

●热点透视

# 信用卡分期付款大PK

## 比比看哪家银行最适合您

□专刊记者 李媛媛

分期付款这一新型消费理念在社会中逐步流行起来,绝大多数市民已经意识到这一金融业务给百姓生活带来的方便,小到数码产品、家用电器,大到买车、装修、旅游……信用卡分期付款可以满足大多数消费信贷需求,让持卡人用明天的钱办今天的事。现在银行都看好了这一市场前景,不仅在信用卡使用便捷与安全上下功夫,而且在产品的设计上也更加的便捷,下面我们就去分析一下。

### 国有银行手续费更划算

“世上没有免费的午餐”,信用卡分期付款业务也是如此。虽然很多银行的分期付款标榜“零利息”,但“零利息”并不等于“零费用”,绝大多数分期付款都是需要支付手续费的。近日,记者对港城各大银行的分期付款业务进行分析时,发现信用卡分3期还款手续费方面,工商银行手续费最低,在港城所有银行中是最低的;在分6期和9期还

款手续费方面,国有银行费率明显低于其他股份制银行;在分12期还款手续费方面,除光大银行费率相对较低,招商银行和国有银行的费率相同外,其他股份制银行均高于国有银行;在分18期及24期的还款手续费方面,国有制银行相对股份制银行依然有优势,尤其以建设银行和邮储银行手续费最低。以购买了一套10万元的红木家具为例,如申请了中国银行12期的账单分期,需承担的总手续费为7200元,如按照12期手续费最高的浦发银行来算,共承担的总手续费为8800元,两者则相差1600元。所以消费者在分期购买物品的时候,选择好银行会省下一笔不小的费用。

### 消费额度下限各有要求

据了解,各家银行对申请分期的最低消费额基本上在100-1500元之间,但光大银行对数额没有要求,同时该行在此种分期上也只有12期可以选择,手续费为每期0.5%。而对最低消费额要求最低的银行为兴业银行100

元,华夏、农行、浦发、邮储为达到500元,工商、民生、中信达到600元,建行、中行、招商则是达到1000元,最高的银行为交通银行1500元。中国银行烟台分行理财经理姜经理提醒消费者,在享受分期付款给我们理财带来便利的同时,要根据自身的经济实力,理性选择分期,切勿盲目消费。

### 手续费收取方式各有不同

事实上,不少持卡人在选择分期付款后,如果经济条件许可,还是会希望提前还款。但需要注意的是,银行一次性收取的手续费通常不会退还;大部分按月收取手续费的银行还会要求持卡人将剩余分期的手续费在最后一次还款时一并缴纳,如交通、民生银行。这也就意味着,提前还款并不能降低分期付款成本,中信银行则规定不能提前还款。

那么,哪家银行对分期付款手续费采用“人性化”的收取方式呢?记者发现,农行的分期付款手续费是按月收取的,提前还

款只收取当期应收分期付款手续费,提前结束的期数则不会收取手续费。

### 分期虽方便消费仍需量力

理财师提醒消费者,信用卡分期付款主要适用于那些短期

内一次性付不起大额现金,而又想提前享受消费的人群。不过,信用卡分期固然能缓解短时间内的资金紧张问题,收入不稳定的持卡人要慎用分期付款,避免因提前消费导致未来生活过大的压力。

港城部分银行信用卡分期付款手续费标准

银行	3期(合计)	6期(合计)	9期(合计)	12期(合计)	18期(合计)	24期(合计)
工商银行	1.65%	3.60%	5.40%	7.20%	11.70%	15.60%
农业银行	1.80%	3.60%	5.40%	7.20%	无此期限	14.40%
中国银行	1.95%	3.60%	5.40%	7.20%	11.70%	15%
建设银行	2.10%	3.60%	无此期限	7.20%	10.80%	14.40%
交通银行	2.16%	4.32%	6.48%	8.64%	12.96%	17.28%
招商银行	2.60%	4.20%	无此期限	7.20%	无此期限	无此期限
华夏银行	1.86%	3.72%	5.58%	7.44%	12.06%	16.08%
兴业银行	2.40%	3.90%	无此期限	7.80%	11.70%	15.60%
浦发银行	无此期限	4.68%	无此期限	8.88%	13.68%	18.24%
邮储银行	1.80%	3.60%	无此期限	7.20%	10.80%	14.40%
中信银行	2.16%	3.96%	5.94%	7.80%	12.60%	16.80%
光大银行	无此期限	无此期限	无此期限	6.00%	无此期限	无此期限
民生银行	2.46%	4.20%	6.03%	8.04%	12.06%	16.80%

数据来源:银率网信用卡数据库

●行业动态

## 秋收满盛宴 龙年刷龙卡

2012年12月30日前(圣诞节期间除外),建行龙卡信用卡邀您共享秋季特惠活动!

