

二手车解限新机遇， 考验平台金融和线 下服务能力

中国二手车(ToC)电子商务市场监测盘
点2016上半年

前言

研究背景

■2015年二手车电商平台大规模的广告宣传有效地提高了二手车行业认可度。2016上半年，二手车限迁解除政策对行业产生了重要影响，虽然目前收效甚微，但随着时间的推移效果将逐步显现，未来将会产生更多的跨区域交易，对二手车电商平台尤其是ToC模式的二手车电商平台的线下服务能力和金融服务能力提出了更高的要求。如何更好地服务消费者成为平台未来发展的重要发力点。

研究定义

■二手车电子商务平台：企业搭建的二手车在线信息或交易平台，利用互联网技术并结合线下的服务资源为二手车买卖双方提供交易过程中的所需服务。主要分为信息服务型和交易服务型。

数据来源

■易观千帆：数据来源：千帆只对独立APP中的用户数据进行监测统计，不包括APP之外的调用等行为产生的用户数据。截止2016年第3季度易观千帆基于对12亿累计装机覆盖、2.78亿移动端月活跃用户的行为监测结果。采用自主研发的enfoTech技术，帮助您有效了解数字消费者在智能手机上的行为轨迹。

■数据算法更新说明：数据基于易观千帆A2.0算法，较A1.0算法做了如下优化：1.对数据采集方式进行了优化，采集用户行为更全面；2.加强了数据防作弊体系管理，提高数据的完整性和真实性；3.增加机器学习算法，对用户标签、用户属性指标进行计算。





研究范畴

■研究对象：中国二手车（ToC）电子商务。

■本报告涉及的关键字：二手车电子商务、二手车交易量、二手车交易规模、B2C二手车电子商务、C2C二手车电子商务、产业图谱等。

■本报告研究的国家和地区主要包括：中国大陆，不包括港澳台地区。

CONTENTS

- 01  | **二手车（ToC）电子商务热点解读**
- 02  | 二手车（ToC）电子商务市场现状
- 03  | 二手车（ToC）电子商务企业动态
- 04  | 二手车（ToC）电子商务发展趋势

二手车购车消费者痛点



车况信息不透明怎么办？



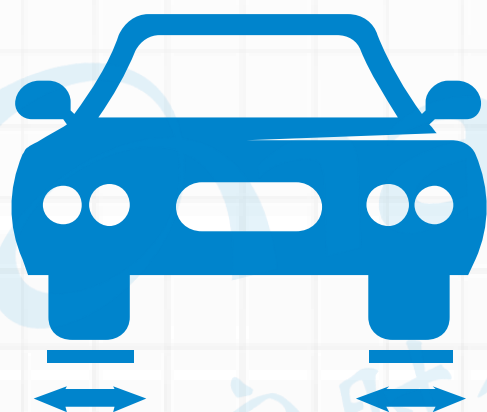
购车价格是否偏高？



是否可以申请分期贷款？



售后问题能否得到保障？



信息不对称，缺乏可信任的权威 机构二手车金融服务缺失



- 一方面，中国二手车行业较美国等发达国家而言存在明显的信息不对称问题。消费者在选购二手车的过程中，面临着信息不对称、车况不透明等诚信问题，市场急需具有权威公信力的评估认证机构对行业做出规范。
- 另一方面，由于信息不对称、车况不透明的问题，导致诸多金融机构对二手车金融服务望而却步，不愿在二手车金融领域进行深度布局，使得二手车金融行业发展缓慢，也在一定程度上降低了消费者选购二手车的热情度。

二手车（ToC）电商平台服务生态图



■ 中国二手车（ToC）电子商务平台是指撮合个人/经销商卖家和个人买家之间进行交易的电子商务平台，在交易过程中为买卖双方提供车况检测、认证、金融以及物流、过户等多项服务内容。

二手车（ToC）电商平台主要商业模式



■ ToC模式二手车电商平台由于面向的买家是个人消费者，在车况识别专业度上较车商弱，不能直接根据检测报告对二手车的车况作出判断，因此在交易过程中对线下看车环节尤为重视。同时，个人消费者由于融资能力有限，购车贷款等服务是否完善也将会对其二手车消费决策过程产生影响。

