

近日，中信银行发布的一则公告引起持卡人热议：该行不仅下调了信用卡分期业务手续费率，并且将对不同风险级别的持卡人收取不同费率，最低可较基准利率下浮50%。

《证券日报》记者查阅多家银行官网发现，目前多数银行分期业务采用的仍然是固定费率，只有少部分银行标注为费率区间。

某股份制银行信用卡中心人士对《证券日报》表示，对持卡人的信用等级进行区分并给予差异化的利率是未来的趋势，但这需要银行有足够的判断客户行为，也会使得银行的成本上升。

持卡人得实惠

根据中信银行新的分期业务收费标准，1期、2期的手续费率为1%/期，此前为1.5%/期；3期费率为0.8%/期，保持不变；6期、9期为一档，费率为0.72%/期，此前分别为0.80%/期和0.76%/期；12期、18期、24期、36期为一档，费率为0.64%/期，也较调整前有大幅度下降。

此外，银行针对不同风险级别的持卡人收取的手续费率，可在上述基准费率上下浮动50%的范围内进行调整。按照下浮50%计算，三年期的费率最低为0.32%/期，远低于行业均值。

中信银行信用卡中心客服告诉《证券日报》记者，具体分期手续费将根据持卡人的综合情况进行系统评估后获得。

另一家股份制银行信用卡中心人士表示，银行后台对客户都有星级评定，客户存款、购买理财产品等都是加分项，浮动利率应该也是基于此进行划分，能够获得利率下浮50%优惠的肯定是优质客户，但数量应该极少。浮动利率是一个趋势，符合收益与风险相匹配，毕竟每一个持卡人都是个体，浮动费率的原理与根据个人信用测定信用额度是同一个道理。

《证券日报》记者查阅多家银行官网发现，目前只有少部分银行分期业务执行浮动区间利率。例如，平安银行给出的信用卡分期手续费是区间费率，账单分期业务收费标准将依据持卡人实际用卡情况进行调整。光大银行也采用了利率浮动的收费标准，银行将根据持卡人用卡及政策情况，在该费率基础上浮动，幅度不超过40%。

“涉房”交易管控升级

《证券日报》记者发现，近一年，多家银行信用卡中心针对分期业务开展了促销活

动，降低分期业务费率，虽然使得持卡人得到了实惠，但也让一些持卡人利用差价获利。

今年3月份，某股份制商业银行信用卡中心被罚款175万元，原因是2016年至2017年，该中心部分信用卡现金分期资金被用于证券交易。另一家农商行也因信用卡现金分期资金被持卡人用于购买理财产品，被罚款50万元。

鉴于此，多家银行近期加强信用卡管理。华夏银行通知称，落实禁止银行信贷资金违规流入房地产市场需求，依据相关规定对房地产类商户设定限制，当持该行信用卡在此类商户透支消费时，有可能导致交易失败。农业银行也两次调整了信用卡消费房地产类商户额度，境内房地产类商户单日交易限额从5万元下调到3万元，月度、季度累计交易限额为10万元，半年及年度累计限额为20万元。

6月份，平安银行发布公告称，该行信用卡在境内房地产类商户进行交易时，单月交易限额由3万元(含)调整为1万元(含)，全年累计限额10万元(含)保持不变。日前，平安银行对信用卡房产类交易管控继续升级，发布公告称“房地产类交易全额计入最低还款额，包括本金、费用和利息”。