

近段时间以来，身边不少人都在抱怨自己的信用卡莫名其妙被银行悄悄降了额度，关键是他们从来没有逾期，为什么会突然被降低额度呢？会影响征信吗？

2020开年以来，受不可控因素影响，信用卡持卡人资金需求上升，多方借贷问题严重，自身信用风险增加；另外，银行风控和催收工作受阻，无法对信用卡风险管理实时监控。种种因素叠加在一起，导致银行在信用卡授信审批方面更加审慎，降额都成大概率的事了。

不可否认，持卡人在疫情期间负债过高、逾期以及使用不规范也会被纳入银行的风控名单中。银行一旦觉得持卡人交易出现异常，信用风险上升，就会对持卡人进行风控和限额。疫情之下，信用卡风控变得十分敏感，持卡人唯有合规使用，才能避免受到波及。

此前，北京银保监局印发《关于加强银行卡风险防控的监管意见》（《意见》），指出当前银行卡业务面临的信用卡授信不审慎等突出风险问题，要求各银行加强防范银行卡账户开立风险、严格信用卡授信管理、加强银行卡交易监控。

在发卡量方面，央行发布的2019年支付体系运行总体情况报告显示，信用卡和借贷合一卡在用发卡数量共计7.46亿张，同比增长8.78%，人均持有信用卡和借贷合一卡0.53张，工商银行、建设银行、招商银行、中国银行等银行发卡量更是早已突破亿张大关。

银行对信用卡降额和风控，一般是信用卡资产质量隐患加剧。从央行发布的《2019年支付体系运行总体情况》来看，截至2019年末，银行卡授信总额为17.37万亿元，同比增长12.78%；银行卡应偿信贷余额为7.59万亿元，同比增长10.73%。信用卡逾期半年未偿信贷总额高达742.66亿元。

国有大行是中国信用卡市场的中坚力量，体量保持高位运行，所以风险控制会更加严格。国有六大行的信用卡规模已达6.4亿张，其中工行、农行、建行、中行、邮储在2019年新增发卡量分别约是1760万张、1700万张、1276万张、1429.28万张、801万张。在新增发卡数量上，六大行相比2018年整体有所降低，这意味着信用卡领域的风控从去年开始就已经趋严。

说到这里，就不得不提大部分人都有一个误解，认为信用卡的额度摆在那里，如果不用，你一没占用他的资金，二也没让他承担风险，所以那些用不着的额度，反正对银行而言也是零成本的，只要你信用OK，银行给额度，简直不给白不给嘛？  
！

在这里向大家解释下这个“误会”：咱们刷不掉的那些冗余额度，其实也在吃银行的成本/资本。因为银行批给你所有的额度，相当于就是给你的授信，根据巴塞尔协议的规定，都是要计提资本的，哪怕你并没有用足、甚至根本没有用过。

对银行而言，资本是否充足，决定了他们还能放多少贷，撬动多少生息资产，这些才是最后带来利润的。在商言商嘛，批给你了，你又长期用不掉的额度，对银行而言就是“不会产生利润，还白白计提资本”。说白了，这些额度在银行的角度，就是某种“经营效率低下”。

尤其是近段时间逾期还款本来就比日常多，坏账也可能多一些，因此银行风险计提本来就用得更多了，资本资源紧巴巴，当然是要“能省则省”咯！

那么问题来了，你的信用卡额度被降了多少呢？