

只需一个电话，银行就会把现金打进您的借记卡，无需抵押担保，还有这样方便的事？近来，多家银行开始推行现金分期业务，这让回家过年又怕聚会时囊中羞涩的人有了借钱的新地方。“跟朋友借钱，面子上抹不开；向银行贷款，流程长，额度太小还不受理；直接用信用卡取现，手续费加利息让人心疼。”市民秦先生听闻这个消息后很高兴。不过值得提醒的是，信用卡现金分期看似十分诱惑，但算一算细账发现，如果取现分3年还，手续费要占本金近三成。

打一个电话就能提现 “仅需一个电话，无须抵押担保提交材料，资金即刻转入您名下账户，最长24期分期还款，手续费打八折，这信用卡现金分期到底靠不靠谱啊？”近日，刘先生收到一家国有大行信用卡现金分期的推荐消息，还收到过一家股份制商业银行的电话推销。啥是信用卡现金分期啊？信用卡现金分期有时被称为取现分期，一般由持卡人申请，银行将持卡人信用卡中的额度转变为现金，打入指定的借记卡，然后持卡人只需分成指定期数进行归还即可，每期需支付一定的手续费。这种业务银行会主动邀请，邀请对象一般是银行的优质客户。记者了解到，目前多家银行推出了信用卡现金分期业务，还款期限最短3个月，最长3年，最高额度普遍为5万元，中信等银行累积最高申请金额可达30万元。针对现金分期的用途，各家银行均有限定，只得作为家装、购车、旅游、留学等日常消费用途，有些银行需要客户提供消费凭证。不过虽然有规定，但钱到了客户手中，确实难以监测资金去向。各家银行信用卡现金分期手续费比日息万分之五的透支取现便宜，但比消费账单分期手续费高。一些银行将手续费分为一次性付和分期付两种形式，光大取现分期1期至36期不等，1期2%，24期每期0.9%，一次性付手续费要相对便宜。兴业银行也推出“随兴贷”现金分期付款业务，可分3、6、12、18、24、36期，3期每期手续费0.9%，6至36期每期0.8%。以分期1万元，现金分期每期手续费0.8%，账单分期每期手续费0.6%，透支取现日息万分之五为例，1年下来，现金分期要交960元手续费，账单分期要交720元手续费，透支取现要1800元手续费。如果分36期，手续费要占本金近三成。无论是何种分期业务，随着还款的进行，持卡人所占用的资金逐月递减，意味着实际使用的成本还要高于上述年化成本，这与一般贷款到期还本付息的方式有很大差别。

银行收益高于透支利息 那么，银行为什么愿意顶着风险推行这一业务呢？分析师华明指出，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。“另外，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。”