

融360独家预测过：2015年信用卡发卡将更难

，与此对应的是，2015年起，信用卡发卡额度也会收紧，甚至可能影响到信用卡提额。当然，这也是今年发生的几件事促成的：1、上海卡奴自杀事件 6月份，上海一卡奴因还不起信用卡高额透支全家自杀，这一事件震惊业内。11月份，上海银监会对7家涉事过度授信的银行开出了高达240万元的罚单。除了开出罚单，上海银监局还提出六点监管要求。针对市场上多起因信用卡欠款及其风险管理缺失引发潜在风险的事件，特别强调了授信一事，其中三条要求都是关于授信，包括不得以提高总授信额度或设置限制性条件等形式来规避刚性扣减监管要求、防范因超需授信引发的过度透支或资金挪用风险以及给予持卡人临时授信额度期限一般不超过1个月，将持卡人已使用的临时授信额度全额计入最低还款额等。所谓刚性扣减，就是说银行在给信用卡持卡人授信额度时，必须扣除他在其他银行已经获得的额度。比如，综合一个客户的多方条件，判断其可获得授信额度是5万元。但该客户已经在其他银行获得了2万元的授信额度，则只能批准3万元额度。

2、《指引》出台，明确限制授信额度 10月，中国支付清算协会发布了《银行卡业务风险控制与安全管理指引》(下称《指引》)，《指引》从发卡到用卡，对信用卡额度做了诸多明文规定：严控一人多卡、过度授信，授信额度需要真材实料的还款能力来支撑等。比如，《指引》规定：发卡银行在发行信用卡时，申请人所填收入或资产无法核实部分可不作为测算授信额度的依据。这也从政策方面确立了，今后信用卡授信将不再无据可依，随心所欲，而是跟申请人的还款能力直接相关。

3、信用卡逾期连创新高 11月，央行发布的《2014年第二季度支付体系运行总体情况》显示，信用卡逾期半年未偿信贷总额321.24亿元，环比增长13.94%；信用卡逾期半年未偿信贷总额占期末应偿信贷总额(坏账率)的1.57%，占比较上季度末上涨0.07个百分点，环比增加0.07个百分点。信用卡逾期再创新。这也让银行战战兢兢：因为降息、刷卡手续费改革等一系列事件，银行利润空间已经被挤压，如果信用卡持卡人的逾期率居高不下，银行要承担的亏损成本将更高，即使最后经过法院强制等措施收回了信用卡欠款，也是耗费大量人力及时间成本。所以，无论是从银行本身的经济安全性考虑，还是政策层面的强制规定，都只会使得银行对信用卡持卡人的授信额度趋向收紧，不但如此，个人信用不良的信用卡持卡人还可能面临降额的风险。