



# 商行信用卡利率“按兵不动”

分期消费有“红利”

◆导报记者 王雅洁 济南报道

信用卡透支利率迎来彻底松绑。新年伊始，央行决定放开信用卡透支利率区间管制，宣布透

支利率由发卡机构与持卡人自主协商确定。对此，业内专家表示，符合监管预期，是利率市场化改革的必要步骤。

新规落实情况如何？

## 透支利率执行政策未现变化

日前，央行下发了《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》。通知显示，央行决定自2021年1月1日起，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限和下限管理(即上限为日利率万分之五、下限为日利率万分之五的0.7倍)。

新规已开始执行，各商业银行目前信用卡透支利率水平如何呢？

“目前我行信用卡透支利率执行政策未出现变化。从消费入账日开始算，日息0.05%(即万分之五)，直到还清全部欠款为止。”1月12日，经济导报记者向建设银行信用卡中心咨询信用卡透支利率，该行工作人员回复，若本月消费下月按时还款(未逾期情况)，则不收取任何利息。

当日，经济导报记者从工商银行了解到，该行牡丹信用卡(不含准贷记卡)计息规定也是按每日0.05%支付所用款项从银行记账日起至还款日止的透支利息。消费可享受25天至56天免息还款期，在到期还款日前全额偿还无须支付透支利息；不符合免息条件的交易款项从银行记账日开始计算透支利息，透支利率每日0.05%，

按月计收复利。

“根据央行要求，改革后的利率细则正在研究中，未来出台后会通过官网或‘买单吧’进行公告。”交通银行信用卡中心客服人员告诉经济导报记者，“目前仍执行此前利率水平，信用卡日利率上限为0.05%，下限是0.035%。”

通过走访调查，经济导报记者发现，包括中农工建交在内的国有银行以及招商银行、齐鲁银行等信用卡逾期情况利率目前暂按“老规矩”收取。值得注意的是，农业银行、招商银行、青岛银行等部分银行的信用卡逾期收费除利息部分，还会收取违约金。其违约金一般按当期最低还款金额未还部分的5%(最低收费标准1元或10元不等)收取，利息部分则是按照日息0.05%收取。

有银行业内人士向经济导报记者坦言，虽然信用卡透支利率有上限0.05%和下限0.035%的区间，但实操中，信用卡逾期情况下的利率执行上限日息0.05%的商业银行居多，换算成年息是18.25%左右。

经济导报记者留意到，包括蚂蚁集团旗下的花呗分期和借呗目前也执行0.035%-0.05%的日息。



——大部分发卡银行目前仍按照信用卡透支利率标准上限执行

支利率本次取消区间限制后也全面实现了市场化定价。

信用卡透支利率放开限制后对持卡人和银行有什么影响？

有业内研报判断，大部分信用卡用户对0.05%的透支日利率不敏感，因为多数用户通常是由于现金流紧张，无法全额还款而产生透支利息，这和主动借款、主动对比利率价格的“现金贷”需求不同。

“放开利率区间管制后，

考虑信用卡市场竞争激烈，商业银行不会大范围提高利率，但可能对部分风险表现较差的客户提价，以实现风险与收益匹配。”马祥云预计，反之亦然，部分银行可能会对优质客户降价，突破此前的利率下限，但优质客户的生息资产比例更低，所以实际影响预计有限。总体上，招商银行等头部零售银行能够对信用卡业务更灵活定价，更受益利率市场化。

## 分期消费利率“折半”

虽然各商业银行改革后的最新执行信用卡透支利率还未出炉，不过部分银行已经推出了信用卡相关分期贷款利率优惠活动。济南白领唐红就与经济导报记者分享了她的分期“红利”。

“去年8月，银行信用卡中心给我推荐了‘好享贷’业务，因为8万元的额度高于信用卡，所以就开通了。”唐红近日发现，其持有的交通银行信用卡“好享贷”业务推出了分期利率折半的优惠活动。

唐红告诉经济导报记者，2020年8月其开通交通银行信用卡好享贷业务时，享受到的月息是0.72%，折算成年化利息为15.58%。1月11日，当她再次咨询该业务时，交通银行工作人员表示，其目前可享受折半后0.36%的月息，折算成年化利息就是7.88%。

