

月活量显著下滑、交易规模缩水、

# 信用卡不香了！“卷地”时代已过

曾经一路高歌猛进的信用卡业务，如今面临着前所未有的挑战与机遇。随着上市银行2024年度业绩报告密集披露，多家银行数据显示，信用卡流通户数、卡量及App月活量显著下滑，交易规模普遍缩水的同时，不良贷款率攀升，资产质量风险加剧。站在转型的十字路口，“量价齐跌”与“撤并潮”无不凸显当前信用卡业务行业面临深度调整。

业内分析认为，尽管面临增长趋缓、市场需求饱和，随着2025年中国经济回升向好态势巩固及消费市场回暖，银行信用卡业务将加速迈向精细化运营，在风险管控、场景创新与管理变革中寻求新突破，行业格局或迎深度重构。

■新快报记者 范昊怡

## 数据

### 发卡量交易额双双下滑 交行信用卡业务降幅明显

根据已经公开披露的上市银行年报数据，商业银行信用卡业务普遍收缩，发卡量、交易额显著下降，不良贷款率同步攀升。

国有大行方面，截至2024年末，工商银行信用卡累计发卡量同比减少1.96%至1.50亿张，较去年同期下降300万张，消费交易额同比减少4.9%至2.13万亿元；建设银行信用卡累计发卡量较上年末减少300万张至1.29亿张，总消费交易额同比下滑4.4%至2.8万亿元；交通银行信用卡在册卡量由2023年的7132.42万张下降至6300.94万张，减少了831.48万张，累计消费额从28116.39亿元下降到24513.35亿元，减少了3603亿元；邮储银行的新增发卡量较去年下降了240万张的同时，信用卡消费金额也减少了1475亿元。

股份制银行信用卡业务同样承压明显。招商银行信用卡流通卡量与流通户数分别为9685.9万张和6944.09万户，较2023年末分别减少25.91万张和29.95万户，全年信用卡消费交易额同比下降3.62%至4.42万亿元。平安银行信用卡流通户数同比减少12.92%至4692.61万户，全年消费金额同比下滑16.57%至2.32万亿元。

业内普遍认为，信用卡业务已从“跑马圈地”进入存量竞争阶段，过去多年的高速发展模式难以为继，增速放缓是一个自然的周期性现象。

值得注意的是，在信用卡业务放缓的同时，资产质量也进一步承压。截至2024年末，建设银行信用卡不良率升至2.22%，较上年末上升0.56个百分点。截至2024年末，交通银行信用卡不良贷款规模同比增加32.05亿元，信用卡不良贷款率同比上升0.42个百分点。尽管招商银行信用卡的不良率与上年持平，但新生成不良贷款393.75亿元，同比增加6.65亿元。

与年报数据相对应的是，央行近

期发布的《2024年支付体系运行总体情况》显示，截至2024年末，信用卡和借贷合一卡的在用发卡数量为7.27亿张，较2023年末减少了约4000万张，下降幅度达5.14%。值得注意的是，自2022年第四季度信用卡发卡量达到8.07亿张以来，信用卡发卡量已连续九个季度呈现下降趋势，累计减少了8000万张。

资深信用卡专家董峥表示，2024年至今，银行大范围清理信用卡“睡眠卡”，再叠加市场需求饱和背景下的新增发卡量缩减的因素，导致银行信用卡存量规模呈现明显下降。虽然累计发卡量指标已经不能体现信用卡规模的真实状况，但却反映出信用卡靠增量发展模式的终结，毕竟大量的睡眠卡不能为发卡银行带来交易额、贷款余额的提升，进而实现业务收入的增长，而对睡眠卡的清理正是向存量经营转型中的必经过程。

董峥分析认为，信用卡交易金额下降，主要原因还是受到整体经济环境调整的影响，大众消费趋于保守和谨慎。《中国银行卡产业发展蓝皮书2024》显示，2023年信用卡交易总额为39.8万亿元，同比下降5.6%，并且连续两年交易额与卡量同步下滑，正是对这一结论的佐证。因此，信用卡业务交易额的下降是全行业需共同面对的现实问题。

上海冠营信息咨询中心创始人周毅钦表示，多重因素导致商业银行信用卡业务呈现持续缩减态势。一是竞争非常激烈，信用卡面临互联网消费贷的分流挑战；二是信用卡自身业务模式较为单一，产品创新不足，缺乏差异化的竞争力；三是银行自身也有一定的业务收缩。传统信用卡风控依赖央行征信等静态数据，风险识别相对滞后。近年来贷后管理压力增大，资产质量下滑，因此也不得不收缩业务规模。



## 影响

### 权益缩水停发联名卡 信用卡运营维护“节衣缩食”

降低信用卡积分兑换比例、减少优惠活动，取消高端卡专属权益……在信用卡行业整体持续收缩的大背景下，诸多受人追捧的信用卡持卡人专享权益，也随着行业扩张浪潮的结束而加速“缩水”。

“现在想要享受贵宾厅服务，不像以前那么容易了。”有网友在线上平台吐槽，以前有各种卡，可以随时去机场贵宾厅休息，享受一下服务，但是现在必须提前预约，而且还不一定能抢得到名额，更不用说机场接送机服务以及其他的服务，“对‘羊毛党’来说真的不太友好。”

据不完全统计，2024年以来，浦发银行、中国银行、工商银行、光大银行、农业银行、中信银行、建设银行、广发银行等多家银行对信用卡权益进行或计划调整，调整内容几乎涉及各类用卡场景，包括高端信用卡用户的交通、餐饮、医疗等多方优惠，采取的措施包括限制使用次数、提高兑换门槛、取消服务品种等。

“这完全不考虑用户感受啊！”广州白领刘先生告诉新快报记者，自3月1日起，他一

直用开的某行和航司的联名卡权益大幅缩水，原本线上线下都能刷卡积分换里程，现在不仅减少了线下刷卡能积分的商户类别，还设置了线上积分上限并缩减了积分换里程，“现在线上刷卡每个月最多只能换取1000里程，这个设定把我们原本能刷出来的积分里程直接砍掉了八成，也意味着每月线上消费超过一定额度后只能去线下刷卡了，成本直接飙升。”

“从行业角度来说，如果银行不对积分权益做适当调整，在当前低利率环境下可能无法很好地维持运作。”某国有行信用卡人士告诉记者，信用卡的运营成本包括销售成本、权益成本、制卡成本等，向权益成本“开刀”也相当于银行在用户运营维护方面节省了资金。

在信用卡权益调整的同时，曾经是银行揽客“神器”的联名卡也在悄然退场。此前，联名信用卡的持卡人不仅可以享受银行提供的金融服务，还可以在电商平台和网站、美食、汽车、加油、航空等领域消费时享受普通信用卡没有的优惠，包括双倍积分、专项折扣、免年费、返刷卡金等福利。