

银行信用卡还款免息期大PK

普遍延期 最长可达56天

信用卡消费已经成为很多持卡人的生活习惯，特别是手中信用卡较多的持卡人可能会发现，在信用卡透支消费过程中，不同商业银行的免息期也不尽相同，同时由于月份长短的不同，部分商业银行信用卡持卡人可享用的最长免息期也会出现1-2天的误差。北京商报记者对14家商业银行信用卡最长免息期进行调查发现，最长免息期为56天，最短则为48天。

信用卡免息期其实是从银行账单日(记账日)起至到期还款日之间的日期为免息还款期。在此期间，信用卡持卡人只要全额还清当期对账单上的本期应还金额(总欠款金额)，便不用支付任何利息。此前，多数商业银行的信用卡免息期为40多天，不过在调查过程中，北京商报记者注意到，越来越多的商业银行注重客

户用卡体验，而给予了50多天的免息期。

调查过程中，国有五大银行的工商银行、农业银行以及交通银行给持卡人提供了最长56天的免息期。如工商银行，如果客户的刷卡日为12月1日，那么还款日就是明年的1月25日，中间享受了56天的免息期。建设银行及中国银行则提供了最长50天的免息期。

同时，股份制银行给持卡人提供的免息期多为50天，如浦发银行、民生银行、兴业银行、中信银行、平安银行等股份制商业银行的最长免息期都为50天。如兴业银行11月2日刷卡，还款日为12月21日，中间间隔了50天。值得一提的是，广发银行针对标准卡、希望卡、QQ卡给予了56天的最长免息期，其他卡片仍为50天。

在调查过程中，北京商报记者注意到，北京农商银行信用卡虽然推出时间较

晚，但仍然给予了持卡人最长达56天的免息期，比如客户的账单日为10月13日，刷卡日为14日，最后还款日就是12月8日，中间就可以享受长达56天的免息期。

某股份制银行信用卡中心工作人员提醒持卡人，账单日后最短的时间内刷卡才可能享受最长的免息还款期，在账单日前越近的时间里刷卡消费享受的免息还款期越短。

此外，相信不少持卡人也遇到过类似的事，上次信用卡账单享受的免息期长达50天，本期就变成了49天。其实，不少银行信用卡的“免息还款期”并不是刷卡消费日加上50天的绝对值，而是根据消费日期和账单日之间的天数不同来计算的，同时正是因为每个月份日期为30天、31天不等，可能也会产生相应的变化。

北京商报记者 闫瑾/文 郁美静/制表

部分银行信用卡免息期一览

银行简称	信用卡最长免息期
工商银行	56天
建设银行	50天
交通银行	56天
民生银行	50天
中信银行	50天
平安银行	50天
北京银行	50天
农业银行	56天
中国银行	50天
浦发银行	50天
兴业银行	50天
招商银行	48-50天
北京农商银行	56天

F 漫话理财 Financial Talk

买银行理财产品也有风险

网络盛传山西某国有大行某款理财产品出现兑付困难，投资者的本金可能会出现损失。其实在银行销售的理财产品也存在投资风险，投资者选择理财产品时一定要详细看说明书，不能仅看预期收益率有多高。

现在很多投资者愿意在银行购买理财产品，认为购买银行的产品没有风险。这固然是银行的信誉度较高，但是投资者应该明白，较高收益的理财产品，一定是用钱方支付了更高的融资成本，投资者拿到6%的投资收益，银行也要通过这一产品盈利，客户经理要拿走自己的提成，和银行合作的信托公司也要从中谋利，如果投资者在理财产品的收益能够达到6%，那么最终用钱方可能会支付高达25%的年化成本，对于

如此高的融资成本，显然是无法取得银行贷款的次选方案。既然是无法拿到银行贷款的资金投向，其投资风险显而易见。

还应该看到，银行销售的产品有些是代销产品，如信托、保险、基金等，这些产品盈亏不是银行能把控的，银行只是收取代销费。如本文开头所述山西投资者购买的银行那款产品就是信托产品，由于信托公司投资的项目出现问题，便出现无法兑付本息的事。由于投资者当初听了银行大堂经理的忽悠，不会有事，真的出了事，银行便会推托责任，这时你再想起诉也不容易。因为在说明书或者合同里，不管在多么不显眼的地方，用多小的字体，一定会有关于“理财有风险，投资需谨慎”的警示语句，只不过是理财产品



