

# 车贷那些事儿

赵万龙

如今贷款购车已不是什么新鲜事儿,借助汽车贷款,提前享受高品质生活,正逐渐成为人们购车的寻常方式。“免息、免手续费”、“0元”购车……五花八门的车贷让“小伙伴们”看得眼花缭乱,真正的车贷流程如何?怎样选择合身的车贷模式,记者带您一探究竟。

## ▶手续齐全 担保先行

相比房贷而言,汽车贷款虽然比较容易办理,但也有一套准入门槛,需要借款人提供一系列个人证明。最主要的包括身份证明和收入证明,身份证明要求借款人提供居民身份证、护照、户口簿、婚姻证明等,而收入证明则包括但不限于单位开具的收入证明、银行存单、信用卡对账单、纳税证明等。

“这两项证明一是要确定借款人符合法律规定的借款要求,二是保证借款人具有合法的足够偿还贷款本息的能力。”交通银行北京分行客户经理康先生说,稳定的工作和收入,加上身份证明,就可以拿到银行提供的个人汽车贷款申请书,顺利进入下一环节。

此外,为规避坏账风险,银行还需要借款人提供必要抵押/质押担保或者第三方担保。所以,如果您家有什么值钱的玩意儿,可以拿去估个值,当然还需要一份权属证明,可不能拿别人的宝贝给自家做抵押。不过,有一样东西是银行最喜欢接受的抵押担保,那就是房产证。记者咨询各大商业银行,十之八九都会问及房产证明。

“也就是说,在这个环节,借款人需要提供经办行认可的抵押/质押物或有足够代偿能力的个人或单位提供第三方不可撤销的连带责任保证。”中国银行总行营业部的业务员介绍说,担保所需的证明或文件,包括抵押/质押物清单和有处分权人(含财产共有人)同意抵押/质押的证明;有关部门出具的抵押物所有权或使用权证明、书面估价证明(车辆发票价格结合市场公布价格所做的书面估价)、同意保险的文件;质押物需交付质押物或权利证明文件;保证人同意履行连带责任保证的保证合同、有关资信证明材料。

“如果您有房产证明是最好的,如果没有的话,纯车辆抵押、车辆抵押+担保机构、车辆抵押+自然人担保和车辆抵押+履约保证保险,也是一种担保方式,如果有机构或者信用客户愿意为您做担保的话。”建设银行北京西长安街支行的于小姐补充道。

可见,没人愿意干赔本的买卖,即使你提供了充分的证明,银行还是不能排除你无力偿还借款的可能。所以,贷款前,务必要准备好担保材料。

## ▶等待资信审批

“在提供了充分的担保证明以后,借款人需要提供与经销商签订的购车协议、合同或者购车意向书和已缴付首期购车款的相关证明。”民生银行西长安街支行的客户经理张先生说,这也可以直接通过汽车经销商来办理。

换言之,这一阶段需要确定借款人的借款用途跟借款金额,防止“空手套白狼”的行为发生。银行要确定借款人的贷款用途就需要看到购车协议以及首付证明,同时,借款额度也由所购车净价决定,但各行有不同的限制条件,或受客户信用度限制,或受抵押担保限制,或受购车用途限制。此外,借款年限也有3年至5年不等,汽车贷款利率也是在基准利率上进行浮动调整的,须按各行规定执行。

在选择合适的银行提交上述材料以后,剩下的就是等待银行审批放款。“由于汽车贷款的坏账率比较高,所以银行审批比较麻烦,一般汽车贷款时间周期在一个月左右。此外,银行贷款额度有限,银行可能优先办理贷款额度比较高的客户,而普通客户仍需等待放款。”张先生坦言。

看来,汽车贷款也不是如此这般就可



	贷款额度	贷款年限	贷款利率
中国银行	一般客户≤车价60%	不超过5年(含展期)	贷款利率按照人民银行规定的同期贷款利率执行,并允许按照人民银行规定实行上浮或下浮。
	优质客户≤车价70%		
中信银行	其他抵押≤车价50%	不超过3年	
	房产抵押≤房屋估价60%		
建设银行	自用车≤车价80%	不超过5年	
	商用车≤车价70%	不超过3年	
浦发银行	≤车价70%(且单笔最高贷款额不超过50万元)	不超过5年	
民生银行	国产车型≤车价70%	不超过3年(以个人房产抵押除外)	
	进口车型≤车价60%		

以手到擒来的,审批的过程就是对借款人的资信调查。如果审批如期通过了,那么,恭喜你,爱车到手!如若没有,借款人就必须自查提供给银行的材料是否符合实际情况。

## ▶“间客式”信贷的门道

上述先贷款、后买车的贷款模式,业内称之为“直客式”。而争取车贷,还有另外一种先买车后贷款的运行模式,即所谓的“间客式”,其流程为:选车——准备所需资料——与经销商签订购车合同——银行资信调查——银行审批、放款——客户提车。

