



# 信用卡透支利率最高可打7折

信用卡透支日利率一刀切地定为万分之五将成历史,今后各家银行的信用卡透支利率可以在上限范围内自行决定。新规实施后,对我们的生活将有多少影响呢?

通讯员 林浩 现代快报记者 张瑾



## 新规:透支利率最高下浮30%

新规确定,透支利率上限为现行透支利率标准日利率万分之五,透支利率下限在日利率万分之五的基础之上上下浮30%,也就是说新规实施后信用卡透支利率最低可以达到0.035%。

记者采访几家银行的信用卡部相关人员表示,央行的通知已经下发到行里,但是具体执行标准和调整幅度、信用卡透支利率

的打折力度,目前尚不明确,还在等待总行的通知。“信用卡利率打折是肯定的,但是会不会一浮到底,各家银行根据自身条件应该会有所不同。”一国有大行信用卡部相关负责人表示。

另一位商业银行信用卡部客户经理告诉记者,银行需要在市场化的大潮中厮杀生存,为获得更多的用户,会舍弃一些利息收入。

## 提醒:长期小额欠款很不划算

记者了解到,目前大多数银行实行的信用卡透支利率都是日利率万分之五,实行复利计算的方式。不过,记者采访了周边的信用卡使用者,多数人并不知道信用卡透支利息如何计算。

日前,一位读者来电说:“我信用卡只是欠了几十块钱,为啥多出了上百块钱的利息?”事实上,不少读者向记者反映,以为信用卡逾期欠款几十元不算回事,没想到几个月下来欠了银行上百元的利息,而且还上了央行

的信用记录黑名单,这是怎么回事呢?上述商业银行信用卡部客户经理解释说,持卡人在到期还款日(含)前累计还款小于全部应还款的,还款日前的利息以全部应还款为基数进行计算,还款日后的利息按未还金额计算,按日利率万分之五计收,并按月计收复利。

该人士解释,如果一个用户第一个月刷卡消费5000元,到期还款日没有还够全额,比如只还了4950元,有50块钱没还,则

产生的利息分为两部分。第一部分为从客户刷卡消费日开始到还款4950元当日期间,按5000元全额计息;第二部分为欠款50元至账单日期间的利息,每日万分之五算利息。

因此,业内人士提醒持卡人,目前国内所有银行信用卡都是采取的复利计算方法。所以请各位持卡人特别注意,不要抱着侥幸的心理不及时还款,欠款几十元日积月累下来账单上可能多出好几百的利息。

## 你知道信用卡透支利息怎么算吗?

假设张先生的账单日为每月5日,到期还款日为每月23日,那么张先生4月5日打印的本期账单包括了从3月5日至4月5日之间的所有交易。

假设张先生3月30日,消费金额为人民币1000元,那么张先生的本期账单列印“本期应还金额”为人民币1000元,“最低还款额”为100元。

不同的还款情况下,张先生的循环利息分别为:

(1)若张先生于4月23日

前,全额还款1000元,则5月5日的对账单中循环利息=0元。

(2)若于4月23日前,只偿还最低还款额100元,则5月5日的对账单的循环利息=17.4元。

具体计算如下:

1000元 × 0.05% × 24天 (3月30日-4月22日)

+ (1000元 - 100元) × 0.05% × 12天 (4月23日-5月4日)

循环利息 = 17.4元

(3)下一期账单中应还款

金额:1000-100+17.4=917.4元

若张先生于5月23日前,继续偿还最低还款额,应还款额的10%,即91.74元,则6月5日的对账单的循环利息≈19.13元。

具体计算如下:

917.4元 × 0.05% × 30天 (4月24日-5月23日) + (917.4元 - 91.74元) × 0.05% × 13天 (5月24日-6月5日)

循环利息 ≈ 19.13

(各家银行计算方式有差异)

# 央行取消信用卡滞纳金,明年1月1日实施 银行将与客户协商收取违约金

日前,中国人民银行发布了《中国人民银行关于信用卡业务有关事项的通知》,自2017年1月1日起实施,其中取消滞纳金的规定备受关注。银行将与客户协商收取违约金。

通讯员 陈阵 现代快报记者 陈孔萍

## 何为滞纳金? 如何收取?

所谓滞纳金,指持卡人在信用卡到期还款日实际还款额低于最低还款额的情况下,最低还款额未还部分要支付滞纳金。目前各大银行都按照5%利率计算并收取滞纳金,不同的是,各家银行对于最低收费标准不一。中国银行、招商银行、交通银行的最低滞纳金收取标准为最低人民币10元或1美元,工商银行、农业银行、建设银行对于最低收费标准要求较低,大多没有门槛。

具体来说,如果信用卡消费了1万元,最低还款额为1000元,到期还款日之前只还了500元,银行目前收取的信用卡滞纳金大多为500元×5%,为25元,需要注意的是,滞纳金收费的基数是最低还款额未还部分。

