

# 知己知彼事半功倍 京沪深三地车贷攻略

中国基金报记者 杨磊 应允佳  
见习记者 李真

随着生活水平的提高,汽车消费持续多年需求旺盛,购车时不少人会选择车贷,特别是一些年轻的消费者。如何确定车贷银行?是否通过4S店间接办理车贷?如何才能车贷上省钱?这些问题对计划车贷的人都非常重要。为了了解各地车贷最新最精确的信息,中国基金报记者以多位购车者实际车贷经验为基础,近期在北京、上海和深圳三地进行了实地调查,走访了多家汽车4S店、银行网点,希望能够给各地办理车贷的读者一定的参考。

需要注意的是,车贷利率因期限不同而有所变化,并且根据个人的信用级别、资产情况,车贷利率也会有所不同。

## 北京: 四大行车贷利率基本一致

记者在北京走访多家汽车4S店发现,这些4S店主要推荐的贷款行是工农中建四大行,特别是建设银行被推荐得最多,目前建设银行1年期、2年期和3年期车贷的总费用率分别为4%、8%和12%。

其他三家银行中,在北京市场,4S店所提供的工行和中行的车贷2年和3年的总利息率和建行完全相同,均为8%和12%,1年期限的工行略高一些,为5%。农行1年期的车贷总利息率也是5%,2年期的车贷总利息率在8%到10%之间,根据客户资质不同,利率有所差异,3年期的为12%。

北京一家4S店经理表示,一年期车贷很少有人做,其实四大行的车贷利率基本一致,主要看客户在哪个银行办理更方便,如果时间急的话,建行的办理速度略快一些。

北京其他银行车贷利率普遍略高于四大行,兴业银行1年期、2年期和3年期车贷总利息率分别为5.5%、9.5%和12.5%,招商银行的分别为5.5%、10.5%和14.5%,不过该车贷利率不是一次性付清利息,而是分到各期支付,投资者可以提前还款。

另据记者了解,交行和民生银行不是采用总利息率的计算方法,而是直接给一个年化贷款利率,交行最低位为基准利率上浮20%,以目前利率计算约为7.8%到8%,换算到1年、2年、3年总利息率约为4.4%、8.4%、12.4%,都是略高于四大行车贷利率。民生银行提供的是10.85%的车贷年利率,相对较高。

## 上海: 部分银行需沪牌才能办理

由于上海车牌需要拍卖,上海的车贷市场更加复杂,有的银行车贷与车牌挂钩,2014年2月最新拍卖车牌单价已经超过了10万元。

记者从工行了解到,该行车贷必须有车牌,一年车贷总利息率为3.91%,2年车贷为7.62%,3年车贷为11.28%,对应的年化贷款利率分别为7.2%、7.3%和7.3%。

农行、中行和建行所给出的车贷需要看车型、个人信用、资质和信用卡等情况,最低的车贷年化利率也都不会低于贷款的基准利率。

总部在上海的浦发银行给出的车贷利率比较优惠,对于有合作的经销商,给出的车贷最低利率为基准利率的1.1倍,2年期总利息率对应约为7.1%,3年期对应约10.5%。

招商银行在上海的车贷政策和车型有很大关系,主要是银行和经销商有合作的一些车型的车贷比较优惠,没有优惠活动的话,招行采用统一的1年总利息率5.5%、2年9.5%和3年14.5%,这一贷款利率没有什么优势。部分上海大众车型有优惠活动,有的采取1年到2年期贷款零利息和手续费,3年期的手续费为5.05%,该车贷政策对应的汽车经销商需要补贴银行不少费用。

此外,上海其他多家银行都是和信用卡业务绑定,例如民生银行、兴业银行等,车贷的利率要根据投资者所用的信用卡种类、个人资质等信息来判断,也有一些是和房贷结合,或已经有房贷业务的客户才做车贷。

## 深圳: 工行农行各有利率优势

记者走访深圳多家汽车4S店和银行网点后发现,深圳目前的车贷市场,除个别汽车经销商与银行有额外补贴协议,绝大多数市场都被工农中建四大银行所占有,他们给出的利率也是目前比较低的,但不同银行的贷款资质要求也不同。

4S店推荐最多的银行是建行,目前车贷利率和北京相同,1年期、2年期和3年期的总利息率分别为4%、8%和12%。之所以推荐,4S店给出的主要理由是办理时间快,资质审核要求条件低,基本都能达到。

