

即使按照实际资金占用来测算年化利率，优惠后的手续费也仅折合为9%左右，远低于分期业务在价格战之前15%-17%的行业利率均值

## 聚焦·信用卡分期价格战

“双11”、“双12”、“双蛋节”接踵而至。临近年尾，伴随着各种购物节，人们寄存在购物车中的商品渐渐被清空。为了促进持卡人的消费，各家银行的信用卡分期也开始打起了“价格战”。

据统计，目前，各家上市银行均针对12月份的购物潮打出了分期手续费的优惠，部分银行给出了八折的优惠，农业银行针对掌上银行渠道办理分期的客户，更是推出了六五折的优惠。

根据银联公布的2015年的数据，在银行业的信用卡盈利构成中，信用卡分期手续费已经占到了整体盈利的25.8%，仅次于利息收入45.5%的占比，且这一数字正在逐年增加。在城商行的数据中，信用卡分期手续费的收入占比已经超过30%，信用卡分期手续费收入成为信用卡收入的主力已经是不争的事实。

## 分期业务爆发价格战

如今的银行已经越来越像一家超级电商——打折，刷卡返现、返券等购物季商家可以看到的活动项目，在银行身上也能看到。尤其是12月份，在各家电商比拼成交量的时候，银行间的战火也正在不断升温。

据统计，此次银行信用卡分期手续费的打折力度多为八折左右，少部分折扣低至六五折，还有部分银行以信用卡积分或者返现的方式进行打折。

中国银行相关优惠信息显示，在2016年11月1日至2016年12月31日期间，中国银行信用卡持卡人（不含云南、湖南和河南三省份持卡人）办理卡户分期业务，均可享受手续费率八折优惠，不限产品、不限办理渠道、不限金额、不限期数。

按照原有的信用卡分期手续费率，中国银行3月期、6月期、9月期和12月期的年化名义手续费率分别为1.95%、3.60%、5.40%、和7.20%，在打了八折后降至1.56%、2.88%、4.32%和5.76%。

建设银行的打折活动则只针对账户状态正常的龙卡信用卡主卡个人客户，附属卡及商务卡不参加。在打了八折后，其3月期、6月期和12月期的手续费分别为每期

0.60%、0.56%和0.48%。

在此次信用卡分期的打折活动中，农业银行的打折幅度最大。12月份，农业银行信用卡主卡持卡人在消费入账后至首个账单日营业终了前，通过短信、微信、客服自助语音办理人民币消费分期，即可享受3月期、6月期、12月期、24月期每期分期手续费八五折、八折、七五折、七折的优惠，通过掌上银行、网银办理更可享受3月期、6月期、12月期、24月期每期分期手续费八折、七五折、七折、六五折的优惠。根据上述活动，通过掌上银行、网银进行分期24期的年化名义手续费率仅为4.68%。即使按照实际资金占用测算年化利率，也仅为9%左右，远低于分期业务在价格战之前15%-17%的行业利率均值。

还有部分银行以积分形式回馈持卡人，例如招商银行活动显示，12月份10期及以上账单分期累计满6000元可29元抢兑1980元美旅拉杆箱或领取2000积分；12月份10期及以上的账单分期累计满1000元可领取1000积分。以上两档活动可同享，活动期间，每款礼遇每位客户可享一次。

广发银行持卡人在12月份分期金额达2000元，每笔赠5000积分或2500个携程积分或100里程或2500个聪明卡积分。

民生银行则需要通过发短信进行返现活动报名。报名成功的持卡人单笔分期金额满人民币1万元（或等值外币），可获赠50元手续费红包；或者单笔分期金额满3万元（或等值外币），或首次分期12期及以上且单笔分期金额满5000元（或等值外币），可获赠150元京东E卡。

光大银行信用卡中心人士告诉《证券日报》记者，虽然各家银行的打折力度和方式并不一样，但是大部分都保持在同一个折后价格上，例如光大银行算上给客户的优惠后，折扣基本在七折左右，其他银行有的八折，有的六五折，但是大多保持在一个合理的范围内。

从上述活动不难看出，打折并非一、两家银行的活动，而是银行业之前展开的价格大战，这之中，虽然各家银行活动不一，但是都出现了实打实的降价活动。

## 分期资产ABS集中发行

2015年9月30日，中国银行间市场交易商协会正式发布了《个人消费贷款资产支持证券信息披露指引（试行）》，为个人消费类信贷资产证券化的规范化发行提供了法律依据。此后，交通银行发行了首单产品，以簿记建档方式发行总规模约为50亿元的“交元2015年第一期信用卡分期资产支持证券”。

而近两个月，银行业又连续发布了两起信用卡分期资产证券化信托产品，中国资产证券化分析网的数据显示，自2005年至今年12月份，基于个人消费贷款的信贷资产发行规模超过339亿元，发行数量为13只。

这两只产品分别来自于中信银行和交通银行。中信银行于11月份发行了惠益2016年第一期信用卡分期资产证券化信托，总规模27.734亿元，其优先级平均预期利率为3.03%；次级规模占比8.52%，大约2.36亿元。

中信银行中报显示，截至6月底，该行信用卡新增客户263万户，同比增长64万户，增幅为32%。信用卡盈利创历史新高，收入113.18亿元，同比增长51.92%，当时，累计发卡3369.15万张，新增发卡331.61万张，同比增长33.70%，交易量为4853亿元，同比增长27.17%。

另一只近日发行的产品来自于交通银行，即交元2016年第一期信用卡分期资产证券化信托产品，起息日为12月9日，总发行规模超过80亿元，在银行间债券市场流通交易。此次交元ABS入池资产（个人消费贷款）由超过77万户借款人总计超过94万笔借款组成。

至此，发起以个人消费贷款为基础资产的ABS产品的机构扩大为9个，分别为平安银行、宁波银行、交通银行、厦门农商银行、中银消费、招商银行、南京银行、捷信金融、中信银行。

在发行的13只产品中，除交通银行发行的交元2015-1、中赢新易贷2016-1已经清算外，其他产品均处于存续期。在今年工商银行中报业绩发布会上，工商银行董事长易会满曾表示，预计将在下半年推出不良ABS，总额不超50亿元人民币。

还想知道更多关于信用卡相关信息以及提额申卡的技巧么？赶紧关注微信公众号融360卡达人（微信号：rong360card）！小编在这里斟茶等君来！