信用卡行业“瘦身”

2026年上市银行半年报披露收官，国内信用卡行业卡量连续14个季度下滑，正式告别规模扩张时代，步入存量精细化经营的深度调整周期。

本报综合报道 随着A股上市银行2026年半年报披露收官，行业信用卡经营全貌浮出水面。经过多年的“跑马圈地”式扩张，国内信用卡行业正式告别“以发卡规模论英雄”的时代，步入存量深度调整周期。

一方面，行业普遍压降信用卡发卡规模、收紧信贷投放，但有少数银行发卡规模逆势扩容；另一方面，从资产质量来看，上市银行信用卡不良率整体抬升，行业内部分化明显。

业内人士认为，信用卡卡量收缩，是行业告别粗放规模扩张、转向存量精细化经营的必然趋势。

行业卡量持续收缩

央行数据显示，截至2026年一季度末，全国信用卡及借贷合一卡存量6.87亿张，已连续14个季度下滑，较高点累计减少超1.2亿张，行业存量收缩已成定局。

2026年上半年，上市银行财报进一步印证了这一趋势。国有六大行信用卡透支余额普遍较2025年年末出现回落，股份制银行、城商行多数同步压减信用卡信贷规模，仅少数机构小幅控速，“控规模、调存量”成为行业共性选择。

国有大行层面，截至2026年上半年末，建设银行信用卡贷款余额行业居首，达9347.14亿元，但较2025年年末下降7.66%；工商银行同期信用卡透支余额降幅达到14.40%，收缩力度居大行前列；中国银行、交通银行、农业银行信用卡贷款规模均出现不同程度回落；邮储银行信用卡透支余额同样有所压降，但整体保持1.45%较低的不良率，风险底盘相对稳健。

股份制银行之间的分化进一步加大。截至2026年上半年末，招商银行信用卡透支余额8909.08亿元，较2025年年末下降5.13%。虽然信贷规模收缩，但信用卡流通户数站稳7000万以上，核心活跃客群基本盘保持稳固。中信银行信用卡贷款余额4538.51亿元，较2025年年末微降2%，但上半年信用卡总交易量仍维持在万亿元水平，线上交易量同比增长15.37%，交易端表现优于资产端的收缩。浦发银行持续推进存量风险出清，透支余额小幅回落。民生银行、兴业银行信用卡信贷规模明显收缩，或是面临较大资产质量压力，主动收缩信贷敞口对冲风险压力。

城商行收缩幅度更为突出，截至2026年上半年末，江苏银行信用卡透支余额为226.71亿元，较2025年年末大幅下降21.09%，较2024年末下降39.76%，一年半时间透支余额规模近乎缩水四成，是城商行缩表的典型样本。

某券商银行业分析师指出，规模收缩背后存在两层逻辑。一方面是居民行为变化，居民预防性储蓄意愿上升，主动降低杠杆，主动办理信用卡销户、降额的客户增多；另一方面是银行的主动管理，银行收紧授信审批，对下沉客群审慎投放，批量清理长期不动睡眠账户，授信资源向稳定优质客群集中，市场不再追求“做大盘子”，转而追求有效活卡质量。不过，需要注意的是，规模收缩不等于交易萎缩，部分银行信用卡贷款余额下降，但刷卡交易、线上消费交易量保持正增长。

资产质量分化加剧

规模收缩的同时，2026年上半年信用卡行业资产质量持续承压，呈现出贷款增速下移、不良率抬升的特征，不同机构的风险管控能力差距持续凸显。

国有大行内部资产质量分化明显。截至2026年上半年末，农业银行、邮储银行风控表现稳健，信用卡不良率分别维持在2.05%、1.45%的低位水平；而工商银行不良率攀升至5.37%，较2025年末上升0.76个百分点，风险压力在国有大行中处于高位；交通银行不良率升幅最大，达1.12个百分点，由2.68%变为3.8%。

股份制银行风险表现同样呈现两极分化格局，部分机构风险加速暴露，少数头部银行通过持续出清实现资产质量优化。例如，2026年上半年，民生银行信用卡不良率较上年末上升0.35个百分点至4.22%，兴业银行不良率从3.34%升至3.79%，增幅0.45个百分点，两家银行不良水平位居上市银行前列，零售信贷风险持续承压。反观平安银行、浦发银行则将信用卡不良率稳定在2%附近，资产质量表现相对占优。

