

春天来了，年轻的心是否也跟着悸动：想旅游？想结婚？抑或想留学？可惜口袋空空，好差钱。

从去年以来，银行贷款越来越难，信用卡的预借款业务也悄然升温。不过，选择不同银行的该项业务，投资者所付出的代价也有高低之分。你会用多大代价来买潇洒？

兴业、平安5万可申请额度最高

提到信用卡，很多人都知道它的透支还款业务，目前各银行信用卡都有提供取现服务，但有两项收费：一是取现金额收取1%到2%不等的手续费；二是取现金额收取日万分之五的利息。除去手续费，折合年利率超过18%，高利率让人望而却步。

然而，一些股份制银行新推出的信用卡“小额贷款”业务解决了很多人的资金燃眉之急。理财周报记者了解到，银行会根据持卡人申请，在持卡人信用额度内将现金转到持卡人名下的借记卡内，持卡人根据还款期数不同，支付不同利率。据了解，目前推出该项业务的银行有6家，分别是兴业、广发、中信、华夏、浦发和平安银行。

不过，每家银行信用卡预借款业务的最高贷款额度并不一样，最高的是兴业和平安，可达5万。而中信银行和浦发银行是按照信用额度比例设置贷款限额的，浦发最高达信用额度的100%，中信银行也可申请最高90%的信用额度。

期数越少费率越低，中信浦发最抵，兴业最高

在分期还款上，中信、浦发和华夏最多可分36期，而平安银行最长可分12期。一般来说，一期对应的时间是一个月。

贷款额度和分期期数不同，对应的费率也有所区别。浦发银行的年利率约为8%，平均每月是0.67%。而广发银行每期手续费按照本金的0.75%收取，比浦发要相对高些。

而兴业银行和中信银行虽然均是根据期数确定费率，不过同样的期数，两家银行的费率也不尽相同。比如分6期，兴业银行每期的费率为0.8%，而中信的则是0.66%。如果是分12期和24期，兴业银行平均每期手续费率分别为0.8%和0.75%，而中信的费率都比兴业银行低。

华夏银行申请条件最严苛

银行在推介该项业务时，多打4张牌：无抵押、门槛低、申请易和成本低。申请有多易，每家银行的标准判断不一样。

一般来说，都规定只有同时拥有该行的借记卡和信用卡才可以申请。申请程序非常简单，持卡人只要通过电话或者网银预约，银行最快1天就能将信用额度转至持卡人的借记卡，最长一般也不超过3个工作日。兴业银行就连新客户也可以申请，不过却只能由银行主动邀请，中信亦如此。

投资者有无申请信用可预借款业务资格，还是由银行决定。平安银行规定这项业务仅限主卡持卡人申请，附属卡持卡人不能申请。广发银行规定只有开卡满半年才能申请。华夏银行对持卡人的申请资格则规定比较详细，除了年龄和籍贯的要求外，对申请人的地域也有要求。

具有申请资格只是第一步，能申请到多大额度也是银行说了算。如平安银行的“灵用金”最高申请额度是5万，而客户一般可申请到信用额度的80%。

“‘易达金’的年费率为9%，但其贷款的额度是根据申请者的工资定额的，若工资为每月5000元，则最高可申请4万元。”华夏银行信用卡中心上海营销中心的客户经理汪身熙表示。

国际金融理财标准有限公司董事长刘峰则提醒消费者：“不管以什么样的噱头推广，信用卡本身就是一种贷款方式，而且利息是很高的。虽然免息，但手续费高得惊人。”