“在这种模式下,借款人可先到银行特约汽车经销商处选购汽车,提交有关贷款申请资料,并由汽车经销商代向银行提出贷款申请。”张先生说,这种情况下,汽车经销商要收取一定比例的管理费或担保费。

而记者也从中国贷款网了解到,在“间客式”模式下,银行要对经销商的品牌、资金、信用等多方面进行考察后,方给予有实力的汽车经销商推荐资格。倘若消费者选择了实力、资质等不符合银行要求的经销商,则会失去获得贷款的机会。

如此看来,对于消费者来说,“间客式”信贷模式存在着选择范围窄、办理手续麻烦、获贷机会小等缺陷;对于银行而言,“间客式”信贷模式也不利于其拓展业务、激活市场。但由于受“先看货,再买货”这种传统消费观念的影响,目前大部分消费者选择的还是“间客式”信贷模式。

在选择车贷时,消费者一定要根据自身的实际情况并结合银行政策来看,以光大银行为例,该行会不定期对外发放汽车贷款,而且对于汽车品牌也有一定限制,比如别克、雷克萨斯、大众等。如若不了解情况而盲目选择的话,只能白费力气。

但不管选择哪种模式,哪家银行办理贷款,值得注意的是,随着近年银行的汽车贷款额度紧张,汽车贷款利率也随之上涨,但银行为了吸引消费者,汽车贷款利率上涨幅度仍有所差别。因此,消费者在贷款购车的时候,可以结合自己的贷款期限来选择最低车贷利率,并及时了解贷款期间额外产生的费用,以免被商家牵着鼻子走。

## 办车贷 还得留个心眼

本报记者 陈果静

“办理分期付款就能享受车价优惠。”很多人在买车的时候都会听到这样一句话,在享受优惠的同时,消费者们难免会想,究竟优惠的背后有没有陷阱?记者近日亲身体验发现,办理车贷还真得留个心眼。

车价优惠,转身被扣手续费。除了银行的车贷服务,一些4S店还会提供消费金融公司的车贷服务。在位于北京京顺路的一家大众4S店,销售人员告诉记者,如果办理大众汽车金融公司的分期付款即可享受车价减免3000元。而直到付款时才发现,虽然表面上优惠了3000元,但除去被扣的1500元的手续费,实际优惠仅为1500元。

免息时间短,利率高于银行。与有的商业银行车贷能够提供3年免息贷款相比,一般汽车金融公司仅能提供1年无息贷款,如果1年之内不能还完贷款,第二年开始就会收利息,而且利率一般高于银行车贷,这类隐性条款,消费者在办理车贷之前务必详细了解。

手续简单,服务难跟上。与银行车贷相比,汽车金融公司贷款申请门槛较低。办理信用卡分期购车或是银行车贷,都需要车主提供户口、房产证明等相关资料,但是汽车金融公司只需要申请人信用记录良好和收入相对稳定即可办理。

在办理时,记者仅在4S店填写了一张贷款申请表,提供包括月收入、职业等相关信息,同时提供一张关联还款的银行卡即可。但麻烦的是,办理贷款审批需要车主留下身份证原件,由4S店寄往大众汽车金融公司,办理完毕后,车主再次前往4S店取回身份证。这意味着购车消费者会在至少一周的时间里暂时成为“无证人员”,如果期间需要身份证办理其他手续就相当麻烦。而体验办理期间,记者再三催促,最后拿回证件的时间也是9天以后。

## 钢“需”无力压制反弹

南华期货 曹扬慧

近一个月来,国内钢价总体震荡反弹,螺纹钢主力合约RB1401从3500元/吨位置启动,7月中旬一路上探至3700元/吨,而后触及3758元/吨的高价后重新回落。近期钢价的反弹一方面来自于对环保排查、关于棚户区改造和经济增长底限言论的炒作,另一方面7月份钢材社会库存持续下降,尤其是建筑钢材库存下滑明显,钢材的实际消费可能超出了市场预期。

尽管如此,前期的炒作热点“环保治理”在短期内还不能影响到钢厂生产,目前的政策还是雷声大雨点儿小,对钢厂的产量并没有很大影响,且其后期的具体法规如何出台、执行力度如何都还是未知数。因此,短期内不会抑制钢厂增长。

钢厂生产积极性依然很高。据统计,2013年上半年我国粗钢产量达到38987万吨,同比增长7.4%,预计全年产量将达到7.9亿吨,同比增长约10%。中钢协最新数据显示,7月中旬重点钢企粗钢日均产量171.8万吨,旬环比增长1.4%;全国预估日均产量为213万吨,旬环比增长2.4%。粗钢产量在经历短暂的下滑之后迅速回升,让寄希望于减产以支撑价格的预期基本破灭。

