

# 信用卡分期 看似便宜其实挺贵

信用卡现金分期是银行近两年新推出的一种业务。它将信用卡中的额度转换为现金,转入指定的借记卡,由持卡人分期进行归还。现金分期的收费方式跟信用卡取现类似,银行只收手续费不收利息。免息的诱惑加上语焉不详的广告,令不少消费者误认为申请现金分期特别合算。其实,即便最便宜的现金分期一年的使用成本也将近10%。



## 免息不等于免手续费

陆先生前几天收到一条来自银行的短信,称他已成为该行特选尊贵客户,只要每期付0.75%的手续费就能得到一笔3.6万元的免息备用金,陆先生可以随时申请动用。这笔钱将直接打进他任意银行的储蓄账户,然后分12至24个月进行偿还。

乍一看短信,陆先生挺高兴:只要付0.75%也就是270块钱手续费就能得到3.6万元。

这笔钱不占用信用卡额度,既可以消费购物,也可以存进他指定的任意一张银行卡享受活期利息。这可真是特选尊贵客户才能享受的待遇呀!他很想申请,不过得跟老婆商量一下。“亲爱的,你不是一直想换车吗?这回咱们不用向你爸借钱,也能买新车啦。”陆先生一边高兴一边给老婆大人发微信,一边把银行短信转发过去。结果,陆太太的回复让陆先生如

梦初醒:“亲爱的老公,每期0.75%的手续费,可不等于一年0.75%。一年12期就是9%哦。”

冷静下来的陆先生开始仔细算这笔账:如果3.6万元按12个月分期,每月连本带手续费还3270元,一年的手续费就是3240元;如果按24个月分期,每月连本带手续费还1770元,两年的手续费足有6480元。原来一年9%的手续费比普通消费贷款的利息还要高。陆先生

又致电银行客服,询问提前还款能否减少手续费。得到的答复是:一旦确定下分期,即使提前还款也要足额缴纳每期的手续费。陆先生纳闷:钱不是一次性打入账户的吗,为什么要分期收手续费,为什么提前还款也不能减收?银行客服解释,信用卡现金分期本质上跟消费贷款一样,手续费就相对于利息,而贷款合同一旦确定是不能随意更改费率的。

## 现金分期可以买理财吗?

高昂的现金分期成本让陆先生非常失望,不过他还有些不甘心:既然现金分期的钱可以打到他指定的任意银行的储蓄账户上,那这笔钱能否用来投资?银行工作人员明确表示,现金分期属于消费类的信用卡贷款,不能用来投资。但她又婉转地表示,其实资金一旦入账,银行不会对每笔购物发票都核查,资金的具体用途陆先生可以自行安排。

听客服这么一说,陆先生又重新燃起希望,于是开始关心现金分期的额度。3.6万元用于投资理财显然有些少,他的信用卡额度是4万元,他想知道他能申请到的现金分期额度最高是多少。这家银行客服明确告诉他,根据相关规定,现金分期业务放款的额度必须在信用卡额度内,陆先生最多只能申请3.6万元,而且一旦放款,他信用卡的额度就相应地只剩

下4000元。

如果每家银行都如此,陆先生就彻底死心了。然而他通过在其他银行工作的朋友打听到,授信金额一般是根据申请人的税后月工资收入金额为基础,再根据申请人的工作所在单位、年限、职务、个人信用记录等因素综合打分确定的,一些银行在实际操作时的放款金额最高可达信用卡额度的5倍,有些甚至不占用信用卡

额度。从某种意义上讲,这是银行主动送上门来的变相套现。不过一旦被发现,承担严重后果的却是申请人自己。一旦持卡人的套现行为被发现并列入信用报告“黑名单”,会严重影响其信用记录,将承担个人信用缺失的法律风险,今后向银行借贷资金将变得非常困难。陆先生反复权衡之后,还是放弃了用现金分期进行投资理财的想法。

## 尽量减少消费贷款

那么,银行为什么愿意顶着涉嫌违规操作的风险推行这一业务呢?银率网分析师指出,对于银行来说,一方面,信用卡现金分期业务因为利率较高,可以给银行创造很高的收益。每期0.75%的手续费算便宜的,不少银行的手续费在0.8%到0.95%之间,一年的费率就高达11.4%。由于这类业务都是银行提前与客户约定好还款条件的,所以即便借款人可以在短期内一次性偿付所有

