



# 信用卡透支利率全面“松绑” 消费金融市场前景几何？



近日，人民银行发布《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》）。《通知》显示，为深入推进利率市场化改革，自2021年1月1日起，取消信用卡透支利率的上限和下限管理。此次政策发布以后，将会推进我国消费金融市场根据自身成本和偏好合理定价，加大产品创新并提供针对性的差异化服务，并丰富了信用卡客户的选择性。对于持卡人来说，也将获得更优惠的信用卡透支利率。

朱慧之/整理

## 央行“再迈一步” 深入推进利率市场化改革

本次央行最新发布的《通知》，取消信用卡透支利率上限和下限管理。业内资深专家表示，这是利率市场化改革的重要一步。近年来信用卡市场逐渐成熟，风险管理体系日趋完善，当前推进信用卡利率市场化的条件已基本成熟。

今年年初央行在2021年工作会上就强调，要健全市场化利率形成和传导机制，深化贷款市场报价利率改革，带动存款利率市场化。其实，相关推进市场利率化的改革早已开始。早在2016年之前，信用卡利率一直采用0.05%/日（日利率万分之五）的利率标准。但长期固定单一利率束缚了发卡机构信用卡资产业务的精细化发展，也不利于满足持卡人的多样化需求。在2016年4月，央行发布《关于信用卡业务有关事项的通知》，取消此前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，上限为日利率万分之五，下限为日利率万分之五上浮30%。

## 部分银行暂未落实新政

### 差异化服务或将成为消费金融市场大趋势

据了解，对于此次放开信用卡透支利率的新政，目前21家主流银行中，9家银行按日息万分之五计收取透支利息，剩余12家银行均曾下调透支利率，最低达到万分之三点五。“信用卡利率管理规则的首次重大变革，一定程度上为信用卡业务松绑，并为信用卡的个性化经营奠定了基础。但在发卡行中，多数银行信用卡透支利率依旧采用息万分之五的标准。”金融行业专家董峥说道。

据央行数据显示，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，全国人均持有信用卡和借贷合一卡0.55张。放开上下限之后，部分银行也会根据自身资金成本、风险偏好等进行

# 广发银行合肥分行 凝聚金融力量 助力脱贫攻坚

广发银行合肥分行坚决贯彻落实党中央、国务院脱贫攻坚决策部署，紧跟中央“精准扶贫、精准脱贫”战略规划，根据集团公司、总行扶贫工作要求，以金融力量助力脱贫攻坚，切实履行金融机构的使命担当。

广发银行合肥分行严格落实主体责任和“一把手”第一责任人责任制，紧抓脱贫攻坚工作进度、工作质量。2018年以来，合肥分行对帮扶点开展定期走访、捐赠工作，分行党委班子成员按期走访帮扶贫困户，切实贴近帮扶村实际所需，确保集团公司、总行党委各项扶贫工作落到实处，充分发挥金融助力扶贫、富民功能。

为紧密结合集团党委、总行党委工作要求，调动分行全体党员力量，广发银行合肥分行制定《“党员爱心助贫”专项行动方案》，建立分行“爱心助贫”专项基金，用于定点帮扶非贫困村无为市开城镇龙太村慰问走访。2020年党员自发捐赠“爱心助贫”专项基金

合理定价。灵活的定价策略也有助于银行加大信用卡产品创新，有益于增强信用卡对年轻客户群体的吸引力，也丰富了信用卡客户的选择性。

据董峥介绍，国内发行信用卡的商业银行超过百家，但排名前十几位的发卡银行，信用卡业务规模占据超过98%的市场份额，中小银行发展空间有限。因此，对于在信用卡行业中不占优势的中小银行而言，这或许是一次打“翻身仗”的机会，但同时也考验着各家银行的差异化定价能力。中小银行可以充分利用这次机会制订有利于信用卡业务发展的经营策略，参与差异化市场竞争。对不同持卡人进行精准画像并提供差异化服务，将成为消费金融市场的大趋势。

## 信用卡利率未来走势如何

### 持卡人应理性关注

在此次《通知》发布后，持卡人也会更关注透支利率将呈现何种走势。金融行业专家董峥认为，未来信用卡透支利率有一定下行空间，预计多数银行信用卡利率将维持在年利率10%~18%之间。透支利率市场化定价后，银行也会考虑资金成本，最终可能会逐渐形成行业公认的定价范围标准，透支利率暂不会出现“断崖式”超低定价标准。

作为持卡人而言，首先需要注意到我国信用卡免息还款期最长为60天，部分银行信用卡免息期在50天左右，在免息期内持卡人无需就待还金额支付利息，当持卡人无法全额还款出现逾期后，才会产生利息，即从消费当天开始按日计息按月复利。