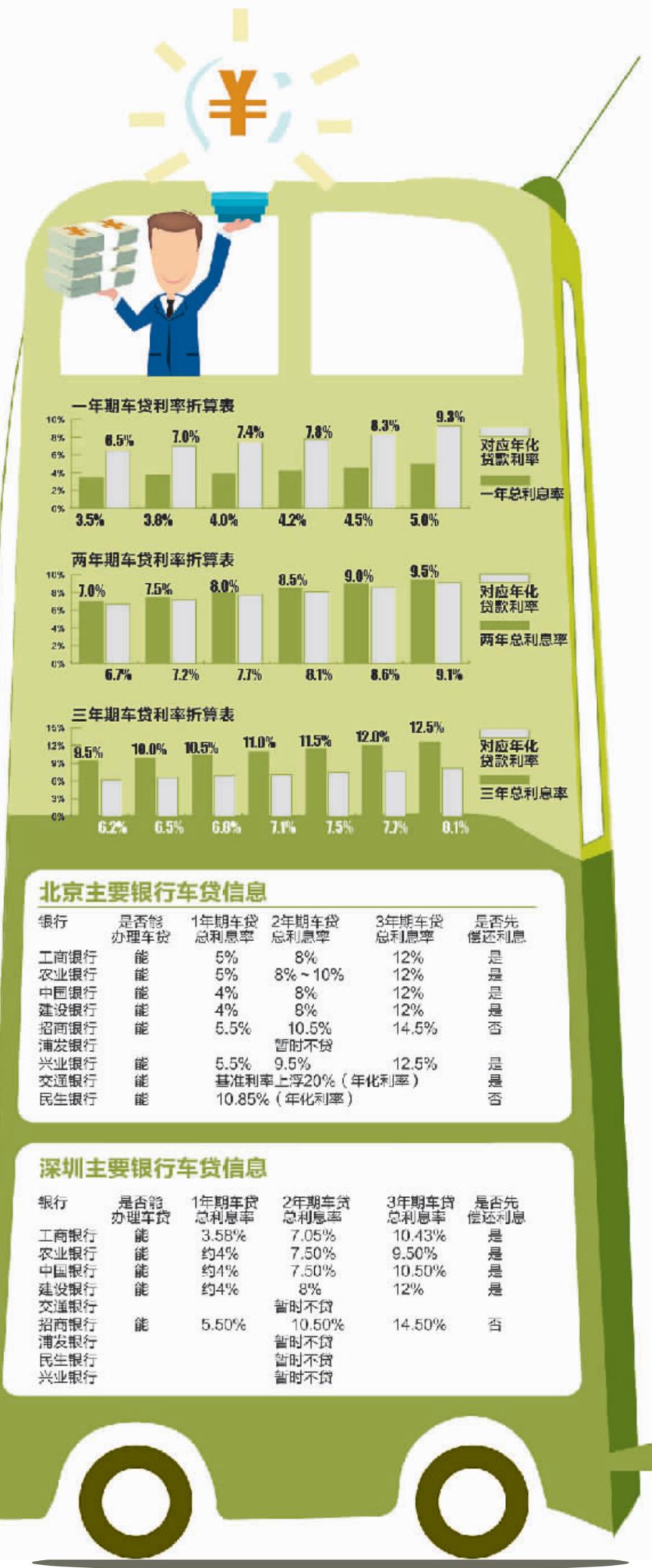
但记者调查后发现,其他三大银行所给的

贷款利率其实略低于建行,工行目前对优质客户的1年期、2年期和3年期的车贷总利息率分别为3.58%、7.05%和10.43%,其中,1年期和2年期在深圳四大银行中都是最低的,因此建议投资者办理1年或2年车贷首选工行。

农业银行的3年期车贷最优惠,总利息率只有9.5%,但要求比较高,必须有房产才能办理,对于符合条件的个人来说,深圳3年期车贷首选农行。中行的利率政策居中,2年期和3年期的优质客户车贷利率分别为7.5%和10.5%。

而其他银行车贷业务方面,据记者了解,交行、浦发、民生、兴业等银行基本不做车贷业务,招商银行给出的车贷利率是全国统一的1年期5.5%、2年期10.5%和3年期14.5%,这样的利率水平在深圳也基本相当于不做。

深圳一家中型银行贷款业务人士表示,中型银行的资金利率明显高于四大行,车贷市场又比较小,中型银行打价格战也明显比不过四大行,所以深圳中型银行基本放弃了车贷的业务,而是更多贷款资源给了贷款利率更高的企业客户。



## 轻松车贷 就这么三招

中国基金报记者 杨磊

虽然是简单的车贷,但也有些小窍门可以省钱省力。中国基金报记者总结,轻松搞定车贷最重要的三方面分别是熟悉车贷政策、利率政策以及不被车行忽悠。

### 1 银行车贷政策 了然于胸

知己知彼、百战不殆”,孙子兵法也可应用到车贷上,告诉准备车贷的人,第一步必须是熟悉自己、汽车4S店和银行的基本情况。

大多数买车的人,都是在4S店基本选好车型之后,然后询问4S店车贷方面的信息,并且以4S店给出的建议为基础进行选择。这种做法,很容易受到4S店客户经理的影响,也存在4S店客户经理故意隐瞒部分核心信息的可能。

