

手头紧张，又想进行较大金额的消费，怎么办？除了银行消费贷款、消费金融公司贷款和信用卡分期，消费者又有了新选择。近来一些小额贷款公司也已进军消费金融领域，开始涉足个人消费贷款。不过记者咨询一秒通融资顾问得知，从贷款成本来看，小贷公司的利率明显高于信用卡分期的费率，甚至相当于部分银行信用卡分期费率的三倍。小贷公司的贷款往往额度更高，且贷款用途也更加多样。因此，消费者选择信贷渠道前要多加比较，并根据自身情况，选择最合适的产品。最好通过科学的在线融资测评系统，找到相匹配的贷款产品，或是依赖资深融资顾问的指导帮助。

■小额消费贷最低利率1.86%

记者昨天从北京一家合资小额贷款公司了解到，该公司最近推出了一种面向城市白领的无抵押担保的个人信用贷款。消费者需要提供自己的个人身份证明、工作证明、收入证明、住址证明，经过3-5个工作日的审批，贷款就能直接到账。这种贷款的月利率为半年之内1.86%、半年至一年2%、一年至三年期2.05%。至于贷款的额度，如果月收入1万元左右，大概能批下10万元左右的贷款，如果自有房产，额度还能高几倍。

目前，信用卡分期也是很多人青睐的消费金融渠道。消费者可以在指定商户或网络平台支付时直接使用分期形式，也可以消费完毕后，再通过电话或网银申请分期。不过，后一种分期的费率要高于前一种，但不受商户的限制。

■信用卡分期付款免息但有手续费

信用卡分期虽然号称免息，但并非免费大餐，消费者必须支付一定比例的手续费。目前国内银行有两种收取办法，一种是在首期一次性收取全部手续费，以后每期只还相应的本金，工行、北京银行等都采用这一办法。还有一种则是手续费和本金都分期偿还，比如招行就是这种模式。

记者了解到，工行和北京银行现在对于普通分期的费率为三期1.65%，六期3.6%，九期5.4%、12期7.2%，18期11.7%，24期15.6%，换算成月费率大概为三期0.55%，六期、九期和12期都是0.6%，18期和24期都为0.65%。

招行的账单分期三期的月费率为0.9%，六期0.75%，12期0.66%，18期和24期都是0.68%。

简单对比不难看出，三家银行的信用卡分期费率都比小贷公司的利率低一大截，甚至只相当于后者的1/3还不到。

■1.2万元半年还款利差最多3倍

同样进行12000元的消费，分六期还，如果申请工行或北京银行的信用卡分期，首期支付2000元本金和432元手续费，以后的五期每期只还本金2000元。

如果申请招行信用卡六期的分期，每月还款2090元，其中2000元是本金，90元是手续费，六期的手续费总计为540元。

而如果使用小贷公司的信用贷款，每月还款额为2223.2元，其中2000元是本金，223.2元是利息，六个月下来利息总额高达1339.2元，差不多是工行或北京银行的3倍，比招行也多出近800元。

值得注意的是，小贷公司的贷款额度一般比较高，通常比信用卡额度高，同时也能用于装修、留学等不太方便刷卡的场合。因此，小贷公司的贷款更适合需求较急不能刷卡的大额支出。即使如此，业内人士建议消费者尽量选择六个月以内的还款期限。