

# 零首付零利息不是免费午餐

## 分期付款和分期还款都需支付高额手续费

“零首付零利息”的确诱人。在信用卡日渐普及的今天,信用卡分期付款已经渐渐成为年轻人的购物方式。事实上,信用卡分期付款消费有两种方式,其一,每月等额向银行支付当期应付货款,即“分期付款”;其二,一次性透支消费后,分期还款。可是,别以为世界上会有免费的午餐,这两种付款方式虽然标榜“零首付零利息”,但却并不是免费的午餐。

### 分期付款:不是免费午餐

如果你想买个价格不菲的商品,但苦于囊中羞涩,那么分期付款购物能解你燃眉之急。

所谓的分期付款要在银行的合作商户中选择产品,在看好产品后,持卡人可以致电银行进行分期付款的电话测评,这个测评其实就是银行根据持卡人的信用额度和还款能力,评定该持卡人是否能分期付款买到商品。

如果测评通过,那么在

商户刷卡就能直接办理分期付款。银行方面均表示,同款车型分期付款的价格不会高于一次性付款,消费者享受到的是同一价格。

很多持卡人以为免息是占了大便宜,——但是,银行都要收取一定的手续费。目前,各银行的分期付款手续费各不相同,同一银行的手续费也会随着商户和商品的不同而不同。以招商银行为例,其家电商户6月及6月以下分期付款手续费为2.5%;12月期的手续费为4.5%。

### 分期还款:手续费更贵

分期付款测评没过去怎么办?合作商户里没有合适的产品怎么办?那么,持卡人可以进行分期还款消费。持卡人可以选择一次性透支刷卡消费购物,在收到账单后向银行申请分期还款。这就要求持卡人支付的总价不超过持卡人的信用额度。

在这种情况下,持卡人

同样要支付一定的手续费。相比直接分期付款消费,分期还款的手续费相对高一些。记者了解到,目前招商银行3月期手续费为2.6%,6月期为4.2%,12月期为7.2%;工商银行对应的手续费分别为3月期手续费为1.65%,6月期为3.6%,12月期为7.2%。最多可分24期,但24月期手续费较高,一般在15%左右。

### 提醒:算清成本再消费

不同的购物方式,所需付出的手续费也不相同。如果根据6月期的手续费计算,用招商银行信用卡购买10000元的商品,分期付款要多花250元;分期还款要多花420元。目前短期贷款年利率为6.56%,6个月实际利率为3.28%,同样购买这一商品,贷款6个月利息支出为328元。

虽然贷款的利息比分期付款的手续费更便宜,但年轻人还是愿意选择分期付款,原因很简单,贷款的手续比分期付款或分期还款麻烦了。贷款一次,要找担保,可能要往银行跑几次,仅为购买一个数码相机或者电脑,不值得。

一家银行信用卡中心的相关负责人表示,银行为客户提供分期付款服务,等于是垫资让消费者提前拥有商品,本身就含有一定的风险,此外这项运作也需要成本,而这也是信用卡盈利的一种方式。因此,收取手续费是十分必要的。

这位负责人告诉记者,由于目前很多银行在分期付款时都选择在第一个月就扣除手续费,即使持卡人在还款期提前还款,银行也不会退还手续费,因此持卡人在购买商品前就要选择好分期几期偿还。

快报记者 张波

# 什么人才能贷到无担保贷款

主持人:王海燕  
热线:84783550  
(上午10:00-11:00)  
或06060: 前滩  
xdkbcjb@126.com



信贷政策收紧后,贷款越来越难,不过,最近南京不少银行都推出了无担保个人信用贷款,比如工行、浦发以及刚刚在南京亮相的宁波银行,都推出了最高额度20万~30万不等的个人信用贷款。那么,这样的贷款究竟怎么申请?他们能贷到这种贷款么?

市民孙女士告诉记者,她在南京做小生意,急需流动资金,又没什么可抵押的物品,想从银行贷款,却被银行拒绝了。原因是她收入不稳定。

记者了解后得知,无抵押

信用贷款的贷款对象都比较高。比如,工行个人信用贷款主要针对一些高收入行业的职员,如移动、电信、金融、出版等行业以及公务员、医生、老师等。宁波银行南京分行的“白领通”个人信用授信,也主要针对教师、医生、金融、公用事业以及公务员等人群。浦发银行信用贷款也是针对类似人群。

“如其他行业,我们很难知道他的真实收入状况,而信用贷款不需任何抵押,风险较大。”因此,信用贷款只针对一些优质客户发放。

但是,如果在银行的存款或是其他业务积分多,那么获得信用贷款的机会相对大些。

也有一些读者提出,如果银行觉得他们信用不够,他们可以拿房产抵押,但银行称,“个人信用贷款本来就不需抵押,关键还要看客户的收入及还款来源。”

