

“我最近收到了来自银行客服中心手机短信，提醒我说，如果我的信用卡用得少，就会被下调授信额度。”5月4日，一家中小银行信用卡持卡人对记者表示，“以前都是银行发短信询问我，是否要上调我的信用卡额度，现在怎么反而要下调额度了？”尽管对信用卡持卡人授信额度的调整属于银行卡中心的日常管理内容，但监管部门年初发布的新的监管规定，也在迫使银行信用卡业务更为审慎对待授信额度管理。

新规监管信用卡额度

根据中国银监会2011年1月颁布的《商业银行信用卡业务监督管理办法》规定，信用卡未使用授信额度将以50%系数被纳入加权风险资产。而截至去年末，国内信用卡授信总额2万亿元，其中，已使用的信贷额度4491.6亿元，这意味着今年7月中旬之前，信用卡未使用的逾1.5万亿授信额度将被纳入加权风险资产。

“以前主要是将信用卡透支余额纳入风险资产范围，但现在监管部门已将信用卡未使用的授信额度也纳入监管，令我们也更为审慎对待信贷额度管理。”一家股份制银行信用卡中心人士表示。

银行更注重单卡效益

国泰君安银行业分析师伍永刚表示，一张信用卡如果长时间不使用，将无法产生手续费、利息等收入，银行可以适度下调持卡人的信用额度。按1.5万亿的未使用额度，将新增7500亿元加权风险资产，那么分摊到每家银行不太多，会使得资本充足率略有下降，但下降不会过于明显。

将信用卡未使用额度纳入加权风险资产，也将给信用卡行业带来冲击。“如果持卡人的用卡不活跃或者有休眠期，就会造成银行的成本上升，发卡量不再是我们的主要指标。”一位股份制银行信用卡人士坦言，“单纯冲量，也会占用我们的资本金，得不偿失。”他同时表示：“尽管此前业界对信用卡行业是否已经从跑马圈地，进入精耕细作阶段尚有争议，但我们越来越倾向于考核单卡的经济增加值。我们只给有需求的人办卡。”