因此,准备车贷的人必须多方了解信息,首先是自己的信息,除了自身首付能力、月供能力之外,还必须特别注意个人信用记录、使用信用卡情况或其他资产证明。信用记录良好,拥有多家银行信用卡,且已经有抵押或未抵押房产的客户,是非常优质的客户,可以寻找多家银行,找到利率更低的银行车贷渠道。

4S店方面,主要是询问是否有银行合作的贴息车贷信息,部分车行为了促销汽车,提供了一年免息、两年三年优惠利率的车贷,这种情况下,一般车贷利率都会明显低于市场平均水平,因为车贷成交后,车行还要向银行支付一定的费用。例如,招行银行就针对一汽大众部分车型提供一年免息、两年5.5%和三年9%的车贷优惠。

而除了这种特别优惠的车贷之外,在4S店办理车贷一般都会收取一定的费用,1000元到3000元不等,或者车贷总金额的1%左右。

第三个需要了解的是银行自身车贷信息,准备车贷的投资者可以到自己拥有银行卡或信用卡的银行询问,特别是工农中建四大银行的车贷业务比较多,如果投资者信用记录良好,在熟悉的银行也能拿到不低于4S店提供的车贷利率。

### 2 分清总利息率和年利率

拿到车贷的期限和利率信息后,投资者还需要精打细算。

一方面在于将车贷的总利息率换算到对应的年化贷款利率。据了解,绝大多数车贷都是按照一年、两年、三年的总利息率公布,并且利息一般是和第一期车贷月供一起偿还。

中国基金报记者测算显示,一年期总利息率3.5%对应的年化贷款利率约为6.5%,3.8%对应约7%,4%、4.5%和5%分别对应7.4%、8.3%和9.3%,目前主流的1年车贷利率在3.5%到5%之间,对应年化贷款利率为6.5%到9.3%。

例如,一年期车贷12万,则每月需要偿还10000元,4%的一年总利息率对用的4800元费用和第一期一起偿还,实际上车贷的12期分别贷款1个月、2个月,一直到12个月,平均贷款期限是6.5个月,由此测算出年化贷款利率约为7.4%。

两年的车贷总利息率目前主流在7%~9.5%。其中,7%总利息率对应年化贷款利率约为6.7%,8%对应年化贷款利率约为7.7%,9.5%的利率对应则达到了9.1%的年化贷款利率。三年车贷目前主流的在9.5%到12.5%之间,其中较低的9.5%对应年化贷款利率约为6.2%,10.5%对应年化贷款利率约为6.8%,12%对应年化贷款利率约为7.7%,12.5%对应的年化贷款利率约为8.1%。

对于目前银行贷款基准利率,1年期为6%,2年期和三年期贷款利率均为6.15%,目前主流的车贷利率均高于银行同期贷款的基准利率。对此,有银行客户经理表示,银行目前贷款资源越来越紧张,和中小企业目前普遍8%以上的贷款利率相比,车贷的利率还是比较低的,车贷的单笔贷款金额小,从而导致了车贷利率通常都是基准利率。

另一个需要精打细算的是,车贷的贷款期限问题,无论是4S店还是银行,主流的车贷建议是2年或3年,这样每月贷款金额适中,有利于中期的财务规划。例如购买一辆18万元左右家用轿车,贷款12万,若一年还清,每月需要还款10000元。若是2年,每月需要偿还5000元,3年则每月需要偿还3333元,两三年车贷分期金额对大城市居民是易承受的月供。

### 3 直接与银行沟通

去办理车贷,可以通过4S店代为办理,也可以直接到熟悉的银行办理,若能在银行直接办理车贷,可绕过4S店,节省一笔车贷费用。

投资者可以先了解自己熟悉的银行车贷政策,绝大多数情况下,投资者自己直接去办理和委托4S店办理的利率是相同或相差不多的,但可以节省4S店的一笔车贷费用,一般为1000元到3000元之间,或车贷金额的1%。

中国基金报记者近期办理车贷时,就遇到了这一问题。深圳一家银行客户经理告诉记者,购车人若想直接通过银行办理车贷,最好是买车的时候先不要告诉4S店客户经理,等支付订金之后,再将资料直接提交给银行办理即可,可以节省4S店车贷手续费。

不过,该客户经理表示,准备车贷的个人必须先了解自己的信用情况,并且已经拥有了对应银行信用卡,这样办理起来更加方面一些,一次性提交所有资料,实际在银行办理的时间和通过4S店办理车贷所需的时间基本相同。