行业已进入信用卡不良集中处置窗口期。根据银登中心最新数据，2026年8月金融机构不良贷款转让节奏显著加快，其中信用卡不良转让本息122亿元，同比增长10.4%，占全部不良转让本息额比例31.7%。

西部证券研究报告认为，这主要源自信用卡风险分类下迁压力抬升，银行为平抑不良波动，集中处置前期长账龄信用卡坏账。从8月数据统计来看，个别发卡大行是信用卡不良的主要转让方。以作为零售标杆银行的招商银行为例，2026年上半年信用卡业务呈现不良增量上升、处置力度加码的态势。数据显示，该行上半年信用卡新生成不良236.98亿元，同比增加39.29亿元，占全行全部新生成不良的六成以上；信用卡不良率为1.90%，较2025年末小幅抬升0.16个百分点。但与此同时，招商银行加大处置力度，综合运用核销、不良资产证券化、现金清收等多种手段加速出表，其中不良资产证券化成为处置主力，对冲新生成不良带来的压力。

针对年内信用卡资产质量走势，多名银行高管在半年业绩发布会上作出预判。中信银行副行长、风险总监金喜年表示，信用卡不良预计今年见顶。受纾困政策退出、个性化分期政策调整影响，信用卡资产质量今年仍承压。该行通过优化客户准入标准，强化场景获客，新发卡客群质量明显向好，同时有力压退尾部客户，存量客户结构持续优化，判断年内信用卡风险将基本出清。兴业银行首席风险官赖富荣表示，在信用卡方面，今年兴业银行对部分协商分期客户实施更为审慎的风险分类认定标准，加速潜在风险暴露，新发生不良有所增加。但这有利于进一步夯实信用卡资产质量基础，预计全年信用卡不良水平相较去年会有所抬升。

经营转向存量深耕

值得注意的是，也有少数银行卡类指标逆势增长。例如，截至6月末，中国银行信用卡累计发卡量达15185.78万张，较2025年末增加约200万张；邮储银行信用卡结存卡量小幅上行；招商银行信用卡流通卡量、流通户数双双增长，流通户数站稳7000万户以上。值得注意的是，尽管上述机构相关卡类指标实现抬升，但信用卡透支余额（或贷款余额）并未同步大幅扩张，呈现收缩态势。

天府立言金融研究院院长曾刚表示，卡量虽小幅抬升但透支余额并未同步扩张，折射出信用卡行业正在发生逻辑切换。新增卡片更多发挥支付结算、积分权益等消费功能，居民透支、分期借贷意愿偏弱；银行发卡侧重挖掘低风险优质客群，授信审批更为审慎，发卡增加也不刻意放大信贷杠杆。行业告别透支利息驱动的旧增长模式，考核不再单纯看重信贷规模，经营重心转向支付交易、中间手续费与客户综合经营，信用卡正由信贷工具向综合消费服务载体演变。

同时，还需要厘清的是，信用卡使用率下降，绝非消费降级，而是消费更自律、更成熟的体现。大众并非不再需要金融信用服务，而是告别了盲目、泛滥的信用透支，学会按需、理性使用金融工具。日常小额消费依托轻量化支付工具，大额刚需消费合理利用信用卡权益，取舍有度、张弛有道。这种变化让金融工具回归“服务生活”的本质，也摆脱了“透支消费、盲目攀比”的误区。

褪去流量光环的信用卡，并未彻底退场。如今的银行业已开启精细化转型，持续聚焦优质客群，深耕出行、文旅、高端消费等特色权益领域，同时淘汰同质化、低价值的联名卡产品。可以说，信用卡从人人必备的流量工具，转变为精准服务的品质工具，加速从数量扩张向质量提升的蝶变。

信用卡的冷热变迁，也是时代发展的微观镜像。支付方式的迭代便利了生活，消费观念的理性治愈了浮躁，行业规范的升级净化了市场。信用卡渐渐“失宠”，带走的是过度透支的消费陋习，沉淀的是更加稳健务实的消费心态。未来，金融工具将愈发人性化、精细化，而理性消费、量力而行的生活态度，才是永恒的生活底气。

展望后续，曾刚认为，信用卡行业步入存量深度经营阶段。在发卡量、信贷规模不再作为核心增长点的背景下，银行可从四方面挖掘存量价值：深耕活跃客户、做大中间业务收益；做好客户全生命周期经营，打通多元零售业务实现价值变现；打造差异化场景与数字化权益提升用户黏性；优化客群分层、压降高风险客户，依托资产质量改善增厚收益，完成由规模导向向价值导向的转型。

