

自从2015年国务院决定放开市场准入，将消费金融公司试点扩大至全国，消费金融市场便开始了无比激烈的争夺战。

一时间，数千家企业涌入，争夺这块万亿级的“大蛋糕”。其中，以宜人贷、捷信为首的P2P、持牌消费金融公司，聚焦在传统银行信用卡未覆盖的无征信记录、信用等级略差的人群。而有一批创业者则另辟蹊径，盯上了消费金融鼻祖——传统银行信用卡市场的那几亿用户，推出信用卡代偿业务。他们的目标群体主要是信用卡的次优级客户，这类人群，既对息费有充分的贡献度，又重视个人信用。据清流消费金融不完全统计，目前消费金融市场上，提供信用卡代偿业务的平台主要有十二家。

产品名称	公司名称	利率	还款周期	可代还额度 (单位: 元)	其他费用 (未逾期情况 下)
还呗	上海数禾信息科 技有限公司	最低为银行最低还 款利率5折, 不固 定	3期、6期、12期	0-3万	
省呗	深圳萨摩耶互联 网金融服务有限 公司	最低为银行最低还 款利率6折, 不固 定	3期、6期、12期	1千-2万	
小赢卡贷	深圳市赢众通金 融信息服务股份 有限公司	年化利率: 6.2%, 7.2%, 7.5%, 8%	3期、6期、9期、 12期	2千-5万	隐含浮动的平 台服务费
卡卡贷	上海维信绘智金 融科技有限公司	年化利率: 5.4%-10.2%	7天、6期、12期、 18期、24期	1千-5万	月服务费率 0.1-0.8%, 手续费2%-3%
拉卡拉 替你还	拉卡拉电子商务 有限公司	期数内总利率: 2%、3%、4%、 6%	1周、2周、3周、4 周	1千-1万	
51信用卡	杭州恩牛网络技 术有限公司	未对外公开	未对外公开	未对外公开	未对外公开
松鼠金融	北京恒善信诚科 技有限公司	未对外公开	3期、6期	1千-5万	未对外公开
致富万卡	珠海致富消费金融 科技有限公司	未对外公开	3期、6期、12期、 18期、24期、36期	并未对外公 开	未对外公开
小花钱包	小花互联网金融 服务(深圳)有 限公司	未对外公开	未对外公开	未对外公开	未对外公开
平安普惠 贷	中国平安(集 团)公司	未对外公开	未对外公开	2千-3万	未对外公开
分期乐	深圳市分期乐网 络科技有限公司	未对外公开	不分期、3期、6 期、9期、12期	未对外公开	一次性管理 费, 服务费
快易花 (月月 还)	快钱支付清算信 息有限公司	分期手续费: 每期 最低0.5%	并未对外公开	并未对外公 开	其他一次性费 用
银行最低还款年利率: 18.25%。					
数据来源: 官方公开数据、平台客服人员					

## 信用卡代偿市场的主要玩家

利率比银行低？“比银行利率低”，“银行利率五折起”，“利率优势”是信用卡代偿平台宣传推广时的主打口号。但是，实际上并非如此。若以代还款10000元，分12期还款为例，还呗的费用计算器显示，总还款为10500.36元。

省呗的官方信息显示，分12期还款，共还款10602.88元。

小赢卡贷的客服透露，分12期还款，每期还款1001元，共还款12012元。卡卡贷

官方微信显示，其月利率区间为0.45%-0.85%，月服务费率区间为0.1%-0.8%，手续费区间为2%-3%，以此标准来计算，代还10000元，手续费区间为200-300元，利息+服务费区间为660-1980元，那么代还10000元，则需要还款总金额在10860-12280元之间。拉卡拉替你还款业务的玩法比较独特，仅有1周、2周、3周、4周四个分期选项，期内总利率分别为2%、3%、4%、6%，利率之高，可想而知。而如果不考虑客户提前还款等因素，粗略计算，银行信用卡分期的还款总额是10988.56元。经过粗略测算，目前对外公开费率的平台中，仅还呗、省呗相较于银行信用卡分期利率略有优势。多平台涉嫌骗取用户个人信息 在调查中还发现，信用卡代偿平台存在信息不透明、服务质量差、涉嫌骗取用户个人信息等诸多乱象。玖富万卡、51信用卡、松鼠金融、快易花、分期乐等平台，官网上无法查到利率等公开信息，当小编致电客服时，此类平台均口径一致地表示，“需要先上传资料，提交申请信用卡代偿订单时，系统才能测算出具体的费用金额”。很多公司的客服甚至连费用的收取方式也拒绝透露，“具体费用收取方式我们这边不清楚”，松鼠金融的客服表示，“这是公司规定，我们没有办法提供收费细则”。也就是说，在用户提交个人信息之前，他们拒绝透露费用构成、费用区间，不禁让人怀疑其变相骗取个人信息。总的来说，还呗、省呗的利率相对较低、无附加费用、信息透明、用户体验相对较好。