

# 信用卡分期免息不免费,到底划算不划算?

近期,多家银行发布了信用卡分期费率下调的消息。笔者周围有不少朋友用过信用卡分期还款,大多数人对该业务的体验是“划算”,尤其是很多信用卡提供的大额免息分期还款,“减免了利息,就是银行白借给我们用呗”。然而,“免息”并非“免费”,很多人对该业务的认识存在误区。

笔者调查多家银行信用卡业务发现,免息分期业务虽然没有利息,但需要支付一定手续费,并且免息的前提是建立在按时还款的基础之上。

不妨这样算一笔账:以贷款10万元分3期计算,持卡人每月需支付手续费950元,总计2850元;如果把这笔10万元的贷款分成12期偿还,按照0.75%手续费费率计算,每期手续费为750元,总计支付则高达9000元。

这两种分期贷款利率,算下来的年化利率分别为11.4%和9%,已高出一般消费贷利率水平。然而,这还不是真实成本。如果等额分期的话,手续费是按照最初的本金乘以手续费费率来计算,并非按照每月剩余的贷款额度计算。按照IRR(内部收益率)公式算下来,10万元贷款分12期偿还的实际年化利率达到16.22%。

一旦出现逾期,需要支付的利息更高。目前银行信用卡还款逾期的利率普遍为日息0.05%,名义年化利率为0.05%×365=18.25%。实际上,在信用卡逾期后,有部分银行的计算方式是按日计算、按月复利的,实际年利率重新计算后为19.56%,而且这个19.56%也还有前提:还款人至少要将最低还款额还掉,不然还会罚息。

如此算来,所谓信用卡免息分期,持卡人需要付出的费用并不低,这也难怪分期产品被银行看做一大创收利器。因此,消费者在选择分期业务时需要谨慎考虑。

另外,对消费者来说,在办理银行信用卡时需注意全额自动分期业务的相关事项。全额自动分期是指每个月的账单消费的情况达到一定的金额标准,银行就会为用户开通该业务,将这笔金额当做分期来处理。消费者在办理信用卡时需谨慎开通该项业务,避免未来增加额外费用。

(据经济日报)

## 华融湘江银行株洲分行:诚信文化教育宣传(第3期)

### 一、信用报告中有错误信息怎么办?

您在查询信用报告时,如发现其中记录的信息与实际情况有差错,可向业务发生银行或当地人民银行提出异议申请,纠正错误信息,以消除错误信息可能给您带来的不利影响。

### 二、不打算申请贷款和信用卡还要查信用报告吗?

建议您一年内查询一次自己的信用报告,了解您自身信用状况,检查是否存在别人冒用或盗用您的身份获取贷款、信用卡的情况,是否有错误信息,是否有未经您的授权违规查询等情况。每个人每年有两次免费查询的权利。

### 三、谁能查询您的信用报告?

只有经过您的书面授权同意并约定了查询用途后,被授权的机构或其他人才能查您的信用报告。

### 四、如何维护良好的信用记录?

呵护信用要靠您自己。日常生活中,主动与银行保持畅通的联系渠道,注意更新手机号码,准确提供自己的基本信息。量入为出,按时还款,避免出现逾期。如果已有逾期记录,应尽快还款,避免再次发生逾期;如果逾期信息有误,应尽快提出申请,及时纠正。爱护自己的身份信息,不要将身份证借给别人,不要随意把身份信息提供给别人。一旦发现自己的身份证被盗窃,尽快向公安机关报案,维护自己的合法权益。

(谢艳娟)



## 中国银行 大额存单 理想之选——株洲中行个人大额存单

中国银行大额存单利率再升级,4月16日,中国银行株洲中行起发申请2018年第二期个人大额存单,期限包括1个月、3个月、6个月、9个月、1年等,利率最高达人行基准利率1.45倍。

据介绍,个人大额存单为人民币标准类固定利率大额存单,凡在中行开立活期账户的个人客户均可持本人实名制有效身份证件前往中行各营业网点柜台或通过网上银行或手机银行购买,先到先得,全国共享额度。同时,该产品具有收益率高,利率较同期限现有定期存款更具竞争力;流动性好,可办理提前支取、质押贷款,支持个人客户间转让;安全性强,保本保息,不存在本金和收益损失风险;功能丰富,部分产品提前支取靠档计息,部分产品按月付息,并可依客户需求,选择性配发纸质存单凭证等优势。

更多详情请咨询中国银行株洲分行各营业网点。欢迎广大客户前来株洲中行各营业网点咨询、购买。

(谭霖)



