

此前，央行规定的信用卡透支利率最高为日息万分之五，年化利率为18%，透支利率下限为日利率万分之五的0.7倍，即年化利率为12.6%。这项新规将如何影响你我的钱包？

近日，中国人民银行网站发布的《中国人民银行关于推进信用卡透支利率市场化改革的通知》称，自1月1日起，信用卡透支利率由发卡机构与持卡人自主协商确定，取消信用卡透支利率上限和下限管理。

此前，央行规定的信用卡透支利率最高为日息万分之五，年化利率为18%，透支利率下限为日利率万分之五的0.7倍，即年化利率为12.6%。这项新规将如何影响你我的钱包？

信用卡“松绑”政策再延续

央行最新发布的《通知》称，发卡机构应通过本机构官方网站等渠道充分披露信用卡透支利率并及时更新，应在信用卡协议中以显著方式提示信用卡透支利率和计息方式，确保持卡人充分知悉并确认接受。披露信用卡透支利率时应以明显方式展示年化利率，不得仅展示日利率、日还款额等。

据了解，信用卡免息还款期最长为60天，多数银行信用卡免息期在50天左右。在免息期内持卡人无需就待还金额支付利息，当持卡人无法全额还款出现逾期后，才会产生利息，即从消费当天开始按日计息按月复利。

在2016年之前，信用卡利率一直采用0.05%/日（日利率万分之五）的利率标准。但长期固定单一的利率束缚了发卡机构信用卡资产业务的精细化发展，也不利于满足持卡人的多样化需求。

基于此，2016年4月15日，央行发布《关于信用卡业务有关事项的通知》，取消此前统一规定的信用卡透支利率标准，实行透支利率上限、下限区间管理，上限为日利率万分之五，下限为日利率万分之五下浮30%，也就是万分之三点五。这在一定程度上为信用卡业务实现了“松绑”，而本次出台的政策，对前期信用卡“松绑”政策的进一步延续。

值得关注的是，2020年10月16日，央行发布的《中华人民共和国商业银行法（修改建议稿）》也显示“商业银行可与客户自主协商确定存贷款利率”。

利率市场化改革重要一步

业内人士普遍分析认为，央行取消信用卡透支利率上限和下限管理，是利率市场化改革的重要一步。

信用卡资深专家董峥分析认为，此举可视为在2020年底针对网络小贷市场清理整顿之后，监管部门再次为信用卡业务强力“解绑”，彻底放开了信用卡在透支利率上的“束缚”。

他介绍，现在流行的互联网信用消费产品的透支利息也为每日0.05%，而在信用卡产品实行灵活定价后，有助于其在信用消费领域与其他互联网产品展开正面交锋时占得有利位置。

与此同时，中小商业银行可以通过放开信用卡透支利率的市场化定价机制等，充分利用新政调整自身发展的经营策略，成为参与差异化市场竞争的“有力武器”，满足其与大中商业银行争夺市场的需求。

透支利率或大概率下行

自1985年6月，中国银行珠海分行率先发行第一张信用卡以来，我国信用卡行业已经走过36年，取得了长足发展。央行数据显示，截至2020年三季度末，我国信用卡和借贷合一卡在用发卡数量共计7.66亿张，全国人均持有信用卡和借贷合一卡0.55张；截至去年三季度末，银行卡卡均授信额度2.43万元，授信使用率为41.78%；信用卡逾期半年未偿信贷总10906.63亿元，占信用卡应偿信贷余额的1.17%。

作为信用卡持卡人而言，更为关注的是新政实施后信用卡透支利率将呈现何种走势？信用卡发卡银行会因为抢夺客户打“利率战”吗？

招联金融首席研究员董希淼认为，央行“松绑”后，银行信用卡的透支利率大概率会出现下行的趋势。“不过，银行信用卡也不会出现恶性价格竞争，‘松绑’并不代表没有监管约束。中国消费信贷市场足够大，银行信用卡未来‘薄利多销’，反而可能会让这项业务收入进一步增加。”他说。

董峥解释道，由于银行资金都是有成本使用，发卡银行即便按照市场化透支利率来定价，也要顾及资金成本，制订合理的透支利率标准，相信最终会逐渐形成行业公认的定价范围标准，因此放开信用卡透支利率上下限，也不会出现透支利率出现“断崖式”的超低定价标准。

我国消费金融市场参与机构众多，其中银行信用卡业务被视为“主力军”。但随着持牌消金机构以及花呗、京东白条等互联网消费信贷产品持续入场，银行信用卡在消金市场的竞争力有所下降。

“透支利率可以灵活定价之后，有助于信用卡业务重新获得市场主流地位。”在董峥看来，信用卡业务能否借助《通知》重整旗鼓、重新夺回业已失去的市场位置和空间，更多地还是取决于发卡银行在信用卡业务经营策略实现与时俱进的调整，提升自身业务实力以及提升产品的市场竞争力，这才是更为重要的。