钢铁企业效益状况的好转决定了后期钢产量将维持高位。尽管目前钢价总体比较低,但是根据中钢协的统计,今年上半年钢铁企业的效益总体要略好于去年。且7月份主要钢材品种现货价格普遍反弹了200元/吨至300元/吨,而铁矿石、焦炭等原材料价格反弹不多,钢材生产成本只上升了不到100元,钢厂盈利状况普遍改善,这加大了钢厂增产的动力,后期的供求矛盾会进一步加剧。

另外,从消费需求来看,或出现阶段性回落。一方面银行间市场“钱荒”苗头频现,SHIBOR利率一度自7月18日的3.596%攀升至7月29日的5.057%高位。虽然央行也有释放流

动性的行为,但并非常态,资金的紧张将会持续影响房地产及基建投资。同时制造业状况继续走弱,汇丰中国7月PMI指数从上月的48.2下降至47.7,创11个月新低,而8月份又是传统的制造业淡季,外加今年异常的高温天气,钢材的阶段性消费需求可能回落。

消息面上,虽然工信部文件显示,要淘汰的落后炼钢产能总计为697.9万吨,炼铁产能277万吨,时间进程上,力争在2013年9月底前关停列入公告名单内企业的落后产能,确保在2013年年底前彻底拆除淘汰,不得向其他地区转移。但是,这个数字相对于巨大的钢铁产能以及钢铁产量来讲,略显微不足道,也无法根本改变钢市供过于求的局面。而且从最近几年淘汰落后产能的目标量来看,是逐渐递减的,2012年炼铁1000万吨,炼钢780万吨,2013年4月份炼铁263万吨,炼钢781万吨,也从侧面说明钢铁的产能几乎没有减少的空间了,企业装备基本已经更新完毕,工信部淘汰落后产能的通知利好有限。

目前,主要原材料铁矿石的价格总体仍处于相对高位,前期钢价调整时其跌幅要远小于钢价,而且近期澳元持续走低,必将对其铁矿石出口价格产生冲击,后市铁矿石价格仍有下跌空间。在供需基本面难以改善的情况下,预计8月份钢材价格可能反弹无力,螺纹钢价或重新出现震荡下行走势。



## 富而无骄不易

吴益生

子曰,贫而无怨难,富而无骄易。说的是贫富不同,保持淡定的难度自然会有区别。不过,像颜回那样单靠饮水依旧从容固很难,但富而无骄也绝非易事。手握现金和股权的上市公司,由“富”而骄,大肆并购,依然是屡见不鲜的现象。

今年以来,手机游戏概念大热。不少原本并非游戏行业的企业也纷纷借机玩起了资本运作的游戏。朗玛信息、华谊兄弟等公司前后宣布了自己的手游收购计划,并因此受到了市场的青睐。与此同时,和手游有关的公司也展现了共同飞升的态势,掌趣科技、中青宝等个股几个月内的升幅均超过100%,最高的接近300%。

在大环境趋冷的背景下,手游行业的爆发性增长显得更加突出,再加上当下市场上的相关标的少之又少,故手游股受到追捧也并非毫无道理。不过,细看这一行业,目前并未诞生真正具有统治力的公司。从游戏研发环节来看,各公司的市场份额都不大。而且,这一行业的竞争日趋激烈,玩家的兴趣转换速度越来越快,用户黏性难以持久,如今炙手可热的游戏随时可能陨落成明日黄花,没有哪家公司可以保证自己的下一款游戏可以同样热络。

没有护城河,持续高增长便更多依赖运气成分。相比之下在美国上市

的巨人网络和网秦天下,A股的手游股估值明显偏高了。如此看来,上市公司大手笔的并购也就多了些冒险与投机色彩。《非理性繁荣》一书的作者罗伯特·希勒认为,在投机泡沫产生时,那些可证明价格上涨合理性的故事,总是被投资者的热情放大。被放大的故事又进一步吸引了“越来越庞大的投资者群体,尽管他们怀疑投资的真实价值,但也被吸引入局,部分是因为他们嫉妒他人的成功,部分则是因为赌徒的兴奋”。

如何远离富而骄的误区,避免在泡沫形成时盲目投资?或许可以借鉴“互联网女皇”玛丽·米克尔的经验。多年科技股投资生涯中,为她带来诸多胜利的,是深入的调查和严谨的作风。她总是亲身参与拜访、调研大量互联网公司,其分析也建立在大量客观数据的基础上,如此才能提出富有见地的观点和合理的投资决定。在移动互联网的时代,手游也许将是一个巨大的朝阳产业,但即便如此,也要从中选出真正的赢家才能在市场中胜出。

## 财富漫画

远志/文 段涛涛/绘