**东方红娘**  
东方红娘婚介:政府注册的正规婚介,法人已专注婚介十六年,一直以来秉承信誉至上的发展理念,,专业、贴心,成功率高。集上万份长株潭单身人士精英资料。实名制证婚让您更安全、更放心!  
男:离异,67岁,1.7米,大专,有新房,事业单位退休,女已嫁。  
男:离异,54岁,1.72米,有车有房有门面,经商,预已婚条件优。  
男:未婚,33岁,1.74米,本科,有高档房有车,国企中层干部,家境优。  
男:未婚,29岁,1.71米,本科,有新房,铁路管理,另经商。  
女:离异,54岁,1.6米,大专,有车有房,事业单位干部,预已婚有房有车。  
女:离异,49岁,1.68米,大专,高档房,公务员,预已婚有房有车。  
女:离异,38岁,1.6米,本科,有房,机关干部,温柔苗条,孩随父。  
女:未婚,28岁,1.64米,本科,有房有车,经商,文静聪慧。  
女:未婚,29岁,1.63米,大专,有新房,靓丽白净,家境优。

地址:株洲市中心广场(株百旁)福鑫大厦1116号  
电话:22175288 22957018  
微信:18932126168

# 两年全额贴息、贷款次数增加、信用门槛降低…… 创业担保贷款,一大波好消息来袭

## 两年全额贴息

新政对全额贴息的方式有了改变,将原来对符合条件的个人自主创业、合伙创业或组织起来共同创业的创业担保贷款,财政部门第1年给予全额贴息,第2年贴息2/3,第3年贴息1/3,改为符合

条件的个人自主创业、合伙创业或组织创业的创业担保贷款,财政部门按2年(第1年、第2年)全额贴息,第3年不予贴息。也就是说,如果前两年提前还清了,将不要缴纳利息。

## 贷款次数增加了

此前政策规定,已享受过创业担保贷款的,且贷款还清5年后,符合条件的可再次申请创业担保贷款,按规定享受担保和贴息。新政取消了“贷款

还清5年后”的限制,对还款积极、带动就业能力强、创业项目好的借款个人和企业,贷款还清后即可再次享受贷款贴息,但累计次数不得超过3次。

## 信用门槛降低了

以前,除助学贷款、扶贫贷款、首套住房贷款、购车贷款以外,个人创业担保贷款申请人及其家庭成员(以户为单位)自提交创业担保贷款申请之日起向前追溯5年内(含),应没有商业银行其他贷款记录。合伙创业的法定代表人或负责人以及组织起来共同创业的组

织者应满足以上贷款记录要求。而新政只要申请人提交创业担保贷款申请(含大学生村官和留学回国学生)、化解过剩产能企业职工和失业人员、返乡创业农民工、网络商户、建档立卡贫困人口等9类人员进行贷款支持外,增加了对农村自主创业农民的贷款支持。

## 农民也能贷款了

本次新政,除原先对在法定劳动年龄内,具备一定创业能力和具有创业愿望的城镇登记失业人员、就业困难人员(含残疾人)、处于自主创业状态的复员转业退役军人、刑满释放人员、高校毕业生

时,除助学贷款、扶贫贷款、住房贷款、购车贷款、5万元以下小额消费贷款(含信用卡消费)以外,本人及其配偶没有其他贷款就可以,除开以上5类贷款,有其他贷款的只要提交时已还清也可以。值得提醒的是,新政将“首套住房贷款”修改为“住房贷款”,也就是说,有多套住房贷款,也可以申请创业担保贷款。

## 有意向者看这里

符合条件且有意向办理创业担保贷款政策的企业和个人,可到天元区长江路116号市人社局2号楼12号窗口或各县(市)、区人社局就业服务窗口咨询。市创业指导服务科电话:28681590、28681564。



# 如何提升支付服务,强化支付安全

近年来,随着支付业务的快速发展、支付功能的逐步完善以及支付工具、支付产品的不断推陈出新,社会公众的支付安全面临一些新的考验。如何选择安全的支付工具、有效规避风险成为了广大市民普遍关心的话题,为此株洲晚报记者采访了中国人民银行株洲市中心支行相关负责人。

## 问 人民银行作为支付业务的组织者、管理者,近年来在完善支付系统、畅通支付渠道方面做了哪些工作?

答:维护支付、清算系统的正常运行是人民银行的一项重要职责,近年来,我们主要做了以下方面工作:一是完善支付基础设施建设。在人民总行的统一部署下,我们建设了大、小额等六大支付系统,承担着所有金融机构跨行间的资金清算,为社会提供了更安全、高效、快捷的支付服务。二是推进农村支付环境改善。针对农村地区银行网点少、金融服务功能滞后等问题,组织银行布放了助

农取款机具1571台,满足农村地区的小额、零星现金需求。同时,积极推进“支付+扶贫+电商”服务站点融合共建,在全辖77个行政村实现三站融合。三是推动电子商业票据业务发展。电子商业票据具有安全性高、付款期限长、资金周转速度快等优势,是未来票据市场发展的方向,2017年,推动各银行机构办理电票承兑8814笔,金额80.3亿元,同比分别增长271.1%、115%。

## 问 人民银行在净化支付环境,强化支付安全方面有哪些具体举措?

答:净化支付环境,强化支付安全是支付体系正常运行的基本要求,为此我们主要采取了以下措施:一是落实支付结算领域实名制。要求金融机构为客户办理业务时必须审核其有效身份证件,不得开立假名账户、匿名账户、冒名账户。二是加强金融消费者权益保护。株洲人民银行设立了金融消费者权益保护办公室,加大对社会公众在支付结算业务