据了解,虽然滞纳金的费用看起来并不太多,但由于银行的利息计算方式为复利方式,在实际计算过程中,最低还款额是由刷卡消费金额、预支现金金额、上期未还款金额和费用利息按照百分比计算的,因此滞纳金产生的复利也将带来滚雪球般的惊人数字。



## 滞纳金退市,违约金登场

上周五,央行发布了《关于信用卡业务有关事项的通知》,新规规定,自2017年1月1日起,取消信用卡滞纳金,对于持卡人违约逾期未还款的行为,发卡机构应与持卡人通过协议约定是否收取违约金,以及相关收取方式和标准。发卡机构向持卡人提供超过授信额度用卡服务的,不得收取超限费。发卡机构对向持卡人收取的违约金和年费、取现手续费、货币兑换费等服务费用不得计收利息。

针对取消信用卡滞纳金的规定,中国银行江苏省分行信用卡中心彭经理分析,滞纳金虽然取消,但是增加了违约金的收取,只是要求发卡机构必须与客户事先约定,对于新增客户来说,可以在申请阶段加以约定,而对存量客户可能需要通过补充协议的方式进行签署,但实际操作起来有相当难度。“此举主要是为了增加信

用卡收费的透明度。”

而停收超限费并对各类违约金和服务费用停收利息,是基于降低金融服务收费考量。某股份制银行业内人士告诉记者,“对持卡人来说,新规对其利益有了更全面的保障,可以提高其用卡体验。”

新规实施后,违约金会如何收取?招商银行相关人士表示,取消滞纳金改收违约金,具体收费标准,需要核算之后才能出来,但是可以肯定的是年利率不会超过国家规定的24%。而如果按照以前的复利计算,年利率甚至能达到60%以上。

此外,该人士透露,信用卡分期、滞纳金等收费以及刷卡手续费等刷单回佣是信用卡最重要的三方面收入,此次滞纳金的取消对信用卡中心的收入影响究竟有多大,要等收费标准出来才能大致估算,但是影响收入是肯定的。

# 江苏银行发起成立 全国省级城商行大资管合作联盟

4月16日,全国20余家省级城商行齐聚南京,参加由江苏银行举办的全国省级城商行投融资业务合作论坛。论坛上,江苏银行发起设立全国省级城商行大资管合作联盟,共同探讨城商行投融资业务合作模式,并就176.54亿元优质重点项目达成了合作意向。

江苏银行行长季明表示,近年来,中国银行业逐步进入了以竞争、创新、混业经营为主题的大资管时代。江苏银行主办此次全国省级城商行投融资业务合作论坛,就是要利用各家机构在大资管时代的比较优势,打破地域、规模限制,实现优势互补、

资源共享、协作共赢。

论坛上,江苏银行联合金融理财市场第三方研究机构普益标准发布“江苏银行·普益长三角理财收益率指数”,为长三角地区的理财定价和行业发展提供有效的参考和指导,受到了与会城商行的一致认可。

据悉,近年江苏银行投融资业务快速发展,先后获得非金融企业债务融资工具B类独立主承销商、信贷资产证券化、理财资管计划、理财直融工具等一系列业务资质,曾荣获中国最佳城商行投行第一名、城商行“最佳财富管理银行”等荣誉。(王燕)

## 现代快报&南京银行“2016名医健康行”

南京江北新区分行

时间:2016年4月23日

地点:南京市浦口区浦口大道1号新城总部大厦A座7楼

主题:《滚蛋吧,肿瘤君!——中医教你如何预防肿瘤疾病》

嘉宾:沈佳

简介:江苏省第二中医院,主任中医师,教授。对于肿瘤的中药

北京分行

时间:2016年4月24日

地点:北京市西城区金融大街10号9层

主题:《应对“雾霾新常态”——中医教你如何保护呼吸系统》

嘉宾:孙航成

简介:主任中医师,硕士,江苏省中西医结合学会呼吸专业专业委员会委员,1995年6月毕业于南京中医药大学,1995年7月至今在江苏省中西医结合医院呼吸科工作,从事临床工作20

干预及术后调理、放疗化疗的减毒增效有较为丰富的经验。对于各种出汗、口腔溃疡、冠心病、肺气肿、脂肪肝、丙肝、药物性肝损害、萎缩性胃炎、失眠、痛经、痤疮、三叉神经痛等常见病、顽固病采用传统中药干预,或配合膏方调治,都能取得良好的效果。

余年,对肺部感染、支气管扩张、慢性阻塞性肺病、肺心病、支气管哮喘、胸腔积液、肺癌、呼吸衰竭等疾病的中西医结合诊治有丰富的临床经验。主持及参与多项课题,发表论文十余篇。



扫一扫,加关注,了解更多活动详情。