

信用卡之分期

前高后低

一)分期之利率

用信用卡融资，大致有四种实际成本；

- 死扛最低还款额，18%
- 信用卡分期，14~15%
- 促销分期，11~12%
- 循环套卡，4~5%

尾号8880浦发信用卡本月账单人民币50000、美元0.00,最低还款额人民币2500、美元0.00,到期还款日07月31日。分12期还款回复ZDFQ (空格) 8880,每期费率0.74%.7/1-9/30通过自助渠道成功办理12期及以上账单分期且累计金额满3万元可减50元分期手续费,见信用卡官网【浦发银行】

对于信用卡“分期”的实际利率计算。很多人都是错误的。

举个例子，浦发银行的分期“手续费”是每期0.74%，则这样的行为，消费者实际承担的利率是多少？

我们以12000元，分12期为例。

分期	1期	2期	3期	4期	5期	6期	7期
分期利率	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
分期手续费	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
分期利率	1.15%	1.90%	2.55%	3.20%	3.85%	4.50%	5.15%

如图，浦发银行12期手续费，一共要收 $0.74\% \times 12 = 8.88\%$

而工商银行呢，他只收3.90%

看清楚，3.90%

3.90%

3.90%!

这意味着工行的“分期利率”，仅仅是浦发的一半都不到。

按照乘以2的简易算法，年化7.8%

在所有的信用卡中，大致可以划分为二类。

- 工商银行
- 非工商银行

其区别就在于，其他所有银行的分期利率，都在14~15%左右。哪怕打折促销，再便宜再便宜，也要10~11%以上。

而只有奇葩，奇葩，奇葩的工商银行，是可以提供给你一个7.8%左右的分期利率的。

这是革命性的区别。

因为8%是一个门槛。多军还是比较保守的。

对于8%以下的资金，我们大规模使用。对于8%以上的资金，我们很少使用。

“借高利贷炒房子”，那是疯魔流的做法。

疯魔流的介绍，见之前炒房各大流派卷。

所以工商银行信用卡的地位非常崇高。工行信用卡额度，和其他信用卡是分列的。

很多时候，我们就把“ICBC额度”当现金用。

工行分期3，6，9，12，18，24，真实利率差得不多。

一般因为刷得多容易封卡，所以我们倾向于分24期。

最后补充一下，工行还有一种“牡丹畅通卡”。

畅通卡的分期利率，比标准表格还要再低0.25%左右。

但是最近工行挺坏的。拒绝把畅通卡和其他普卡调平额度。

四)工行分期的技术问题

假设给你一张100W的工行卡，你最多可以获得多少现金。

答案并不是100万，而是928591.3元。

因为工行在申请分期时，他要求“手续费内含”。

譬如你申请24期分期，费率是7.69%

你申请100W元的分期，系统就会要求一笔107.69W元的扣款。

他会要求“全部费用都在授信额度之内”。所以是一零七万。

因此获得现金上限是 $100W/107.69\% = 92.85W$ 。

另一个问题，100W元的工行卡，分24期，每个月月供多少。

答案并不是4W。

而是8W。

因为你100W元消费。然后分24期，月供4W。

可是过了一个月。你还了点。还剩96W。

又过了一个月，你又还了点。还欠92W。

.....

这富余的8W额度，你并不会浪费。

你会进行一笔8W的消费，然后再做这8W的分廿四期，月供3000。

再还再分，再还再分。

.....

