

信用卡市场迎来重大变革。新年伊始,央行决定放开信用卡透支利率区间管制,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。

简单来说,信用卡持卡人在刷卡后享有一定时间的免息期,在免息期内还款无需支付任何利息,超过免息期后则会产生透支利率,此前,银行普遍的信用卡透支利率都采取万分之五的日息计算,即测算为年化利率18.25%,本次新政放开信用卡透支利率区间后则相对灵活许多。

零壹研究院院长于百程表示,信用卡透支利率放开,提升了信用卡吸引力,有利于信用卡存量用户的进一步激活,也会与其他个人互联网信贷产品形成竞争。

事实上,信用卡市场发展至今体量已经达到万亿级别。央行披露的数据显示,截至2020年第三季度末,信用卡和借贷合一卡在用发卡数量共计7.66亿张,信用卡授信总额为18.59万亿元,信用卡应偿信贷余额为7.76万亿元,信用卡卡均授信额度2.43万元。

虽然体量庞大,但是如何使得这个万亿市场的庞然大物继续往前成为一大难题。松绑信用卡透支利率,或将对该市场起到良好的推动作用。

招联金融首席研究员董希淼在接受采访时表示,未来,信用卡透支利率将更加差异化,这将从两方面体现:一是银行定价差异化。不同银行会根据信贷资源、发展目标、市场策略等采取不同的透支利率,中小银行或将通过较低利率吸引客户。二是客户定价差异化。透支频率和金额高、信用良好的客户,将获得更优惠的透支利率。

不难理解,在政策推动下,信用卡透支利率市场化将成为未来主流方向,银行可以灵活定价,差异化定价也有助于银行能够提供更符合客户需求的产品和服务,进一步提升信用卡市场效率。

另一方面,信用卡市场的火热也将带动其周边产业的发展。比如,作为信用卡管理领域的领头羊,51信用卡管家也将享受到本次政策红利,其主打的管卡、办卡等功能将为信用卡用户提供便捷的服务,帮助用户对更好地管理自身负债。

