

前段时间我写过一篇『我们为什么要玩卡』，文章后半段列出了玩卡要避免的坑，其中就提到分期这一项，当时只以招行作为例子还原了下真实年利率。

但是招行是不是分期费率最高的一家银行呢？

小招一脸无辜：「哥，真的不是我啊.....」

其他银行：「不用怀疑，就是它。」

别急，是不是招行咱一会儿就知道，这次补足了数据来给大家揭露真相。

我们都知道信用卡分期具有迷惑性，表面看并没那么高，但实际换算成真实年利率却高到吓人。

为什么？原因我之前说过，每期手续费都按全额算，而持有本金却一直在递减。你会发现最后几期的时候，虽然掏着全额的手续费，但本金已所剩无几。

某些银行经常来推销分期，要是算不清楚就很容易被绕进去，尤其像我这样数学不好的。但如果我们了解了本质，就不那么轻易入坑了，即使以后真有分期方面的需求也能做到心中有数。

下面就进入我们今天的重点，上次的文章只是还原了招行的实际分期年利率，但还不过瘾，这次我想给你们还原所有银行的分期利率，看看到底哪家银行费率最坑，而哪家银行相对比较良心，毕竟有对比才会有伤害。

整理的时候我发现各家银行分期期数还有格式真是五花八门，怎么整理不会太乱呢，我把他们统一格式，全放到了一张表格里，每家银行只统计两项，每期费率和真实年利率。

而列表格需要排行，我又做了一个排行。分析了下，每家银行期数不太一致，但共同点是都有6期和12期，我就先按6期的实际年利率做个升序，开头数值最小，越往下越大。做完之后就是下边的样子了。

任何时候想查看此表，可在后台回复：分期费率或账单分期费率。

还有三个比较特殊的银行，他们的分期费率是一个区间，会根据各种条件的不同而变化。单列出来给大家看下。

花旗银行：

分期期数为3期、6期、9期、12期、18期或24期，每期为一个月。按照申请的交易分期金额、期数及个人信用情况，收取相应的手续费。手续费按月收取，每月手续费率为0.5%至1.0%。

平安银行：

根据分期期数和每期手续费率区间来计算。

6期区间：[0.68%,0.90%]

9期区间：[0.66%,0.87%]

12期区间：[0.64%,0.85%]

18期区间：[0.62%,0.84%]

24期区间：[0.60%,0.84%]

广州银行：

可申请的账单分期期数为1-36期不等，每期手续费率为0-1%。因持卡人实际用卡情况而略有差异。最终分期期数和手续费率以本行批核为准。

吐槽：

有没有很奇怪，渣打竟然排在了第一，难道最良心的是一家外资银行，而不是我们熟知的工行？

为了找出真相，我又把热门的几大分期期数（3、6、9、12、18、24）全部列了排行榜出来。

分期手续费率排行榜 图2

这下清楚了，原来渣打只是6期的时候最优惠，而工行也是因为最近调高了费率才会被渣打夺去一席之地，否则宇宙行在任何期数都是秒杀任何银行。即使是调高了费率的现在，也只是6期没有排在第一。

我们来怀念下宇宙行的巅峰时期费率，堪称残暴。

下午逛了圈论坛发现，其实宇宙行费率大家现在都不一样，有的很高，有的却非常低，我的只是排在中间。估计也跟上边三家例外一样，实行了浮动费率。

然后，要点名了，要点名了，要点名了。

排在末位的银行分别有：汇丰（3）、中信（6、9）、渣打（12）、浦发（18、24）。

渣打同时荣获两个第一（一个正数一个倒数），6期的正数第一和12期的倒数第一。

浦发和中信分别占两个倒数第一。

汇丰单独占一个倒数第一。

招行虽然没排在最末（小招：「为什么又是我.....」），但也没好到哪里去，拉出来再批评一顿。

之所以印象里招行最高，估计也是因为它家发卡量高，搞分期活动比另外几家商业银行更积极的原因吧。

另外招行的现金分期比账单分期还要高，大概率能排到最末位。本次只整理了账单分期，没整理现金分期。如果大家有兴趣，下次我再搞个现金分期排行榜。

通过排行榜，我们清楚了解了各家银行的排名，以及每种分期的每期费率和实际年利率。而且，我们还可以发现排名最高和最低相差惊人。

举个相对极端的例子，加深下印象。以10万块钱分24期为例，使用工行账单分期你将付出 $100000 * 11.37% * 2 = 22740$ 元手续费，使用浦发分期你将付出 $100000 * 17.51% * 2 = 35020$ 元手续费，两者相差高达12280元。

结尾：

有了排行榜，对于分期手续费已然心中有数。我的建议是，如果你真的有分期需求，可以办张工行信用卡来做分期，这样可以最大程度避免手续费损失。不得不说宇宙行在某些地方很有大行风范。

但即使工行比其他行费率低很多，那也是很高的费率，毕竟超过年化10%左右的靠谱理财都要费上功夫去找，余额宝之类的就更别提了。能不入坑还是不入吧，最

重要的是分期办多了离卡奴也就不远了，这可不是我们玩卡初衷。

申卡有途径。直接来深卡网平台的信用卡中心便可轻松申卡！还想知道更多关于信用卡相关信息以及提额申卡的技巧么？赶紧关注微信公众号深卡网卡达人（ ）！小编在这里斟茶等君来！

在这里，推一把小密圈。里面有你想要的却得不到的，各种最新下款小贷大全，各种申卡提额独家技术，专享内部资料！移步“小密圈”，搜索“信用卡小贷圈”，快快加入我们的“圈子”吧！给你一个不一样的小惊喜！