

随着央行多次加息和提高存款准备金率，目前到银行贷款越来越难。甚至有报道说广州等一些地方银行的房贷都要提高利率放贷了。“不要说房贷，就是以往经常办理的房屋抵押贷款，现在都比较难办出来了！”某银行客户经理抱怨说，他手上还有好几个客户申请抵押贷款的单子，都因为种种原因一直没有放出款来。“不过现在很多银行都有信用卡预借现金业务，资金量要求不大的客户我都建议他们走这条路。”记者调查了解到，随着信贷全面收紧，在杭银行“信用卡预借现金”服务悄然热起来，成为一些年轻人消费贷款的新选择。

### 通过信用卡借到装修首付款

32岁的陈涛前段时间刚贷款买了第二套房子，可是付完首付后装修的钱一下子拿不出来了。他向银行申请了第一套房子的抵押贷款，可是原来最多10天就可以放出来的抵押贷款，现在快一个月还没有放出来。“每次打电话给银行客户经理，他都说快了快了，可是一直没放出来！眼看装修工程队就要进入新房开始装修了，可是钱还没打过去呢！本来买房已经借了朋友不少钱，再向朋友张口很难为情，可把我给急坏了！”陈涛说。

正在他焦急万分之际，突然接到了某银行信用卡部工作人员的电话，说他符合信用卡预借现金的条件，如果他同意的话可以信用卡80%额度转账到借记卡上使用。“陈涛在一家IT企业工作，每个月收入都在万元左右，手上也有几张银行的信用卡，额度从2万到3万不等，这家银行信用卡给他的额度是3万元。于是他马上表示同意，很快就拿到了2.4万元。后来他听说其他银行也有这个业务，就向另外一家银行提出了申请，结果很快就凑齐了3万元的装修首付款。“这些钱可以在一年内分12次偿还，相当于每个月只要还2000多就可以了，对于我的收入来说完全没有问题，还正好解决了我的燃眉之急。”

记者随后联系了第一家银行信用卡部工作人员。他介绍说，确实有这项业务，杭州现在使用他们银行这项业务的有100人左右。“这些人都是我们精挑细选出来然后打电话邀约，基本上都是年轻人，而且信用卡额度每个月基本都是用光的！”他说，这些人月收入水平都在万元以上，而信用卡额度多在2万到3万左右，消费能力和收入水平都不错，贷款给他们风险是很小的。而第二家银行的工作人员表示，除了邀约外，他们还接受客户的电话申请和网上预约，一旦审核通过就可以把信用卡额度的80%到85%打到客户的借记账户上。

### 还款时间越长成本就越高

据介绍，这种信用卡预借金业务，是银行通过行内转账或者跨行转账的方式，将客

户持有信用卡的授信额度转到客户名下的借记卡内，客户再通过信用卡分期的形式按月还款的业务。

利用信用卡预借现金业务的代价大不大呢？记者了解到，信用卡预借现金业务分期数为1到36期不等，最短1个月，最长3年。分期期数越长，利率越高。银行客服人员举例介绍，以借出1万元计算，如果分1期(1个月)、3期、6期、12期和24期，手续费分别为1.8%、3%、4.5%、8%、12%，即180元、300元、450元、800元以及1200元。而目前6个月、1年以及3年的个人贷款利率分别为5.06%、6.06%、6.10%，即1万元的贷款利息为253元、606元和1830元。

看起来好像手续费挺高的，其实对于类似陈涛这样的客户来说还是很不错的。某银行信用卡部小黄给记者算了一笔账：“我们一般是按照信用卡额度的80%给客户的，比如你的信用卡额度是3万元，那么我们就可以提供2.4万元的现金。至于偿还，一般一年期的手续费是在8%左右，客户要承担的手续费大约是1920元，分担到12个月，每个月也就160多元，对于收入高的人群完全没有什么财务压力。”

### 比信用卡取现额度更大更划算

这个业务与信用卡取现有什么不一样呢？业内人士分析说，使用信用卡提现时，额度会受到限制，大部分信用卡的提现额度为信用卡整体额度的30%~50%，同时单日可提现金额有限制。多数银行每天信用卡取现的上限是2000元，如果客户要取一大笔钱，也要一天一天慢慢取，这对于临时有大额资金需求的客户来说肯定不行。预借现金与信用卡取现的最大不同之处就是在借款额度上，预借现金的借款额度接近于信用额度的100%，有的银行还会临时先为持卡人上调额度，再预借出其额度一定比例的现金，相当于原信用额度的100%。当然，既然能临时上调额度，银行也只向信用记录非常良好的客户提供该项服务。

此外，预借现金业务的另一个优势是“无息”、“免息”。信用卡提现之后，银行将按照万分之五的日利率收取利息；而信用卡预借现金之后，持卡人只需要支付分期手续费，类似于信用卡分期购物业务的分期手续费。

记者了解到，预借现金业务申请过程和到银行贷款差不多，不过不需要抵押。只要持卡人循环信用状态良好，账户无异常，一般都能申请。目前，除个别银行采取银行主动邀约的方式外，其他银行多实行电话邀约和客户主动申请两种方式。将信用额度转至持卡人借记卡的时间，快的银行1天即可，慢的银行也不超过10个工作日。