“也就是说消费10000元，分12期的话，每期我需要还利息36元，比之前的72元便宜一半。”唐红感觉自己体验到了到了分期消费的“红利”。

据了解，好享贷业务是依交通银行信用卡主卡持卡人的申请，交通银行审核通过后为客户指定信用卡主卡提供除信用额度以外另行授予的消费信贷额度，并将符合规定条件的交易记入好享贷额度并自动生成分期还款计划的业务。持卡人可提交具体消费用途和申请，交通银行核准不

同用途的好享贷额度并适用差异化的业务规则。

“近期，本行根据客户的持卡情况，推出了信用卡好享贷业务利率优惠活动。享受该业务的前提是交行信用卡的信用记录良好，符合业务开通资质，且是除购房、取现之外的刷卡消费。”交通银行信用卡好享贷业务工作人员在接受经济导报记者咨询时表示，“客户可以选择好享贷的起始交易金额和分期期限，如1500元或5000元等，可分为6期(即6个月)、12期、24期。”

交通银行上述工作人员解释，当刷卡消费金额低于好享贷起始交易金额时，使用的是正常的信用卡业务，即本月消费下月按时还款免息(逾期日息0.05%，年息为18.25%)；刷卡消费金额高于客户选择的好享贷交易金额时，则自动计入该业务，须分期还款还息。激活该业务后，会有90天的使用期限，在期限内未使用该业务的客户无任何费用。

除交通银行外，经济导报记者了解到农业银行等也推出现金分期手续费优惠活动。

银行业内人士提示，银行为信用卡用户提供的分期消费贷款额度，适用于短期有资金需求的群体，如购车、家装等，开通后能以备不时之需。无资金需求的普通消费者，仍适用于普通信用卡业务，且应注意及时还款，避免造成日息0.05%的罚息。

## 利率市场化改革的必要步骤

尽管目前各商业银行未有进一步动作，但事实上放开信用卡透支利率上下限是事关7亿持卡人的大事。

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。而信用卡透支利率上下限管理从2017年开始实施共3年时间。2016年之前，信用卡透支利率都是按日息万分之五计算。

2016年4月，央行发布《关于信用卡业务有关事项的通知》，明确实行透支利率上限、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的

0.7倍。当时，央行有关负责人表示，待时机成熟再全面实施市场化定价。

此次进一步取消信用卡透支利率上下限管理，央行在通知中表示，是深入推进利率市场化改革的重要举措。在业内人士看来，这意味着彻底放开了信用卡在透支利率上的束缚。

东吴证券银行业首席分析师

马祥云认为，本次取消信用卡透支利率区间限制，从监管方向上符合预期，属于利率市场化改革的必要步骤。

近几年，我国利率市场化改革持续推进。目前在贷款端，定价围绕LPR波动，打破了此前长期存在的对公贷款隐性下限(基准利率9折)，零售业务中的消费贷也基本市场化定价，信用卡透

# 户用光伏在鲁“跑起来”

<<上接1版

## 老用户主动“增容”背后

若问山东户用光伏市场“含金量”有多大，且看山东省太阳能行业协会的一组数据：2020年新增19.4万户装机规模，全国第一；2019年以来，户用光伏月均增量26.55%，增幅174.63%；截至目前，纳入国家4批光伏扶贫可再生资源目录的项目装机容量1.769GW。

在这一增量市场中，有不少老用户主动“增容”。禹城市安仁镇王子付社区经营超市的于保庆，就是其中一个。

2017年，于保庆在自家屋顶上，自掏腰包7.3万元，安装了10千瓦光伏板，全额上网模式并网；2020年，他加投6.3万元，在社区房安装了21千瓦光伏板。“你看，投入成本比3年前低，月收入却比以前高了。第一次的投入已回本4.1万元，第二次投入回本时间可能会更短。”于保庆说，他从能源使用者变成了能源生产者，发电量逐年增加，自己也倍儿有成就感。

在他手机安装的智慧能源管理App里，也有一笔滚动的细账：截至12日10时56分，总发电量48579.2度，累计收益41292.3元，实现二氧化碳减排48433.5千克。

采访获悉，于保庆的这款软件

与棚阳光伏的智慧能源管理平台相连，平台由棚阳光伏与上下游企业联合开发，基于云计算、互联网、大数据等技术，通过采集各用户监测点发电数据，形成对发电量的分类、分项、分时、分区域的统计分析，让发电量实现全面数字化和可视化，并可及时监控失效点，及时排查故障原因并进行有效恢复。12日当天，平台显示，位于禹城市的22个户用光伏电站，有21个正常工作，1个由于电网停电停运。截至16时，这些运转的电站累计发电8.066万度，累计收益3.831万元。

