

《中国人民银行关于推进信用卡透支利率市场化改革的通知》(以下简称《通知》)于近期下发。新规明确,信用卡透支利率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下限管理。这引发了不少消费者的关心,信用卡透支利率全面“松绑”,是否意味着将加剧银行竞争,导致信用卡透支利率“断崖式”下降?对此,专家认为,无底线的“价格战”并不会出现。

信用卡透支利率,简单来说,就是如果信用卡持卡人在免息期内没能全额还款,超过免息期后,银行对持卡人要收取一定的利息,透支利率就是对这部分利息的定价。

近年来,对信用卡透支利率的管理由固定利率向浮动利率发展,在《通知》下发之前,央行给银行限定了信用卡透支利率的上下限,上限为日利率万分之五,下限为日利率万分之五的0.7倍,这一区间相当于年化利率12.6%至18%。

为何要全面放开信用卡透支利率?央行在《通知》中表示,这是为了深入推进利率市场化改革。对此,专家表示,《通知》的出发点在于进一步推动信用卡业务市场化。早在2016年,央行已给予银行在信用卡溢缴款利率、免息还款期、最低还款额等方面的自主确定权。当前在银行卡清算领域加速开放的政策背景下,透支利率市场化相当于信用卡业务市场化的最后一步。

招联金融首席研究员董希淼表示,取消信用卡透支利率上下限管理并不意味着透支利率会很快跌破原来的下限,而是银行定价可能会更加差异化。放开上下限之后,预计监管部门仍将通过自律机制等方式,引导银行保持良好的竞争秩序,银行也不会打无底线的“价格战”。

“不用担心信用卡透支利率恶性杀跌。”信用卡资深专家董峥分析称,银行的资金并不是免费的,都存在成本。因此,发卡银行即使按照市场化透支利率来定价,也绕不开资金成本的因素。即使银行之间有竞争,最终也会逐渐形成行业公认的定价范围标准。

央行数据显示,截至2020年三季度末,我国信用卡和借贷合一卡在用发卡数量共计7.66亿张,环比增长1.29%。但随着消费金融机构、各类互联网消费信贷产品加入竞争,银行信用卡产品的竞争力有所下降。

业内人士认为,在给予银行更多自主定价权后,将有利于发卡银行更好地服务消费者,增强银行信用卡产品竞争力。董希淼认为,透支频率和金额高、信用良好的金融消费者将获得更优惠的透支利率。

