

在遇到资金周转困难时，你会通过什么渠道来解决问题？在民间借贷市场萎缩，银行贷款程序繁杂的情况下，不少人开始考虑办一张信用卡来化解燃眉之急。记者了解到，近年来，我市（温州）各大银行的信用卡贷款的余额激增。截至今年8月底，我市工农中建四大银行的信用卡贷款余额达到了181.28亿元，超过了不少银行的全部贷款余额，为解决市民与企业的融资难题，提供了很大的帮扶力度。另外，虽然信用卡的贷款凭借的是个人信用，并不需要实际的抵押物，但不良贷款率并不高，基本上保持在1%以内，资产质量比普通贷款要好很多。

现场体验：比银行办理贷款省事多了

为何信用卡的不良贷款率较低，一秒通资深融资顾问就此问题给出了答案：信用卡贷款不良贷款率较低，是由于它贷款的额度一般不高。额度不高，其实就相当于违约成本高，所以很少有人用信用卡贷款而不还款。

以建行温州分行为例，截至今年8月末，该行发出的信用卡数量超过了55万张，贷款余额为48亿元，即相当于平均每张信用卡贷款额度只有8727元。

记者获悉，目前信用卡贷款里，比较多见的“信用卡小额贷款”，是现金分期业务。建行温州分行相关人士告诉记者，现金分期占信用卡分期的比例为3%，贷款金额最低的只有500元，最高的也只有5万元。放款更快，吸引了不少人前来申请。建行还率先与国内最具竞争力的互联网金融服务平台——一秒通合作，拓宽了业务渠道。

跟常见的消费分期付款不一样，现金分期业务无须先消费，可以直接提取现金。现金分期与信用卡取现类似，都是将信用卡额度转换成现金的方式，不同的是费用收取和还款方式。现金分期只一次性收取手续费，不额外收任何费用，还款方式为分月还款；信用卡取现不仅收取取现手续费，还会每天收取取现金额万分之五的利息。以办理1.2万元12期现金分期为例，只要支付一次性手续费936元（据悉，9月30日前，该行的现金分期业务手续费九折优惠，优惠后只需一次性支付842.4元）。

日前，记者在建行温州分行，充分体验了一番信用卡现金分期贷款的便捷。

银行工作人员将记者引领至业务办理区域，登录建行“善融商务在线申请现金分期专栏”。第一步：手机验证。输入办理现金分期的信用卡卡号和预留建行的手机号码，获取验证码；第二步：填写申请信息。在进入这步时，系统会提示本张信用卡可办理现金分期的最低和最高额度，在此范围内输入意向分期金额和期数，填写本人在建行开立的个人储蓄账户即可；第三步：确认申请信息。确认申请信息正确无误后，输入信用卡消费/取现密码、CVV2（信用卡背面签名栏后三位数字）、信用卡有效期和验证码，即完成分期付款。

以上步骤操作成功之后，记者的手机里便收到短信，提醒资金已经到账。从申请到账，不到5分钟时间，比去银行柜台办理普通的贷款，方便多了。

建行相关人士告诉记者，一般的贷款都需要指定用途，信用卡现金分期付款并无用途限制，因此受到了越来越多的市民的欢迎。

功能对比：比储蓄卡的功能强大多了

近年来，各大银行使出浑身解数来开发信用卡的功能，使得信用卡的功能愈加强大，这也是信用卡市场越来越大的主要原因。记者发现，目前市场上的信用卡，早已突破了透支消费这一原始功能，在投资理财方面的功能，比普通储蓄卡要强了很多。

记者了解到，不少市民办理信用卡，看中的就是它的“额外功能”，如前几年各大银行推出的信用卡，具备免费洗车的功能，有车一族几乎人手一张信用卡，省去了不少洗车费用。免费（或优惠）看电影，或者吃自助餐优惠的功能，也使信用卡虏获了很多时尚人士的心。机场贵宾通道免费、高尔夫免费打等功能，则被一些商务人士所看重……总之，信用卡凭借它的全方位增值服务，把几乎所有有消费能力的市民都“纳入囊中”。

而最近，随着境外旅游等境外消费项目的日益增多，各大银行推出的信用卡，把“全球支付”放在了重要的位置。如本月初刚开始发行的建行龙卡全球支付信用卡，就提供任意币种消费人民币入账、免收外汇兑换手续费等超值功能及权益，境内外均可使用，满足了中高端优质客户境外商务、旅游、求学的消费需求。此前，中国银行等银行推出的双币信用卡等，也具备这种功能。

使用“全球支付”功能的信用卡，可免去兑换外币的程序，既省事，又可节省各种币种来回兑换产生的手续费，以及汇率变动带来的风险。以建行的龙卡全球支付信用卡为例，在全球所有国家或地区使用时，所有外币交易（包含刷卡消费、网络消费、取款等）均实现自动购汇，折算为人民币后记入该卡的人民币账户，持卡人仅需按账单以人民币还款即可，还款更便捷。同时，龙卡全球支付卡免收外币交易的外汇兑换手续费，降低了持卡人的支付成本。

实际上，建行这种全球支付信用卡的功能，不仅仅体现在消费的便捷，它还具备很多额外功能。如用龙卡全球支付卡刷卡购机票或支付含机票的旅费，可享500万元高额航空意外险及最高3000元航班和行李延误险；挂失前48小时内境外失卡可享2万元保障金额；对于留学家庭，还可申请办理龙卡全球支付信用卡附属卡，享受消费、账单、留学费用分期等多项消费信贷服务，并享有留学费用分期付款手续费优惠等。

使用信用卡最大的麻烦是还款。经常有市民反映，有时候因为迟还了一两天，就产生了滞纳金。记者获悉，各银行为了让持卡人更方便地还款，目前在还款渠道上，也逐渐多样化。目前大部分银行的信用卡还款途径有自动还款、网络还款、移动还款、网点还款、第三方还款等。在账务查询方面，则开通了网络查询、手机银行查询、短信查询、网点查询、电话查询等。