

一直以来，偏高的信用卡分期手续费或透支利率是持卡人比较“节约”的重要因素。不过，伴随近年来大幅增长的信用卡市场，信用卡余额代偿业务悄然兴起，多家公司抢食信用卡市场蛋糕。如果持卡人临时遇到还款困难，信用卡余额代偿的成本远低于透支利率和分期手续费。

信用卡代偿悄然兴起

所谓信用卡的透支利息，通常会在两种情况下向持卡人收取。第一种是在信用卡还款日之前未全额还清欠款的情况(享受一定的免息期)，第二种是使用信用卡取现(不享受免息期)。根据目前每天万分之五的透支利率，折算下来年利率高达18.25%。若选择分期还款，由于分期还款导致可用本金每个月在减少，因此分期费用折合成年化利率也高达为15%—17%。

日前，央行出台政策，将信用卡透支利率由固定改为区间管理，信用卡利率逐渐走向市场化。如果未来发卡行将信用卡的透支利率设定在央行规定的下限，就相当于给现行利率打了7折，其年化利率也高达13%左右。据融360的数据，在全国1.5亿左右的信用卡用户中，大约有40%的客户每月能按时全额还款，剩下的60%的客户会因各种突发事件或原因导致不能按时还款，但其中大部分也是优质的信用卡客户，只是因为缺乏更加灵活、低价的信贷产品服务，而导致信用留下污点。

这就催生了信用卡余额代偿业务的兴起。所谓的余额代偿，即是用户在获较低利率之下通过A 金融机构先行结清B银行信用卡账单，后还款至A金融机构的过程。这种业务模式在美国、新加坡等金融业开放的国家已经具有数十年的历史，可以说是非常成熟。在国内，余额代偿业务近年来逐渐兴起，分食信用卡市场这块大蛋糕。

代偿的优势就是省钱

事实上，信用卡代偿业务就是针对持卡人提供一笔信用贷款。目前市面上此类产品包括维信金融的“卡卡贷”、拉卡拉的“替你还”、萨摩耶金融的“省呗”和数禾

科技的“还呗”等。

卡卡贷的代还金额为最低1千元，最高5万元。还款期数可选7天、6期、12期、18期、24期；替你还的主要代还金额范围在最低1千元，最高1万元，申请周期在1-4周，不收取利息，但要收取手续费。目前在省呗可申请到的最高额度是2万元，在还呗可申请到的最高额度是3万元。

那么，这样的新兴还款方式真能省钱吗？信用卡代偿最大的竞争优势就是省钱。以5万元分期为例，某银行信用卡中心分6期的费率为4.80%，每月手续费400元；分12期的费率为8.85%，每月手续费368.75元。而优质客户使用卡卡贷分6期、12期、18期，最低每月费用都是325元。

如果跟信用卡透支利率比较，信用卡代偿的利率更有优势，尤其是部分产品利率还有打折优惠。如还呗就是其中的佼佼者，据悉最低利息为8.99%，仅为信用卡透支利率的5折。而且整个流程十分快速，3分钟通过审核，3秒放款，在须臾之间解决您的信用卡还款需求。

信用卡利率走向市场化

日前，中国人民银行发布《中国人民银行关于信用卡业务有关事项的通知》，宣布信用卡行业多项变革。其中，比较重要的几条是：一是取消现行统一规定的信用卡透支利率标准，实行透支利率上限、下限区间管理，上限为现行透支利率标准日利率万分之五，下限在日利率万分之五的基础上下浮30%。据悉，已经有不少银行正在研究政策，并且实行了信用卡利率市场化。

值得一提的是，并非所有的信用卡代偿利率都比银行划算。据融360分析：以1万元

的透支金额为标准计算，在替你还，申请1周，手续费为200元；2周手续费为300元；3周手续费为400元；4周手续费为600元。通过这样的借款周期方式，持卡人可以自由选择还款时间，对于那些急需还款但工资尚未发放的持卡人来说，较为灵活。

而持卡人直接采取信用卡最低还款方式呢？假设持卡人在5月1日一次性消费1万元，账单日期是每月15日，还款日为次月3日，持卡人6月3日只还1000元最低还款额、6月10日还清剩余的9000元，那么循环利息为： $10000 \times 0.05\% \times 33$ (5月1日-6月2日) $+(10000-1000) \times 0.05\% \times 7$ (6月3日-6月9日) $=196.5$ 元。略低于替你还产品1周期限的手续费。据悉，替你还7月份手续费打折，1周期的手续费按1.2%，这样才有价格优势。

省呗主打的是分期，根据信用等级，分为两个分期利率，A类等级的用户3月分期月费率为0.72%、6月费率为0.63%、12月分期为0.59%；B类用户的3月分期费率为0.83%、6月为0.73%、12月为0.68%。而目前大多数银行的信用卡分期月手续费水平为0.6%-0.7%，期限越长利率越低。如此看来，信用卡代偿与银行分期相比并未实惠多少。不过省呗官网上正在搞利率最低打7折的活动，如果打了7折，那就立分高下了。