

近日，杭州的郑先生收到中信银行发来的短信，短信说根据他的信用卡用卡情况，最高可办理4万元的“随借金”短期借款产品，期限7到20天，日手续费万分之四，电话申请即可生效。而温州银行目前力推的信用卡贷款产品也给予客户按日计息与特色分期两种还款期限选择，最高额度50万。

一般信用卡持卡人通过刷卡消费或ATM机取现来透支，如需借用更大金额，还可申请信用卡现金借款业务。但后者的现金分期通常最短1个月，“随借金”等产品则试图从灵活性和便捷性上进一步深耕持卡人借款需求。一秒通融资顾问表示，由于一二线城市信用卡发卡量已趋饱和，针对持卡人的细分需求开发逐渐加大。特别针对广大中小企业主，大额信用卡能提供短期资金周转功能，在一秒通这类的在线金融产品服务超市，客户能根据自身需求挑选到最为匹配的信用卡产品。上市银行年报显示，股份制银行的信用卡精细化经营成效尤其卓著，除了光大银行的信用卡贷款余额增长50.45%，其余上市股份制银行的贷款余额增幅普遍在70%以上。

信用卡短期周转贷款利率不低

与郑先生一样，很多用卡正常、还款及时的老客户都收到了中信银行的短信或电话。中信银行杭州分行信用卡部门相关人士说，这是该行总部直接开发的业务，针对风险可控、日常消费不存在套现或疑似套现行为的老客户主动发出邀请。贷款额度一般最低1万，最高30万。

类似于“随借金”，专门面向公务员、事业单位群体的温州银行“浙江公务卡”，也有短期周转贷款模式，不过日息与信用卡ATM机取现一样，也是万分之五。温州银行杭州分行的周胤说，客户采用这种方式还款一般期限在十几天以内，否则不如分期还款划算。另外，如果客户获得数十万贷款额度，通过刷卡消费，同样享有最长56天免息期。

目前，信用卡贷款申请获批后，贷款金额均可直接转到储蓄卡供客户使用。

信用卡短期借款的灵活性提高了，同时，折合年化贷款利率也很高。万分之五和万分之四的日息，按单利折合年化利率为18%和14.4%。而同为中信银行的信用卡贷款产品“信金宝”，年化利率是10.2%。其他的如华夏银行“易达金”、兴业银行“随兴贷”和民生银行“通宝卡”等，年息均在9%左右，最高额度在30万-100万。

手续更为简便

在申请手续上短期贷款更简便。现有信用卡贷款业务需要提供工作和收入证明、银行近1年工资流水账、近6个月住房公积金明细等。如客户想获得更高额度，需另外

提供房产、汽车或金融资产证明。

信用卡短期贷款业务则无需再增加证明手续。“随借金”电话申请后，银行后台系统自动审核与放款。周胤说，该行的信用卡贷款产品申请时，不同于其他银行需夫妻双方签字，仅本人身份证、单位证明，现场申请即可，手续也更为简便。在贷款期限上，两者也有所差别。现有信用卡现金借款业务期限最短1个月，另有3个月、6个月、1年、2年和3年等不同期限。信用卡短期借贷业务一般不超过1个月。

信用卡“精细经营”成绩优越

随着信用卡“跑马圈地”式发展逐步退烧，各家银行更加注重贷款余额和交易额等衡量信用卡发展水平的重要指标的增长。其中股份制银行表现尤其抢眼。

根据央行发布的《2013年第四季度支付体系运行总体情况》，2013年我国的信用卡累计发卡3.91亿张，较上年末增长18.03%。而信用卡授信量增长更快：全国信用卡授信总额为4.57万亿元，同比增长31.17%，期末应偿信贷总额为1.84万亿元，同比增长61.80%。

分银行来看，上市银行年报显示，建行2013年末信用卡贷款余额2686.63亿元，增幅50.99%。交行信用卡贷款余额则为1639.69亿元，增幅为37.5%。但大部分股份制银行增幅更高，除了光大银行的信用卡贷款余额增长50.45%，其余股份制银行的贷款余额增幅普遍在70%以上。

在交易额增长方面，股份制银行同样成绩耀眼。平安银行以141.8%的增速位居行业首席，民生以98.32%的增速位居次席，光大增速90.62%位列第三。广发与招行增速分别为64.1%和45.9%。反观国有大行，早年累积的存量优势依然存在，但增速偏低，交行同比增长44.9%，农行仅增长27.8%。