

4月15日，央行发布《关于信用卡业务有关事项的通知》（以下简称《通知》），银行可以自主确定计息方式、利率标准、免息还款以及最低还款额等，同时，对于预计现金业务也有所改进。

但难免让人担忧的是，“松绑”之后银行是否会放宽各种限制来争夺市场？引发各种套利行为？

对此，一位金融业内人士告诉《每日经济新闻》记者，信用卡放款对象一般是资质较好的用户，如果确实存在有人钻空子套利的行为，就需要各家银行自己设置好规则，减少这类情况的发生。

会否带来恶性竞争？

信用卡一直是银行竞争比较大的市场，过去一段时间，银行在这方面的竞争更多是依靠额度以及和商家的优惠活动来吸引用户，比如联合商家推出各种优惠打折活动，或者积分活动。

上述金融业内人士对《每日经济新闻》记者表示，过去信用卡透支的利率很高，为万分之五，很少有客户会愿意去透支信用卡来分期的，信用卡更多是一种支付手段，银行很多时候是赚取一定的刷卡费用，所以银行更在乎的是让你将卡片多用起来。但是新规出来之后，这种情况可能会有所不同。

按照最新的《通知》，对银行信用卡透支利率利率实行上下限管理，上限是日利率万分之五，下限是日利率万分之五的0.7倍。发卡机构可以自主确定信用卡透支的计结息方式，以及持卡人透支消费享受免息还款期和最低还款额待遇的条件和标准等。

也就是说，银行以后可能会在利率、免息期等各方面都加大力度来吸引消费者。不过前述业内人士认为，这并不意味着银行会无底线地在这方面进行竞争，各家银行应该会按照自己的情况来制定。



会否引发套利行为？

《通知》还对预计现金业务（即信用卡取现）制定了基本要求，将预借现金业务分为现金提取、现金转账和现金充值三类。其中，ATM提现限额由每卡每日累计人民币2000元提高至人民币1万元。而对于其他预借现金业务限额，由发卡机构根据经营策略、持卡人风险等级和限额设置需求，与持卡人通过协议自主约定。

从目前信用卡取现规则来看，多数银行未设次数限制，但通常有最高限额，比如说信用卡额度的50%。也就是说，一张信用卡的额度为3万元，则取现的最高限额为1.5万元。

放开信用卡转账和充值限制，是否会给套利带来空间？毕竟相比屡禁不止的刷卡套现，通过现金转账到个人的结算账户还是方便很多。尤其是按照目前的利率下限——日利率万分之五的0.7倍计算，年化利率也就在13%左右，这会不会给一些通过套现进行其他投资的人提供便利呢？比如炒股，毕竟这样的利率比当前民间股票配资2%~3%左右的月利率还要低不少。

在前述业内人士看来，信用卡放款对象一般是资质较好的用户，如果确实存在有人钻空子套利的行为，就需要各家银行自己设置好规则，减少这类情况的发生。

信用卡不良率现隐忧

虽然银行信用卡资产资质较好，但是其不良率风险仍需关注。按照央行此前发布的

数据，截至2015年末，信用卡逾期半年未偿信贷总额380.27亿元，较上年末增加22.63亿元，增长6.33%；信用卡逾期半年未偿信贷总额占信用卡应偿信贷余额的1.23%，占比较上年末下降0.30个百分点。

各家银行的信用卡不良率也有所提升。招商银行年报显示，截至2015年末，信用卡不良贷款率较上年末上升0.43个百分点，为1.37%。而平安银行2015年年报显示，虽然当年的信用卡不良率较年初下降了0.27个百分点，但不良率仍然是2.50%。

前述业内人士对《每日经济新闻》记者表示，虽然信用卡的不良率看起来会比较高，但信用卡业务其实仍可算作比较优质的业务，毕竟按照以前信用卡的透支利率来计算，收益是可以覆盖不良的。