最终这会形成一个等差数列。计算比较复杂。你实战一回就明白。

一般我们给你的“速算”答案就是8W，翻倍。

这个技巧没有太大的意义。纯粹让你对自己的现金流心中有数。

五)上海银行神器秘法

有没有办法把“非ICBC分期利率”降低一点。

答案还是有的。

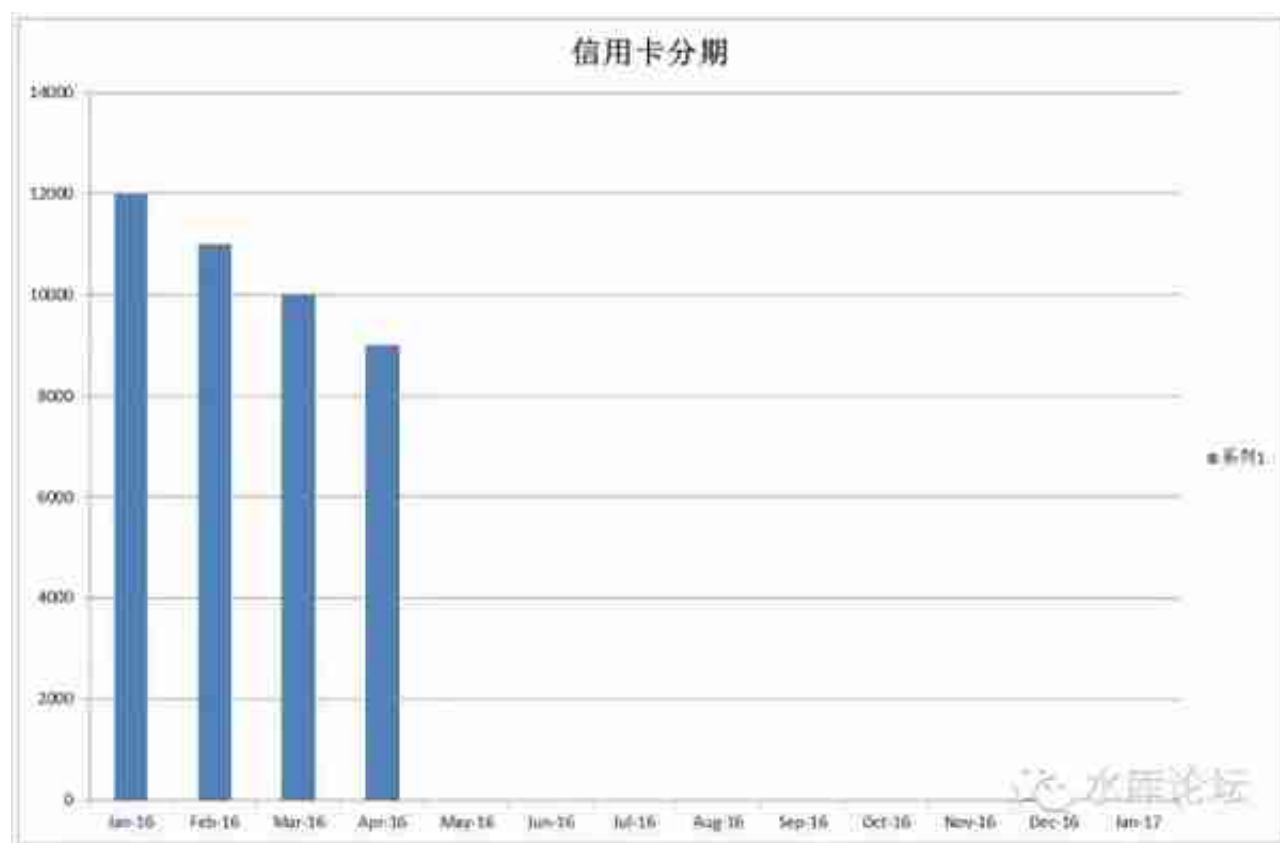
在水库上，之前我们发过一篇私享文章：《上海银行神器使用秘法》

<http://www.shuiku.net/forum.php?mod=viewthread&tid=11824>

它讲的是银行信用卡分期系统中的一个bug，所谓：“截断”。

上海银行的“分期客户协议”中，有一条额外的条款；

- 客户可以申请“提前还款”。提前终止分期



如图，我就只借你4个月。

本金从12000->11000->10000->9000。

在9000这个时候，我就申请“提前还款”。把全额还了，然后再借出来。

这样，我的实际欠款平均是： $(12000+9000)/2 = 10500$ 元。

真实利率是： $88.80*12/10500 = 10.15\%$

利用“截断”，你可以把分期利率控制在8%~9%~10%~11%左右。

每三四个月截断一次。眼看看“本金/利息”不划算了。你就截断提前还款。

最后声明一下，因为手贱写了那篇《上海银行神奇秘法》。

后来不知道这个洞，传到上海银行卡部了。

于是这个洞就塌了。

上海银行发布公告，“分期不允许截断”。

但是呢，全上海有32家信用卡发卡行。

咳咳，也有小径开着的。

* 之前ICBC也可以分期截断的。那画面太美，不敢看。利率低到<4%。

六)分零期

还有一个丧尽天良的做法。即所谓“分零期”。

如下表。假设7月5日刷卡，8月30日最后还款日。金额50000元。

- 到了8月29日，向银行申请“分期付款”。
- 银行簿记为8月29日“收入50000元”，本期账单还清。
- 银行9月5日出新账单，记录4166.66元消费，和325元手续费。

但是，你还有一种做法；

- 到了8月29日，向银行申请“分期付款”。

- 银行簿记为8月29日“收入50000元”，本期账单还清。
- 9月4日申请“取消分期”。
- 银行簿记为9月4日消费50000元，9月30日最后还款日。没有手续费。

看到没有，在这样的操作方法下。你的还款日，由8月30日，变成了9月30日。

足足延缓了一个月。而且没有任何手续费。

更为严重的是，这个方法是可以“一直做下去”的。

也就是你9月还能再搞一次，再延到10月，11月，12月。

这实在是太丧尽天良了。也纯粹是攻击银行bug。

我们今天把它写出来，就是不准备使用的意思。

咳咳，贵在创新，举一反三。

七)分期与征信

在旧版征信中，“分期”是不列入征信的。

也就是你消费了银行50000元，接着去申请房贷，银行会认为你贷款太高。

但是如果你把50000元“转为分期”。他立即在征信上“消失了”。

征信会直接显示你的信用卡没有任何欠款。没有任何月还款额。

