连续操劳数天的她，在裴城镇一贫困户家中调查时突然晕倒，被紧急送至郾城区中医院急诊科进行抢救。胡少磊的事迹先后被中央电视台和《河南日报》《河南医药卫生报》《漯河日报》等相关媒体报道。

（郾城区委宣传部推荐）

张帅、梅思程救人于危难



张帅，男，汉族，27岁；梅思程，男，汉族，22岁，两人系市公安局交通管理支队秩序管理大队骑警。2月22日傍晚，张帅、梅思程巡逻至海河路与嵩山路交叉口时，市民刘先生摇下车窗着急地向他们求助：“俺母亲突发心肌梗塞，需要紧急送往市第一人民医院治疗……”对于心肌梗塞病人来说，每一秒抢救时间都很重要。得知车上的病人需要急救，两人第一时间将刘先生的求助上报给中队。得到批准后，张帅、梅思程立即吹响警笛，张帅在前方通过喊话器疏导道路，梅思程在后面确保交通安全。全程7.4公里，仅用了8分钟，为抢救患者提供了宝贵的时间。目前，老人已脱离生命危险。张帅、梅思程为生命开道、热心救人的事迹，先后被网易新闻、腾讯新闻、《大河报》、大河网、猛犸新闻等媒体转发，受到网友的赞扬。

（市公安局推荐）

何静拾金不昧



何静，女，汉族，35岁，大专文化，市二院消毒供应中心护士。3月11日晚上7点左右，何静结束一天的工作，下班经过源汇区老街防疫站门口时，捡到一个钱包。虽然着急回家，但考虑到失主可能会回来寻找，她就在原地等待。一个多小时过去了，没有人来寻找钱包，何静将钱包送到老街派出所，经值班民警对钱包进行检查，发现里面共有4200元现金、20多万元的增值税发票、8张银行卡和一张身份证。3月12日，民警通过各种方式，终于联系到失主王先生。3月13日，失主王先生来到市二院找到了何静，为何静赠送“拾金不昧，品德高尚”锦旗，并拿出2000元表示感谢，被何静谢绝。

（市第二人民医院推荐）

汪庆玎爱岗敬业



汪庆玎，男，汉族，48岁，大学文化，农工党员，市中心医院疼痛科副主任。2016年，汪庆玎担任市中心医院疼痛科副主任代理主任职务，筹建了我市首家疼痛科病房。除了正常工作，他还经常带领科室人员下乡义诊。在义诊过程中，他发现乡下有很多与产业特点相关的特殊类型疼痛患者，最典型的莫过于以辣椒种植为主的临颍县部分村镇，膝关节骨性关节炎发病率极高。为此，汪庆玎定点帮扶了3个基层卫生院，建立漯河疼痛微信讨论群，将全市各基层医院疼痛专业医生聚集在一起，提供一个学术交流、咨询讨论的平台。3年来，汪庆玎诊疗患者18000余人次，共开展新技术新业务40余项，其中3项为全省首次开展，还有针对晚期癌痛的新技术新项目7项，使我市的整体疼痛专业诊疗水平进入了全省前列。

（市中心医院推荐）