

“未使用额度出现，很多是卡的活跃度不够，或者说有死卡出现。”沪上一城商行信用卡中心相关人员对《每日经济新闻》记者表示。

### 信用卡活跃度降低

截至2011年6月末，16家上市银行累计发行信用卡2.65亿张，较去年年末增长13.06%，其中华夏银行、南京银行、宁波银行和北京银行在半年报中并未披露今年上半年的发卡量。

虽然发卡量高速增长，但值得注意的是，在披露的半年报中，银行信用卡的未使用额度也一目了然。

在四大行中，除中国银行未公布今年上半年信用卡未使用额度外，其余3家银行均有统计数据，工商银行、建设银行和农业银行分别为1927.78亿元、1421.41亿元和1279.78亿元，其中工行和农行分别较2010年末增长了26.44%、31.37%，而建行较2010年末则下跌了5.02%。

一上市公司信用卡中心老总对《每日经济新闻》记者表示：“过分的扩张导致了信用卡活卡率降低，也就是为什么信用卡未使用额度有一个增长。”

而此前，平安银行就发短信给该行信用卡持卡人“下调信用卡额度”。

对于这类做法，上述老总认为：“银行给持卡人一定额度后，是占用银行自身的信贷额度，那么持卡人在日常消费中，累计多月甚至1、2年都是一个低消费客户，那么降低额度对银行自身的信贷结构调整是有好处的。”

“个人认为，银行将来可以根据持卡人的消费规律，灵活调整信用卡额度，这样对银行、客户都是有益处的。”他表示。

同样，兴业银行、光大银行、招商银行、浦发银行、深发展等股份制商业银行，今年上半年信用卡未使用额度较去年年末增长。

曾在浦发银行和招商银行信用卡中心工作过的刘先生表示，他们业务员出去办卡，很多客户都是冲着银行赠送的小礼品，有的银行办卡就送，而有的还有开卡礼。

“据我所知，有一些人为了礼品办理信用卡，开卡后一次就销户，或者有人一年使用3次他就不用了，因为这样可以免年费。”刘先生说：“有的办卡而不销户完

全是为了预防家里没有现金流，用来救急的。所以他这样的卡活跃度很低，而银行给的额度又占信贷额度。这是一个很怪异的现象。”

## 不良率下降

央行公开数据显示，截至今年第二季度末，信用卡逾期半年未偿信贷总额73.02亿元，较第一季度减少15.02亿元，下降17.1%；信用卡逾期半年未偿信贷总额占期末应偿信贷总额的2.5%，较第一季度下降1个百分点。

在公布信用卡贷款不良率的5家银行中，各家均有所下降。

招行不良率从年初的2.81%下降到了年中的2.44%。而中行、农行、深发展和兴业等银行的信用卡贷款不良率则下降了0.48、0.35、0.45和0.38个百分点。

而去年同期，深发展、招行和兴业的信用卡贷款不良率上升幅度均在0.5%左右，其中深发展则上升了1.61%。

银行业内分析师认为，由于银行上半年业绩还不错，核销了一部分不良资产，在加减法中，不良率就自然减少。

而根据央行统计数据公布，目前我国信用卡人均持卡量达到0.16张。北京和上海地区的人均信用卡持卡量在1.06张和1.01张，持卡量远高于全国人均水平。