

分期付款: 不了解者慎入

“您好，这里是××银行信用卡中心……建议您可以使用分期付款方式归还这笔透支额度……”生活中，不少市民会频频接到银行这样的电话或短信提醒。

据了解，信用卡分期付款是银行近年与商户合作的新趋势，意在让消费者通过信用卡月供某商品。不过据记者了解，这种业务对于持卡人来说并非一概都是实惠的，相反，其中可能还会产生超过信用卡透支利息的大额手续费。



漫画 俞晓翔

读者案例

减轻月度还款压力的诱惑

小王刚工作不满两年，平时爱好旅游和摄影。今年8月初，经不住几个老同学的鼓动，狠下心来信用卡刷7200元购买了一台尼康D90单反相机，准备十一期间走一趟徽杭古道。

没过几天，他就接到了一个陌生来电：“王先生您好，这里是××银行信用卡中心，我们注意到您上周三使用本银行信用卡有一笔7200元的消费。赶在本月账单之前，我们想提醒您，目前我行为了缓解客户月度还款压力，针对金额较大的单笔消费推出分期还款业务。

也就是说，这7200元钱您不需要在下个月里全还完，可以根据您的需要分到每个月去还，不过您放心，这笔钱不会收取您额外利息的。”

小王称，考虑到自己一下子拿出来7000多块钱确实有压力，如果只还最低还款额，每天万分之五的利息也不少。于是，小王接受了这位工作人员的建议，将这笔费用分成12期还款，每月还600元。

然而，当8月15日收到银行寄来的对账单时小王傻眼了，凭空多出了一笔518.4元的费用。小王打电话到信用卡中心询问，客服人员解释说：“这518.4元

是分期付款的手续费，根据银行规定，分期每月的手续费是还款总额的0.6%，分12期也就是7200元的7.2%。因为当时您没有要求将这笔手续费分到每一期去还，所以我们默认是第一个月付清，以后你每个月只要还600元就行了。”

“不会吧，办理了分期要多付500多块钱呢？这个我之前可一点都不知道，当初他们只告诉我不会产生额外利息呀。”听了工作人员的解释后，小王有种“上套”的感觉。他表示，如果知道分期要多还这么多钱，他是肯定不会办理这项业务的。

市场调查

分期门槛最低降至五百元

记者就此采访该银行南京分行的一位负责人，该人士表示，之所以向客户推荐分期付款，一方面是为了减轻客户月度还款压力，另一方面也是为客户节省费用。他分析说，根据信用卡透支规定，如果持卡人采用最低还款，这笔消费的利息就是按每天万分之五收取，一年的利息是18.25%，而如果采用分期付款，年手续费只有7.2%，还不产生额外利息。“我们的许多客户都是主动打电话给我们要求分期付款，尤其是年轻人，分期购买电子产品的很多。”这位负责人表示，银行推出分期付款主要是针对市场上小额个人贷款的需求。“目前个人信用贷款银行基本都不做了，有些客户有需求，就可以通过信用卡透支来解决。”

然而，银行的这个解释被认为是偷换概念。“问题是，我不会将这笔钱延到一年才还清，18.25%的利息就不存在了。而分期付款虽然年手续费只有7.2%，确实是实实在在要被收走的。”一位对银行多项收费有疑问的读者揭开了其中漏洞。

记者走访几家银行发现，采用分期付款的门槛一直不高，一般满1000元的单笔购物消费就可以了。今年以来，与之前深发展、广东发展等银行将每月最低还款额从欠款总额的10%下调到5%一样，不少银行的分期门槛也降低到了500元。也就是说，只要刷卡购买500元以上的物品，就可以申请分期付款。

分期手续费赶超个贷利息

细心地算一下就会发现，这种分期付款手续费率并不低。以分期12期为例，目前银行收取的手续费一般是分期总额的6%~8%之间，比如中行收取手续费7.5%，工行7.2%，华夏银行6%，广发7.8%，浦发8.4%，而目前6个月至1年的短期贷款利率为5.31%。

