

日前，因乐视网资金链危机，建设银行采取风控措施，将部分乐视员工的信用卡额度调降至1元。建行方面称，调降额度系资信甄别和临时额度调控措施，经过核实后，95%遭到临时调控的建行信用卡额度已恢复。

不过，此次调降额度风波还是引发了市场的广泛关注。业内人士表示，根据银行相关章程，银行在一些情况下有权下调持卡人额度，但降至1元或者0元仍是小概率事件。伴随着银行信用卡业务的快速发展，相关的“过度授信”或者“重复授信”风险值得关注，而银行风控重在“经营风险”，要在防范风险之初制订严格适度的信用卡授信政策。

“信用卡额度降至1元”为小概率

记者通过多方采访了解到，虽然银行会出现调降客户信用卡额度的情况，但降至1元或0元仍是小概率事件，但确实也有客户遇到过这类较为极端的情况。

信用卡服务平台首席研究员董峥表示，他就曾经历过信用卡额度被调降至0元的情况。其发卡银行对此的解释为“可能涉及某些风险问题，有可能套现”。“后来我要求客服查询我的交易记录和还款记录，客服在查询后也表示挺正常。我想是不是因为该卡曾经有过透支取现，但因为这些操作也都是在ATM上完成的，属于正常交易。”董峥表示，最后客服人员也表示“具体原因只有风控部门知道”。

根据各大银行信用卡章程的规定，银行在一些情况下是有权下调持卡人额度的。比如，当持卡人有任何舞弊、欺诈、非真实交易、未依约还款、违反有关法律法规或相关规定等情况下，发卡机构有权调降持卡人的账户信用额度，或者停止持卡人使用信用卡的权利。再如，银行有权根据甲方的资信变动情况、用卡情况或其他因素，对甲方的卡片等级或信用卡账户信用额度进行调整。

董峥表示，银行通过调降额度的方式来实行风险防范措施是合法合规的，且也拥有额度调整和收回信用卡使用权的权力。不过，他也表示，这种权利的使用需要在慎重核实的前提下进行。

浦发银行信用卡中心表示，浦发信用卡为客户授信主要是根据其用卡情况及还款行为。在客户用卡良好、还款正常的情况下，不会对客户的信用卡额度进行调降且不会影响客户征信；降额主要针对用卡及还款发生异常的客户。

招商银行信用卡中心也表示，招商银行结合客户的额度需求和用卡情况等进行智能额度决策。目前，仅在当客户主动要求调降信用额度至1元或0元时，在确认客户身

份真实性后，招商银行信用卡可以帮助客户调降信用额度至客户要求的1元或0元。

额度差异性体现风控策略不同

银行在一些情况下调降客户信用卡额度的行为实际上是出于银行风控的需要，而银行在风控措施上的不同策略还体现为不同银行在授予持卡人初始信用额度上存在差别。

持卡人李先生告诉记者，他在今年2月和7月前后四次申请了某银行额度为1.5万元的白金信用卡，但均未获得批准。“根据官网公开的申请条件，我是符合标准的，但不知道怎么就是通不过。”李先生说。

但也正在今年7月，李先生仅申请一次就获得了另一家银行更高额度的白金卡，额度为5万元。李先生对记者说，根据其发卡银行的官网要求，该白金卡申请人要求为“近三个月中，任意一月月日均金融资产（按客户合计） \geq 人民币50万元的客户，或者属于白金卡层级的潜力客户，或有强烈意愿办理白金卡的客户”。李先生坦言，“就金融资产而言，我并未达到该标准”。

董峥透露，他在2014年也有过类似经历，在同资质情况下，从一家银行获得了将近4万元的额度，但另一家银行的申请则未获得批准。

董峥对此表示，在同一段时间、相同客户资质的情况下，不同银行批准的额度存在差异性的原因是其对风险控制的策略不同，由此，不同银行对于个人综合评估的结果也存在差异性。比如有的银行会考虑到持卡人现持卡总额度过高，可能存在还款风险从而选择拒绝；有的银行则会因为持卡人手持多家银行信用卡，考虑其信用应该不错，愿意承担这个风险。

采取“一刀切”风控措施，“不合情”

近年来，我国信用卡业务快速发展，已逐渐成为各大金融机构的重要业务收入来源。根据央行此前发布的数据，截至2016年末，全国信用卡和借贷合一卡在用发卡量共计4.65亿张，同比增长7.60%，全国人均持有信用卡0.31张，而国有五大行的信用卡发卡量累计占比超过7成，信用卡业务已经为各行贡献至少10%的业务收入，有的行甚至能达到60%。

在各行大力布局信用卡业务的同时，相关的风险系数也有所上升。根据央行发布的《2017年第一季度支付体系运营总体情况》显示，随着非现金支付业务快速增长的情况下，信用卡不良率也在持续增长。截至一季度末，信用卡逾期半年未偿信贷总额为604.7亿元，环比增长12.89%，占信用卡应偿余额的1.5%，比较上季度末上升

0.1个百分点。而2016年的年度数据显示，2016年，信用卡逾期半年未偿信贷总额为535.68亿元，同比增长40.9%。

由于国内信用卡业务发展迅速，信用卡的“过度授信”或者“重复授信”也导致银行存在不小的潜在风险。董峥认为，银行在防范信用卡风险之初就要制订严格适度的信用卡授信政策，可以有效提高对信用卡业务总体风险的防范水平。

浦发银行信用卡中心表示，浦发信用卡通过大数据算法不断优化风险模型，在给客户授信时已经考虑到了客户未来可能发生的工作变动等情况，且包容了未来可能发生的有关风险。

“一个好的授信政策，就是要找准产品拓展与风险控制两者之间的临界点，合理选择并定位信用卡的目标客户群体，是控制信用卡风险的有效措施之一。在大数据背景下，运用大数据进行信用卡风险管理已成为必然的手段和趋势。”董峥说。

董峥同时表示，银行控制风险没问题，但风控不是拒绝客户，而是经营风险，银行调降客户信用额度并采取“一刀切”的风控措施可能合法合规、但不合情。“银行应先核实客户真实信息，在确认客户有不良记录的前提下，再进行信用额度的调整。”他说。