



招行近五年信用卡业务收入

在招商银行3312.53亿元的营业收入中，

信用卡业务收入为867.

54亿元，贡献了超过四分之一

，利息收入仍为招商银行信用卡业务收入的大头，为596.45亿元，同比增长5.87%，非利息收入为271.09亿元。

截至2021年末，招商银行信用卡流通卡量达1.02亿张，信用卡流通户数达6973.94万户，而在信用卡客户中同时持有招商银行借记卡的“双卡”客户占比62.61%，这也说明了招商银行在不断推进融合获客与经营。

交易情况方面，去年招商银行信用卡实现交易额47636.17亿元，同比增长9.73%，信用卡额度使用率为40%，掌上生活APP日活跃用户数峰值747.73万户。

从营收、净利润等指标上看，招商银行保持了较高的增长水平，净利润更是

首次突破了1000亿元，但净利差却从2019年度的2.48%逐步降至2.4%，实际盈利能力有所下滑。

02

不良率居高不下

即便部分数据亮眼，也难以掩盖招商银行信用卡业务逐渐暴露出来的各项问题。

2020年时，各大银行信用卡业务曾受疫情影响十分严重，信用卡逾期率大大增加，招商银行也不例外，招商银行行长田惠宇直言：“疫情对信用卡业务造成影响最大。”

截至报告期末，招商银行信用卡不良率为1.65%，较上年末下降0.01个百分点。此外，信用卡贷款不良余额138.46亿元，较上年末增加14.22亿元。

对于信用卡不良率这一数据，招商银行并不能算得上优异，高于了工行、农行、中行去年上半年的不良率，信用卡的风险控制仍然有待加强。不良率居高不下，主要与两方面原因有关。

一是招商银行将逾期60天以上的信用卡贷款全面认定至不良，根据监管要求将信用卡贷款逾期认定时点由下一个账单日提前到本次账单的还款截止日，导致了逾期和不良的认定更为严格。

二是与招商银行信用卡业务发展不够审慎有关。未能充分评估持卡人风险，可能给予了部分持卡人超过其还款能力的授信额度，持卡人过度消费后无力偿还，进而带来了信用卡逾期的增长。

03

只扣费不提醒

银保监会发布的《关于2021年第四季度银行业消费投诉情况的通报》中，招商银行的投诉量为3741件，有关信用卡的投诉为2823件，占总投诉的比重为75.5%，信用卡投诉是招行业务投诉的重灾区。

去年8月份，深圳市消费者委员就信用卡分期收费不明晰问题，对多家银行的官网和手机App进行了深入调查，招商银行也在其中，存在的问题是在官网未明示实际年化利率。

距离上次整改过去了半年时间，招商银行信用卡业务又因乱扣费等问题涉嫌欺骗持卡人，监管部门也对此进行了调查。

遭到持卡人大量投诉的，是招商银行信用卡中心与太平财险上海分公司合作的“百宝箱”业务。据持卡人反映，在不知情的情况下被开通了“百宝箱”业务，每月自动扣款，由于只能在信用卡账单中查看，有的持卡人被扣费一年后才发现，被“百宝箱”业务扣费的持卡人大有人在。



张浩东

支付百科·主笔

你想知道的真相我来告诉你

ShowFin