

# “期中考”放榜 上市银行信用卡成绩向好

## 中小行发卡量加速

据北京商报记者统计,截至8月25日,已有招商银行、平安银行、中信银行、上海银行、江苏银行、南京银行、宁波银行、长沙银行、成都银行、重庆农商行、常熟农商行、张家港农商行、苏州农商行、瑞丰农商行14家银行披露“期中考”成绩,信用卡“单科成绩”各项经营指标也有所显现。

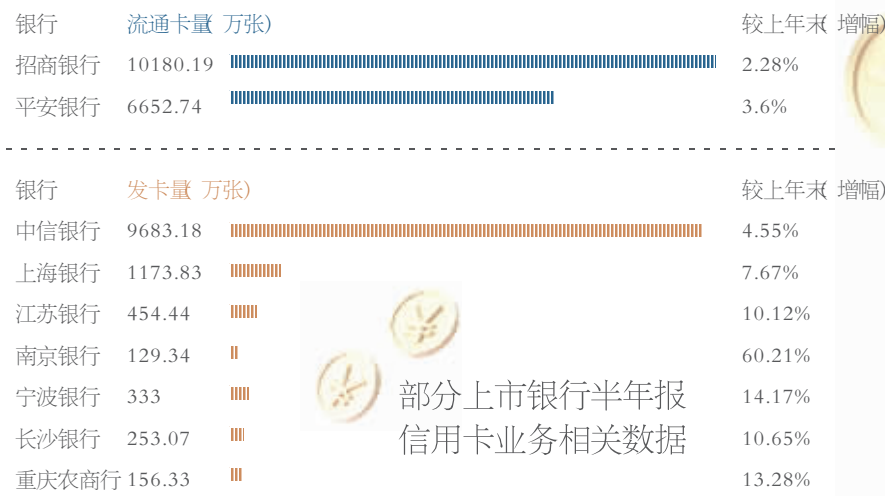
发卡量是衡量信用卡业务的重要指标之一。从披露情况来看,上半年披露发卡量的银行均呈现上涨态势,其中城商行、农商行增速较为明显,增幅在7.67%~60.21%。增幅最快的为南京银行,截至2021年6月末,该行信用卡累计发卡量已达到129.34万张,相较于上年末增长了60.21%。宁波银行、重庆农商行、长沙银行、江苏银行增幅也在10%以上,分别为14.17%、13.28%、10.65%和10.12%。

谈及城商行、农商行信用卡发卡量上涨原因,信用卡资深分析人士董峰分析认为,中小银行信用卡基数比较低,加之部分银行在信用卡业务数字信用卡N Card信用卡的发卡、营销力度,促使发卡量出现了一定程度的增长。同时虚拟信用卡等创新产品也促使部分银行发卡量的激增。

零壹研究院院长于百程也表示,从2021年上半年的部分信用卡数据看,因为疫情因素削减,信用卡的发卡量同比增长。同时,一些城商行把信用卡作为零售业务的主要发力点,加大投入推出虚拟信用卡等创新产品,因为基数不高,发卡量等出现大幅增长。例如,南京银行的数字信用卡N Card信用卡就是其中的代表。北京商报记者注意到,南京银行截至2021年6月末较年初新增信用卡48.61万张,而其在3月初正式对外发布的数字信用卡N Card发卡量就已超36万张。

多家地方银行晒出上半年信用卡发卡量

随着A股上市银行2021年“期中考”成绩单的陆续揭晓,各家银行信用卡业务经营状况也开始浮出水面。8月25日,北京商报记者梳理发现,截至目前,已有包括招商银行、平安银行、上海银行、江苏银行在内的14家上市银行在半年报中披露了信用卡业务相关业绩数据。从披露情况来看,上半年多家银行信用卡业务出现复苏,业绩和资产质量双双改善。发卡量、贷款余额出现了不同程度的增长,信用卡不良率回落较为明显,部分银行信用卡交易额也有显著提升。



