

话说申请和使用过信用卡的小伙伴应该都对一件事非常清楚，国有四大行中农工建的信用卡有两大特点：第一是难申请，第二是额度低。难申请的意思的是，四大行的风控做的比股份制银行更严格，股份制银行能够下卡的征信和资质，到了四大行这儿吃闭门羹很正常。额度低则就更好理解了，四大行的下卡额度，常常能够有“惊人之举”，如500块啦，甚至1块之类的额度，四大行也从来没少干。

但是非常奇怪的是，如果四大行的服务不如股份制银行，申请难度、下卡额度、优惠活动也都比不过股份制银行的花，那为什么至今为止，四大行的信用卡发卡量遥遥领先呢？

如上图所示，目前信用卡市场内，发卡前五名的银行，除了靠服务逆袭的招商外，其余四席全部都由四大行占据。尤其是“宇宙行”工行，更是唯一一家发卡量过亿的银行。除了众所周知的四大行起步早，网点多的优势外，四大行的信用卡难道真就是一无是处吗？No，No，No，如果你这么想，那你就是太年轻了，小创今天就来告诉你另一个关于信用卡的秘密

使用信用卡除了有先消费、后还款的便利；有各式各样的优惠活动可以薅羊毛；消费可以累积积分换礼品换里程；手头周转不开可以临时渡过难关外。其实对于大多数持卡人而言，信用卡的最大作用，就在于消费分期业务：在一次性购买总价较高商品后，可以分成若干期慢慢还款，从而提前实现自己的小梦想。

但银行自然不是慈善家，不可能义务为我们免费实现梦想，既然要分期，那么自然是要收取手续费的。而信用卡所谓的分期手续费，其实就相当于我们向银行贷款支付的利息。而判断是不是一笔好的贷款，利息的高低可以说就是最重要的凭证。接下来，我们就来一起看看，各大信用卡发卡行的分期手续费高低吧——

其实一眼望上去，我们就能够发现，四大行的分期利率，整体要比股份制银行低上一个档次。由于信用卡手续费规律也是期数越短，费率越高的设定，那么不妨我们就先看看信用卡分期最短的3期（3个月），各家信用卡的利率设定吧

工行0.58%，中行0.65%，农行0.60%，建行0.75%/。这样来看，建行最高，工行最低，中行和农行居中，但农行和工行的差距只有0.02%。

没有比较，就没有伤害，四大行的利率低不低，其实是需要对比的，接下来我们再看看各家股份制银行的表现：招商0.90%，光大0.88%，浦发0.90%，民生0.82%，兴业0.85%。顿时我和我的小伙伴惊呆了有木有，怪不得股份制银行总是打电话推销分期业务，原来分期的利率竟然如此之高。哪怕是算上银行动不动就拿来迷惑人的手续费折扣优惠后，依然要比四大行高很多。

说完了短期的3期，我们再来看看中期的12期，四大行这边，工行0.47%，中行0.60%，农行0.60%，建行0.60%，这下连小创也不得不说，工行不愧是宇宙行，12期0.47%的利率，鹤立鸡群，秒杀全部银行。

而股份制银行这边呢，招商0.66%，光大0.74%，浦发0.88%，广发0.70%，民生0.67%，兴业0.75%。除了招商和民生还算手下留情外，其余的几家如光大、浦发、广发、民生，简直就是黄世仁在世啊。

至于最长的24期方面，小创这里就不再一一介绍了，大家可以通过表格一目了然。四大行利率优势明显，股份制银行则各有各的坑法，区别只是有人坑3期，有人坑6期，有人坑9期罢了...

为了自己的利益，小创建议大家最好有一张四大行的信用卡在手，最好是工行信用卡，这样在进行大额商品购买分期时，就可以省下一笔钱了。而股份制银行，最大的优势，其实是在优惠活动和积分累积上，分期的事儿，能不做就不要做了。

各位信用卡的用户，消费一定要量力而行，提前消费要看情况。要不然，刷卡一时爽，还款疼哭你！