

近日，通过16家上市银行的信用卡业务数据不难发现，在超速、冲规模的发卡量背后，多数银行信用卡未使用额度出现了加速增长。

据不完全统计，除了4家银行未在半年报中披露发卡量数据，单单12家上市银行上半年的信用卡发卡量就超过了3.1295亿张，截至2012年6月30日，工商银行、建设银行、农业银行和中国银行的发卡量分别为7304万张、3604万张、3481万张和3465.93万张。

同时，上半年信用卡发行的速度也犹如离弦之箭，从已披露的数据来看，光大银行增速最快，达16%；中国银行上半年发卡量增长了12.3%；建设银行新增379万张。

但单看上市银行信用卡的发卡规模和增速未免有些只知其一，不知其二。在统计数据的过程中，有7家上市银行披露了信用卡的未使用额度，而多数都出现了加速增长。除兴业银行上半年的信用卡未使用额度有所减少外，华夏银行、民生银行、南京银行、平安银行的未使用额度都有不同程度的增加。华夏银行的未使用额度为116.92亿元，增幅达28.16%；民生银行为155.79%亿元，增幅达23.86%；而南京银行和平安银行也保持了个位数的增长。

某股份制银行信用卡中心总经理如实说道，信用卡粗放的发行方式导致了信用卡活卡率降低，信用卡未使用额度有一定增长。

不过，在多家银行的半年报中，都提及仍将继续加大信用卡的发卡力度，同时要加大发展信用卡分期业务，因为信用卡业务收入仍是上市银行中间业务收入的重要利润贡献者。如浦发银行上半年信用卡中间收入(含年费收入等)4.35亿元；兴业银行报告期内，信用卡交易金额687.1亿元，同比增长32.15%，累计实现收入19.3亿元，同比增长94.33%。

有银行业内人士建议，银行可以根据持卡人的消费规律，灵活调整信用卡额度。银行给持卡人一定额度后，占用了银行自身的信贷额度，如果持卡人累计多月甚至1-2年都是低消客户，那么降低额度对银行自身的信贷结构调整有好处。其实，已经有一些银行根据客户的使用情况，开始定期下调持卡客户的信用额度。

与此同时，虽然信用卡的业务增速迅猛、未使用额度增加，但是信用卡贷款不良率出现普降，如建设银行、招商银行、中信银行及平安银行的不良率分别下降了0.06%、0.14%、0.02%及0.1%。