快报记者 王海燕

银行名称	贷款品种	额度	贷款对象	贷款期限
工商银行	个人信用贷款	20万	收入较高行业的职员或管理人员	最长3年
浦发银行	个人信用贷款	30万	收入较高的企业职工	最长3年
宁波银行	“白领通”个人信用授信业务	20万	主要针对教师、医生、金融、公用事业行业以及公务员	3年有效,自动循环

代码	名称	收盘	涨跌	成交量	代码	名称	收盘	涨跌	成交量	代码	名称	收盘	涨跌	成交量	代码	名称	收盘	涨跌	成交量					
600621	上海金陵	5.66	-0.7	44271	600720	祁连山	6.11	-1.29	116721	600898	海螺国际	4.82	1.05	180655	000027	深圳能源	9.32	0.32	84024	000519	银河动力	4.63	8.43	131449
600622	上海金陵	5.12	0.59	40396	600721	ST金花	7.66	0.22	2518	600970	中国国旅	59.53	0.63	12621	000028	深国投	17.39	-0.63	3648	000520	长江凤凰	6.8	1.49	72544
600623	上海金陵	5.12	0.59	40396	600722	ST金花	5.84	1.23	2018	600971	中国国旅	30.39	0.89	4270	000029	中航地产	7.89	0.78	10290	000521	白云山A	4.49	0.41	12564
600624	上海金陵	10.49	2.34	192560	600723	西藏珠峰	15.86	2.52	254241	600972	宝钛股份	15.98	2.83	16201	000030	S*ST深粮	11.88	1.37	109248	000522	白云山B	9.66	0.73	23254
600625	上海金陵	12.25	0.96	51104	600724	西藏珠峰	5.86	0.17	14347	600973	宝钛股份	10.31	0.37	105197	000031	中信国安	4.16	3.83	35244	000523	白云山B	4.73	0.97	12651
600626	上海金陵	35.12	2.73	66599	600725	西藏珠峰	3.86	0.78	20848	600974	宝钛股份	5.97	0.17	15522	000032	新嘉达A	7.18	-1.83	40552	000524	白云山B	12.09	0.71	27046
600627	上海金陵	9.82	-0.1	25710	600726	西藏珠峰	3.86	0.78	20848	600975	宝钛股份	5.29	4.55	245706	000033	新嘉达B	4.16	-1.83	40552	000525	白云山B	4.73	0.97	12651
600628	上海金陵	9.82	-0.1	25710	600727	西藏珠峰	3.86	0.78	20848	600976	宝钛股份	5.29	4.55	245706	000034	新嘉达C	4.16	-1.83	40552	000526	白云山B	4.73	0.97	12651
600629	上海金陵	9.82	-0.1	25710	600728	SST新钢	6.7	4.04	6299	600977	宝钛股份	5.29	4.55	245706	000035	S*ST科健	3.01	4.38	23501	000527	美的电器	13.44	2.75	131358
600630	上海金陵	10.68	2.1	0	600729	康华药业	19.57	3.49	18189	600978	宝钛股份	6.17	0.65	31927	000036	华联控股	5.74	0.81	81245	000528	美的电器	19.85	3.06	44282
600631	上海金陵	10.68	2.1	0	600730	康华药业	19.57	3.49	18189	600979	宝钛股份	6.17	0.65	31927	000037	华联控股	5.74	0.81	81245	000529	美的电器	19.85	3.06	44282
600632	上海金陵	10.68	2.1	0	600731	康华药业	19.57	3.49	18189	600980	宝钛股份	6.17	0.65	31927	000038	华联控股	5.74	0.81	81245	000530	美的电器	19.85	3.06	44282
600633	上海金陵	10.68	2.1	0	600732	康华药业	19.57	3.49	18189	600981	宝钛股份	6.17	0.65	31927	000039	华联控股	5.74	0.81	81245	000531	美的电器	19.85	3.06	44282
600634	上海金陵	10.68	2.1	0	600733	康华药业	19.57	3.49	18189	600982	宝钛股份	6.17	0.65	31927	000040	华联控股	5.74	0.81	81245	000532	美的电器	19.85	3.06	44282
600635	上海金陵	11.05	0.45	318333	600734	康华药业	19.57	3.49	18189	600983	宝钛股份	6.17	0.65	31927	000041	华联控股	5.74	0.81	81245	000533	美的电器	19.85	3.06	44282
600636	上海金陵	11.05	0.45	318333	600735	康华药业	19.57	3.49	18189	600984	宝钛股份	6.17	0.65	31927	000042	华联控股	5.74	0.81	81245	000534	美的电器	19.85	3.06	44282
600637	上海金陵	11.05	0.45	318333	600736	康华药业	19.57	3.49	18189	600985	宝钛股份	6.17	0.65	31927	000043	华联控股	5.74	0.81	81245	000535	美的电器	19.85	3.06	44282