2016上半年二手车电子商务行业热点事件

2016上半年二手车行业热点事件

7月2日，2016年中国二手车大会于重庆召开，破除“限迁”与汽车金融成焦点。

3月31日，人民银行和银监会联合印发了《关于加大对新消费领域金融支持的指导意见》，降低了贷款门槛，增加了购车贷款额度。

3月5日，李克强总理在《政府工作报告》中提出了“活跃二手车市场”。

5月5日，新疆伊犁首先取消限迁，全国各省市陆续开放二手车转入条件。

3月25日，国务院出台13号文《关于促进二手车便利交易的若干意见》，对二手车流通、交易登记管理、交易税收政策、金融服务支持等问题做出明确表示。

限迁取消进展缓慢，各地政府执行动力不足

2016年上半年中国二手车限迁取消进展表

时间	地域	省份	解限范围	实施日期
5月	西部	新疆	伊犁	5月6日
	西部	甘肃	兰州、酒泉	7月1日
	西部	贵州	全省	6月1日
	西部	陕西	全省	6月1日
6月	东北	辽宁	葫芦岛、大连、抚顺	6月2日
	西部	四川	全省	6月2日
	西部	广西	全省	6月12日
	西部	内蒙古	全自治区	6月15日
	中部	山西	全省	6月20日
	东部	广东	粤东西北12个地市	6月29日
	中部	安徽	全省	不明
	中部	江西	全省	不明

数据说明：根据市场公开信息整理，统计截至2016年7月

- 截至2016年7月底，全国有17个省、100多个城市的二手车限迁尚未放开。
- Analysys易观分析认为，二手车较新车销售而言给地方的税收贡献低很多，取消限迁有可能会影响到地方的税收水平，地方政策执行动力不足，限迁政策阻碍较大。

限迁政策取消将会给二手车行业带来巨大推动作用



■ Analysys易观分析认为，虽然二手车限迁取消进展缓慢且效果甚微，但解限政策的推出将会带动更多跨区域的交易需求，对二手车行业的物流、金融等配套服务提出了较大的考验。对ToC模式二手车电商而言，由于个人消费者有更多的线下服务需求，跨区域交易增加后对ToC类的平台提出了更大的挑战。

跨区域交易的增加考验ToC模式二手车电商平台的线下服务能力

xin.com
优信二手车

超5万家合作经销商。

B2C

车猫
CHEMAO.COM.CN

与多家4S店、经销车商洽谈合作推动车猫认证二手车线下体验中心的建设。

瓜子
二手车直卖网

截至2016年9月，瓜子业务覆盖179个城市，金融服务覆盖全国73个城市。

C2C

人人车
renrenche.com
放心个人二手车

推出千城扩张计划和开放生态计划，提出2年内将拓展1000座城市。截至2016年8月23日，人人车业务覆盖95座城市。

好车无忧
haoche51.com

已在济南、重庆、郑州开设3个2000㎡左右的轻展厅，计划将在成都开设一个线下展厅。

- Analysys易观分析认为，对于限迁政策逐步放开的二手车行业，未来将会有更多的消费者存在购买异地二手车的需求，提前进行线下布局和城市扩张，能够优先占领市场，获得市场主动权。同时，由于跨区域交易的增加，对二手车电商平台线下服务能力提出了更高的要求。

