

国庆长假期间，吃喝玩乐购各项消费陡然增多，很多人会选择刷信用卡来满足日常开支。长假过后，面对大额的消费账单，信用卡持卡人选择分期还款来暂时缓解支付压力。记者了解到，最近信用卡业务又推出新的还款方式，有商业银行宣布将推出本金可延迟还款的分期业务，允许持卡人将大部分欠款本金延迟到最后一期还款。

本金最多可延迟6个月还款

据华夏银行信用卡中心介绍，将于2018年12月1日起开展“轻松还本”分期业务，持卡人可根据自身需求将最近一期已出账单中的可分期人民币消费选择延迟一定时间（即期数）进行还款。

和以往信用卡分期期数是以3、6、9、12、18等长期数作为分期不同，这项分期还款业务的期数较短，只面向6期及以下（每个账单月为1期）的分期期数，依照不同期数设定了两种本金延迟偿还模式。

具体来看，短期数为1、2、3期，延迟期内不还本金，最后一期一次性偿还全部本金。

比如以3期分期期数为例，持卡人申请当期偿还最低还款额，第1期、第2期不偿还本金，延迟归还的本金全额计入第3期账单的最低还款额。

中长期数则分期期数为4、5、6期。在延迟期内，每月依照设定比例还本，初始比例意为申请本金总额的5%，最后一期偿还剩余全部本金。

比如4期还款方式意为申请当期偿还最低还款额，第1、2、3期持卡人每期只需偿还本金总额的5%，第4期偿还本金总额剩余的85%。以5万元分4期还款，即前3期每期要还2500元，第4期需还本金4.25万元。

5万元分期6个月多出千元成本

据了解，这项分期业务手续费和普通分期一样，也有两种收费方式，既可分期（月）收取，也可一次性收取，提前还款将一次性收取剩余所有手续费。

根据该行公布的细则，1-6期手续费费率为0-1.5%/期，不同期数手续费率不同。记者对比了该行其他普通分期手续费率标准发现，这一项业务手续费并不便宜。

以6期为例，信用卡中心介绍，该行一般的分期业务，每期费率为0.75%，6期费率为4.5%，而这项分期新业务的6期手续费率分别为6.8%（一次性收取手续费）和7.

02% (分期收取手续费)，比普通分期分别高出了2.3%和2.52%。

记者算了笔账，按照这种收费方式，如果对5万元办理6期分期，选择这项分期业务的上述两种模式，将比该行普通分期多支付1150元和1260元。

合理透支提前做好还款计划

长假过后，面对比平时多几倍的“巨额”账单，你愿意多支付成本，来缓解一时的还款压力吗？针对这一问题，记者采访了部分信用卡持卡人。

“剁手爽一时，还款要吃土”。在光电园一家互联网公司上班的彭女士，认为这种方式不仅容易滋长无节制消费的念头，同时消费成本并不会因此减少，还要额外付出更多的费用。她表示，在收入来源没有拓宽情况下，暂时不会考虑这种偿还方式。

在江北嘴一家信息技术公司工作的刘先生，已经陆续办过七八张信用卡，由于公司刚起步，平时应酬开支比较大，不得已，他开始频繁寻求账单分期。刘先生认为，在资金周转不过来的情况下，多付出一些利息或手续费，是可以接受的。“把大额的资金分摊到每月偿还，把本金放在最后一起，能够多留些时间筹集资金。”

一家国有银行信用卡中心人士认为，虽然延迟本金偿还时间，能在短期内缓解持卡人还款压力，但不可否认的是，借贷资金仍然存在，从银行风控的角度来衡量，延迟还款的时间最长也不过6个月，最终仍需要偿还这笔账单。此外，从持卡人的借款成本来看，目前银行信用卡分期本身手续费已不算低，按上述银行的普通分期来算，3万元做6期分期，实际年利率达到9%，相比于一年期贷款基准利率4.75%高出不少。他建议持卡人合理透支信用卡额度，提前计算好信用卡分期业务的成本，做好资金还款安排。

■新闻链接

信用卡分期提前还款要收违约金

近一周以来，多家银行推出了信用卡分期优惠活动。持卡人若资金充裕想要提前还款，也需留意：目前部分银行陆续在调整分期业务，逐渐关闭信用卡分期免费提前还款的通道。

工商银行公告称，对该行分期业务服务项目进行调整，新增“分期付款提前还款违约金”服务项目将于2018年12月1日开始收费。此次调整涉及持卡人办理分期付款、分期付款展期业务、分期付款提前还款业务。

具体来看，收取分期付款提前还款违约金，收费标准为提前还款金额的3%或按协议价格收取；对已全额收取分期付款手续费的业务，不收取分期付款提前还款违约金。

据了解，在调整之前，该行信用卡分期手续费按“分期收取”模式收取的，办理全额提前还款，剩余的手续费不再收取；按“首期收取”模式收取的，办理提前还款，手续费不再退还。

从各大信用卡中心披露的信息显示，此前已有多家股份制银行对信用卡分期提前还款收取违约金。

中信银行于今年4月1日开始执行收取违约金，根据规定，手续费一次性收取的，在客户申请提前还款时，已收的手续费不予退还；手续费分期收取的，已收取的手续费不予退还，收取剩余未还本金3%作为提前终止分期还款违约金。

除了对信用卡分期提前还款用户收取违约金的模式外，记者了解到，目前多数银行信用卡提前还款仍然照收全部手续费的方式。例如，建设银行、招商银行、华夏银行等多家银行规定，信用卡分期提前还款将一次性收取剩余所有手续费。

此外，还少数银行对信用卡提前还款业务中剩余部分免收分期手续费。例如，农业银行方面称，若持卡人选择将分期剩余款项一次性全额还清、提前结束，则未到期的手续费将无需再支付。

上游新闻·重庆商报记者 郭欣欣