

在银行紧捂钱袋子的背景下，信用卡预借现金业务渐渐转身成为一种变相的消费贷款。一些银行甚至打出无息、免息的宣传。不过，相应的手续费可一点也不比贷款基准利率低。理财师同时建议，这种小额贷款切不要用在炒股、炒金等贷款赌博上，否则很容易造成信用污点。

## 刷卡贷款门槛低

记者粗略统计，目前大连地区至少有六家商业股份制银行有信用卡预借现金业务。三年的贷款费率已经由9%升至12%。多家商业银行在4月底完成了利息调整工作，经过调整之后，大部分商业银行1年、2年、3年的信用卡贷款对应费率大约为4%、8%、12%，同一银行不同支行之间的费率略有差异。

这种变相贷款的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。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。

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。一家银行甚至在近日推出了专用消费贷款的信用卡。一般来说，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。不过，与各类按揭贷款相比，凭信用卡向银行借钱，门槛显然低了许多。

## 信用卡贷款只能借小钱

相关分析人士表示，信用卡贷款实际是银行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。

为了进一步规避风险，多家银行都对预借现金额度和每日利用信用额度预借现金金额做了不同的限制。以交通银行为例，预借现金额度一般为信用额度的50%，每日利用信用额度预借现金的金额累计也不得超过人民币2000元。比方说，持卡人王先生信用额度是1万元，按最高预借额度50%算，王先生可以预借5000元，但要分三天才能取完。

不过，尽管各家银行都打出了信用卡贷款无息、免息的招牌，信用卡分期的手续费已经达到年息8%，这实际是一笔不低的利息。且随着借款期限延长，其年息会更高。与现行一年期贷款基准利率5.85%相比，相当于上浮了50%以上。远远大于按揭房贷的成本。

以一家商业银行信用卡预借1万元现金计算，如果分12期，月息0.61%，一年合计下来费用为732元，相当于年息7.32%。另外一家银行称，其信用卡预借现金分12期的费用为9%。

提个醒切不可贷款赌博

今年初贵金属价格一路飞涨，一些普通投资者开始用信用卡借钱投资。甚至有网友晒出刷信用卡炒黄金的实例，声称自己凭借空手套白狼的刷卡炒金方式，半年赚了好几千元。

中国银行辽宁省分行的相关理财师提醒持卡人，切不可利用信用卡预借现金业务进行炒金、炒股之类的贷款赌博。因为进行这一类操作如果导致亏损，又没有准备好还款资金，就会造成信用卡逾期，而信用卡透支逾期还款的后果主要有五项：缴纳信用卡滞纳金、逾期利息、诉讼费用，背上不良信用记录，甚至承担恶意透支刑事责任。其中信用卡用户逾期还款，将被记入不良信用记录，影响日后个人贷款。

兴业星夜星座卡

每个帐单月首笔预借现金手续费免费

兴业加菲猫卡

国内独一无二的情侣卡，造型独特