部分上市银行半年报信用卡业务相关数据

增长成绩,而在零售业务具备优势的招商银行、平安银行则晒出了信用卡流通卡数。从数据来看,报告期内,招商银行信用卡流通卡数为10180.19万张,较上年末增长2.28%;流通卡数为6771.52万户,较上年末增长1.51%。而平安银行的信用卡流通卡数为6652.74万张,较上年末上涨了3.6%。

## 不良率有所回落

得益于国内消费日趋复苏,2021年上半年,多家银行信用卡贷款余额出现了不同程度的增长。

从目前已经披露相关数据的银行来看,招商银行信用卡贷款余额处于领跑位置,截至6月末,该行贷款余额为7969.85亿元,相较于2020年末增长6.74%;平安银行信用卡应

收账款、中信银行信用卡贷款余额分别为5519.53亿元和5079.31亿元,增幅分别为4.30%和4.68%。

城商行方面,上海银行、江苏银行信用卡贷款余额较多,分别为355.61亿元、261.15亿元,较上年末增长3.23%和16.8%。而农商行序列中,张家港农商行增长最快,相较于上年末,该行信用卡贷款余额增长了114.25%,达19.39亿元。

在上述多家银行报告期内信用卡业务规模增长之时,亦有个别银行规模出现小幅下降。其中,瑞丰农商行信用卡贷款余额为45.04亿元,较上年末减少6.75%;长沙银行信用卡贷款余额为205.39亿元,较上年末下降0.97%。

易观高级分析师苏筱芮也表示,信用卡业务规模化是正常现象,大幅上涨的原因主要是其采取了积极的发卡策略并获得市场

认可,若出现明显下跌也可能是由于战略收缩所致。

董峰指出,贷款余额上涨反映了信用卡动卡率、活跃度较高,但要结合银行的经营情况考虑,警惕多头授信风险、不良率攀升情况的出现。

在信用卡的资产质量表现上,多家信用卡不良率逐步回落,部分银行已恢复至疫情前水平。例如招商银行在半年报中提到,该行信用卡贷款人催率及回收率已基本恢复至疫情前水平,后端催收能力也明显提升。截至报告期末,信用卡贷款不良率为1.58%,较上年末下降0.08个百分点。再如,不良率降幅最大的南京银行,截至报告期末,该行信用卡不良率较上年末减少了0.42个百分点至1.72%。

“信用卡不良率下滑是近年来的趋势,一方面是因为政策加大了信用卡风险的控制力

度,另一方面则是银行加大了风控、催收力度。”董峰说。

苏筱芮进一步分析道,不良率回落主要是银行强化了持卡客群的精细化运营,通过降额、封卡甚至收缩发卡量等来管理信用卡风险。

## 从增量到存量

作为商业银行零售业务中的重要板块,信用卡一直都是银行间的必争之地,发卡量、活跃数据背后反映的是银行业务精细化发展,场景生态建设的综合实力较量。

在董峰看来,信用卡的主要消费群体还是年轻人,目前信用卡正由增量向存量转变,消费者并不缺少信用卡,银行应及时转变思维,深耕消费者的刚性需求,将产品与消费者对应起来,及时对信用卡产品进行升级换代。此外,“线上为主,线下为辅”将是信用卡未来的发展趋势,银行也要顺应潮流发展。

北京商报记者注意到,多家银行在半年报信用卡业务上频频提及线上化、场景化、年轻化。例如,招商银行面向高校毕业生群体的“FIRST毕业生信用卡”;平安银行持续深耕车主客群的生态化经营,逐步形成了以加油权益为主,洗车、停车、充电、保养权益为辅的全方位车生态经营体系;南京银行推出的数字信用卡N Card信用卡等。

苏筱芮表示,线上化、场景化、年轻化多次被提及,意味着数字科技对信用卡业务的助力作用愈发凸显。未来信用卡的竞争关键要素,一是获客及促销活动,二是运营策略及成本,三是风控水平。

