

面对一笔大额信用卡账单，是选择银行的手续费七折优惠分期业务还是选择代偿平台的手续费五折收费？不少市民在省钱和安全的权衡中徘徊，而在这背后，已经存在一个发展年增长率超过30%，2017年达到870亿元规模的信用卡代偿市场。

市民蔡小姐近期收到一笔信用卡账单，由于过年消费用动大，这笔账单金额远远超过了还款预期，她决定选择办理分期业务。这时候，蔡小姐看到有一个代偿平台可以提供手续费更低的代偿业务，一时有些心动。

蔡小姐不是个例。前段时间的一份《2017年中国信用卡代偿行业研究报告》出炉，数据显示，自2012年至2016年，我国信用卡代偿市场年均复合增长率达到37%，2017年信用卡代偿市场贷后余额规模在870亿元左右。选择信用卡代偿业务的人群收入中等，其中月收入在5000元至10000元的占据一半比例。

而根据央行最新数据截至2017年末，全国信用卡和借贷合一卡在用发卡数量共计5.88亿张。截至2017年末，银行卡授信总额为12.48万亿元；银行卡应偿信贷余额为5.56万亿元。银行卡卡均授信额度2.12万元，授信使用率44.54%。

目前代偿行业还处于能力建设的阶段，整体发展空间巨大。按照银行信用卡生息资产规模估算，2017年信用卡代偿市场容量在2.71万亿元左右，并预计在未来三年间保持38.6%的年化复合增长率。市场这么大，这就连腾讯也通过财付通小贷推出了信用卡余额代偿产品“微乐分”。

所谓代偿业务的流程，据介绍是这样子的：持卡人明确有笔信用卡账单，借助代偿平台申请贷款并希望减少利息的支付，代偿平台审核后发放贷款，但是这个贷款直接转入信用卡中用于还款，不能消费。持卡人随后在代偿平台上按计划还款，支付相应的手续费。

记者了解到，代偿业务的发展，和传统银行相比的低息利率优势有直接关系。例如，在某个代偿平台上，可以提供低至五折的分期手续费。假设一笔10万元账单选择分十二期，按银行规定每个月收取0.66%的手续费，选择代偿平台打五折就可以省下3960元。

前段时间浙商银行行长在媒体上的一篇文章表示传统上，信用卡的收入，主要是结算手续费、年费和贷款利息。其中，结算手续费的成本由商家承担，收入由银联等清算机构与银行分享。支付手段是信用卡实现的。现在的第三方支付，是把支付和清算结合到一起了；年费是银行收的，贷款利息，就是持卡人没有在结算日及时还款而产生透支的利息。这是信用卡业务的主要收入，三项收入的分布比例一般是3:3:4

。

现在银行信用卡业务的收入结构有了很大的变化。年费可以忽略不计，刷卡手续费收入只占10%左右，透支利息收入约占20%，70%左右是分期利息收入。这说明，随着业务的发展，信用卡的服务功能在扩展，客户结构也发生了变化。

所以现在我们看到了近年来不少银行纷纷推出信用卡分期手续费打折的促销活动。比如，多家银行都推出信用卡分期手续费限时折扣、赠送信用卡积分等活动，过年的消费高峰低者甚至达到6.6折，接近代偿平台的优惠幅度。

近期各银行分期优惠政策：

兴业银行的“惠分期，会生活”办理人民币消费分期、账单分期和现金分期，可享18期分期手续费9折、24期分期手续费8.5折及36期分期手续费8折优惠。

广发信用卡“刷卡就是任性 分期就是轻松”，手续费最高享受7.5折优惠。

建行龙卡信用卡成功办理账单分期，享手续费率 8.5折。另外还有相应积分赠送。

中国银行“无处不分期 越分越有礼”灵活/账单分期畅享最低8折费率优惠

工商银行信用卡分期手续费9折优惠来袭

农行信用卡办理账单分期，6期每期优惠费率0.55%，12期每期优惠费率0.47%，24期每期优惠费率0.42%；另外现金分期也按分期期数执行不同程度的优惠。

详细比较近期各银行和信用卡代还平台的利率可以发现：在同样的分期期数条件下，银行也开始加大了分期手续费折扣力度，银行和代还平台之间的利差已经非常接近。另外，不少银行也开展了小贷业务，竞争优势也日益突出。而信用卡代偿想要继续有所作为那么后续的竞争或许更加利好持卡人。

另外如果一定要选择代还平台，那么一定要仔细甄别该平台工商注册信息、股东信息、高管是否有风控背景等。另外，在提供信息时一定要注意保护自己的信息安全，并注意按时还款，以免影响征信记录。

文章综合来源：武汉晨报、POS圈支付网