

如果你持有信用卡，那么分期付款业务你一定不陌生。信用卡分期付款是指持卡人使用信用卡进行大额消费时，由银行向商户一次性支付持卡人所购商品（或服务）的消费资金，然后持卡人分期向银行还款并支付手续费，银行会根据持卡人申请，将消费资金和手续费分期通过持卡人信用卡账户扣收，持卡人按照每月入账金额进行偿还。为吸引持卡人透支消费，很多银行都设定了3期、6期、9期、12期等不同期限的免息分期付款方式，持卡人可根据自己的收入情况选择分期还款。当然，“世上没有免费的午餐”，信用卡分期付款业务也是如此。从实质上讲，信用卡分期付款是一种小额、信用消费类贷款，大多数分期付款是需要支付手续费的，相当于贷款利息。由于各大银行的手续费各不相同，用什么银行的信用卡、分几期付款，最终的手续费会有很大差别。1月12日，记者分别采访了工商银行伊犁州分行、中国建设银行伊犁州分行、中国农业银行伊犁分行、交通银行伊犁分行，看看这几家银行中，哪家银行的分期付款手续费率最划算？工商银行月均手续费费率分别为3期0.5%、6期0.4%、9期0.4%、12期0.35%、18期0.3%、24期0.3%、36期0.3%。农业银行3期、6期、9期、12期和24期月均手续费费率均为0.6%。交通银行月均手续费费率分别为3期0.93%、6期0.8%，9期、12期、18期、24期均为0.72%。建设银行账单分期月均手续费费率为3期0.75%、6期0.7%、12期和18期为0.6%、24期为0.62%；现金分期月均手续费费率为3期0.81%，6期、12期、18期、24期均为0.75%。需要注意的是，通常分期期限越长费率越低，似乎选择分期付款期数越长越好，这样可以减轻每月的还款压力，但因为每月手续费=分期总金额×月均手续费费率。期数越长，相应的手续费也会越多。例如，王女士的账单日是每月15日。1月15日出账单后，当期账单全部应还款额为10000元（均为人民币消费金额），王女士觉得还款有些压力，申请对全部应还款额中的9000元办理6期账单分期。如6期的月均手续费费率为0.7%，她每月需要还款的本金为1500元，手续费为 $9000 \text{元} \times 0.7\% = 63 \text{元}$ ，6期的手续费共 $63 \text{元} \times 6 = 378 \text{元}$ 。如果选择12期分期付款，月均手续费费率为0.6%，每月需要还款的本金为750元，手续费为 $9000 \text{元} \times 0.6\% = 54 \text{元}$ 。12期的手续费共 $54 \text{元} \times 12 = 648 \text{元}$ ，手续费多出了270元。工商银行在新疆区则采用的是分期手续费全部首期收取，也就是说，所有手续费在首月收取，手续费总额就更好计算了。以分期还款10000元计算，3期为150元、6期为240元、9期为360元、12期为420元、18期为540元、24期为720元、36期为1080元。由此可见，同为10000元，分3期和12期，手续费相差近千元。各家银行办理分期付款也会设有最低起始金额，如工商银行办理现金分期付款的起始金额为600元、建设银行为500元。同时，银行一般不鼓励提前还账，大多数银行在分期付款服务方面都有这么一条规定：若持卡人申请提前清偿未偿付的分期余额，持卡人必须一次性支付未偿付的分期余额及手续费。

为鼓励消费者采用分期付款，各大银行也会推出一些手续费率优惠活动。如农业银行在1月15日至3月31日期间，信用卡（商务卡、准贷卡除外）主卡持卡人通过掌银、网银、短信、微信渠道办理6期、12期、24期账单分期付款可分别享受0.54%、0.46%、0.48%的优惠手续费率；靛居信用卡（原房贷信用卡）办理6期、12期、24期账单分期付款可分别享受0.54%、0.3%、0.3%的优惠手续费率；信用卡（

商务卡、准贷卡除外)主卡持卡人通过掌银、网银、网点、客服中心办理3期、6期、9期、12期现金分期付款可分别享受0.56%、0.52%、0.52%、0.52%的优惠手续费率；靛居信用卡办理3期、6期、9期、12期现金分期付款均可享受0.35%的优惠手续费率。1月3日至3月31日，中国银行信用卡持卡人办理12期、18期、24期的消费分期和账单分期业务，可享受手续费率8折优惠，12期、18期、24期的费率分别由7.2%、11.7%、15%优惠至5.76%、9.36%、12%，相当于月均手续费费率0.48%、0.52%、0.5%。此外，工商银行也在近期推出信用卡汇总分期业务。记者从工商银行伊犁州分行了解到，普通分期需要单笔消费超过600元方可申请，而汇总分期业务允许多笔消费，只要汇总后金额超过600元即可申请，而且没有指定商户或商品的限制。汇总分期有3期、6期、9期、12期、24期可选择，同时，持卡人在账单期间，可以选择汇总后的金额全部分期付款，也可选择其中一部分做分期付款，其余部分当期还款。此外，中国工商银行个人信用消费贷款品牌“工银融e借”也于1月5日正式上线，符合条件的借款人可以获得无担保、无抵押、纯信用的人民币信用消费贷款。“工银融e借”的额度在600元至80万元，贷款期限最长达5年，宽限期最长12个月（宽限期内无需还款），从申请到放款均可线上渠道办理，最快能实时到账。记者从工商银行伊犁州分行了解到，从即日起至2月28日，个人信用消费贷款还可享受3期、6期、12期5.22%和12期、24期5.7%的优惠税率，并支持等额本息、等额本金、分期付息一次还本、一次性还本付息还款方式。1月1日至2月28日，工商银行的现金分期付款也有优惠活动。3期、6期、9期、12期、18期、24期的月均手续费费率分别为0.8%、1.4%、2%、2.6%、4.14%、5.45%。采访中，工商银行伊犁州分行工作人员为记者算了一笔账，在活动期间，如个人信用消费贷款1万元，分别采用3期、6期、9期、12期、18期、24期还款，利息分别为87.12元、152.81元、285元、457.32元、604.54元；采用现金分期付款，3期、6期、9期、12期、18期、24期的全部手续费分别为80元、140元、200元、260元、414元、545元，平均每天的利息不到1元，还是很划算的。