按照现有银行半年报信用卡业务的经营情况,苏筱芮预计,国有大行、股份制银行的表现将呈现出稳健态势,而城商行、农商行则将出现进一步分化。

北京商报记者 孟凡霞 李海颜

## 新三板上市小贷公司上半年几乎全员盈利

新三板小贷公司正陆续交出2021年上半年“成绩单”。8月25日,北京商报记者注意到,当前在新三板挂牌交易的17家小贷公司中,除了鑫鑫农贷尚未披露财报数据外,剩余16家机构均对外披露了2021年上半年财报。其中,15家在报告期内处于盈利状态,琼中农信以6079.34万元的净利润处于领先地位。从16家机构整体营收数据来看,新三板上市小贷公司业绩两极分化态势依旧,同时还存在营收增速放缓和不良率飙升等问题。

## 头部平台现“黑马”

具体数据显示,2021年上半年,16家小贷公司共计录得营业收入4.86亿元,归属于母公司股东的净利润(以下简称“归母净利润”)合计1.51亿元。其中,琼中农信以营业收入1.83亿元、归母净利润6079.34万元的成绩位列第一,遥遥领先于第二名宏达小贷,后者两项数据分别为6601.44万元和3901.4万元。

北京商报记者对比16家小贷公司2020年上半年营收数据了解到,琼中农信与宏达小贷在2020年上半年同样分别处于第一、第二名位置。第三名则由“黑马”棒杰小贷斩获。

仅从归母净利润这一数据来看,棒杰小贷报告期内实现净利润3398.12万元,相较于上年同期614.68万元同比增长452.83%。营业收入则由2020年上半年的881.7万元降至631.2万元,同比下滑28.41%。棒杰小贷在财报中提到,营收数据出现重大变化的原因在投资收益增加。

相较于2020年同期业绩,除了棒杰小贷外,头部平台表现相对稳定,但盈利水平居于中部位置的机构则出现了不同程度的“洗牌”。例如,兆丰小贷2021年上半年归母净利润为1233.64万元,较上年同期的1566.23万元下降21.24%;银信农贷归母净利润更是由2020年的8555.61万元下滑53.33%,为3992.92万元。

在15家报告期内处于盈利状态的新三板上市小贷公司中,汇丰小贷以103.3万元的盈利水平处于垫底位置。2020年同期,汇丰

中泉、信源小贷、天元小贷等4家机构实现营收、归母净利润双项增长。其中,黔中泉以营收2240.95万元、归母净利润1382.11万元的成绩,在报告期内分别实现了42.45%、98.58%的增长。

此外,从资产质量来看,多家机构呈现出了不同程度的不良率上升,不良率主要集中在5%~10%。信源小贷、汇丰小贷等公司不良率小幅下降,信源小贷由上年同期的2.16%下降至1.73%,资产质量处于领先地位;汇丰小贷则由7.35%小幅微降至7.34%。

包括黔中泉、银信农贷在内,还有部分机构不良率超过10%。报告期内,黔中泉不良贷款余额较上年增长47.71%,不良贷款率由上年同期的13.73%上升至14.9%;银信农贷则由上年同期的10.42%飙升至16.72%,不良贷款余额也上涨超40%。

而陷入亏损泥潭的鑫庄农贷,报告期内不良贷款为5.22亿元,同比增长97.99%。不良率也由43.15%增至100%。

对于业绩变动的原因、如何解决资产质量,以及后续业绩布局等问题,北京商报记者也向鑫庄农贷、棒杰小贷等多家机构进行了了解,但截至发稿未收到对方回复。

苏筱芮告诉北京商报记者,小贷机构本身定位的客群相较于其他持牌金融机构来说更为下沉,尤其是地方性小贷公司,资金来源较为单一,经营模式粗放,在行业整顿以及利率压降的大背景下面临压力,容易出现不良率抬升的情况。

苏宁金融研究院高级研究员黄大智则指出,近年来小贷机构受到多项监管政策约束,行业规范性不断提升。地方性小贷公司主要服务于当地小微企业,疫情冲击下小微企业财务出现危机,相应造成小贷公司不良率上升。