此外，与滚动利息一样，分期越长，手续费率越高。以农行为例，免息分期付款每期的手续费率是0.6%，以此类推，分3个月为1.8%，6个月为3.6%，9个月为5.4%，12个月为7.2%，如果24个月就是14.4%。还有的银行采用阶梯手续费率制，即6~12期单期费率是0.65%，18期的单期费率是0.7%，24期的分期利率是0.72%。

一位银行人士告诉记者，所谓手续费其实就是分期的利息，只是叫法不同而已。更为关键的是，一旦分期，手续费是固定的且必然要收取，而利息可能因为贷款使用期限不同而变化。简单来讲，一旦办理了分期付款，想要撤销就没那么容易了，即使撤销或提前还款，手续费也要全额收取。据记者了解，部分银行明确规定，办理分期满一定时间就不能撤销；有的银行，如广发银行、交通银行、民生银行的信用卡分期业务则可以申请提前还款，但分期产生的手续费是不予减免的，无论是首期支付还是分到每期支付。

分期商品价格不见得便宜

一家银行信用卡部副副总

理表示，除了黄金珠宝以及违法消费外，分期付款业务几乎覆盖了人们生活的各个方面，重点集中在电器方面。“之所以不做黄金珠宝，一方面是这些物品的价格变动大，质量鉴定较难，容易出现客户纠纷；另一方面，这部分物品中间的套现率比较大。”他解释说。

他认为，虽然不排除有些银行在运作中并没有给客户带去实惠，但从一些分期业务做得比较好的银行来说，确实可以让客户获利。比如，某样商品市场一售价是3000元，如果使用分期的话，商家愿意替客户支付分期产生的手续费，客户只需将这3000元平均到每个月还就行了。算下来，客户并没有多付出。

据了解，这位银行内部人士所说的确存在，有些银行目前打出“免息免手续费”的服务。但细心的读者会发现，一些“免息免手续费”的商品的分期价格中间却是有利可图的，其价格一般比市场正常售价稍高一些。以一款宏碁新品酷睿i5 1GB独显的笔记本为例，分期报价是5310元，而珠江路数码城优惠后的报价只有5000元出头，网络上的报价更是只有5000元不到。

“分期的手续费银行是肯定要收取的，如果这部分钱是由商家支付给银行，商家必然又会通过做价格转嫁给消费者。”有银行人士提醒，客户在办理分期付款时，首先要衡量自己的资金情况，对比最低还款和分期的利息差，同时要全面了解商品的价格，综合评定分期是否划算。

快报记者 刘果

»华泰视点

指数面临上轨压力后市谨慎

从周二走势来看，早盘一度下跌至2614点，但随后在权重股地产钢铁等带领下，指数很快收复失地，午后资金有了一些介入迹象，大盘也成功报收于2667点。值得注意的是，大盘在收盘前的走势不如下午开盘的趋势。从板块上看，锂电池走出调整趋势，银行保险依然做空，只有钢铁和地产力保大盘，区域概念也维持向上的趋势，在基金打出大消费的牌后该板块也略有走强。

对于后市来说，我们首先可以判断大盘暴跌暴涨的可能性几乎没有，在高位震荡的格局至少要保持到本周末。2580-2690这个区间将会是指数徘徊的重要区域。如果大盘能有效突破2680的箱体上轨，那么指数将面临半年线2740点的压力。在操作上投资者切勿追涨杀跌，仓位重者首先要

降低自己的仓位，先获利了解，箱体的上轨的压力不容小视，一定要防范上周2670点触摸后就出现的下跌的情景，谨慎看多才能使投资者在风险可控的情况下获得超额收益。在板块和个股的选择上依旧要保持热点的追踪，重仓股轻指数将会是下半周重要的操作思路。板块上可重点关注钢铁、通信和区域经济概念，在区域经济方面只有云贵地区未有规划出台，后市可以重点关注，同时回避小盘股，四季度创业板将会面临大规模的解禁压力，后市可以冲高获利了解。

