

根据统计数据显示，仅上海一地，目前已经拥有本地牌照机动车已经超过240万辆，而挂外地牌照在沪长期行驶的机动车超过40万。汽车消费愈发成为寻常百姓事，但普通民众的收入和车价的居高还是形成了鲜明对比，汽车贷款则让很多资金不足的人着实有了依靠。据易贷中国观察，中青年群体买车热情持续高涨，但其中相当比例没有全款购车能力，不少眼睛瞄向了车贷大门，希望借助车贷实现购车。

但由于缺乏经验，不少消费者对银行车贷的程序、所需条件并不了解。易贷中国指出，其实各银行在车贷政策上大致相同，虽然存在一些细节不同，但对于一些主要的条款问题却存在一定共性。对此，消费者应当形成任职，以求实现最合理的汽车贷款计划，让购置爱车不再为融资犯难。

### 门道一：证件齐全再贷款

借款人需准备身份证件（身份证、户口本或居留证件）、婚姻证明、有效收入证明（税单、工资条、工资存折等）或其他有效收入来源证明（基金、股票、其他货币收入等）；而房产证明虽不一定要作为必要的抵押，但却是增加资信评定实力所必不可少的，特别是在信贷紧缩形势之下，往往银行机构都会做此要求。

如果以家庭为单位申请，借款人配偶的身份证明也应提交银行。而银行出于风险控制考虑，个人申请时如能提供婚姻证明，将增加自己贷款的成功率（毕竟在银行看来，两个人还款要比一个人更为保险）。

### 门道二：资信审查应重视

银行在考量借款人还款能力时，会综合考虑房产状况、收入、职业、信用记录，甚至是行业、学历等多方面因素，以此判断借款人资质。除看重房产证明外，借款人的职业与收入是重要的评判标准。消费者的所购车辆一般将作为车贷的抵押物，但由于车价波动较大，也有银行要求用房产进行抵押。

在传统的抵押、质押、担保等方式外，个别资信良好的客户还可以获得一定的授信额度。如个人信用较好的特定借款人，可申请信用贷款购车（多为公务员、教师、医生、外企高管等特定职业范围）。

### 门道三：贷款额度要有底

央行规定车贷首付比例不得低于20%，由于年内信贷紧缩的影响，沪上部分银行已将车贷的首付比例从20%提升至30%-40%，从这些银行申请车贷，往往只能申请

到6-7成的贷款额度。对于申请银行车贷的消费者而言，应根据所购车型的市场价，对首付款提前有所准备，切莫因不知情造成临时慌张。

银行对于车贷额度主要有：以所购车辆或不动产抵押申请，可贷金额为7成；第三方保证贷款申请的（银行、保险公司除外），可贷金额为6成；以个人信用或连带责任保证担保最高可贷20万元。

#### 门道四：贷款期限及还款方式

银行汽车贷款的期限一般为最短6个月，最长为5年，而贷款期限不同，所对应的利率也往往不同，选择贷款期限时，要结合还款能力，在省息、减压力方面找一个平衡，但有一点宗旨应当谨记，一定要确保自己的月还款额控制在月收入的50%以内。关于还款方式，银行一般为车贷用户提供的是等额本息和等额本金两种还款方法：其中，等额本息所支付的总利息相对较多，但每期还款额相同，还款压力分散的较为均衡；等额本金每期还款额逐渐递减，虽然利息总支出较等额本息少，但前期还款额较大，能否承受还应三思。另外，期限在一年内的贷款，部分可以在贷款到期日一次性本息付清。

上一页1下一页