借款,但依然要按之前的设定每月按期偿付手续费。而且现金分期还款与信用卡账单还款一样,逾期未还需要加倍收利息,所以部分银行才会尽量放大贷款额度,使得银行通过这种业务的收益远远大于信用卡透支的利息收入。

另一方面,信用卡现金分期针对的主要是原有的本银行信用卡持卡人,这类人群在申请信用卡时已经提交了自己的个人信息交给银行审核,本身

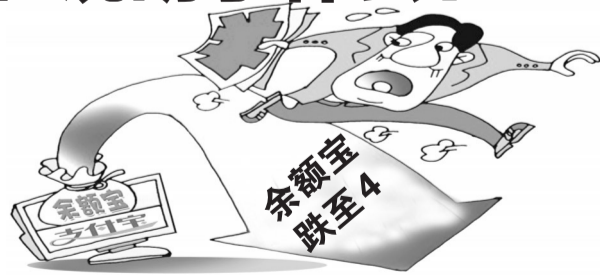
具有一定的经济基础和稳定的还款能力,对于银行来说属于高价值客户,银行对这类人群发放现金分期不仅能减少前期的贷款审核成本,还能降低现金分期发放的风险。

天底下没有免费的午餐,银行的便宜不好占。德国财商教育专家博多·雪佛的观点是,普通老百姓最好不要有消费性贷款,“当你贷款买车时,就会让你的财务状况停滞不前”。信用卡现金分期,本质上是小

额的消费贷款。只要资金是贷款性质,无论叫什么名称,通常都有使用成本。如果实在需要贷款旅游、买车或者装修,最好是选择在既免利息又免手续费的情况下进行。比如北京的许多大型网上商城、购物中心、家电直营店以及出国游的旅行社,在逢年过节或店庆时都会与银行合作,推出信用卡分期“双免”活动。对消费者来说,只有在这种特殊优惠活动中进行分期消费,才是真正划算的。

# 余额宝从“6”跌至“4”说明了什么?

年初风光一时的余额宝随着其收益率的不断下降逐渐淡出了人们的视野,不过新近披露的余额宝三季报,再次引起众多“宝粉”的关注。三季报显示,今年第三季度余额宝盈利57亿元,余额宝规模较第二季度小幅下降6.8%,为5349亿元。截至28日,余额宝最新7日年化收益率为4.1160%,较其历史最高值下跌2.637%,跌幅近40%。余额宝收益率从“6”跌至“4”说明什么?



首先,互联网金融产品收益率回归将是新常态。年初一路攀升的余额宝收益率,将互联网金融产品推上神坛,此后各类“宝宝们”竞相抬高自己的收益率,无论是监管当局还是普通百姓大都有互联网金融产品要失控的感觉。因此,监管当局出手规范监管自在情理之中。

互联网金融产品收益率回归将是新常态,这个新常态就是“宝宝们”超高收益率难再现,但是相对而言会比银行利率高些。业内人士分析认为,

余额宝以及类余额宝的互联网金融产品收益还可能继续下跌,但是,很快会触底反弹。

二是类余额宝的互联网金融理财产品成为股市的蓄水池。对于此次规模的下降,天弘基金透过大数据分析认为,主要原因是一些理财属性较强的高净值客户降低了其投资金额。这句话的意思是投资者从余额宝中撤退转投别的产品和领域了。的确,今年股市“跑火”分流了不少“宝宝们”的资金。进入下半年,A股市场走出一波强劲的上漲行情,火爆

行情吸引了大量新增资金疯狂入市。种种迹象显示,第三季度的强劲反弹,令A股市场产生了强大的“虹吸效应”,大量新增资金源源不断地涌入市场。刚刚过去的第三季度,上证综指以15.4%的涨幅成为全球股市季度冠军,创业板综指更是创出历史新高。

虽然没有确切的数据表明股市新增资金多少来自“宝宝们”,但是,在笔者周围做投资的朋友中,从余额宝等“宝宝们”转出资金用于投资已成为一种常态,从这个意义上说,类

余额宝的互联网金融理财产品成为股市的蓄水池一点也不为过。

三是在稳定收益的前提下,创新服务成为余额宝的生存之道。创新是互联网金融理财产品的生命,没有创新,“宝宝们”寸步难行;没有创新,再大规模的“宝宝们”都可能被一夜之间超越。余额宝收益率从“6”跌至“4”并不能说明互联网金融产品进入了冬天,走向了末路,对互联网金融产品而言,打败“宝宝们”的只能是“宝宝”自己。



