

根据最新数据显示，截至2015年四季度末，全国信用卡累计发卡5.22亿张，环比增长5.02%。大幅增长的信用卡业务，也催生了信用卡余额代偿市场。在国外，信用卡余额代偿业务已是屡见不鲜。在信用卡利率逐渐走向市场化的中国，这一行业也在悄然兴起。

## 信用卡利率正逐步走向市场化

近日，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》，宣布信用卡行业多项变革。其中，比较重要的几条是：一是取消现行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，上限为现行透支利率标准日利率万分之五，下限在日利率万分之五的基础上下浮30%；二是取消关于透支消费免息还款期最长期限、最低还款额标准以及附加条件的现行规定，由发卡机构基于商业原则和持卡人需求自主确定；三是取消滞纳金，由发卡机构和持卡人协议约定违约金；四是取消超限费，并规定发卡机构不得对服务费用计收利息。

所谓信用卡的透支利息，通常会在两种情况下向持卡人收取。第一种是在信用卡还款日之前未全额还清欠款的情况(享受一定的免息期)，第二种是使用信用卡取现(不享受免息期)。如果未来发卡行将信用卡的透支利率设定在央行规定的下限，就相当于给现行利率打了7折。

据悉，已经有不少银行正在研究政策，并且实行了信用卡利率市场化。分析人士认为，在利率市场化的趋势下，各行在信用卡业务的费用上有了更大的自主空间，同时也意味着未来银行的竞争将会更加激烈。为了抢占消费者办卡或消费的市场，银行必将在信用卡利率、刷卡消费返利等方面进一步加大力度，而消费者今后也可以根据各行的优惠力度来选择更实惠的卡种。

## 中国信用卡余额代偿业务兴起

就现阶段来看，按银行信用卡最低还款额还款，一般未还的部分循环利息在年化18.25%左右，若其选择分期还款，分期费用折合成年化利率也高达为15~17%。即使应用中国人民银行的最低日利率标准万分之3.5，其年化利率也高达13%左右。而在全中国1.5亿左右的信用卡用户中，大约有40%的客户每月能按时全额还款，剩下的60%的客户会因各种突发事件或原因导致不能按时还款，但其中大部分也是优质的信用卡客户，只是因为缺乏更加灵活、低价的信贷产品服务，而导致信用留下污点。

这就催生了信用卡余额代偿业务的兴起。所谓的余额代偿，即是用户在获较低利率之下通过A金融机构先行结清B银行信用卡账单，后还款至A金融机构的过程。这种业务模式在美国、新加坡等金融业开放的国家已经具有数十年的历史，可以说是非

常成熟。在国内，还呗就是其中的佼佼者，据悉最低利息为8.99%，仅为银行的5折！

还呗：信用卡余额代偿新工具

为什么最低利息能达到银行的5折？原因其实也很简单，基于还呗强大的团队和优秀的量化风险管理能力。还呗的核心团队均来自招商银行信用卡，中国银联，大众点评等，是一支有丰富金融从业和互联网从业经验的团队，其中信贷团队超过30人，专业构架完整。公司CEO徐志刚是前招商银行掌上生活负责人，风控部门负责人叶蒸蒸日上是招行信用卡数据分析中心创始人，对传统金融业的业务、流程、风控等了如指掌，经验丰富。

在风险管理方面，还呗也有一整套严格的风险管理流程。在客户申请伊始，还呗便基于优质的大数据平台，收集客户申请行为数据、实时获取行内其他系统客户交互数据，同时突破仅利用申请及资信信息评价客户风险的体系，利用内外信息的整合产生互动问题，并结合互联网信息、客户申请行为、外部数据厂商数据等建立新的风险评价体系，在底层支撑信贷决策。在整个过程中，采用实时的动态监控技术，防范操作风险，从最大程度保障客户的账户和信息安全。而且整个流程十分快速，3分钟通过审核，3秒放款，在须臾之间解决您的信用卡还款需求。

正是通过如此精细化的风险管理，对用户信用进行重新定价，才能将利率降到年化9%左右，让优质的信用卡用户享受更多低息优惠。随着个人征信系统的不断完善，越来越多人更加关注自己的“经济身份证”，使其不致蒙受污点。还呗正是瞄准了这一市场，以更低的利息、创新的方式，解决用户未能还款的烦恼，同时不用担心个人信用，让信用卡利率市场化提前到来。