

根据客户的信用记录，可以把信用卡额度转为现金使用，资金量要求不大的客户我都建议他们走这条路。一些银行推出了信用卡贷款业务，持卡人无需复杂的手续，即可轻松获得小额贷款，这与套现业务有几分相似，也被戏称为银行推出的信用卡套现产品。尽管此类业务信用风险大，但是银行有利可图，也受到一些客户的欢迎。

信用卡别样套现

近日，市民黄先生接到某股份制银行信用卡中心推销信用卡预借金业务的电话，只要我在电话里认可，就可以提高信用卡额度，然后提高后额度的80%都可以转到借记卡上取出来用。

浦发银行工作人员在接受《金融理财》记者采访时介绍，信用卡预借金业务是银行近几年才开始推出，由于信用卡中心在各行是单独核算的，推出这个业务能够获取高额利润，同时满足客户在目前银行贷款规模紧缩下的现金用款需求，而且风险可控。他还指出，这种信用卡预借现金业务类似小额信用贷款业务，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。

据了解，目前国内有七八家银行信用卡均推出了信用卡预借现金业务，其操作模式是将客户持有信用卡的授信额度转到客户名下的储蓄卡内，客户通过信用卡分期的形式按月对预借现金还款。各银行规定的分期数及手续费各不同，借款平均年利率在8%左右，而借款时间多数银行最长为2年，个别银行最长达到3年。此外，信用卡额度可转出的现金上限也不同，有的银行最多可达信用额度的100%，多数在80%-90%左右。

因为预借金业务风险较大，所以并不是所有的信用卡客户都有资格能申办，一般只针对优质客户。浦发银行工作人员表示。信用卡预借现金申请对于客户的资质要求一般收入水平都在万元以上，而信用卡额度多在2万到3万左右，消费能力和收入水平都不错。除了电话邀约外，还可以通过电话申请和网上预约的方式申请，一旦审核通过就可以把信用卡额度的80%到85%打到客户的借记账户上。但多数银行都是主动联系目标客户，并不接受普通客户主动申请，而且如果通过邀请的成功概率更大。而预借金目标客户，由该行信用卡中心信审部门根据存量客户中信用记录、还款记录较好的客户，在全国范围内划定10%的客户。

信用卡预借现金业务分期数为1到36期不等，最短1个月，最长3年。分期期数越长，利率越高。目前银行6个月以下的贷款年利率为5.85%，半年至1年为6.31%，客户申请信用卡分期还款，其每月所需支付的费用高于贷款利率。但目前部分银行推

出的类似一年期无抵押贷款的年利率往往都在10%左右，而一些个人经营性贷款的年息达到17%左右。

曲线放贷实惠多

在信贷全面紧缩的背景下，多数银行的个贷、车贷申请审批都比以往困难，所以银行开始把信用卡的消费信贷功能转化为小额无抵押贷款，通过信用卡提供应急性的小额资金来曲线放贷。相关分析人士表示：银行是在利用监管的一大盲区来曲线放贷，之前监管层有明确规定不得发放无指定用途的贷款，但信用卡借出的现金暂时还未列入传统贷款的范畴之内。目前商业银行的信贷额度太过紧张，直接影响到了银行的盈利能力，信用卡取现业务的盈利能力强、监管较松，所以商业银行自然就把重心转移。

监管层对信用卡中心的授信目前只有资本限制，而没有资产限制，也就是说只要资本充足率达标，授信额度几乎没有限制。业内人士分析说。换句话说，通过信用卡曲线放贷是银行可以为客户找到的一条可以拿到贷款的便捷通道。

中央财经大学银行研究中心主任郭田勇则指出，信用卡业务是零售银行的核心业务，因此各家银行对信用卡业务相对重视，信用卡中心作为银行下属的单列机构，可以优先获得贷款，银行通过信用卡融资。银行收取到的利息比较高，业务收益高则是银行力推信用卡融资的内因。

如何巧用预借现金

您信用卡的额度是多少，您就有多少额度可以变成现金转到借记卡中。浦发银行工作人员告诉记者，这种业务跟信用卡提现不一样，首先信用卡提现不能分期，而且信用卡提现收取手续费，以浦发为例，最低一笔固定是30元，不管你取多少。另外，从取款当天按万分之五收利息，相当于年息18%了，而信用卡额度转成现金存入借记卡，有的银行最长可以有3年的期限，在这期间，银行只会收取一定的手续费，然后客户每月还款。

信用卡预借现金业务的优势是无息、免息。信用卡提现之后，银行将按照万分之五的日利率收取利息，而且额度会受到限制，大部分信用卡的提现额度为信用卡整体额度的30%~50%，同时单日可提现金额有限制；而信用卡预借现金之后，持卡人只需要支付分期手续费，类似于信用卡分期购物业务的分期手续费，而且预借现金的借款额度接近于信用额度的100%，有的银行还会临时先为持卡人上调额度，再预借出其额度一定比例的现金，相当于原信用额度的100%。。事实上，信用卡分期的手续费也可看作利息，年息8%说低也不低，且随着借款期限延长，其年息会更高，但与取现年息18.25%相比，仍有较大的成本优势。预借现金业务的局限在

于，银监会发出声明，禁止银行个人消费贷款用于购房、炒股，如果办理个人消费贷款必须提供装修、旅游等消费凭证，银行须将借款直接打到借款人交易对手的账户上，钱并不经手借款人。借出的钱不能用于证券市场、期货市场，以及购买房产，其他任何用途都可以。银行工作人员表示，他们会定期对客户进行抽查，如果发现客户的资金用于银行禁止的用途，提供不出相应的单据，那么银行有权收回资金

。