

滞纳金是不少银行信用卡的收入来源之一。随着中国人民银行日前一纸通知：取消信用卡滞纳金、并将于2017年1月1日起实施，引发广泛关注。此项新规，对银行信用卡营收的影响究竟有多大？各大银行将如何应对？

现状：有银行最高收2000元滞纳金

日前，中国人民银行发布《中国人民银行关于信用卡业务有关事项的通知》（以下简称《通知》），规定取消信用卡滞纳金，对于持卡人违约逾期未还款的行为，发卡机构应与持卡人通过协议约定是否收取违约金，以及相关收取方式和标准。发卡机构向持卡人提供超过授信额度用卡服务的，不得收取超限费。

目前，银行收取滞纳金的依据源自1999年央行发布的《银行卡业务管理办法》第二十二条规定：“发卡银行对贷记卡持卡人未偿还最低还款额和超信用额度用卡的行为，应当按最低还款额未还部分收取5%的滞纳金，以及超过信用额度部分收取5%的超限费。”

调查发现，目前各行对于滞纳金最低收费标准不一，工商银行、农业银行、建设银行、浦发银行的滞纳金收费标准中，对于最低收费标准要求较低，没有门槛或者有5元起的最低收费标准。而招商银行、交通银行、兴业银行、广发银行等最低滞纳金收取标准为最低10元或20元。此外，部分银行还设置了滞纳金收费上限，工商银行规定滞纳金最高收取500元，华夏银行最高收取2000元。

比如，一名用户信用卡消费了1万元，最低还款额为1000元，到期还款日之前没有还款，银行目前收取的信用卡滞纳金大多为1000元乘以5%，在实际收费中，滞纳金收取最低1元。需要注意的是，滞纳金收费的基数是最低还款额未还部分。

此外，此次新规还取消了超限费。目前各银行超限费普遍按照超过信用额度部分的5%收取，但前提是必须开通了信用卡超限额的服务，不然是无法超限的。其中建行、工行、交行、招行等银行都实行了暂免收取，兴业银行更是将超限费纳入自主免费项目，光大银行则对无限卡、钻石卡、白金卡免超限费。

那禁收超限费意义何在？融360分析师表示，鉴于目前发卡机构已能够通过技术手段实现对超过授信额度交易的自动控制，且通过对超限部分透支收取利息也能达到覆盖成本和风险的目的，因此禁止发卡银行向持卡人收取超限费，以规范发卡机构服务收费。

中国社科院金融研究所所长助理、支付清算研究中心主任杨涛表示，滞纳金的改变

，是过去的银行与用户之间不具备行政管理和处罚关系，现在终于走向市场化的平等合约关系，“总体上对市场是个好事情”。

调查：新规对信用卡产业有何冲击？

据了解，信用卡分期、滞纳金等收费，以及刷卡手续费等刷单回佣是信用卡三大主要收入来源，而3月18日央行已经调整了信用卡手续费，此次信用卡新规再打组合拳，对银行信用卡营收的影响究竟有多大？

对此，某股份制银行信用卡部负责人表示，银行的经营难度加大，一方面是利率空间的收窄，将减少银行在此块业务上的营收，另一方面市场化鼓励银行间竞争，如何平衡风险控制与信贷规模、营收之间的关系，也是新挑战。

据央行此前发布的数据显示，截至2015年年底，全国信用卡在用发卡数量共计3.9亿张，信用卡期末应偿信贷余额为3.1万亿元，占国内居民人民币短期消费贷款比重约75%。

对于银行而言，信用卡是银行个人贷款业务中利率最高，利润最丰厚的业务单元。现行信用卡透支利率标准是日息万分之五，折合成年化利率高达18.25%。

据了解，目前对于信用卡的收入结构占比情况还没有具体的统计数据。但是据某股份制银行信用卡中心的产品经理向南都记者表示，在信用卡收入占比中，信用卡的利息收入、刷卡手续费收入的占比最高，差不多能达到70%左右，而滞纳金和超限费在信用卡收入中占比较小。

