

未使用授信额度计入风险资产的规定开始倒逼信用卡业务缩水。

5月18日，人民银行发布的《2011年第一季度支付体系运行总体情况》显示，截至第一季度末，信用卡授信总额2.09万亿元，较2010年第四季度增加914.8亿元，增长4.6%。

而去年的历史数据显示，2010年第一季度，信用卡授信总额1.48万亿元，较2009年第四季度增加1160亿元，增长8.5%。

对比两年的历史数据可知：今年一季度，信用卡新增授信额、增长速度均出现了大幅度下降，其中新增授信额度下降了245亿元；而今年4.6%的增速更是只有去年8.5%增速的约一半。

在信用卡跑马圈地理念依然未消的情况下，增量和增速的下降与今年1月银监会下发的《商业银行信用卡业务监督管理办法》（下称《办法》）有关。

上述办法规定，发卡银行应当严格执行资本充足率监管要求，将未使用的信用卡授信额度，纳入承诺项目中的其他承诺子项计算表外加权风险资产，适用50%的信用转换系数和根据信用卡交易主体确定的相应风险权重。

换句话说，今后银行卡即使未发生透支，其未使用的信用额度也要按照50%的系数，计入风险资产。而目前，国内大部分银行，信用卡未使用的信用额度占到总额度的50%以上。

昨日央行公布的数据显示，截至第一季度末，信用卡授信总额2.09万亿元，而期末应偿信贷总额4738亿元。这意味着，按照1月公布的信用卡新规，银行约有1.6万亿元的未使用信用卡授信余额计入风险资产。

《办法》同时还要求，自公布之日，银行半年内要调整完毕。对于银行而言，一方面资本充足率将受到重新计算风险资产的影响；另一方面原有的信用卡发展模式将受到剧烈冲击。

资本充足率的影响已然在第一季度开始显现。以国内信用卡发卡量较多的招行为例，3月末，招行资本充足率为10.91%，比年初下降0.56个百分点；核心资本充足率为7.66%，比年初下降0.38个百分点。

对此，招行给出的原因是：根据中国银监会2011年1月颁布的《商业银行信用卡业

务监督管理办法》规定，将未使用的信用卡授信额度纳入到加权风险资产的计算口径中。

无独有偶，其他银行的未使用额度占总授信额度比重同样较大。例如，2010年末，工行信用卡授信额度2440亿元，信用卡信贷余额916亿元，其未使用额度为1524亿元，按照50%的风险权重测算，工行风险资产将增加762亿元。

新规将对此前信用卡跑马圈地的发展模式产生重大影响。一位股份制银行人士称，以前银行不计成本的扩张发卡量、超额授信等营销手段将终结。新规之后，已有不少银行对信用卡考核指标做出了修改，单卡收益率将更受重视。

统计显示，截至第一季度末，全国累计发行银行卡25.53亿张，其中，借记卡累计发卡量为23.10亿张，信用卡累计发卡量为2.43亿张。

目前，国内信用卡的资产质量已开始敲响警钟：今年第一季度，信用卡逾期半年未偿信贷总额82亿元；信用卡逾期半年未偿信贷总额占期末应偿信贷总额的1.7%。而在2010年末，商业银行不良贷款率就已降至1.14%。

分机构来看，国有商业银行信用卡逾期半年未偿信贷总额占期末应偿信贷总额的1.1%；股份制商业银行信用卡逾期半年未偿信贷总额占期末应偿信贷总额的2.7%。

[上一页](#)[下一页](#)