



信用卡透支利率“松绑” 对你我影响几何

近日,中国人民银行发文取消了信用卡透支利率上限和下限管理,引起消费者关注。信用卡透支利率“松绑”将对我生活有何影响?又将给信用卡行业带来哪些变化?

■新政 信用卡透支利率全面“松绑”

央行近日发布通知称,自2021年1月1日起,取消信用卡透支利率上限和下限管理。这意味着,从今年开始,信用卡透支利率可由发卡机构与持卡人自主协商确定。

至此,不少常使用信用卡“买买买”的消费者才关注到,信用卡透支利率原来还有上下限。

其实,相关改革早已开始。早年,各家银行信用卡的透支利率还都采用固定利率——日利率万分之五。2016年,央行发布通知,自2017年1月1日起,对信用卡透支利率实行上限和下限管理,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%。

时隔4年,信用卡透支利率管理全面“松绑”,是何考虑?

“为深入推进利率市场化改革”——央行的通知只有这短短一句话解释,但背后有深意。

近年来,信用卡市场日益发展,风险管理体系逐渐完善,推进信用卡利率市场化的条件已基本成熟。加之,当前新发放和存量贷款的定价基准转换已经顺利完成,进一步推动信用卡市场的利率改革已是水到渠成。

■影响 优质客户或将获得更多优惠

利率下限放开,信用卡的透支利率会大幅下降吗?

业内人士指出,透支利率市场化定价后,银行需要根据资金成本、信贷资源、市场策略、风险偏好等进行合理定价,调整透支利率。

“目前,不少银行的信用卡透支利率都采用的是上限,也就是万分之五,一些中小银行有优惠打折,但很少有用足下限的。”招联金融首席研究员董希淼表示,下限放开并不意味着透支利率会很快跌破原来的下限。但未来信用卡透支利率将更加差异化,透支频率和金额高、信用良好的客户,或将获得更优惠的透支利率。

在他看来,放开上下限之后,预

计央行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”。

值得注意的是,透支利率和分期费用不是一回事。

“刚用信用卡分期购买了一台电脑,政策就调整了,我是不是亏了?”北京市民王女士心存疑问。

对此,专家表示,此次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五六十天,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。

此外,通知还规定,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。

一名国有大行信用卡中心人士表示,日利率万分之五看似不多,但折算成年化利率达18%,并不便宜。“按照监管要求,发卡机构要充分披露信用卡透支利率并及时更新,确保持卡人充分知悉并确认接受,有利于维护持卡人合法权益。”

■建议 持卡人应理性借贷消费

当前,我国消费金融市场参与机构众多、发展迅猛,花呗、京东白条等互联网消费金融产品持续发力,银行信用卡面临的挑战不言而喻。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%。

业内人士指出,取消信用卡透支利率上下限管理,将有利于发卡机构自主决策,为持卡人提供个性化服务,在与其他消费金融机构竞争中增强吸引力。“政策调整并非针对互联网消费金融产品,但会通过调整利率水平,对消费金融市场产生影响。”董希淼表示,此前花呗等互联网消费金融产品下调了部分年轻用户的信用额度,信用卡机构灵活的定价策略将有益于增强对年轻客户群体的吸引力。

不过,专家提醒,尽管发卡机构将发力拓展客群,针对部分优质客户推出优惠利率,但持卡人应分析自身还款能力,理性借贷消费。(据新华社)

提出新五年计划发展目标以及一系列内政外交重要任务——

朝鲜劳动党八大释放多重信号

>>重振经济自力更生<<

这次大会的一个重点是提出新的五年计划发展目标。此次会议上被推举为朝鲜劳动党总书记的金正恩在八大报告中指出,集中力量抓好经济发展的中心环节,搞活整个国民经济,奠定改善人民生活的牢固平台,是新的五年计划的总方向。

报告指出,新的五年计划的基本点依然是自力更生、自给自足,同时推动对外经济活动,以补充和增强自力更生基础上的经济发展。新五年计划要创造人民能够切身感受到的实质性变化和革新。

据朝中社报道,金正恩在会议开幕讲话中承认,朝鲜在“几乎所有领域”都未能达到2016至2020年国家经济发展五年计划设定的目标。

复旦大学朝鲜韩国研究中心主任郑继永说,在新冠疫情持续蔓延和国际制裁难以解除的情况下,朝鲜试图通过调整现行经济政策来摆脱经济窘境。辽宁社会科学院朝鲜韩国研究中心首席专家吕超认为,朝鲜表明了即使面对美国封锁朝鲜经济也能继续发

据朝鲜中央通讯社13日报道,朝鲜劳动党第八次代表大会12日在平壤闭幕。这次为期8天的大会全面总结了朝鲜劳动党第七届中央委员会工作,提出了新五年计划发展目标以及一系列内政外交重要任务,被朝中社称为是“争取朝鲜式社会主义事业全面发展的具有分水岭意义的政治事件”。分析人士认为,此次会议释放出多方面重要信号。

展的决心。

本次会议选举产生了朝鲜劳动党新一届中央领导机构,还重点讨论了关于健全新的党内纪检监察体系的议程。有分析认为,加强党纪可以加强团结,帮助国家克服困难。

>>对美示强以促谈判<<

改变朝美敌对状态从而实现国家外部环境的整体好转是朝鲜当前的首要课题。金正恩在本次会议上谈到对美关系时表示,建立全新朝美关系的关键是美国取消对朝敌视政策。但他也表示,美国无论由谁掌权都不会改变对朝政策的本质。

金正恩还谈到增强国家核战争遏制力和自卫国防力量斗争中所取得的

成就,并指出,完成国家核力量建设是在强大社会主义国家建设征程中必须首先攻占的“战略性制高点”,为维护国家生存和自主发展要“马不停蹄地强力推进早已开启的核力量建设”。

郑继永认为,朝鲜希望展示自身军事实力,提升战略威慑作用,为后续可能的与美谈判增加更多筹码。吕超也认为,朝鲜重提发展核武器意在向美喊话,迫使美国新政府重回与朝接触政策。

但吕超也指出,如果朝鲜的核武规划真的付诸实施,将使朝鲜半岛和东北亚局势趋向紧张、复杂。他认为,相关各国应密切合作,特别是应当呼吁美国政府尽快拿出诚意来与朝鲜接触,就半岛无核化及和平稳定问题进行有实效的会谈。

>>对韩关系有硬有软<<

关于朝韩关系,金正恩在八大报告中阐述了朝鲜发展对韩关系的原则性立场,即一致中止对对方的敌对行为,认真对待并履行朝韩间签署的宣言。报告说,能否重新恢复和搞活朝韩关系完全取决于韩国的态度。根据韩国当局的态度,朝韩关系可能会在不久的将来回到和平与繁荣的新起点,这是朝鲜人民的愿望。

郑继永说,由于韩方始终未能提出令朝鲜满意的对朝政策,并且韩方在改善朝美关系上所能发挥的作用也一直受到诸多限制,因此朝鲜对此表达了失望。未来一段时间,不排除朝鲜继续对韩采取强硬手段的可能。

吕超认为,朝鲜在针对韩国发出强硬表态的同时也透露出愿意改善关系的和平信息。韩国文在寅政府对朝政策的推进情况以及美国对此的干预程度将影响朝鲜半岛局势的走向。

另外,金正恩对朝中关系的发展予以充分肯定,表示朝鲜劳动党对朝中关系发展予以首要关注,谱写朝中友好关系新篇章。(据新华社)