

信用卡分期业务的内核还是银行借出资金，客户以信用方式取得资金，且资金用途受到银行监管，到期后（或按约定期限和方式）由客户偿还本息（即本金和手续费），与贷款形似神也似，“免息仅收手续费”的说法有偷换概念的嫌疑。

“信用卡现金分期业务是一个老业务了，每个银行都有，特别是在这种经济下行的情况下，现金分期这种产品还是很受欢迎的。直接申请，立马到账。比信用卡分期还款好用。”2月24日，一位股份制商业银行工作人员在接受记者采访时一语道出了这项服务近几年流行的原因。

他说，特别是在用户亟需用钱的时候，这项号称“免息仅售手续费”的业务已经成为信用卡贷款、取现之后的新宠。

然而，信用卡分期还款，没有利息，仅收手续费，听起来是笔不错的“买卖”，但最精明的银行会给你这样的美事儿吗？

最近，有媒体披露，信用卡分期虽然没有利息，但是却有手续费，而且手续费折算成实际年利率可是比一般消费贷款还要高，有的甚至高达16%以上。与活期存款利率作对比，则可以得到令人咂舌的逾45倍的计算结果。

银行热推

随着银行越来越多地通过信用卡满足消费领域的金融需求，信用卡的功能不断完善，账单分期、汽车分期、安居分期等多种分期业务满足了消费者的不同需求。

如今，持卡人还可以通过“现金分期”功能直接向银行信用卡中心申请支取小额资金，并分期偿还。现金分期可以满足持卡人急迫的现金需求，而分期偿还的方式可减轻持卡人的短期经济负担。

前述股份制商业银行工作人员告诉记者，其实，信用卡本身就是一种贷款，但只能用于刷卡消费，取现则要收取很高的手续费。而信用卡现金分期，则是银行根据持卡人的情况，额外给予的贷款，这笔贷款以现金的形式发放给持卡人。本质上是一种信用卡现金信贷业务，可以即时满足用户旅游、付费、购物等小额资金需求。

在贷款额度依然紧张背景下，信用卡现金分期业务成为了小额消费贷款的替代品，近两年各家银行都相继推出了这项业务。

记者观察发现，建设银行、招商银行等普遍授予额度为最高5万元，中信银行最高可达30万元。

以中信银行为例，其信用卡现金分期业务有“新快现”、“随借金”、“信金宝”三种，贷款的时间、额度、流程都略有不同，甚至没有该行的信用卡也可以办理。

民生银行信用卡现金分期期数都是在1年以内，除3期的手续费需要一次性收取外，其他的都是分期收取，费率较中信银行要低。

兴业银行信用卡的现金分期业务名为“随兴贷”，其现金分期手续费收费方式较为灵活，提供一次性或分期收取两种方式。据该行官网，兴业银行提示申请人相关款项仅限于消费，不得用于投资，持卡人必须保留现金款项的相关收费凭证，银行可能会随时调阅。

记者致电兴业银行客服，其表示，在客户打电话申请现金分期业务开始，银行就会在后台对相关资料进行审核，通过后即可放款，如果是转到本行储蓄卡，需要2个工作日，跨行则需3个工作日。兴业银行现金分期可申请金额需在本人信用卡预借现金的可用额度范围内，最低2000元，最高50000元，分期期数为3、6、12、18、24和36期。

在手续费方面，各银行有所不同，且手续费率会根据市场情况和客户资质上下浮动。建行客服告诉记者，“办理龙卡现金分期单笔金额在5000元及以上，且办理期数3期可享8折、6期享7.5折、12期及以上享7折优惠。”

招行某支行大堂经理告诉记者，手续费率跟客户的资质没有关系，只跟期数有关。

真实年化到底是多少

但对于持卡消费的人而言，信用卡分期虽然方便，但实际上是一种高利率融资消费的方式，并不划算。

按照建设银行网站上公布的资料来看，以一笔总额为12000元的信用卡现金分期业务为例，如果是选择按照12个月以上进行分期，手续费按每月0.75%收取。据此计算，12个月分期的手续费合计支出为 $12000 \times 0.75\% \times 12 = 1080$ 元。表面上来看，上述收费标准年化费率是9%，但实际上，银行的收益率远不止于此。

因为持卡人并不是一直使用着12000元的贷款额度，而是逐月递减，以12个月的资金占用均值来考量，每月的递减速度分别为1000元。按此计算，月均的资金占用约为6500元。如果按照考虑每一期递减因素的测算方法，12期分期付款实际的手续费率 $1080/6500$ ，结果为16.6%。

记者就这个年化率16.6%的数值向建设银行信用卡中心的负责人进行了求证，该负

责人表示：“实际的年化达到16.6%，其实也不算高。而且可能这种算法有一点问题，需要具体核算。”

仅仅是单从费率来看，现金分期业务的“暴利”程度已经超越了相当多的P2P平台，事实上，从2014年11月份降息起算，央行已经6次降低存贷款基准利率，目前活期存款利率为0.35%，而一年期存款基准利率也仅为1.5%。

按照16.6%的年化率来算的话，银行的手续费标准已经逾45倍于活期存款利率，10倍于一年期存款基准利率；甚至接近4倍于一年期贷款基准利率。

对此，复旦大学经济学院教授孙立坚在接受记者采访时表示：“现金分期业务是最近中国银行业出现的一个创新。从根本上讲，是因为现在银行资金成本高，想要得到高回报，因此就由以前的对公业务转向现在的对私业务，从对私业务中寻找一种新的模式。”

就推出这项业务的原因，前述商业银行负责人解释称：“推出这项业务的时候主要还是站在客户的立场上，因为用户在实际生活中会遇到需要现金的问题。就银行而言，这项业务推出这么久在整个银行收益占比中是很小的一部分。”

用户选择需谨慎

现金分期业务还有一个备受诟病之处在于提前还款需要照常收取手续费。银行官网有关信用卡账单分期信息通常会显示，“如您申请提前终止账单分期，经我行核准后，您必须一次性支付剩余的分期余额及手续费（已入账的本金及手续费不退还）”。

记者了解到包括一些国有大行在内的多家银行采取了这种“可以提前还款，但是手续费照收”的计费模式。只有一部分银行现金分期支持提前还款，如中信银行此前推出的理财产品“新快现”，提前还款只需支付1期手续费作为提前还款手续费。

对此，有法律界人士在接受媒体采访时指出，信用卡分期业务的内核还是银行借出资金，客户以信用方式取得资金，且资金用途受到银行监管，到期后（或按约定期限和方式）由客户偿还本息（即本金和手续费），与贷款形似神也似，“免息仅收手续费”的说法有偷换概念的嫌疑。

此外，虽然部分银行通过协议约定的方式强调了“可以提前还款，但是手续费照收”，这种约定显失公平，涉嫌霸王条款。

对此，孙立坚表示，从某种程度上来这种做法确实有些不妥。他认为，如果要解决

这种问题，来保护消费者的利益，就要引入竞争机制。“比如，给一些民营的金融机构开办这些业务的机会。就像支付宝、微信这些互联网的金融产品引进之后，消费者得到了很多便利”。

也有专家提醒广大信用卡持卡人，无论是办理分期付款，还是办理现金分期，都要量力而行，不要过度透支消费，事后无法按期偿还，或产生大量自己预期之外的息费，严重者甚至因偿还不上影响到个人信用记录，就得不偿失了。