兴业银行信用卡中心总经理郑志明表示，信用卡新规里面取消了滞纳金、引入违约金，取消超限费等罚息收费对银行信用卡中心营收影响的大小，要根据银行信用卡中心此前客户的风险情况来判断，如果银行信用卡客户的逾期情况比较多，那么取消罚息收费等措施对银行营收的影响就会比较大，如果这块比重偏小，那么对银行的营收影响就比较小。

普华永道中国金融服务业合伙人胡亮表示，信用卡新规对银行信用卡收入影响的大小取决于银行信用卡客户的使用习惯，如果客户使用习惯偏向逾期恶意透支，那么对银行信用卡收入影响就比较大，具体影响还有待进一步观察。

面对新规，银行会进行怎样的调整？多家股份制银行信用卡中心的负责人向南都记者表示，央行信用卡新规的颁布对于信用卡中心的营收会产生一定影响，银行信用卡中心也会针对新规进行一些调整，不过目前尚在讨论中，反应还没那么快。

郑志明也表示，关于信用卡新的规定才刚刚颁布，正式实施也得明年1月，信用卡中心会根据自身的情况作出相应的调整，但是具体调整的内容还在初步的讨论中，调整的方向会参考银行自身的风险偏好、发展策略以及同业的情况。

而上述股份制银行信用卡产品经理预计，银行可能会制定差异化定价策略，根据持卡人的资信水平，给予其不同的利率标准。银行和银行间的竞争加剧，作为既得利益者的银行，利益受到了极大的冲击。

光大银行信用卡中心总经理戴兵也表示，银行信用卡业务将更加精细化发展，尽管透支利率打折短期内将对信用卡收入有一定冲击，但银行可以通过差异化定价获得更多客户，从长远看来，会让契合市场需求的银行获得更大的发展。

前述负责人表示，虽然利差空间缩小，但是不会有价格战，薄利多销可能是银行的普遍选择。银行收悉新政已经在开会讨论，但具体策略还得需要更多研究测算。

高玉伟认为，此次新政鼓励金融机构差异化竞争，有利于促进信用卡产品创新和信用卡产业发展，从而进一步带动透支消费，消费者选择空间和范围也将进一步扩大。

利好消费者：新规打破“利滚利”

值得注意的是，《通知》还规定，发卡机构对向持卡人收取的违约金和年费、取现手续费、货币兑换费等服务费用不得计收利息。

换言之，因违约金、欠缴年费等产生的收费今后将一次性收取，不能再利滚利计息。中国银行国际金融研究所研究员高玉伟表示，信用卡杂费将进一步减少，对消费者来说是利好消息。

事实上，目前国内银行的利息计算方式为复利方式，在实际计算过程中，最低还款额是由刷卡消费金额、预支现金金额、上期末还款金额和费用利息按照百分比计算的，而滞纳金收费的基数是最低还款额未还部分。因此，滞纳金等服务费用产生的复利也将带来滚雪球般的惊人数字。

中国银行的信用卡章程里面就提到，发卡银行对持卡人不符合免息条件的全部欠款（包括透支取现及转账交易，不包括滞纳金等相关费用）按月计收复利，日利率为万分之五（年化利率约为19.9%）。

今年年初，四川成都高新技术产业开发区人民法院的一份判决书，再度引起对银行业滞纳金收费问题的关注。这份判决书指出，信用卡透支在本质上属于信用贷款业

务，贷款需接受利率上限，银行按月收取5%的滞纳金，按年计算其利率高达60%，再加上贷款自身形成的高额利息，两者合计已远远超出法律规定的最高24%借款年利率这一红线。这家法院的判决，让公众看到了隐藏在信用卡滞纳金背后的“高利贷”背影。

杨涛表示，央行此举有助于在规范条件下减少市场化制约，增加信用卡服务的创新空间，在支付之外促进消费融资的发展。同时，有助于促进信用卡服务提供者的标准化经营，促进专业化信用卡经营主体的发展。

热门文章推荐：

独家解读：新政对信用卡申请/持卡人的六大影响年报独家分析：2016这几家银行信用卡最好申请 2016哪家银行信用卡最实用(有图有真相) 2016招商银信用卡申请两个小窍门

中信家乐福联名卡