华泰证券南京中山北路营业部 程旭东



»点金通

金价攀新高，持金避险再热

上周，国际金价冲上1230美元/盎司，创七周以来新高，国际投资大师吉姆·罗杰斯今年频频接触中国黄金投资企业。据悉，时值此轮炒金热，光大银行在全国范围开展黄金投资大赛，点金通延期交易业务全系列产品参与。奖品设置从10克纯银纪念币到500克金条不等。

著名财经评论人叶檀认为，金价处于历史高位，继续整理之后，还会高位震荡，而不是扭转下行，目前则处于一个高位的投资期。“那么金价上涨的话，我想在前期的一个平台申领期你买入，在金价

较高的时候进行抛售应该说是比较好的。”叶檀表示，在这个过程中中长期持有黄金，能够保证购买力不会衰退，还是一个比较好的保证投资安全性的办法。

另悉，即日起成功在光大银行开户的客户，除可享受开户免费外，更可获赠即时行情交易软件，成功交易者更可获赠黄金短信咨询服务和黄金投资专业书籍1本。

光大银行黄金专家热线：025-84787666



»金融资讯

中行澳元信用卡在南京亮相

自VISA与银联的渠道之争后，外币币种国际信用卡在南京出国留学及商旅人士中间开始走热。中行上半年顺势推出澳元单币种国际信用卡，近期这张澳元信用卡正式在南京亮相，为南京赴澳洲商旅或留学的市民提供了又一种支付选择。

一位业内人士告诉记者，由于对于大部分持卡人来说，双币信用卡比单币种信用卡用起来更便捷，所以在各个银行，外币信用卡基本以双币种新卡为主。目前，中行发行的单币种外币信用卡币种最多，在本次推出澳元卡之前，已经有美元、欧元、英镑、港币这4种单币种

信用卡。

中行江苏省分行卡部的工作人员介绍说，此次中行推出的长城国际澳元信用卡包括钛金卡及卓隼卡。澳元信用卡以澳元作为清算货币，持卡人可以用澳元消费，以澳元还款，无需任何兑换手续费。持卡人还可选择用人民币还款，以避免在澳大利亚消费时的多重货币兑换风险。而中行长城国际澳元卓隼卡则让澳大利亚留学学生的国内亲属可以更方便地了解留学生财务状况，获取在澳大利亚消费账单和使用人民币存款，免去繁琐的汇款程序和手续费以及多重货币兑换风险。快报记者 刘果

交行首创个人网络贷款业务

昨日，记者从交通银行江苏省分行获悉，该行在国内首创的贷款电子化服务渠道——“e贷在线”在南京正式启动。通过该项业务，客户只有在网上输入自己的职业、收入、贷款种类、授信期限等信息，就能知道自己能否贷款，能获得多少贷款以及划款金额等。

据了解，“e贷在线”是交通银行专为人用户及各类合作中介设计开发的综合性贷款服务申请平台，个人用户只需登录www.bankcomm.com，并点击“e贷在线”，便可自行通过互联网向交行提交包括住房类贷款、汽车贷款、

交行e贷通、教育类贷款等在内的各类贷款申请。用“e贷在线”，客户轻点鼠标即可在线申请，完成贷款预审过程；系统在获知客户贷款能力后进行网上预审，客户足不出户即可知贷款预审审批结果；在银行审批期间，客户可随时登录系统查询贷款办理进度。

此外，“e贷在线”提供24小时服务，贷款流程中，交行工作人员将及时致电，时时通知。据悉，这种贷款电子化的金融服务在国内尚属首例，客户即日起就可以向交行江苏省分行各营业网点咨询。快报记者 刘果