### 1、看电影:

持建行信用卡至东方电影城(旅游大世界店)享10元观影(2D、3D通看,特殊限价影片除外)。电话:6595111  
至鲁信影城享5折观影。电话:6262666

### 2、享美食:

■持建行信用卡至SPR咖

啡享每周四、周五午餐5折,其他时段9折(以上活动特价及酒水均除外)。电话:2129533地址:世茂百货4楼

■至东顺园菜金9折。电话:6219040地址:芝罘区海关街34号

■至新骄龙豆捞菜金8折(海鲜、酒水除外)。电话:6101666地址:开发区海滨路20-1号

■至乐味牛排69元享原价98元丁骨套餐,顶级台塑牛排5折,其它餐品9折。电话:6087788地址:芝罘区胜利路425号

■至九月天餐厅刷9元抵50元,消费99元以上即可使用,消费299元可使用2张,最多使用2

张。消费300元以上赠饮中亚红酒1支。电话:6870666地址:银都财富中心6楼

■至百纳瑞汀酒店四季自助9.5折,岸汀吧、维萨吧8.5折。电话:6862888地址:芝罘区大马路3号(该商户特惠活动截至12月20日)

■至民航大厦华庭自助百汇88元享原价128元自助餐。电话:6583388地址:芝罘区大海阳路78号

■至君顶顶悦餐厅65元享78元自助餐,128元享168元自助餐(含酒水)。电话:3383999地址:芝罘区南大街11号壹通国际5F



■至恺丽华咖啡牛排8.5折,饮品茶水7.5折。电话:6267177

地址:芝罘区南大街150号  
注:以上活动需刷建行信用卡参与,遇有圣诞节期间、商家包场、店庆等情况不参与优惠。  
建行咨询电话:6512176

●投资理财

## 农业银行金钥匙“好时贷”

### 开启好时代 梦想零距离

□通讯员 杨新刚

□专刊记者 李媛媛

### 房贷贷——“贷”动房产,直“抵”梦想

农业银行房贷贷个人贷款为您盘活资产,满足消费或经营等资金需求。您可以用本人、他人的住房、商住两用房做抵押在农业银行办理房贷贷个人贷款,贷款可以一次或循环使用,贷款用途广泛,既可用于装修、买车、购买家具及其它消费用途,也可用于各种合法的经营用途。抵押物的最高抵押率可达70%,贷款额度最高可以达到1000万元,贷款期限长达10年,用途广泛、功能丰富、办理便捷,是您消费升级、自主

创业的首选,可以让您的资产真正流动起来!

### 随薪贷——真“薪”相“贷”,幸福相随

农业银行随薪贷个人贷款无需抵押,可实现您的消费升级。随薪贷是农业银行面向资信良好的个人优质客户发放的以个人稳定的薪资收入为还款来源的一款信用方式的消费贷款,您可用于购买自用车、房屋装修、大额消费品、旅游、教育等多项消费需求,最高贷款额度可达200万元。贷款期限一般不超过3年,最长5年,不需要任何抵押,是您提升生活质量、满足资金需求的首选,更快更好的实现您的消费梦想!

个人理财产品质押贷款——激活资产,“质”达成功  
农业银行的个人理财产品

质押贷款可以让您在实现资产保值的同时,让自己的金融资产流动起来。个人理财产品质押贷款是农业银行新推出的一款产品,当您急需资金时,您可以用自己在农行购买的未到期的理财产品做质押办理个人贷款。您在农行购买的理财产品说明书列明可以用于质押贷款的,那么就可作为质押物办理此项业务,贷款用途广泛,既可以用于生产经营也可以用于生活消费,额度最高可达1000万元,目前贷款期限可长达2年。可以使您在实现已购买理财产品收益的同时,满足临时性资金不足的需求。

### 个人助业贷款——“贷”领事业起航

农业银行的个人助业贷款可以帮助您轻松实现创业、再

创业的目标。是农行面向个体工商户、个人独资企业投资人、合伙企业合伙人、小企业主等推出的一款产品,可以满足您各种合法生产经营融资需求。抵押物范围广泛,住房、别墅、商铺、通用厂房等均可抵押,抵押物最高抵押率高达70%,贷款额度最高可达1000万元,贷款方式灵活可以一次性或多次循环使用,期限最长5年。

农业银行网点多,服务好,金钥匙“好时贷”品种齐全,功能丰富,是您安居、消费和创业路上的忠诚伙伴,致力于帮助您实现生活和创业梦想,建设甜蜜、温馨、和美生活。

您有贷款业务的任何需求,欢迎拨打以下垂询电话:农业银行烟台市分行个人贷款经营中心 6862193

●新闻资讯

### 银行卡刷卡

#### 手续费最高降37.5%

只闻楼梯声的银行卡刷卡降费事宜终于有了眉目。近日,央行的一则关于银行卡刷卡费用调整的通知曝光,该通知显示,国务院已同意了银行卡刷卡手续费标准调整方案,此次刷卡费率总体下调幅度在23%-24%之间,方案将于2013年2月25日起全面执行。

这份名为《中国人民银行关于切实做好银行卡刷卡手续费标准调整实施工作的通知》称,调整仅涉及境内银行卡的消费交易,2003年老标准相应自2013年2月25日起废止。

据悉,此次刷卡手续费调整仍然实施行业差别化定价,行业分类主要分成餐饮娱乐类、一般类、民生类以及公益类四大类,总体下调幅度在23%-24%,其中餐饮娱乐类下调幅度高达37.5%。

据业内人士透露,目前超市行业刷卡消费比例约为35%,而百货、家电业刷卡比例高达60%,因此刷卡手续费的下调对于商家而言无疑是一项重大利好。

尽管刷卡费用的下调令商家受益不小,但银行却要为此做出一定程度的让利。“刷卡手续费收入是银行中间业务收入的重要组成部分,由于此前只冲规模不重质量的大规模发卡,令多数银行的信用卡业务处于亏损边缘,所以未来银行将面临较大经营压力。”一位不愿透露姓名的股份制银行信用卡中心相关人士直言。

同时,中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇认为,中小型银行受到的经营压力可能会更大,而且费用降低并不意味着信用卡消费会有所增长,所以银行中间业务必然受到冲击。

不过,由于目前中间业务收入对于整个银行业的贡献有限,大部分银行的中间业务收入占比都不到20%,因此刷卡降费对于银行业的整体冲击仍然不大,不会对整个银行业产生明显不利影响。