

信用卡分期手续费高吗？信用卡分期手续费实际利率是多 “我现在发现，信用卡分期业务真是太傲娇了”，近日有网友吐槽，“从去年三季度末到现在，央行已经五次降息，然而信用卡账单分期和现金分期的费用却一点没降。”《证券日报》记者统计发现，从去年11月份降息起算，截至8月底，央行已经五次降低存贷款基准利率，其中，一年期贷款基准利率合计下降1.4个百分点，降幅超过两成。“信用卡账单分期和现金分期收取的费用近一年确实没有降低，但这些是属于手续费，不是贷款利率”，某商业银行信用卡中心客服人员对《证券日报》记者解释称。“虽然信用卡分期业务表面上来说收取的是手续费，但实质上银行与客户仍然是一种借贷关系，客户缴纳的手续费与贷款利息并无本质上的区别，银行对于不降低费用的解释涉嫌偷换概念”，资深法律界人士对《证券日报》记者表示。

信用卡分期诱惑升级 对于信用卡分期付款，多数信用卡用户并不会陌生。过去，信用卡分期付款主要包括账单分期和单笔消费分期两种，银行通常按照所分期数的不同，收取对应的手续费。无论是账单分期和单笔消费分期，其前提都是先产生消费行为，然后银行再对产生的信用贷款进行分期偿还的设置。然而此后，先贷款后消费的现金分期业务赚取了更多的眼球。“信用卡账单分期和单笔消费分期都弱爆了”，幼教业老师小李对《证券日报》记者表示，“现金分期可以先取现再自由消费”。事实上，目前多数大中型银行都已推出了信用卡现金分期业务，其最大特点是无需任何抵押和担保，客户申请获批后，最快第二个工作日就能拿到钱，而这项服务目前的最高贷款金额为30万元人民币。“银行的人告诉我，如果我要申请信用卡现金分期，我的贷款额度可以‘秒提’至5万元”，小李表示，此前其信用卡授信额度上限不足4万元，而5万元也正好是小李信用卡发卡行设定的现金分期业务的最高贷款额度。当然，小李眼中的“自由消费”并不是绝对的。多数银行都明确表示，信用卡现金分期业务的资金用途必须在银行规定的范围内，不得用于投资(包括但不限于购房、股票、期货及其他股本权益性投资)，仅限用于消费(包括但不限于装修、家电、婚庆、购车、助学、旅游、医疗等)。也有银行在格式合同中直接约定，“如持卡人未能在规定时间提交或提交的材料无法证明现金分期资金用于约定用途的，则构成持卡人违约，我们有权提前终止现金分期并要求持卡人一次性清偿分期余额”。分期业务手续费惊人 在多家银行的官网上，现金分期业务出现在首页或信用卡频道的首页上。虽然，规模与动辄数亿元的对公贷款没法相提并论，但现金分期业务却很能是银行最接近所谓“暴利”的业务之一，对于银行来说，其性价比相当高。以一笔总额为12000元的信用卡现金分期业务为例，根据分期的时限不同，银行收取费率不等的手续费。某股份制银行信用卡中心客服人员对《证券日报》记者表示，“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；如果仅分3期，手续费按照每个月0.95%来收取”。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；3个月分期的手续费合计为 $12000 \times 0.95\% \times 3 = 342$ 元。表面上来看，上述收费标准年化费率在9%左右，但实际上，银行的收益率远不止于此。按照银行官网资料的说法，用户分期付款的手续费是按照期初用户分期总金额乘以一定的费率系数来计算，并不是按照每月剩余的贷款额度来计算。但是，仍以上述贷款12000元为例，显然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个月和3个月的资金占用均值来考量，每月的递减速度分别为1000元和4000元。按此计算，月均的资金占用约为6500元和8000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费率为 $1080/6500$ ，结果为16.6%，而3期分期付款的年化手续费费率还要更高一些，达到17.1%。不同银行的手续费标准不尽一致(例如另一家银行不管分几期，月均费率均为0.85%)，但是大体上相差不大。此外，信用卡账单分期的手续费与现金分期业务在较短期限产品上几乎差不多，中长期的费率大多略低于现金分期业务，但同样相差不大。仅仅是单从费率来看，现金分期业务的“暴利”程度已经与P2P有一拼。有数据显示，今年上半年全国网贷行业综合收益率为14.78%。需要说明的是，P2P行业综合收益率是投资者的收益率，企业的资金成本往往还要再加上1.5%左右的平台费用，目前平均大体也达到了16%-17%。不过，从资产质量而言，银行现金分期业务的整体质量应该是远远好于P2P的，因为其贷款客户实际上是银行现有的普通的信用卡客户中筛选出来的，银行掌握的分析数据比较详实。而P2P行业的贷款客户资产质量往往是良莠不齐，多数客户恰恰是无法从银行获得贷款的，且资金投向不确定性较强。

收费未受降息影响 “信用卡各类分期业务因为属于无抵押无担保，所有银行收取的费用通常高于其它类型的借款”，一位股份制银行华南区域分行的有关人士对《证券日报》记者表示。不过，该人士也承认，“消费类借款业务的不良贷款率实际上还是非常低的，而信用卡业务中的现金分期与消费贷在资金用途上比较雷同。” “银行收取信用卡分期手续费原本是与客户你情我愿，手续费高点我们也认了，但是这一年时间央行五次降息，银行的揽储成本下降了、贷款的平均利率也降了，为什么分期的费用还这么高呢？”小李老师是银行现金业务的“粉丝”，但正因为希望更多使用该业务，对于价格自然十分敏感。《证券日报》记者统计发现，从去年11月份降息起算，截至8月底，央行已经五次降低存贷款基准利率，其中，一年期(含)贷款基准利率从6%降至4.6%，五次降息合计下降1.4个百分点，降幅超过23%。其余期限贷款基准利率也相应累计降低1.4个百分点，降幅分别从22%到25%不等。

“信用卡账单分期和现金分期收取的费用近一年确实没有降低，但这些是属于手续费，不是贷款利率”，某商业银行信用卡中心客服人员对《证券日报》记者解释称。不过，本报记者注意到，银行对于信用卡分期业务一直以来就是采取的“低息高费”策略，大多免收贷款利率仅仅收取手续费，但手续费年化成资金成本后，正如上面测算结果，费率大多超过15%。上述资深法律界人士也指出，现金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。虽然银行通过协议约定的方式强调了现金分期本金外的部分属于手续费，但是涉嫌偷换概念；此外，不论以何种名目收费，银行资金成本的下降有目共睹，即使是手续费也有下调空间，目前的“强势要价”与银行的独特市场地位有关。