连续14个季度卡量下滑，叠加不良率持续分化，标志着国内信用卡行业彻底告别了“跑马圈地”的粗放扩张时代。当前行业的收缩并非需求消失，而是在居民理性消费意识提升、银行主动优化客群结构的共同作用下，推动信用卡从高息信贷工具向综合消费服务载体回归。未来，行业的核心竞争将不再比拼发卡规模与透支余额，而是转向对存量活跃客群的深度经营、差异化场景权益的打磨，以及支付手续费、交叉联动带来的综合价值挖掘。在“控风险、提质量”的主线之下，信用卡行业正完成一轮深度出清，最终走向更适配居民真实消费需求的精细化发展新阶段。

关 注

泗阳农商银行 助力本土物流企业智改升级

在江苏泗阳这座小城的街头巷尾，几辆“方头方脑”的无人快递车正在穿梭往来、自主作业，成为县域智慧物流的一道亮眼风景线。这也是泗阳哥娣速递有限公司转型升级、泗阳农商银行赋能小微发展的真实缩影。

泗阳哥娣速递有限公司坐落于泗阳县临港物流园，2018年正式注册运营。企业负责人王先生深耕广告制作行业多年，早在2015年便与泗阳农商银行搭建了稳固银企合作纽带，长期合作中，他高度认可该行本土化、便捷化的普惠金融服务。

2021年，王先生抢抓县域服务业发展机遇，跨界转型布局现代物流赛道，计划自筹500万元收购泗阳哥娣速递有限公司，同步加盟圆通快递，承接县域快件收寄、中转、配送全流程业务。但经资金核算后，该项目仍存在100万元资金缺口。基于长期合作的信任基础，王先生主动对接泗阳农商银行客户经理，凭借其优质征信和企业发展的良好前景，快速办理落地了100万元“小微贷”，顺利足额补齐项目资金，完成企业收购与品牌加盟工作。

今年，物流行业智能化转型提速，该企业紧抓行业发展风口、扩大经营，探索布局智能配送业务，再次向该行申请增信赋能。该行管户客户经理在实地摸排企业经营现状、业务体量后，重新核定授信额度，为企业新增授信100万元，专项用于采购智能无人配送设备、拓宽县域配送业务版图。目前，该企业已试点投放3辆无人物流车，稳定投入一线运营，日均快件派送量达12万笔，经营发展势头稳健。从跨行创业收购企业，到迭代升级智慧物流，泗阳农商银行全程陪伴，精准解决企业阶段性融资难题。

“我最早是做广告生意的，跨行做快递实属从零起步，2021年收购公司、加盟品牌缺钱，今年升级无人设备扩规模也缺钱，每一次关键关口，泗阳农商银行都能及时帮我解决资金难题。从当初跨行创业，到如今入驻园区、用上智能快递车，银行一路扶持，就是我们本土小微企业最坚实的底气。”企业负责人王先生深有感触地说道。

近年来，泗阳农商银行始终坚守“支农支小、服务实体”的市场定位，紧跟县域经济高质量发展步伐，动态跟踪企业经营动态，组织开展多维度的区域摸排走访、不同客群专项活动，积极对接辖内个体工商户、小微企业的金融需求，运用“小微贷”“信易贷”“泗易贷”等特色产品组合，为县域经济发展增强金融动力。截至2026年5月末，该行已为1.8万户个体工商户及小微企业，提供超65亿元的信贷资金支持。 **（通讯员 王彬）**

动 态

高邮农商银行 精准扶持“贷”动夫妻创业梦

近年来，江苏高邮农商银行始终坚守“支农支小”市场定位，深耕普惠金融沃土，持续创新信贷产品、优化服务流程，并通过常态化网格走访主动下沉服务，精准对接个体工商户和小微企业的融资需求。

相伴十五载，卞林与邹云既是相濡以沫的夫妻，也是并肩奋斗的创业搭档。从街边小小的炸串摊起步，凭着地道口味与诚恳待客，他们的生意越做越红火，陆续开了两家喜姐炸串门店。

眼看炸串店经营步入正轨，夫妻俩想拓宽经营门路，尝试投资火锅店。不料经营遇挫，前期投入不仅没赚，还打了水漂。一边要保障两家炸串店食材采购、员工薪资等日常开销，一边又背负经营亏损，紧张的现金流让夫妻俩一筹莫展。