过程中的权益保护力度。三是深入推进互联网金融风险专项整治。开展了辖内互联网金融风险摸排,有力规范了株洲市的支付市场秩序。四是查处违规行为。每年通过实地暗访、专项检查等方式对金融机构进行监督检查,一旦发现支付违法违规行为,将进行严厉处置。2017年,我们对8家违规机构进行了行政处罚,累计处罚金额4.5万元。

## 问 在提升服务水平,优化便民服务方面有哪些举措?

答:一是调整支付系统业务处理时间。自2018年1月22日起,大额支付系统实行5×21小时运行,每天业务处理时间较之前延长了9个小时,进一步提升了支付服务效率。二是优化企业开户服务。组织全市银行机构优化企业开户流程,减少审核环节,缩短行政审批时间,力争企业开户一次性办结。三是建立银行账户分类管理机制。2015年,人民银行在原有个人银行账户基础上,将个人银行账户分为三类,根据身份信息核实手段的强弱,赋予了相应账户不同的功能,切实保障了存款人资金的安全,同时有效满足了存款人差异化的支付服务需求。

## 问 社会公众在保障自身支付安全上要注意哪些方面?

答:一是保护好个人身份信息。个人身份证、户口本等证件应妥善保管,防止遗失或被他人盗用。二是妥善保管好相关支付介质,如银行卡、存折、U盾等,不可随意放置,不可将密码随意告知他人。三是选择合法机构办理业务。应选择有人民银行颁发支付牌照的正规机构办理支付业务。四是要不要轻信陌生电话、短信等,当收到涉及账户、资金等电话或信息时,要多渠道核实信息真实性。五是配合银行、支付机构落实实名制。在办理业务时提交真实有效的身份信息,并及时进行相关信息变更。六是合法合规使用账户。不得出租、出借、买卖账户,如相关行为被公安机关认定,将在5年内暂停其银行账户非柜面业务、支付账户所有业务,3年内不得新开立账户。一旦因上述行为造成洗钱、恐怖融资案件发生,将承担相应的刑事责任。

渤海银行 China Bohai Bank 株洲分行  
渤盛561号 劳动者专属产品  
期限(天) 294天  
5 认购起点(万元)  
预测年化收益率(年) 5.62%  
成立日:2018-4-27 到期日:2019-2-15 销售渠道:全渠道  
渤盛562号 新客户专属  
期限(天) 350天  
5 认购起点(万元)  
预测年化收益率(年) 5.60%  
成立日:2018-4-27 到期日:2019-4-12 销售渠道:柜台+VTM  
理财非存款 投资需谨慎  
渤海银行株洲分行  
理财专线:22970000 22987101 网址:www.cbhb.com.cn  
地址:株洲市天元区天台路7号卫生局一楼(市政府对面,天元超市旁)

交通银行 信用卡  
交通银行中铁网络联名信用卡  
购票享特惠  
限时特惠  
马上办卡 轻松出行  
网络办卡 最快当天到账  
活动时间 即日起至2018年6月30日  
活动内容 活动期间,成功申请并核发的交通银行中铁网络联名卡主卡的新客户,核卡日起45天内(含)内通过指定方式用该卡购买火车票可享首次购买7折优惠,封顶66元。  
咨询热线: 22132270 22957718 22957725 22591616 22523773 28110103 28110053

中国建设银行 China Construction Bank  
建行联合省公安厅配套推出“湖南公安便民卡IC信用卡”  
公安便民:实现车辆的快捷登记,自助查询交通违章信息;  
车主权益:免卡片年费  
高速通行(ETC通行95折优惠)  
一元停车(卡可在黄花机场享受1元停车服务)  
积分兑油(54000积分兑换100元)  
专属限时活动:活动时间:2018年2月1日—7月31日  
活动内容:活动期间每逢周六,在全省指定加油站刷建行公安便民卡充值,满500元立减50元,每人每卡每周限参与一次,数量有限,先到先得。详情可关注“龙卡信用卡—湖南”微信公众号查询。  
详情请咨询建行各网点客户经理  
专线:建行株洲市分行个人金融部 张经理28575111

浦发银行 新客理财  
188天 五万起 预期年化收益率 5.43%  
结构性存款  
起存金额 期限 预期年化收益率 5万到期收益  
5万元 3个月 4.60% 575.0元  
5万元 6个月 4.65% 1163.5元  
保本保息·期限灵活·可质押贷款 理财非存款 投资需谨慎  
株洲支行营业部:株洲市天元区天台路123号华晨金茂商厦一楼,28661011  
株洲长江路支行:长江北路132号株洲市劳动局往北300米农业发展银行旁,22519588  
株洲建设路支行:株洲市芦淞区建设南路99号九天国际广场一楼,28661055  
株洲新华小微支行:株洲市荷塘区新华东路1468号荷塘区政府右侧,28661014

晚报广告部 20001111111111