“刚用信用卡分期购买了一部手机，政策就调整了，我是不是亏了？”合肥市民郭女士心存疑问。

专家表示，透支利率和分期费用是有区别的。此次新政调整的是信用卡透支利率，和分期手续费不同，不会对分期还款产生影响。目前信用卡免息还款期大都是50天~60天，免息期后持卡人无法全额还款，才会产生利息。分期手续费则是根据分期期数收取固定比率的手续费。

同时持卡人还需要了解到金融机构借贷利率与民间借贷利率不可混为一谈。商业银行是按照中国人民银行规定的贷款利率的上下限，确定贷款利率，并不适用民间借贷相关法律规定。本次《通知》还明确，披露信用卡透支利率时应以明显方式展示年化利率，不得仅展示日利率、日还款额等。因此持卡人应通过金融机构官方网站等渠道及时查看信用卡透支利率，确保充分知悉信用卡协议中以显著方式提示的信用卡透支利率和计息方式。

5.61万元，在行内形成共同参与的爱心助贫氛围。同时在2020年度党费预算中，分行设置了专项经费为无为市开城镇龙太村党总支购买相关书籍，鼓励龙太村党员、村民学习党的知识和业务技能，以扶智扶志巩固脱贫攻坚成效。

2020年，安徽省遭受严重洪涝灾害，部分地区受灾严重。为进一步贯彻落实集团、总分行党委履行社会责任，彰显金融国企社会担当的要求，广发银行合肥分行定向捐赠50万元用于帮助安徽洪灾地区重建家园。开业5年来，根据总行慈善基金项目规划，合肥分行在安庆、六安、阜阳、芜湖困难地区落地捐助工作，共计援助希望工程多媒体课堂10所，希望厨房10所，希望工程电子图书室6所，援建3所农村学校体育运动器材，资助小学、初高中、大学生共计780余名，合计捐赠190余万元善款，被中国青基会授予“安徽希望工程爱心圆梦大学助学行动爱心支持单位”等称号。■广宣

## 安徽交行与蔚来汽车 签署全面战略合作协议



1月6日，交通银行安徽省分行与蔚来控股有限公司签署全面战略合作协议。合肥市人民政府副市长龚春刚，交行安徽省分行党委书记、行长陈俊，蔚来控股有限公司副总裁曲玉，合肥市金融局局长王俊生，交行安徽省分行副行长张屹明等领导出席签约仪式。

据悉，蔚来汽车于2014年11月成立，是长三角新能源及智能网联汽车代表企业，致力于通过提供高性能的智能电动汽车与极致用户体验，为用户创造愉悦的生活方式。自2020年蔚来中国总部落户合肥以来，双方建立了良好的沟通对接机制。在“十四五”开局建立全面战略合作关系，对双方来说都具有非凡意义，标志着合作迈出了坚实步伐。根据协议，交行安徽省分行将充分发挥总部在沪、集团机构集聚长三角的优势，在综合授信、跨境金融、产业链金融、本外币现金管理等方面与蔚来汽车开展深入合作，共同助力合肥加速打造“新能源汽车之都”。

此次携手蔚来汽车，是交通银行安徽省分行积极支持战略新兴产业发展的一个缩影。近年来，该行成立专职服务团队，加强金融创新和产品服务集成，聚焦安徽以“芯屏器合”为标识的新兴产业，“一户一策”提供综合化金融服务方案，为区域新兴产业发展提供了强有力的金融支持。2020年末战略新兴产业贷款较年初增长36.58%，增幅居地方同业前列。下一步，该行将全力贯彻落实国家战略，加力服务区域实体经济，为新阶段现代化美好安徽建设贡献更多力量。

交宣

## 助力高质量发展，工行在行动

### 工行合肥分行参加省银保监局 应急贷款政策宣贯暨应急贷款精准对接会

日前，由安徽银保监局和合肥高新区管委会主办、中国工商银行合肥科技支行和合肥高新区财政局承办的“安徽银保监局应急贷款政策宣贯暨应急贷款精准对接会”在合肥高新区管委会举行。安徽省银保监局党委委员王毅、大型银行处处长周自文，合肥高新区管委会副主任吕长富以及各银行相关负责人及近30家企业代表出席活动。工行合肥分行苑卫东行长参会，并作为金融机构代表发言。

应急贷款试点工作是银行资金精准支持受疫情影响急需融资企业的重要举措。工商银行作为国有大行，更应体现大行担当，提高政治站位，发挥头雁效应，高效推进试点工作。为此，该行将加快与客户金融需求的主动对接，深入实地走访名单内中小微企业，了解客户需求，做好政策精准支持。充分发挥该行科创中心和科技支行的机构优势，明确和细化发展目标，压实推动责任，创新开发针对中型科创企业和普惠企业的产品，服务好园区内众多中小微企业的金融需求。完善配套政策，提升金融服务质效。同时，将坚持依法合规，确保政策精准落地。

龚轩