信用卡差1块钱没有还，也按照全额消费计算利息。央视《每周质量报告》日前报道的王某在中国民生银行透支11万，5年后要还44万的案例，引发了广大争议。记者昨天了解到，目前国内除了工商银行外，绝大多数银行均采用全额罚息方式，这是否属于霸王条款尚在争议中，然而对于持卡人来说，怎么处理才能避免被罚息呢？

据了解，通常，银行透支利息的计算方法有两种，即全额计息和按未偿还部分计息。全额计息是指持卡人在到期还款日未能还清全部欠款，就要对全部消费金额进行计息。部分计息则是对到期未偿还部分计息。

记者从多家银行信用卡中心了解到，目前除工行采用部分还款，部分计息外，多数银行目前都是部分还款，全额计息。此外，到期还款日截止，持卡人没还够最低还款额时，银行除按照规定计收利息外，还要对最低还款额未还够部分按月收取5%的滞纳金费用。

银行人士表示，全额罚息符合国际惯例，计息方式也符合银监会规定。对银行信用卡中心来说，持卡人未能按时还款，相当于是向银行做了一笔信用贷款，自然是要支付利息。目前循环授信产生的利息是我国银行信用卡利润的主要来源。

虽然逾期还款不享受免息待遇，但记者在询问了多家银行客服和一些持卡人后发现，一些银行可以有条件接受信用卡逾期客户的免除罚息申请。

对于因为出差等客观原因导致逾期还款的情况，工行客服透露，只要情况经过核实，且银行查明用户信用记录良好，可以酌情免除利息，但申请机会只有一次。中信银行的客服表示，客户如果在最后还款日扣款不成功，并及时还清欠款，其间的利息可以根据客户的情况酌情免除，但有可能影响信用记录。

另据了解，建设银行、民生银行、北京银行、华夏银行等4家银行推行容差还款，即当持卡人未能全额偿还全部应还款额时，对还款金额与全部应还款额之差在一定限度之内，银行视同当月全额还款，没有罚息，欠下的小额零头会自动滚入下期账单中或者一笔勾销。

尽管银行提供延期还款或免罚息申请服务，但持卡人应当养成良好的还款习惯，欠下的钱要及时还清。

银行人士建议，持卡人可以把信用卡和借记卡绑定，开通自动还款功能，但需注意借记卡内的资金是否足够支付信用卡扣款。习惯网络操作的人，也可以利用网络平

台来还款，如支付宝[微博]、拉卡拉等第三方支付公司也可以进行还款。

经常使用信用卡高额消费的用户，银行人士建议可以分期付款。各个银行对分期付款的手续费、消费金额最低要求等不同。招商银行客服表示，客户之前两个月的账单应当都是全额还款，当期账单才可以申请分期付款，而且一般的银行对于分期付款都有最低额度的限制。