

信用卡分期利率民生最高

尽管消费贷的申请条件宽松，但由于月利率较高，因此并不适合贷款期限较长的购车者。基于此，大部分消费者还是首选利率较低的信用卡分期购车。而哪个银行的手续费最划算，成为他们最重要的考量。

以工行、农行、中行、建行、招商、民生、兴业、浦发、广州银行主推的10种信用卡分期购车方案为准，从手续费率、申请门槛、还款方式三个方面进行比较，找出那个花钱最少、最适合你的信用卡分期购车银行。

综合测评结果显示：农行、中行和工行的手续费较优惠，且额度无上限；不过，如果消费者仅仅冲着低费率而选择，最终很有可能办理不了。因为在手续费率背后，还有一个隐形的门槛：申请条件。而在这一点上，建行、招行则显得更加“亲民”。

农行费率最低 民生最高

许多银行和经销商都喜欢用“免息”的口号去招揽顾客，但事实上，免息并不等于免费，多数情况下只是换了一个收费名号——“手续费”。

在各大银行主推的10种分期购车方案中，农行的手续费最优惠。其12期、24期和36期手续费率为4.5%、7.5%和10.45%。而工行广州分行较为特殊，依据是否有房产这一申请条件，有两种不同的费率方案。申请者如果有房产，那么12期、24期、36期手续费率分别为4.48%、7.89%和10.78%；如果没有房产，12期、24期、36期手续费率则分别为5%、8%、11%。不过即使按照没有房产的手续费率，工行的手续费率在九大测评银行中仍排名第五。中国银行12期、24期、36期手续费率分别为4%、8%、12%，因为12期手续费较便宜，因此在平均得分上超过工行排名第二。

相较而言，招商银行在手续费率上并不具有优势，其12期、24期、36期手续费率则分别为5.5%、10.5%和14.5%。而在9银行中，民生银行的手续费率最高，12期、24期和36期手续费率分别为5.8%，11.6%和17%。

如果以15万3年期分期为例，农行需收取15675元手续费，工行则为16170元。而按照目前银行系理财产品4.5%的平均收益率来算，15万元3年的理财收入为20250元。

理财收入多过分期手续费？听上去银行在做着赔本的买卖。工行广州分行的周姓经理向解释称，“用信用卡分期购车，不仅不占用贷款额度，同时还能增加银行中间业务收入。一举两得，所以利率低”。

广州银行的陈姓经理证实了他的说法。同时，他还告诉记者：“信用卡分期的欠债是不显示在负债上的，因此不会影响客户的房贷等其它贷款。”

建行、招行门槛低

不过，如果消费者仅仅冲着低费率而选择农行或者工行，最终很有可能办理不了。因为在手续费率背后，还有一个隐形的门槛：申请条件。

以广州地区为例，农行要求申请者或其直系亲属在广州或周边城市有房产，而要想获得工行较低费率的信用卡分期方案，也需要有房产。另外，民生银行和兴业银行也均要求申请者有广州本地房产，中行则要求至少担保人有广州房产。当然，如果你还碰巧在他们银行代发工资，那就更容易了。

没房怎么办？你还可以祈祷自己有个好单位：以上银行客户经理均表示，如果申请者是公务员，可适当放松要求。而广州银行更是限定申请人必须为国家公务员或优质事业单位及上市公司员工。

与之相比，建行、招商银行以及浦发银行就显得“亲民”许多：信用记录良好，有广州社保或足够的流水即可。

记者走访广州多家品牌的4S店后，也证实了“门槛”之说。销售人员先是询问记者在广州有无房产，得到否定答案后即建议记者选择建设银行或招商银行。广州市风亚汽车贸易有限公司销售顾问梁海文告诉记者，除了建行和招行可以凭社保申请，其它银行现在几乎都不太可能了。如果有优质担保人，也可试着申请中行。

另外，除了少数促销车型，多数银行都要求购车者自行支付30%的首付，且首付款不能用本行信用卡支付。

建设银行广州分行的吴姓经理表示，“信用卡分期购车多是纯信用担保，因此保证客户有30%的首付能力也是合理的，可以避免银行承担太大的风险。建行设立50万的额度上限也是基于此考虑。”

与建行类似的还有浦发银行和招行，额度上限为50万和70万。而与他们的谨慎不同的是，城商行更加激进。广州银行的陈姓经理明确对记者表示，“公务员能贷到裸车价的八成，额度原则上没有上限，非公务员则最高七成。”民生银行亦宣传优质

客户可以享受“最高150万额度，0首付贷款”。

对此，一位不愿透露姓名的业内人士解释称：“额度、首付款、最长贷款时间，这些限制其实都是与银行在分期购车市场中的定位有关。进入门槛低的，为了避免遏制不良率，自然要设立一个上限；而进入门槛高的，为了进一步促进消费，肯定不会有限制”。