

随着银行信贷额度从紧，车贷逐渐“隐退”，而信用卡分期购车业务变得红火。

“一贷难求”局面尚未缓解，车贷业务已经在许多银行“歇菜”了。与此同时，银行纷纷抢滩信用卡分期购车业务。但记者了解到，此一时，彼一时，目前多家银行推出的该项业务已经不可与去年此时“同日而语”。

1 车贷歇了，信用卡分期火了

王女士打算换一辆总价约20万元的雅阁，将之前经济型小车变卖后，她手头可支付10万元车款，还需贷款10万元。原本想找朋友办车贷，却被告知银行已停，“搞不定”。

广本安大店工作人员也建议王女士，最好办信用卡分期购车。而与该店有业务合作的某股份制银行信用卡部王津（化名）则直言：“传统的消费贷款路早走不通了。现在银根紧缩，车贷很难批下来，就算批了也会更贵。如果用信用卡分期业务，既容易办，也更划算。”

实际上，今年银行放缓房贷业务同时，逐渐收紧了车贷，许多银行甚至明确不受理车贷了。王津说，银行贷款额度都不富余，目前信用卡分期购车业务还比较有市场。他的说法得到了该行个贷部工作人员叶小姐的证实。“今年信贷额度普遍紧张，我们支行车贷、工程机械贷款等业务都停掉了，车贷业务年内更是没办一笔。其他银行也差不多。”

记者了解到，车贷暂歇，信用卡分期购车业务转而受到各银行的推崇。例如民生银行的“购车通”、招商银行的“车购易”、中国银行的“车贷通”等都扎堆出现。工行也透露，在去年信用卡分期业务交易额达23.92亿元，增长迅猛，今年将以汽车分期付款为龙头继续推广。

2 跟去年比，分期优惠“打了折”

那么王津推崇的信用卡分期购车，真的更划算么？我们不妨来算笔账。如果王女士以信用卡分期付款方式购买，贷款10万元分12期还清，只需按贷款总额的5%交手续费，除此之外没有利息，也无需担保，王女士的月供约为8750元。整个过程办下来，王女士只需额外再交付115元车管所办理抵押的相关费用。换言之，王女士的融资成本为5115元。如果申请10万元1年期车贷，以当前利率普遍上浮20%计算，她的融资成本为 $100000 \times 6.31\% \times 1.2 = 7572$ 元。显然，信用卡分期购车更省。

不过，对购车人而言，这些实惠相比去年动辄打出“零首付、零利息、零手续费”旗号的信用卡分期购车相比，仍是“打了折”。记者了解到，在消费贷款纷纷遭遇利率“被上调”之后，信用卡分期购车业务的手续费率同样也没能幸免。例如某国有银行去年7月之前，推出的信用卡分期购车1年期业务收取的手续费率为贷款额的3%，而今年已经涨到了3.5%；2年期手续费率则从之前的6.5%涨至7%。而这种做法并非个例。此外，零首付的待遇，在当前市场上也凤毛麟角。

尽管如此，信用卡分期购车仍比传统车贷、汽车金融车贷渠道更简便。王津说，一批习惯用信用卡的年轻客户比较容易接受，尤其在信贷紧缩期间，信用卡分期购车业务“很有市场”。

3 申请分期，信用记录好更顺利

对市民而言，信用卡分期购车业务是否容易呢？王津告诉记者，要确定自己看中的车型与哪个银行有合作，如果有这家银行的信用卡，可以直接申请，如果没有，要先申请信用卡，再办理分期购车。除此之外，持卡期间的个人刷卡消费以及还款等用卡情况将是银行核准的重要参考。

“我们银行就要求办理这项业务的客户致电信用卡中心，根据系统对过往的用卡记录做个综合测评，确定能否办理信用卡分期购车。如果持卡人信用记录良好，会办得比较顺利。可以办的，银行会根据现有信用卡额度和贷款购车额度之间给出一个额度。”王津告诉记者，目前大约有10%的信用卡持卡人可以直接办理信用卡分期购车业务，剩下的绝大部分还需要补充提交个人身份证、住房情况、个人收入证明等材料。

4 期限越长，费率越高

采用信用卡分期购车，申请不同的期限，手续费将按照不同的标准收取。一般而言，期限越长，费率越高。例如王津所在银行，1年期费率为5%，2年期就高达9.5%，3年期更是涨到了12.5%。而在不同的银行办理信用卡分期购车业务，同样期限的贷款“待遇”也会不同。例如，有银行对1年期信用卡分期购车手续费率标准为5%，有的银行则仅为3.5%。因此，最好做个比较，以减少融资成本。