## 沪指放量涨1.5%

昨日,两市小幅高开震荡上行,沪指强势上扬,深成指表现相对较弱。11:00过后,两市股指双双拉升,沪指涨逾1%。午后,券商股、银行股发力,两市强势冲高,沪指最高涨1.8%。随后两市涨幅有所收窄,并维持高位震荡走势。两市成交量持续放大,均突破2000亿。截至收盘,沪指涨1.5%,报2373.03点,成交2251亿;深成指涨1.22%,报8086.02点,成交2298亿。

板块方面,上海自贸区概念股走强,交运股份、界龙实业、东方航空涨停。券商股走势强劲,东吴证券盘中涨停,光大证券、西部证券涨逾5%。送转潜力概念股走强,良心电器、花园生物涨停,海峡西岸板块爆发,中能电气、厦门国贸、福建高速涨停。

观察盘面可以发现,虽然股指继续上涨,但个股模式有了明显的变化。与前两日创业板、中小板等中小市值个股领涨不同,昨日却是以交运、券商、钢铁为代表的权重板块领涨,反弹之中盘面上的这一改变透露出主力的两大信号。首先是政策仍是催动短线上涨的第一要素,自贸区、高铁、核电等热点依旧是市场关注的焦点;其次,中小票的涨势落后显示主力也为发动全面进攻,结构性特点依然存在。

此外,早盘沪指的超千亿量能也可以看出,此次反弹力度较为强劲,短期内多方信心将有所提振,如果量能能持续配合沪指,有望向前高发起挑战。经过了前期震荡中主力的换筹操作之后。随着打新资金逐步回流,股指存在继续修复需要。

## 上海自贸板块涨4.48%

昨日,上海自贸区概念相关个股表现出色,截至收盘时,板块平均上涨4.48%。个股方面,交运股份、界龙实业、东方航空3股涨停,锦江投资上涨8.13%。

民生证券日前发布研报称,政策红利和制度活力是自贸区的优势,高层要求推广上海自贸区可复制可推广的经验,未来将产生两方面影响:一方面,以天津、福建为代表积极申报自贸区的地区,获批可能性加大,市场热度增加;另一方面,部分较为成熟的行业经验将会加快推广,如借鉴上海自贸区经验,长江经济带区域通关一体化改革提速。

分析人士认为,具体来看,三类个股或迎来升值机会,其一,上海自贸区概念股,上海自贸区进入了实质推进阶段,相关上市公司将迎来新的发展机遇。主要标的包括上港集团、上海机场、锦江投资、华贸物流、交运股份、海博股份。其二,部分自贸区新开放领域的相关概念股,例如,为适应在中国(上海)自由贸易试验区进一步扩大开放的需要,国务院决定允许外商进入盐业、高铁、石油开发等领域,相关概念股表现值得期待。其三,其他地区自贸区概念股。近期天津、厦门、宁波、中日韩、粤港澳等自贸区的申报进程,也牵动着市场的神经,若自贸区申报工作取得突破,沪深两市A股有望演绎新的炒地图行情。

## 运输服务股涨4.19%

周三,运输服务板块相关个股表现活跃,截至收盘时,板块平均上涨4.19%。个股方面,中海发展、渤海轮渡、中远航运、东方航空4股涨停,龙洲股份上涨5.99%。

权威人士表示,上海自贸区运行一年,已取得一些可复制可推广的经验。从全局考虑,仅上海一家自贸区难以更好发挥自贸区作用,需要有更多自贸区与上海形成竞争。在明确不同自贸区定位的同时,在竞争中充分发挥不同自贸区对外开放的新优势。

自贸区推广范围或分为沿海、内陆、沿边三大板块。结合APEC提出的推动区域经济一体化主题及加快“一带一路”建设背景,天津、粤港澳、福建等沿海区域自贸区试点有望率先落地。此外,沿边口岸城市自由贸易园区试点也有望加快。

宏源证券日前发布研报称,区域经济继续受“自贸区”概念催化,上海自贸区一周年后,负面清单进入实质推进阶段,国际物流将持续提升港口股估值。在自贸区后,天津和珠三角将跟随其后进入申报程序。福建区域经济具有“对台方略”支点的之一的意义,区域经济具有长期投资价值。

(本报综合)