

时下，消费者在网络购物时，使用花呗、白条的人在逐年增多。这两款线上金融产品类似于信用卡，但和信用卡有些许不同。“这是一个赊账购物服务”，京东消费金融部总经理许凌说。

“亚太金融”认为，不可否认的事实之一是，以ant Hua Hua和Jingdong white为代表的互联网消费金融产品已经分割了大量信用卡业务的市场份额。从2015年的发卡量来讲，7年来信用卡发行来看，第一次负增长可以看出，如果信用卡没有积极响应，恐怕很快就会被网络产品瓜分掉大块蛋糕！

4月15日，中国人民银行发布《关于信用卡业务的通知》（以下简称《通知》），其中透支利率区间管理、取消滞纳金、取消透支免息期和最低还款额等新规引发市场关注。这是银行的反击，从近两年的发卡量猛涨，可以看出银行对信用卡市场也是十分在乎的！

通知根据业务原则和持卡人的需要，取消发行机构最长期限、最低还款标准和延期还款期限的附加条件；取消逾期付款；发卡人与持卡人的协议、违约协议、取消支付费用和提供发卡机。服务费用不计入利息。

在这样的市场环境下，银行和持卡人的一系列“取消”和“自由化”意味着什么？这项新政给持卡人带来什么好处？银行信用卡业务会发生什么变化？

没错，近两年信用卡发行量大幅增长，

例如，取消目前统一的信用卡透支率标准、透支利率上限和下限区间管理，现行透支利率上限上限每日利率5/10000，下限基于日息的5/10000的利率浮动了30%。如果商业银行将信用卡透支率浮到最后，每天的利率是3.5/10000，这已经能够与互联网金融竞争。目前，蚂蚁花的逾期利率是每天5/10000，而京东欠款的逾期利率是每天3/10000。

相对于用户来讲信用卡的优势就显示出来了。

事实上，由于消费金融的迅速兴起（如Ant Poor，Jingdong white），发行机构的发展受到当前信用卡的相关规定的严重阻碍。业内人士普遍认为，实施“通知”会使信用卡市场更加开放，商业银行之间的竞争会越来越激烈，信用卡市场将受到更大的刺激，也可能出现新的服务模式和新的金融产品。

网络金融的冲击，是的信用卡的优惠力度更大！