600638	上海金陵	11.05	0.45	318333	600737	康华药业	19.57	3.49	18189	600986	宝钛股份	6.17	0.65	31927	000044	华联控股	5.74	0.81	81245	000536	美的电器	19.85	3.06	44282
600639	上海金陵	11.05	0.45	318333	600738	康华药业	19.57	3.49	18189	600987	宝钛股份	6.17	0.65	31927	000045	华联控股	5.74	0.81	81245	000537	美的电器	19.85	3.06	44282
600640	上海金陵	11.05	0.45	318333	600739	康华药业	19.57	3.49	18189	600988	宝钛股份	6.17	0.65	31927	000046	华联控股	5.74	0.81	81245	000538	美的电器	19.85	3.06	44282
600641	上海金陵	11.05	0.45	318333	600740	康华药业	19.57	3.49	18189	600989	宝钛股份	6.17	0.65	31927	000047	华联控股	5.74	0.81	81245	000539	美的电器	19.85	3.06	44282
600642	上海金陵	11.05	0.45	318333	600741	康华药业	19.57	3.49	18189	600990	宝钛股份	6.17	0.65	31927	000048	华联控股	5.74	0.81	81245	000540	美的电器	19.85	3.06	44282
600643	上海金陵	11.05	0.45	318333	600742	康华药业	19.57	3.49	18189	600991	宝钛股份	6.17	0.65	31927	000049	华联控股	5.74	0.81	81245	000541	美的电器	19.85	3.06	44282
600644	上海金陵	11.05	0.45	318333	600743	康华药业	19.57	3.49	18189	600992	宝钛股份	6.17	0.65	31927	000050	华联控股	5.74	0.81	81245	000542	美的电器	19.85	3.06	44282
600645	上海金陵	11.05	0.45	318333	600744	康华药业	19.57	3.49	18189	600993	宝钛股份	6.17	0.65	31927	000051	华联控股	5.74	0.81	81245	000543	美的电器	19.85	3.06	44282
600646	上海金陵	11.05	0.45	318333	600745	康华药业	19.57	3.49	18189	600994	宝钛股份	6.17	0.65	31927	000052	华联控股	5.74	0.81	81245	000544	美的电器	19.85	3.06	44282
600647	上海金陵	11.05	0.45	318333	600746	康华药业	19.57	3.49	18189	600995	宝钛股份	6.17	0.65	31927	000053	华联控股	5.74	0.81	81245	000545	美的电器	19.85	3.06	44282
600648	上海金陵	11.05	0.45	318333	600747	康华药业	19.57	3.49	18189	600996	宝钛股份	6.17	0.65	31927	000054	华联控股	5.74	0.81	81245	000546	美的电器	19.85	3.06	44282
600649	上海金陵	11.05	0.45	318333	600748	康华药业	19.57	3.49	18189	600997	宝钛股份	6.17	0.65	31927	000055	华联控股	5.74	0.81	81245	000547	美的电器	19.85	3.06	44282
600650	上海金陵	11.05	0.45	318333	600749	康华药业	19.57	3.49	18189	600998	宝钛股份	6.17	0.65	31927	000056	华联控股	5.74	0.81	81245	000548	美的电器	19.85	3.06	44282
600651	上海金陵	11.05	0.45	318333	600750	康华药业	19.57	3.49	18189	600999	宝钛股份	6.17	0.65	31927	000057	华联控股	5.74	0.81	81245	000549	美的电器	19.85	3.06	44282
600652	上海金陵	11.05	0.45	318333	600751	康华药业	19.57	3.49	18189	601000	宝钛股份	6.17	0.65	31927	000058	华联控股	5.74	0.81	81245	000550	美的电器	19.85	3.06	44282
600653	上海金陵	11.05	0.45	318333	600752	康华药业	19.57	3.49	18189	601001	宝钛股份	6.17	0.65	31927	000059	华联控股	5.74	0.81	81245	000551	美的电器	19.85	3.06	44282
600654	上海金陵	11.05	0.45	318333	600753	康华药业	19.57	3.49	18189	601002	宝钛股份	6.17	0.65	31927	000060	华联控股	5.74	0.81	81245	000552	美的电器	19.85	3.06	44282
600655	上海金陵	11.05	0.45	318333	600754	康华药业	19.57	3.49	18189	601003	宝钛股份	6.17	0.65	31927	000061	华联控股	5.74	0.81	81245	000553	美的电器	19.85	3.06	44282
600656	上海金陵	11.05	0.45	318333	600755	康华药业	19.57	3.49	18189	601004	宝钛股份	6.17	0.65	31927	000062	华联控股	5.74	0.81	81245	000554				