品的发售方和银行客户经理往往弱化这一风险提示，更多强调投资收益，但作为投资者，自己一定要细看理财产品说明书。

北京商报记者 周科竞/文
宋媛媛/漫画

59个城市网点布局

中信银行车贷业务合作经销商超1600户

过去十年，我国已随乘用车市场的迅速扩张发展步入汽车普及时代，金融服务需求将随之蓬勃发展，目前中国汽车消费市场贷款渗透率还不到15%，市场潜力可观。截至2013年11月底，中信银行车贷业务已经在全国59个城市顺利落地，签约合作经销商超过1600户。这距中信银行宣布车贷业务将布局全国市场不到一年时间。

中信银行涉足汽车金融早在2000年就已开始，历经十余年发展，已经成为国内最专业的全产业链汽车金融服务银行，合作厂商及经销商数量、库存融资额等业内领先。利用这种独特的公私联动优势，大力发展战略性信贷业务也属顺势而为。中信银行车贷业务面向具有购车需求和稳定收入来源的普通消费

者，提供形式多样的、定价合理的汽车贷款服务。借助集中化、专业化的创新运营模式，中信银行成功提高了车贷申请的办理效率。客户在4S店直接网上申请，最快当天审批，当天放款。

此外，为给客户提供更多的优惠利率产品，中信银行与多个汽车品牌建立了贴息合作，覆盖捷豹路虎、沃尔沃、上海大众、克莱斯勒、雷克萨斯、一汽丰田、东风日产、广汽本田、一汽奔腾等高中低及豪华品牌，合作品牌数量业内领先。近500名渠道经理及后台人员经严格培训正式上岗，同时还配备了近100人的专业审批中心和客服团队，为全国的汽车经销商和车贷客户提供优质的服务。

近年来国家积极推动投资拉动

型经济向消费拉动型经济转型，房贷业务萎缩推动越来越多的商业银行希望在汽车金融业务方面有所突破。中信银行行长朱小黄曾表示，发展消费信贷业务恰逢其时、大有可为，要把汽车消费信贷纳入全行的大零售发展战略中来。经过了四年多的业务积累，中信银行车贷业务在产品、风险、流程、系统等方面积累了丰富的经验，尚在磨合阶段的中信车贷团队今年预计将有近70亿元的融资量，同比增长超过100%。未来，中信银行将依托遍布全国的专业网点，进一步加深与汽车厂商及经销商的合作，并逐步在二手车等领域取得突破，通过优化产品、提升服务，助推国内汽车消费市场发展。

北京商报记者 孟凡霞

(上接B1版)

分币是否应该退出流通舞台

专家认为没有必要取消分币可以保持货币体系的完整性

既然分币应用少、兑换难，那么它是不是应该退出流通领域？

在采访中，有不愿透露姓名的金融业专家表示，虽然分币现在很少用，但在银行结息、股票账户分红等，许多货币单位仍然精确到分。当然，投资人不会去取这些零钱，它们会因为不断地存续而化零为整。但既然账户中存在分币单位，那么在实体货币中也应该精确到分，不能因为使用少就取消它。

另有银行业人士告诉北京商报记者，对于零售领域的这些分币，它的存在意义确实不大，多年下来，分币本身包含的商品价值一直在减少，现在1分钱包含的价值和30年前包含的1分钱价值就是天壤之别，同时用分币比较麻烦，价值小，不易携带，而且不好保管。但是在大宗批发领域分币的作用就比较大，1分、2分累计起来，价值就比较高了，因此不能一概而论。

该人士表示，“分”这个单位很有意义，作为货币体系家庭中的一个成员，它保留下来可以保持货币体系的完整性。分币已经存在很多年，贸然取消分币对于货币体系会产生很重要的变化。另外央行没有必要取消分币，由于最后的结算价格是由交易双方自己来定的，如果不方便就可以不使用。现在世界各国也都基本保留着分币，人民币未来将走向国际化，也应该与国际上保持一致。

分币是否具有收藏价值 邮币卡市场收购论斤称

为了解分币是否具有收藏价值，北京商报记者来到马甸邮币卡收藏市场，向藏家咨询了分币有无收藏价值。

分币分为硬币和纸币，由于纸分币在2007年4月1日起停止流通，现在市面上流通的只剩下硬分币。

走访多家摊位后，发现收购硬分币的摊位并不多，在多位摊主的推荐下，记者来到马甸一家收购分币的摊位。该摊主李先生告诉记者，他们收购分币论斤称，并不看年份、新旧，一律15元一斤。

记者走访另一家摊位，摊主高先生告诉记者，他们收购分币要看品像和年份，由于记者当时并没有带分币过去，也不好判断分币的价值。

北京商报记者随后又来到收藏整套人民币的摊位门前询问摊主李女士。记者注意到，该摊位摆出的整套纸币并不包含分币，最小单位仅到1角。记者问李女士，这套人民币现在价值多少？“整个第四套人民币目前价值为350元，如果加上分币，也就多5元钱。”李女士说道。