“另外,消费贷款行业的整体增速都在下降,用户需求减少。同时小贷公司与银行、消费金融等持牌金融机构同台竞争,在资金成本、品牌声誉等方面存在不足。”黄大智补充道。北京商报记者 岳品瑜 廖蒙

## 北京公积金推信用等级评价 D级将被限制业务办理资格

北京住房公积金将推新政。8月25日,据北京住房公积金管理中心(以下简称“北京公积金中心”)公告,为推进北京住房公积金信用体系建设,建立健全信用分级分类监管机制,北京公积金中心起草了《信用评价管理办法(试行)》(以下简称《办法》),拟设立A(优)、B(良)、C(中)、D(差)四等信用等级评价,并针对不同的信用等级评价分别设置相对应的守信激励权益及惩戒措施,《办法》现已公开征求意见。

具体而言,《办法》包含五个章节、三十五条,分别是总则、信用信息采集及评价、信用评价结果的应用、信用异议及修复、附则。

按照北京市信用主管部门要求,北京公积金中心信用等级评价划分为A(优)、B(良)、C(中)、D(差)四等,具体又区分为A、A-、B+、B、B-、C+、C、C-、D九级。评价指标设计方面,区别单位及职工,力求客观、精简、量化、公正;评价方式方面,采取年度评级和实时评级相结合,评价结果动态调整;分级分类监管措施设计方面,体现诚信便利、失信惩戒原则,打击住房公积金违法违规行为,同时,将对单位的信用监管与“双随机”监管相结合,建立信用监管与行政执法协同联动机制。

A级、B级、C级评价结果有效期原则上为一个自然年度(即自然年度的1月1日-12月31日),如期间发生信用等级调整,新的信用等级有效期按照一个自然年度内剩余时间认定为有效期;D级评价结果有效期为五年,如期间发生信用等级调整,以新的信用等级调整之日起重新计算有效期。

谈及北京公积金中心拟建立信用等级评价的原因,易居研究院智库中心研究总监严跃进在接受北京商报记者采访时表示,信用等级评价制度,很大程度上体现了北京公积金中心落实信用制度、提升公积金管理高质量发展水平的导向。过去信用评价在房企和中介行业中有相关政策,但是住

房公积金本身没有此类政策内容。据此也可以认为,后续住房公积金方面的系统将更加完备。信用等级评价制度能够规范包括个人购房者在内的各类参与主体的相关行为,对于打击违规使用公积金等行有积极的作用。

个人信用是整个社会信用的基础,北京商报记者注意到,此次《办法》中的一大亮点就是信用等级评价为A级(含A、A-)、B级(含B+、B、B-)的职工在信用有效期内可享受不同程度的守信激励权益。

具体来看,信用等级评价为A级(含A、A-)的职工,信用有效期内可享受业务办理可适用信用承诺制、容缺办理;按照法律法规及北京市相关政策要求,应给予的其他守信激励措施。信用等级评价为B级(含B+、B、B-)的职工,信用有效期内业务办理可适用信用承诺制、容缺办理。

信用等级评价为C级(含C+、C、C-)的职工,信用有效期内将记入管理中心不良信息库,列入住房公积金业务办理资格和材料审核关注对象;取消适用信用承诺制度、容缺办理住房公积金业务的资格。

而信用等级评价为D级的职工,信用有效期内可适用下列惩戒措施,法律法规另有规定的除外。包括:将职工记入管理中心不良信息库,按上级监管要求限制其业务办理资格;取消线上业务及自助业务办理资格;失信信息将报送至北京市大数据平台、北京市公共信用信息服务平台等,按规定面向社会公开展示;按照上级监管要求纳入联合惩戒范围;按照法律法规及北京市相关政策要求,应给予的其他惩戒措施。

严跃进进一步强调称,类似评价等级的优势在于未来可以更细化对各类行为进行考核。尤其是当前利用住房公积金来违规“炒房”的现象将被遏制,类似做法也体现了落实“房住不炒”的导向。

北京商报记者 宋亦桐