高邮农商银行工作人员在网格走访中了解到这一情况后，第一时间上门对接。结合炸串店长期稳定经营、夫妻俩征信记录良好的实际情况，迅速为其匹配“小微经营贷”信用产品，无需抵押、无需担保，30万元信贷资金快速审批发放，及时补上了资金缺口，解了燃眉之急。

卸下资金重担后，两家炸串店重新焕发活力。如今，每家门店都雇佣了2名员工，单店日均营收稳定在2000元以上。今年暑假，夫妻俩又在夜市支起烧烤摊，每天下午3点备菜，7点出摊，直至深夜收摊，客流火爆时一个晚上营收能突破3000元。

从炸串到烧烤，从门店到夜市，夫妻俩忙得踏实，日子也越过越有奔头。翻滚的油锅、四溢的香气里，承载着一家人幸福安稳的生活期盼，也见证着农商力量暖心护航创业者的温情故事。 **（通讯员 张洁）**

张家港农商银行大新支行 暖心助学“伴”成长 温情守护“童”启航

在苏州市妇联“8·26帮困助学行动日”之际，江苏张家港农商银行大新支行党支部联合当地大新镇妇联、辖内社区举办了“暖心助学‘伴’成长 温情守护‘童’启航”主题活动。大新支行党支部的党员志愿者们化身“社会妈妈”，与辖区困境儿童结对，用陪伴与关爱为孩子们的新学期注入温暖力量。

活动首站，党员志愿者们陪同孩子们走进当地妙桥德仁医学科技馆。通过沉浸式学习，孩子们不仅掌握了实用的急救技能，更增强了自我保护意识，为健康成长筑起了一道坚实的“安全屏障”。

随后，队伍转战熙熙农场，在绿意盎然的草坪上开展了一场别开生面的亲子趣味团建活动。志愿者与孩子们在游戏中默契配合、欢声笑语，拉近了彼此的心灵距离。在游戏间隙的谈心交流环节，“社会妈妈”们细心询问孩子们的学习和生活状况，倾听他们的心声，并给予真诚的鼓励与关怀，让孩子们感受到了如家人般的温暖。

大新支行党支部书记表示：“作为扎根地方的金融机构，我们始终坚持服务百姓、回馈社会的初心。今后，也将一如既往地积极参与公益事业，把‘社会妈妈’的关爱持续传递下去，让更多困境儿童感受到党的温暖和社会的关怀。”

本次活动是苏州市妇联“8·26帮困助学行动日”品牌的基层延伸，也是大新支行党支部践行“我为群众办实事”的具体实践。党员志愿者们以实际行动为困境儿童送去了开学前的暖心陪伴，诠释了基层党组织的责任与担当。 **（通讯员 唐婷）**

观 察

银行网点午休服务引民生热议

近期，一家大型商业银行基层网点的公告引发网友热烈讨论。根据公告，这家银行在湖北恩施网点的人工柜台在中午停止办公一个半小时，自助设备、手机银行、网上银行等线上渠道还可以正常使用，由专人指导用户自助办理业务。

针对这一安排，有人认为，银行午休可以理解，既能提升员工工作效率，也是银行关怀员工的举措。也有人觉得，上班族只有中午才有时间去银行办理业务，许多老年人不会使用自助机具，银行午休的话，客户办理业务不方便。

客户的担忧并非没有道理。对许多上班族而言，工作日中午是他们去银行网点办理业务最便利的时段；对不少老年人来说，他们不熟悉智能设备，现在银行自助机具的操作确实比较复杂，他们办理业务高度依赖人工柜台。因此，当银行午休暂停人工柜面服务时，难免让人担心影响业务办理。同时，银行员工的诉求也需要得到正视。银行网点一般在8点半至9点开门，但实际上，工作人员远早于这个时间就要到行里清点现金，做各类准备工作，在傍晚6点关门后，还要做当天的盘点、总结，每天实际的工作时间较长。“网点不关门、柜员轮班吃饭”是行业中的常态，柜员吃一顿午饭被打断三五次很正常。由于银行员工每天都在和金钱打交道，需要时刻保持专注，这种长期高强度的工作状态可能导致操作失误，容易降低服务质量。从这个意义上说，保障员工的休息权，也是在守护金融服务质量的底线。

