

行里普遍调低了持卡人的信用额度，同时加大了对客户刷卡消费的刺激力度，信用卡透支额在稳步上升。9月8日，一名股份行深圳分行信用卡人士对记者说。

同时，为了应对今年监管部门推出的新规(即，对未使用信用卡授信额度计提风险资产)，该行全行实施影子额度管理，即部分额度正常使用，刷卡消费额提升方可恢复完整额度。

多管齐下，多数银行上半年信用卡贷款取得较快增长。记者根据上市银行半年报统计，中、农、工、建、交五大行半年新增信用卡贷款总计1002.36亿元，是去年上半年406.2亿元新增量的2.47倍。股份行除深发展、招行外，6月末信用卡贷款相比年初的增幅都超过20%。

一名信用卡业内人士指出，今年的增长可谓非典型回暖，主要受上述监管新规倒逼所致。不少银行为减少风险资产占用，着力提升持卡人的消费活跃度，另一方面则减少授信额度。

已有银行破天荒出现信用卡额度的负增长。中报显示，6月末，华夏银行未使用的信用卡额度为72.90亿元，相比去年末负增长56.84亿元。

下半年这一总体趋势应会延续，大概一年后，新规的杀伤力会更加凸显。一名股份行信用卡中心总裁说。

信用卡贷款回暖

近3年，中国信用卡贷款市场上演了一条小V曲线。

2009年，燥热的信用卡市场一片疯狂，四大行信用卡贷款增速最高者中行，同比增长达到132.4%，最低增幅为交行，亦达50.57%。

伴随监管的日益加强，以及商业银行的自觉转型，2010年市场逐渐降温，国有行和股份行信用卡发卡量、贷款增速呈现显著下降之势。

不过，今年以来，各银行信用卡业务又开始升温。

国内第一大发卡行工行，2010年上半年新增信用卡贷款为149.76亿元，增速40%，今年上半年新增量涨到383.44亿元，增速提升至41.9%。6月末，其发卡量7079万张，比上年末增加713万张，增速11.2%。工行称，主要是

大力发展信用卡分期付款业务以及信用卡发卡量和消费额持续快速增长所致。

农行后来居上，截至2011年6月末，银行卡发卡量4.47亿张，继续保持同业第一，其中信用卡(包括准贷记卡)2859万张，信用卡贷款余额641.49亿元，较上年末增加263.29亿元，增长69.6%。

建行态势稳健，半年末信用卡贷款余额729.87亿元，较上年末增加175.47亿元，增速31.65%。

作为市场激进者，中行(内地)6月末信用卡累计有效卡量2805.60万张，同比增长达73.26%。不过其信用卡贷款增速居同业中位，上半年增加102.03亿元，增幅19%

与国有行相比，股份行信用卡业务呈现分化趋势，不过回暖仍居主流。

半年报数据显示，交行、招行、光大、兴业、中信、华夏、民生、浦发在半年内的新增信用卡贷款(增速)分别为78.13亿元(18%)、44.03亿元(8%)、36.27亿元(28%)、53.40亿元(47%)、26.84亿元(6%)、8.64亿元(49%)、82.88亿元(50%)10.49亿元(14%)，民生拔得头筹。

招行、深发展显得另类，信用卡贷款各增44.03亿元、0.38亿元，增幅仅为8%、0.60%。

额度授信新政

在前述信用卡风险计提新规影响下，各行对持卡人的额度授信策略出现分化。

有披露相关信息的中报显示，华夏银行6月末未使用的信用卡额度是72.90亿元，相比去年末负增长56.84亿元，增幅-16%。

建行、中信、兴业亦比较谨慎。半年末，建行信用卡承诺2150.27亿元，相对去年末增幅仅5%;中信信用卡承诺468.53亿元，增幅6%;兴业信用卡未使用额度348.44亿元，增幅9%。

不过，在另一方激进阵营中，农行上半年的信用卡承诺新增加568.92亿元，增幅达到42%，工行新增786.54亿元，增幅32%。

前述股份行信用卡总裁说，部分大行信用卡业务执行主体散布在各家分行，对新规的执行力还需要一段时期消化。

监管部门的新规对大多数资本充足率紧张的中小银行有普遍的杀伤力，大行则不尽然。一股份行信用卡人士说，但是，大行扩张太快，也将带来风险趋高的负面效应。

。

为了缓释压力，部分银行采用影子额度的办法来减少持卡人对银行风险资产的占用，并设法提高信用卡活跃度。

比如，我们给予持卡人5万元的透支额度，但其中只有2万元可正常使用，如果客户刷卡消费次数增多，额度较大，系统就会增加另外3万元影子额度给客户。前述股份行信用卡人士说，此办法十分有效，许多中小银行都在用。

前述股份行信用卡总裁说，各行另外的一个常规策略是，普遍加大了活动营销、商户拓展、电话营销，分期付款业务也大步迈进，还有本行各业务部门间的信用卡交叉销售。在节约风险资产和节约资本的同时，信用卡盈利能力也将得到逐步提升。