

今年以来，银行贷款一收再收，个人房贷、消费贷款不但条件苛刻，而且获批时间变得遥遥无期。不过，目前不少市民将眼光瞄向信用卡现金分期贷款业务，尽管实际利率略高于普通贷款，但是凭借方便快捷的优势，也吸引不少市民的追捧。

传统贷款比较烦

陈先生年前买了一套二手房作为婚房，为了布置新房要重新装修，预计要20万元。由于手头现金不足陈先生决定申请10万元某银行的装修贷款。没想到，2月中旬申请的房屋装修贷款，到现在还一直批不下来。银行工作人员解释，现在银行贷款额度非常紧张，每个月只用前两天就已经把整月的贷款额度放完了，现在对新增的贷款审核非常严，即便审核通过了，也不会很快放款，最快4月初，弄不好还会再拖一个月。

这可急坏了陈先生，他计划8月份结婚，如果新房没能装修完，就耽误大事了。后来，银行工作人员给陈先生出个一个主意，可以选择银行的信用卡现金分期贷款业务。所谓信用卡现金分期贷款业务，实际上是把信用卡的消费贷款功能转化为无担保小额贷款，与银行的传统贷款无异。通过这种信用卡可以申请金额从5000元到200000元不等的贷款，而且无须抵押，只要信用卡持卡人符合资质就可以放款。

信用卡现金分期更便捷

银行传统的小额贷款一般都需要抵押物，流程也比较复杂，从申请到拿到钱需要一定时间。而选择信用卡现金分期，部分银行当时就能取现，慢的两三个工作日就能拿到钱。满足了急用钱客户的需求。现金分期业务操作起来十分简单，只要客户获得资格，就可以将信用卡内额度转到借记卡中。在办理该业务的同时，需要和银行事先约定分期期数、分期金额等。一般根据年收入的3到10倍发放额度，分期数为3-36期不等，也就是说最短要3个月。

据了解，目前包括建行、中信银行、兴业银行、光大银行、广发银行在内的多家银行都已推出信用卡现金分期业务，但名称和办理方式不尽相同。建行和中信银行都不接受客户申请，建行信用卡中心客服人员对记者表示，该行现金分期贷款只有受邀客户才能办理，银行会根据客户的资质、信用记录等综合因素考核客户是否具备申请现金分期的条件。当然，客户也可以主动打电话查询是否属于受邀客户之列。而兴业银行采取客户申请，银行审批的方式；光大银行则是电话邀请、客户申请两种方式并存。

现金分期成本高

据介绍，这种现金分期相当于从银行贷款融资，可以分3-36期偿还，银行不叫利息，而叫手续费，实际上是殊途同归。以中信银行为例，目前现金分期有3期、6期、12期、24期、36期供选择，一期就是一个月。上述五种期限的手续费，分别是0.72%、0.66%、0.61%、0.66%、0.72%。如客户分12期还款预借现金1万元，月手续费为0.61%，一年合计下来手续费为732元，折合年利率为7.32%。这与目前银行半年至1年期贷款基准利率6.06%和一年至三年期贷款基准利率6.10%相比，客户申请信用卡分期还款其利率将上浮不少。

由于每个月都要还款一部分，因此并非所有资金都能享受到这一利率，考虑到资金的时间成本，信用卡现金分期的实际利率更高，以上例计算实际年化利率为13.25%，虽然低于信用卡本身的透支利率，但是较传统贷款还是高上很多。

值得注意的是，在额度方面，不同银行规定不同，但基本上会跟信用卡原有的额度有关。如中信银行规定，持卡人可将临时提高额度后的80%金额转到借记卡上取出来用。