

“恭喜您获得11万元xx贷额度.....可享分期利率最低0.39%/月”。这是市民吴先生于6月1日向记者展示的一条银行推送的现金分期业务短信。

事实上，很多信用卡持卡人都有这样的经历，银行电话或短信介绍信用卡“现金分期”时，往往称用户信用良好可获得一定额度的“无息贷款”，但果真如此吗？记者走访发现，信用卡“现金分期”实际利率并不低，市民使用前应仔细考虑。

多家银行推现金分期优惠

家住长沙北辰三角洲的伍女士近日收到某银行推送的活动信息，银行称客户在活动期间办理符合条件的现金分期业务，便可以免费抢兑品牌拉杆箱。伍女士告诉记者，她近期确有资金需求，如果能够通过现金分期获得资金，不仅能解燃眉之急，还可以获得礼品。

记者走访发现，近期长沙地区有多家银行推出现金分期业务。

一家股份制银行推出的现金分期优惠活动显示，即日起至6月30日，持卡人绑定银行微信服务号并通过微信办理18期及以上现金分期可享手续费8折优惠，活动期间，通过微信办理现金分期享跨行转账手续费全额减免优惠。记者了解到，18期、24期、36期折后每期费率是0.64%。

另一家国有银行则推出“手续费最优7折”的活动，即日起至6月30日，办理现金分期单笔满5000元（含）且期数6期及以上享手续费7折优惠，折后每期手续费为0.53%。

记者走访发现，越来越多的银行发力渠道优势并打起价格战。还有一家国有银行推出针对虚拟信用卡的活动，办理虚拟卡的客户申请现金分期可享受手续费7折优惠，每期手续费最低为0.49%。不难看出，各家银行推出了多种多样的现金分期优惠活动，而费率打折、赠送积分、赠送礼品则成为主要形式。

提前还款与否都要付全部手续费

记者采访获悉，不少银行都开通了信用卡现金分期业务，并且办理起来非常简单，不仅可以在营业厅办理，还可以通过线上、电话、APP等方式随时办理。

不过记者从银行了解到，信用卡用户成功申请相应业务后，不可对业务下已生成分期交易的分期金额和指定期数进行更改；也不能对各期记账的应摊还的分期本金再

次申请分期。持卡人可以申请提前终止业务的分期还款计划，但提前还款一般都需要另行申请，并且须一次性偿还剩余各期的分期本金和分期手续费，已收取的分期手续费不作退还。

长沙一位不愿具名的业内人士表示，银行之所以热推信用卡现金分期业务，是由于银行大额信贷资产开发难度增加，因而积极转向消费信贷领域，且中间业务收入相当可观，手续费收入高于账单分期和交易分期。

现金分期实际利率高于名义利率

部分银行工作人员把信用卡现金分期称为“无息贷款”，不过记者计算后发现，实际利率并不低。

市民梁女士就有类似经历，某银行工作人员给她打电话表示，梁女士信用卡还款记录良好，所以才有资格办理现金分期业务，并享受手续费5折优惠。

据了解，上述电话推销的信用卡现金分期业务内容为：10万元现金，可分24期等额本金还款，每期还本金4166.7元；月手续费率0.75%，5折优惠后是0.375%，每月手续费375元。这样算下来，借10万元，每月还款4541.7元，总的手续费（实际上就是利息）是9000元。

市民可能会简单地把月手续费率 $\times 12$ ，以此来计算年化利率。如本例中，那就是 $0.375\% \times 12 = 4.5\%$ ，确实不高。不过业内人士表示，因为实际动用的本金并没有30万元，而是每月减少的。如果不是等额本金还款，而是到期一次性还本，手续费也是到期支付，那么年化利率确实就是4.5%。“而按照等额还本金、每月支付手续费的模式，真正在手上的资金是每月减少的。实际的利率就要大大高于名义利率”。

提醒：使用须慎重

银行业人士表示，现金分期有其优点，较为适合急需资金但短期难以偿还的客户，但其实际利率往往高于名义利率，如果客户有抵押物或可以通过质押实现资金需求，建议客户多对比几种获取资金的方式，谨慎使用信用卡现金分期。



快速办卡通道：中信白条联名卡



快速办卡通道：广发真情信用卡