

最近不少用户因为这些行为信用卡被银行“降额”

信用卡日渐普及，免息消费又能薅到银行的积分奖励，因此很多人的钱包里申请了不止一张信用卡。

最近，有部分用户反映，自己的信用卡被“降额”了，信用额度从几万元降到几千元，甚至从5万元直接降到8元。为什么还款从未逾期的情况下，信用卡会被银行封卡降额？

以卡养卡、套现买车

有人一口气办了10张信用卡

大家都知道，信用卡刷卡消费没有手续费，还可以享有最长56天的免息期。正是这个免息期，让不少人动起了“歪脑筋”。几个月前，杭州的林女士连同丈夫、亲友共申请了10张信用卡，利用信用卡“漏洞”套现，“无本无息”，买了一辆20万元的车，还能白赚银行的信用卡积分福利。信用卡套现，是指利用个人POS机或通过其他手段将卡中信用额度内的资金以现金的方式套取，同时又不支付银行提现费用的行为。

为了套取额度，林女士在网上自购了几台POS机。同时为了避免在同一台POS机上大金额刷卡引起银行的怀疑，她与熟悉的服装店、家居店合作套现，每次支付0.5%-1%的手续费。接下来要做的就是以卡养卡，下一张卡刷出额度，还上一张卡，循环反复。

在某信用卡网站论坛上，记者看到了不少关于信用卡套现的“攻略”。有人总结，信用卡套现很简单，一部POS机就可以了，手续费也不高。“唯一一个要点，需要记着每张信用卡的还款日，千万不能逾期。”

循环还卡、以卡养卡的人，在这个网站上被称为“卡神”，他们会在论坛中分享最近哪些银行信用卡审批条件宽松、涨额快，哪些银行通过率低。这些用户中，有些是为了提高自己的信用卡额度、赚取银行的积分奖励，有些是套取现金买房买车甚至用来投资。

“他们利用利差赚钱，用信用卡套出来的钱，投资网贷或者民间借贷，空手套白狼，这在前几年很普遍。”杭州某股份制银行工作人员说。

上了银行降额“黑名单”

可能是这些原因

“像林女士的这个案例，虽然她保持良好的还款记录、从未逾期，可能短期内不会被银行发觉，但时间一长，大概率还是会进入银行的降额‘黑名单’里。”上述银行工作人员表示。

真正用信用卡套现的毕竟是少数，部分用户信用卡突然被降额可能与网贷记录有关。另一家银行的工作人员解释，现在越来越多的互联网借贷产品进入了征信报告中，如果一个人频繁使用互联网借贷，也很容易被银行划为高风险人群，会认为你很缺钱，从而对你的还款能力产生质疑。

除了个人因素，也有银行方的政策因素。银行为了控制坏账率，会对已发卡的用户进行“二次风控”，但针对的一般也是踩了“雷区”的持卡用户。

“一般来说，银行不会无缘无故对用户的信用卡调额。”该银行工作人员说，“除了用户本身爆卡、超限、恶意透支等刷卡行为会导致降额外，一些异常的消费行为，也会引起银行的警觉，比如刷卡商户与金额不符，经常在非营业时间刷卡，经常一天内在同一POS机上操作，单笔刷卡金额占信用额度的90%以上等异常行为。”该银行人士提醒，新版征信报告上线后，银行风控将越来越严格，以卡养卡很容易被“戳穿”。这是因为，新版征信报告会详细记录信用卡的还款信息，除了逾期状态外，还包括还款状态、欠款金额，如此一来，银行就能准确掌握持卡人的消费习惯和还款信息。“当月的刷卡金额和上月的欠款金额相差不多，并且多个月循环如此，大概率就是在以卡养卡，所以建议轻易不要尝试。”

信用卡不良率攀升

银行开始倾向保守策略

银行对信用卡授信收紧风控，被认为是前几年激进式发卡的结果。尤其在2017年和2018年上半年，信用卡发卡量暴增，许多银行都在信用卡业务上激烈竞争，争相“拼规模”、“抢市场份额”。

央行公布的数据显示，截至2018年末，我国信用卡和借贷合一卡在用发卡数量共计6.86亿张，同比增长16.73%，不少银行的累计发卡量都突破了1亿张。

“恭喜成为某某银行信用卡优选客户，审批快，额度高，点击某某链接，只需一步即可完成。”像这样的信用卡短信推荐，几乎每天都能收到。有时候浏览新闻、观看短视频都会被推送信用卡广告。

在线办卡成为信用卡获客的重要渠道，除了各家银行的官方渠道外，与互联网平台的合作入口，都可以进行线上办卡。“相比于线下地推或者老客户推新，线上办卡的获客成本相对低很多。”杭州某国有大行工作人员表示。

激进式发卡、大规模的线上获客，给日后埋下了隐患。转折点出现在去年下半年，很多银行的信用卡业务增速出现下降，逐渐回归冷静。这在几家银行公布的财报中得以佐证，虽然信用卡发卡数量依旧保持高速增长，但与2017年相比，增速明显放缓。

在2018年各大银行的年报中还能看到一个信息：不良率攀升。10家银行中，7家的不良率同比有所上升，其中6家的不良率超过1.5%。

“在这种情况下，多家银行的信用卡业务开始倾向于保守策略，申卡通过率和审批额度都比以前谨慎。”上述银行工作人员解释。

这些行为可能会上银行降额黑名单：

- 1、利用信用卡“漏洞”套现
- 2、频繁使用互联网借贷
- 3、用户本身爆卡、超限、恶意透支等刷卡行为
- 4、异常消费行为，如刷卡商户与金额不符，经常在非营业时间刷卡等等。

据《都市快报》