群众办事的民生诉求、一线员工的权益保障，叠加银行业提质增效的经营现实需求，多重因素相互交织，意味着这场热议不存在非黑即白的标准答案。单纯要求网点取消午休或是“一刀切”暂停午间服务，都难以从根源上化解矛盾，唯有通过精细化、人性化的科学管理，在三方诉求中寻找平衡点、找到突破口，才能真正破解行业痛点。

化解午休服务缺位矛盾，需要银行立足“金融为民”初心，在制度优化、服务升级、精细管理上持续发力。在线下网点层面，银行可推行差异化午间排班机制，结合网点区位属性、客流规律精准施策。写字楼、商圈周边网点午间客流集中，严格落实员工错峰就餐、轮岗值守制度，保留充足服务窗口，保障午间服务不断档、不缺位；社区、县域、郊区网点午间客流偏少，可科学合理安排窗口轮休，并通过门店公示、公众号推送、客户群提醒等方式，提前明确午间服务时段、在岗窗口、可办理业务范围，消除群众信息差，减少办事跑空现象。在线上端，持续深耕数字化普惠服务，迭代升级手机银行、网上银行功能，全力推动查询、转账、明细打印、生活缴费、普通理财业务等低风险、高频次业务全面线上办结，最大限度分流线下客流、缓解柜面压力。同时，也要客观看到，受电信诈骗风险防控要求约束，开卡、账户变更等高风险业务出于安全考量无法迁移至线上。对于老年群体等数字技能薄弱人群，纯线上服务还存在明显短板，不能简单依靠数字化替代线下服务刚需。

实际上，网友的热烈讨论，本质上是老百姓对银行便民化服务的更高诉求和期待。大家讨论的不是“银行员工该不该休息”，而是银行服务能不能更贴合不同人群的需求、更有温度。排班更灵活一些，配套服务更周到一些，让来网点办业务的人少些奔波，让在岗的员工多些安心，真正把“金融为民”融入日常服务。 **（吟文琮）**

浙江稠州商业银行股份有限公司与浙江省国贸资产运营有限公司债权转让暨催收联合公告

2026年8月25日，浙江稠州商业银行股份有限公司（以下简称“稠州银行”）与浙江省国贸资产运营有限公司（以下简称“浙江国贸”）签署《债权转让合同》，稠州银行将其依法享有的对营宏单户不良债权【判决书案号：（2025）沪0104民初9948号】相应主权益及从权益全部转让给浙江国贸。浙江国贸作为债权资产受让方，与稠州银行依法将债权转让的事实通知各债务人、担保人及其他相关义务人。各债务人、担保人及其他相关义务人，或债务人、担保人及其他相关义务人的权利义务承继人，应自本通知刊发之日起，向浙江国贸履行还款义务及承担相应担保责任。若债务人、担保人因各种原因更名、改制、歇业、吊销营业执照或者丧失民事主体资格，请相关承债主体、清算主体代为履行义务或者承担清算责任。

特此通知。

标的债权清单

基准日：2026年7月31日

单位：人民币元

借款人名称	借款合同名称、编号	借款合同金额	账面尚欠本金余额	担保人（包括保证人、抵押人、质押人）名称	担保合同名称、编号
营宏（身份证号：310108197209072023）	《个人经营性借款合同》（编号：2023565670102101 2511）	8,500,000.00（大写：捌佰伍拾万元整）	8,245,000.00（大写：捌佰贰拾肆万伍仟元整）	抵押人营宏（身份证号：310108197209072023）	《最高额抵押合同》（编号：2023565672002101 2511）

标的债权数额如与法院裁判文书或按标的债权文件约定方式计算金额不同，则以该等法院裁判文书或债权文件确认的方式计算为准。

浙江稠州商业银行股份有限公司 浙江省国贸资产运营有限公司 二〇二六年九月九日

拍租公告

受委托，我公司定于2026年9月23日9时开始在中拍平台以网络增价拍卖方式对崇儒苑、鹏展汽车城、昌盛·诚园、北辰花园等标的两年租赁经营权进行公开拍租，建筑面积17.83m²—1420.84m²，详见标的明细表，起拍价：168元/月—17263元/月，保证金：1000元—30000元。

一、标的展示时间、地点：自公告之日起，标的所在地。

二、竞租登记手续：有意竞租者请于2026年9月22日17时前自行在中拍平台完成网上注册、实名认证、报名及交纳竞租保证金。

咨询电话：19179591057

特此公告

宜春市恒昌拍卖行有限责任公司

2026年9月8日