

自疫情爆发以来，诸如银行信用卡之类的零售业务的增长已经放缓，不良率也有所上升。一些银行已经开始限制一些客户。但是，这种情况最近似乎已经改变。

几天前，一位信用卡用户刘先生告诉记者：“四五年前，我在一家银行申请了信用卡。由于初始额度不高，因此之后我很少再使用它，偶尔也可以在超级市场中用于杂货店购物。在过去的几年中，此信用卡的限额没有更改。但是到了今年10月底，我突然从这家银行收到一条短信，要求我再增加10000元的限额。”

另一名张先生说，自从工作以来，他的工资账户已经在一家股份制银行开了，但是他没有从那家银行申请信用卡。今年11月初，这家股份制银行信用卡营销中心的工作人员通过电话告知他，由于最近的工资流水不错，将主动向他提供白金信用卡，以便允许他享有多种权利，例如高限额和机票折扣。“奇怪的是，我的薪水近年来没有增加，营业额也没有太大变化。我不知道为什么这家银行现在如此主动。”张先生很困惑。

信用卡行业研究人员董峥告诉记者，以上情况属于银行信用卡中心向客户的精确营销。当前，信用卡逐渐变得饱和，银行也开始利用现有用户。一些用户已经申请了信用卡，尽管很少使用，但是没有风险。目前，这群人已经重新进入了银行的视线，并且银行正试图通过增加金额来增加对现有客户的粘性。此外，一些了解客户借记卡信息的银行也希望借此机会通过信用卡扩展零售业务。

根据中央银行的数据，截至第二季度末，已使用的信用卡和借记卡数量为7.56亿张，环比仅增长0.99%。银行卡信贷总额17.91万亿元，同比增长1.92%。应付银行卡信贷余额7.50万亿元，同比增长3.26%。

“根据发卡标准，信用卡发卡的目標人群，考虑到地域、年龄、职业等因素，实际上适合发卡的实际用户群是有限的。考虑到一个人的重叠现象，多张银行信用卡，估计持卡人的实际数量约为5亿，大约是全国人口总数的1/3。”董峥说。

“每个五一，中秋节，双十一，春节及其他假期或购物节，银行信用卡中心一般会根据客户过去的消费和还款信用记录，主动为低风险客户增加信贷额度。此外，银行还将通过刷优惠信息和其他方式来吸引用户使用信用卡。如果用户使用信用卡购买大笔商品，银行将获得分期付款的费用。”苏宁金融学院高级研究员黄大智对记者说。

业内另一人说，从今年开始，由于疫情的影响，不良信用卡的比率一直在上升，但是信用卡业务一直是银行的重要业务。银行开始调整策略，积极限制高风险客户的

信用卡使用，同时改善低风险客户的服务。

数据显示，2020年1月至9月，招行信用卡新增不良贷款240.75亿元，增加107.98亿元；零售贷款(不含信用卡)产生63.56亿元，增加14.90亿元。“鉴于该流行病对居民就业，收入和消费以及其他因素(包括相互债务的风险)的影响，预计零售业务的风险管理和控制将继续面临更大的压力。” 招商银行说。

平安银行还表示，由于这种流行病，不良信用卡率有所上升，但自第三季度以来一直稳定。“信用卡业务将继续实施全过程风险管理概念，并使用定量工具来管理和控制风险。一方面，外部数据和大数据技术的引入将继续改善风险模型的风险识别能力，对客户的资质做出更准确的判断，确保客户的获取质量，继续优化信用卡组合的质量；另一方面，响应国家的呼吁，为受影响的客户提供诸如延期和个性化还款等救济方案 通过这种流行病，进一步提高技术和大数据在差异化收集策略中的应用，并通过评估和激励措施，资源整合和其他丰富的不良管理方法，以加强不良资产的管理和控制。” 银行说。