

近日，建行在其官网宣布，自11月1日起，龙卡信用卡每日取现额度将由2000元上调至5000元。与此同时，中信银行发布公告称，将从12月1日起下调信用卡境内外取现手续费。

业内人士表示，激烈的市场竞争和盈利压力使得部分银行瞄准了中间业务收入这块“利润蛋糕”，而对于信用卡持有人来说，则需警惕因过度消费和忘记还款带来的收不抵支。

升限降费是趋势

作为国有四大行之一，建行日前提高了信用卡取现额度。该行发布公告称，从11月1日开始，调整龙卡信用卡人民币账户每日取现限额。通过银联取现，每卡每日累计金额不超过5000元人民币。而建行此前的每日取现限额为2000元人民币。

2011年，四大行的信用卡每日取款上限均为2000元，但今年，中国银行已将长城信用卡的每日取现额度调整到了5000元。股份制银行方面，光大银行也将该项标准由2000元上调为5000元。

与此同时，信用卡取现手续费正在降低。中信银行公告显示，该行从12月1日起将对信用卡取现手续费进行调整，其中境内取现手续费将由现在的“按取现金额的3%，最低人民币30元”下调至“按取现金额的2%收取，最低人民币20元”。

事实上，中信银行降低取现手续费并不是国内首家。记者了解到，工商银行自1989年发行首张信用卡以来，一直执行本地本行取现免费政策。而建行也从今年4月1日起，推出了龙卡信用卡“溢缴款本地本行取现免收手续费”的特惠权益，即省内建行网点或自助终端取溢缴款免收取现手续费。

专家表示，信用卡取现额度提升和手续费降低将成为行业整体趋势。广发证券银行业分析师沐华认为，建行属于国有大行，示范效应明显，出于市场份额的考虑，其他大行极有可能跟进。也有业内人士指出，国内信用卡取现手续费偏高，监管层也在不断管控争议较大的收费项目，取现手续费下调是大势所趋。

信用卡取现可大幅增加银行利润

对于本次上调信用卡取现额度，建行方面称，是因为客户反映信用卡取现额度低，不足以满足其消费需求。

业内人士则认为，最根本的原因是利率市场化的趋势改变了银行利润严重依赖净息差的模式，激烈的市场竞争和盈利压力使得银行瞄准中间业务收入这块利润蛋糕。

据西南证券金融行业助理研究员李红霖介绍，目前信用卡的盈利来源主要有三个途径：pos机终端刷卡费用、罚息利息收入和分期付款的手续费及利息收入。若持卡人选择刷卡消费并在免息期偿还了所有欠款，银行是无法获得利息收入的；但如果持卡人选择透支取现，那么，取现当笔就会产生0.5% - 3%的透支手续费，同时取现金额还会在日后按每天万分之五的利息逐日收取，按月计收复利，如果持卡人当月忘记还款，则又会增加次月的还款本金和利息，所以取现透支带来的手续费和利息收入大大超出了刷卡消费，能大幅增加银行利润。

此外，专家还指出，由于目前信用卡功能的服务存在同质化现象，银行必须为信用卡打造差异化优势，才能在市场上获得更大的品牌效应和份额。提高信用卡日均取款上限和降低取现手续费，有助于银行吸引更多消费力强的客户，保持优势竞争力的同时抢占市场先机。

持卡人风险增加

业内人士提醒，信用卡取现会收取一定的手续费，取现金额越多，给客户带来的负担越大。而一旦消费者没有如期还款，逾期所需偿还的利息也是一笔不小的数字。银行无论是提高日取现额度还是降低取现手续费，本质上都是鼓励持卡人尽可能多的取现消费，在赚取更多手续费的同时，也把对债务安全的监管问题更多的转嫁到了持卡人身上。

事实上，对于银行和消费者来说，取现上限并非越高越好。一旦信用卡被他人偷盗恶意取现，限额越高，客户面临的经济损失也越严重。银行方面，取现后的深度循环还款能力值得关注。深度还款阶段或将产生坏账，给银行造成系统性风险。而提高取现标准会给银行风险管理工作加大难度，如果银行因此建立风险跟踪系统和匹配机制，会增加相关管理费用，提高运营成本。

专家提醒，消费者在进行信用卡取现时要考虑自己的偿还能力。李红霖说，消费模式的转变使得许多80后、90后成为消费主力军，年轻人在消费时应避免因过度消费和冲动消费造成收不抵支。

关于还款的时机问题，业内人士建议，信用卡持有人应主动了解透支取现的利息计算方法，包括本息费率、期限等问题，开通短信提醒服务或自动转账功能，避免产生额外费用。

对于监管部门来说，要加大金融风险监管体系建设，以防出现因透支性经济模式带

来的系统风险。