

信用卡现金分期是银行近两年新推出的一种业务。它将信用卡中的额度转换为现金，转入指定的借记卡，由持卡人分期进行归还。现金分期的收费方式跟信用卡取现类似，银行只收手续费不收利息。免息的诱惑加上语焉不详的广告，令不少消费者误认为申请现金分期特别合算。其实，即便最便宜的现金分期一年的使用成本也将近10%。

免息不等于免手续费

陆先生前几天收到一条来自银行的短信，称他已成为该行特选尊贵客户，只要每期付0.75%的手续费就能得到一笔3.6万元的免息备用金，陆先生可以随时申请动用。这笔钱将直接打进他任意银行的储蓄账户，然后分12至24个月进行偿还。

乍一看短信，陆先生挺高兴：只要付0.75%也就是270块钱手续费就能得到3.6万元。这笔钱不占用信用卡额度，既可以消费购物，也可以存进他指定的任意一张银行卡享受活期利息。这可真是特选尊贵客户才能享受的待遇呀！他很想申请，不过得跟老婆商量一下。“亲爱的，你不是一直想换车吗？这回咱们不用向你爸借钱也能买新车啦。”陆先生一边高高兴兴地给老婆大人发微信，一边把银行短信转发过去。结果，陆太太的回复让陆先生如梦初醒：“亲爱的老公，每期0.75%的手续费，可不等于一年0.75%。一年12期就是9%哦。”

冷静下来的陆先生开始仔细算这笔账：如果3.6万元按12个月分期，每月连本带手续费还3270元，一年的手续费就是3240元；如果按24个月分期，每月连本带手续费还1770元，两年的手续费足有6480元。原来一年9%的手续费比普通消费贷款的利息还要高。陆先生又致电银行客服，询问提前还款能否减少手续费。得到的答复是：一旦确定下分几期，即使提前还款也要足额缴纳每期的手续费。陆先生纳闷：钱不是一次性打入账户的么，为什么要分期收手续费，为什么提前还款也不能减收？银行客服解释，信用卡现金分期本质上跟消费贷款一样，手续费就相当于利息，而贷款合同一旦确定是不能随意更改费率的。

现金分期可以买理财吗？

高昂的现金分期成本让陆先生非常失望，不过他还有些不甘心：既然现金分期的钱可以打到他指定的任意银行的储蓄账户上，那这笔钱能否用来投资？银行工作人员明确表示，现金分期属于消费类的信用卡贷款，不能用来投资。但她又婉转地表示，其实资金一旦入账，银行不会对每笔购物发票都核查，资金的具体用途陆先生可以自行安排。

听客服这么一说，陆先生又重新燃起希望，于是开始关心现金分期的额度。3.6万元用于投资理财显然有些少，他的信用卡额度是4万元，他想知道他能申请到的现金

分期额度最高是多少。这家银行客服明确告诉他，根据相关规定，现金分期业务放款的额度必须在信用卡额度内，陆先生最多只能申请3.6万元，而且一旦放款，他信用卡的额度就相应地只剩下4000元。

如果每家银行都如此，陆先生就彻底死心了。然而他通过在其他银行工作的朋友打听到，授信金额一般是根据申请人的税后月工资收入金额为基础，再根据申请人的工作单位、年限、职务、个人信用记录情况等因素综合打分确定的，一些银行在实际操作时的放款金额最高可达信用卡额度的5倍，有些甚至不占用信用卡额度。从某种意义上讲，这是银行主动送上门来的变相套现。不过一旦被发现，承担严重后果的却是申请人自己。一旦持卡人的套现行为被发现并列入信用报告“黑名单”，会严重影响其信用记录，将承担个人信用缺失的法律风险，今后向银行借贷资金将变得非常困难。陆先生反复权衡之后，还是放弃了用现金分期进行投资理财的想法。

尽量减少消费贷款

那么，银行为什么愿意顶着涉嫌违规操作的风险推行这一业务呢？一秒通专业融资顾问指出，对于银行来说，一方面，信用卡现金分期业务因为利率较高，可以给银行创造很高的收益。每期0.75%的手续费算便宜的，不少银行的手续费在0.8%到0.95%之间，一年的费率就高达11.4%。由于这类业务都是银行提前与客户约定好还款条件的，所以即便借款人可以在短期内一次性偿付所有借款，但依然要按之前的设定每月按期偿付手续费。而且现金分期还款与信用卡账单还款一样，逾期未还需要加倍收利息，所以部分银行才会尽量放大贷款额度，使得银行通过这种业务的收益远远大于信用卡透支的利息收入。

另一方面，信用卡现金分期针对的主要是原有的本银行信用卡持卡人，这类人群在申请信用卡时已经提交了自己的个人信息交给银行审核，本身具有一定的经济基础和稳定的还款能力，对于银行来说属于高价值客户，银行对这类人群发放现金分期不仅能减少前期的贷款审核成本，还能降低现金分期发放的风险。

天底下没有免费的午餐，银行的便宜不好占。德国财商教育专家博多·雪佛的观点是，普通老百姓最好不要有消费性贷款，“当你贷款买车时，就会让你的财务状况停滞不前”。信用卡现金分期，本质上是小额的消费贷款。只要资金是贷款性质，无论叫什么名称，通常都有使用成本。如果实在需要贷款旅游、买车或者装修，最好是选择在既免利息又免手续费的情况下进行。比如北京的许多大型网上商城、购物中心、家电直营店以及出国游的旅行社，在逢年过节或店庆时都会与银行合作，推出信用卡分期“双免”活动。对消费者来说，只有在这种特殊优惠活动中进行分期消费，才是真正划算的。