

伴随着互联网金融的熊熊大火烧过神州大地，银行遭遇前所未有的挑战。不仅传统的银行业务倍受冲击，连银行方面一枝独秀的信用卡业务也三番五次被挑衅。其中，互联网金融推出的类似于信用卡透支消费的赊购服务，不仅能够实现提前消费，更能进行分期，对商业银行的信用卡分期业务发起挑战。

尽管央行叫停了“虚拟信用卡”，但是阿里巴巴、京东等电商并未停止在个人信用贷款方面的追求，“花呗”、“京东白条”应运而生。聪明的电商耍起了文字游戏，抛开“虚拟信用卡”的名目，放弃银行出资，打着“功能类似于信用卡，但绝不是虚拟信用卡”的大旗，通过自身平台旗下的小贷公司或结账周期实现赊购功能。兵来将挡，水来土掩，照样叫板银行信用卡分期！但是，消费者并不关心互联网金融与银行信用卡究竟谁技高一筹，只关心这些不同的金融商品究竟哪一个更实惠，哪一个更方便。那么，深卡网今天就来为大家比较一下，蚂蚁金服的“花呗”、京东白条、信用卡分期在费率、使用便捷程度、人性化服务方面，谁更实在？

1、分期费率

3期 6期 9期 12期 花呗 2.5% 4.5% 6.5% 8.8% 银行信用卡 1.5%~3% 3.6%~6.6% 4.5%~10.8% 7%~15.6% 京东白条 1.5%~3% 3%~6% 4.5%~9% 6%~12% 需要注意的是，京东白条每期的费率是0.5%~1%，其最低费率在大于3期的其他分期方式上都占有绝对优势。银行信用卡费率之所以跨度很大，主要因为花旗银行的最高分期利率高达1%以上每月，事实上，除花旗银行外绝大多数银行每月分期利率在0.6%~0.8%。如此，3期费率为1.8%~2.4%，6期费率为3.6%~4.8%，9期费率为5.4%~7.2%，12期费率为7.2%~9.6%；这一数据与花呗相比仍然占有优势。

2、便捷程度

在分期期数上，信用卡最多分期可以达到36期，京东白条24期，而花呗最高只有12期。

申请分期时，多数银行均规定在信用卡最后还款日之前的任意时间都可申请，花呗只能在每月的1日~10日申请对上个月的应还金额进行分期。

信用卡分期适用于线上和线下的消费，而目前花呗仅限在淘宝、天猫购物等少数线上商家使用。

3、人性化服务

目前信用卡的分期手续费大部分是首期一次性收取，如果持卡人提前还款，手续费不退还；花呗则按期收取，客户提前还款就不需要再支付以后的手续费。

在还款方面，花呗具有二次扣款措施，这一点是银行所不具有的。

由此可见，互联网分期叫板信用卡分期无论在分期费率还是人性化服务方面都是有一定优势的，但是深卡网综合考量后仍然认为银行信用卡更加实在一些。尽管京东白条最低分期费率很低，但是其最低费率与最高费率之间的跨度太大，一不留神就超出花呗和信用卡很多。银行信用卡分期更长，覆盖金额大，申请灵活，使用范围广，更加贴合人们的生活需求。