采访获悉，航禹能源还同时布局了一个光伏资产交易服务平台——“全民光伏”，将光伏发电和监控监测、投融资、保险、用电终端用户各环节打通。屋顶静止的电站，不产生污染，不占用空间，每运行一天，就多创造一些效益。丁文杰说，“你看，就像心脏每一秒都在跳动，平台每一秒都在运转。”这样的“保姆式”服务，让安装户没有了后顾之忧。

## “去碳化”将催生更多“光伏+”

“利用闲置屋顶安装光伏发电，是新社区鼓励的能源方式。”禹城市安仁镇党委书记、常务副镇长王鹏表示，像安仁这样以农为主的大镇可以

盘活资源并不多，在一些新社区，户用光伏因实现了传统能源的替代，又让不少居民增加了创收的渠道。下一步将推动户用光伏政策落地，让更多本地老百姓受益。

行业来看，“去碳化”的时间表和路线图清晰可见：“中国将采取更加有力的政策和措施，二氧化碳排放力争2030年前达到峰值，努力争取2060年前实现碳中和”。业内对光伏发电市场的未来寄予厚望，“放量”井喷可期。

在2020年底举行的中国光伏行业协会年度大会上，国家能源局新能源司副司长任育之表示，国家发展改革委和能源局正测算“十四五”“十五五”时期光伏发电的目标。从发展情况看，“十四五”的光伏发电需求将远高于“十三五”。

值得一提的是，“十四五”期间，光伏发电将彻底摆脱补贴进入平价时代，但国家能源局则将继续出台扶持光伏产业的政策。其中，建筑物上安装光伏的强制性国标或将率先出台。丁文杰感觉，这些政策将不可避免地带来行业的洗牌，对于棚阳光伏这类具备自有资质的安装商来说，将是借机领跑的新机会。

未来，随着新增光伏发电参与电力市场交易，光伏加储能、光伏直供、光伏制氢等新业态也将多点开花，山东“光伏+”打开了新发展空间。

## 中国华融资产管理股份有限公司山东省分公司资产处置公告

中国华融资产管理股份有限公司山东省分公司拥有对山东万力电子信息产业有限公司债权，拟进行公开处置，现予以公告。具体债权信息如下：

**处置方式：**按照《金融资产处置公司资产处置管理办法(修订)》规定的方式进行公开处置，处置方式为挂牌转让、公开竞价、拍卖等，现予以公告。

**交易条件为：**要求买受人信誉好，有付款能力并可承担购买债权所带来的风险。

**对交易对象的要求为：**具有完全民事行为能力、支付能力的法人、组织或自然人，且以下人员不得购买：国家公务员、金融监管机构工作人员、政法干警、金融资产管理公司的工作人员、国有企业债务人管理层以及参与资产处置工作的律师、会计师、评估

师等中介机构等关联人，或者上述关联人参与的非金融机构法人，以及参与不良债权转让的金融资产管理工作人员、国有企业债务人或者受托资产评估机构负责人员等有直系亲属关系的人员。

**公告期限：**自公告发布之日起10个工作日；公告期内同时受理该资产处置有关异议和咨询。

**受理公示事项**  
**联系人：**李先生 王先生  
**联系电话：**0531-86059724 0531-86059767  
**受理电话、阻挠征询或异议的举报电话：**0531-86059702  
**联系地址：**济南市经三路89号

中国华融资产管理股份有限公司山东省分公司  
2021年1月13日

### 公告资产清单

基准日：2020年12月20日		货币单位：人民币 万元	
序号	债务人名称	本金	利息
1	山东万力电子信息产业有限公司	792.83	105.47

注：1、本公告清单仅列截至基准日的债权本金、利息余额，基准日后债务人和担保人应支付的利息、违约金、相关费用等按照相关合同协议、生效法律文书及法律法规的规定计算。上述债权及其项下权利义务一并转让。

2、若债务人、担保人因各种原因更名、改制、歇业、吊销营业执照或丧失民事

主体资格的，请相关承债主体及/或主管部门代为履行义务或履行清算责任。

3、清单中的“担保人”包括保证人、抵押人、出质人。

4、本公告清单列示的金额由于计算方法等原因与实际金额可能存在较大误差，具体以相关合同协议及有效法律文书计算为准。