

“具体车贷业务的利润率有多少，我们还没有专门统计过，但至少是在赚钱可以肯定。”一家商业银行信用卡部门人士表示，由于信用卡车贷业务的重要程度正在上升，该行在信用卡业务部门内部已经整理出专门的条线来工作。

在信贷收紧时期，借道信用卡业务进行放款，成为不少银行腾挪信贷空间的手段之一。

### 信贷额度不重叠

“分期购买的额度和信用卡额度是两个额度，互相不会占用，但是每期都会在信用卡账单里显示，通过信用卡渠道还款。”一家从事信用卡分期购车业务已久的股份制商业银行工作人员向《每日经济新闻》记者表示。

而上述商业银行人士则表示，不管是信用卡的授信额度还是信用卡分期购买的额度，总的来算都是包括在银行信贷额度之内的，只是因为今年以来信贷收紧，从个人消费贷款部分发出去的话，风险权重的计算比信用卡渠道要大，因此更多银行愿意“借道”信用卡。

目前，我国商业银行零售贷款中，个人住房按揭贷款的一般风险权重计量为50%，非按揭贷款为100%。

1月27日，《商业银行信用卡业务监督管理办法》开始实施，规定信用卡未使用授信额度将以50%系数被纳入加权风险资产，并要求商业银行在半年内完成调整。

信用卡业务的授信额度使用率也成为紧缺信贷的救火队员。

5月18日，央行发布的《2011年第一季度支付体系运行总体情况》显示，各银行未使用的信用卡授信总额超过1.6万亿元。

据一家股份制商业银行信用卡车贷业务客服人员介绍，以一款东风标志307为例，最长可以分两年，手续费一年是3.5%，两年7%，手续费要一次付清，首付不能低于40%，“办理的话首付和定金都不能刷本人的信用卡，只要按期还款是没有利息的。”

按目前市场价格，该款车平均价位为10万，也就是说办理两年的贷款，银行可以收取7千元的手续费，比起银行一年至三年期的基准贷款利率6.65%要丰厚得多。

## 保险理赔或费劲

尽管信用卡分期买车能早日实现成为有车族的梦想，但是毕竟还需要看银行脸色。

上述股份制商业银行客服人员表示，购买后车辆是抵押给银行的。因此有几个险种是必须要买的。“毕竟款项是银行帮您垫付的，所以在贷款期间银行有这样的要求。对保险公司没有限制。”例如，第三方责任险不低于人民币20万，盗抢险全额投保，车损险80%要大于分期金额等。其中，保险第一受益人是该银行信用卡中心。

首都经贸大学劳动经济学院教授朱俊生表示，第三方责任险保障的是第三方受害人，而显然受害人不可能是银行，所以对于第一受益人为银行还是有些不太好理解的。

一位保险公司产险业务负责人表示，这样的情况此前还未听说。

上述股份制商业银行工作人员表示，如果出险的话，金额高于5千，车主需要到该行开出一个证明去保险公司办理理赔，如果低于5000元，可以直接找保险公司。“需要银行出证明的话，可能在一两个工作日能解决。”

一位车龄10年以上的车主在听到记者介绍这种情况后，认为还是有些不方便的地方，尤其是这种相对来说比较复杂的业务，先跑银行，再跑保险公司还是会耽误正常的工作时间。

好在当购车贷款还清，从银行解除抵押后，由于一般保险的投保期都是一年，今后是否还购买这些保险项目就有限制了。