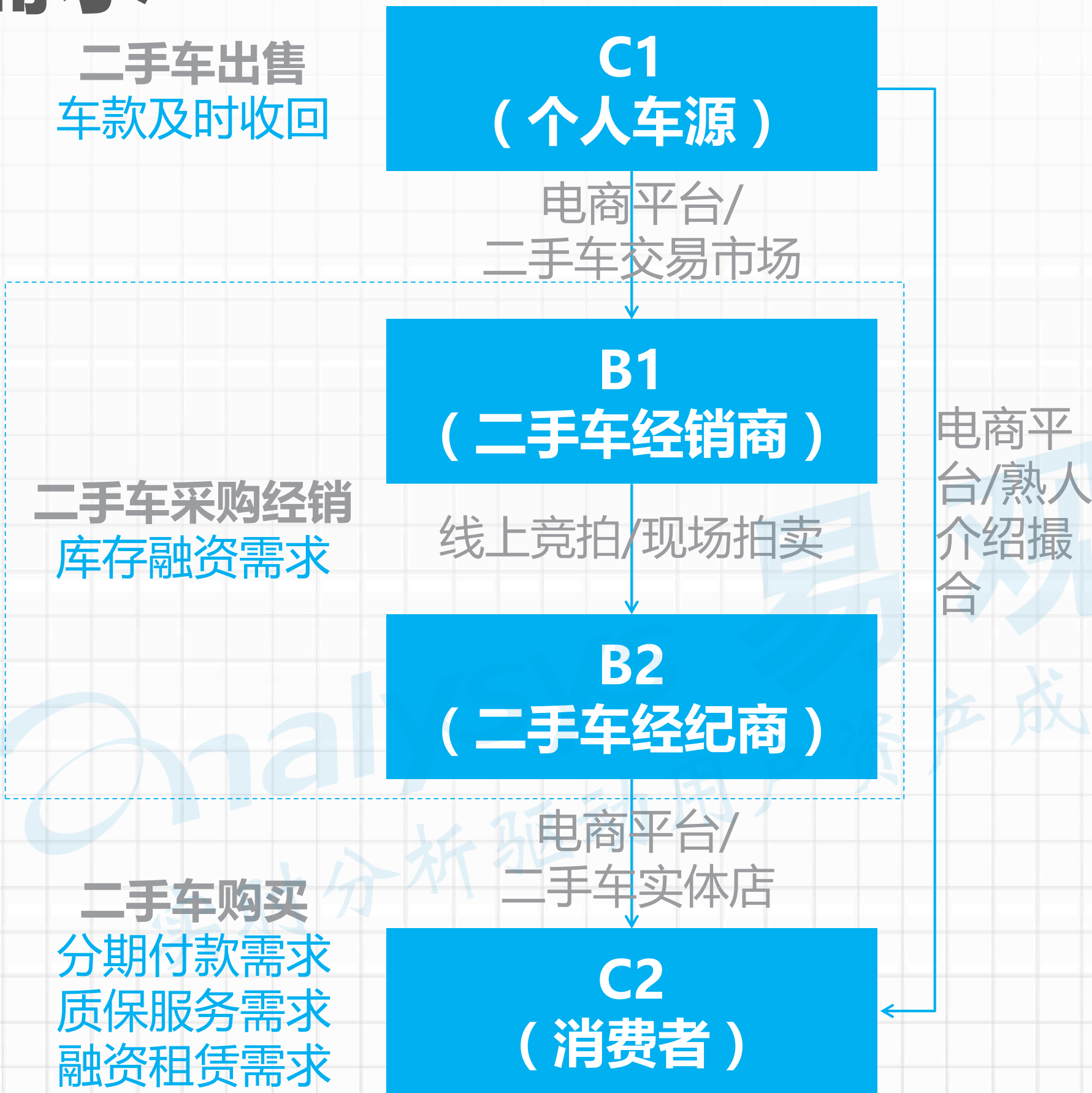
互联网汽车金融企业分类

中国互联网汽车金融服务企业分类

	新车电商平台	二手车电商平台	汽车互联网金融服务平台	P2P汽车金融服务平台
C端服务项目	分期购车贷款、融资租赁、汽车保险服务	分期购车贷款、融资租赁、二手车质保服务	购车贷款	购车贷款
B端服务项目	——	库存融资	库存融资	库存融资
汽车金融服务职能	为金融机构进行导流	为金融机构进行导流，提供二手车估值服务	为金融机构进行初期的资质评审，为贷款方提供垫资	直接提供汽车金融服务
资金来源	主要资金来源于传统金融机构	主要资金来源传统金融机构 部分来源电商平台自有资金	传统金融机构资金来源为主，平台自有资金为辅	主要资金来源于个人零散资金

■ 互联网汽车金融企业是指在汽车互联网行业，包括新车电商、二手车电商等行业中提供购车贷款、融资等相关服务的平台，大致分为新车电商平台、二手车电商平台、汽车互联网金融服务平台、P2P汽车金融服务平台。

二手车流通过程中，车商和个人存在多样化的金融服务需求



- 从二手车流通过程中，各交易主体的金融服务需求来看，车商在流通过程中的业务性质是二手车批量经销，需要大量资金投入，因此存在库存融资的需求。
- 个人卖家C1的需求相对简单，及时收回车款即可。而汽车消费作为一笔大额消费，个人买家在选购二手车时存在分期付款、延保、融资租赁等多项需求。

二手车金融市场空间巨大，众平台积极展开布局

B端经销商融资

优信金融

车易拍
二手车
天下好车 一手掌握

车置宝
mychebao.com

开新
专业帮您卖车

C端消费金融

分期购车贷款

B2C

xin.com
优信二手车

A&D 澳康达
LUXURY CARS MALL 名车广场

优车诚品
youche.com

车猫
CHEMRO.COM.CN

易车二手车
买卖更划算

273二手车交易网
不赚差价，车况透明！

二手车之家
www.che168.com

家家好车
让家人放心的二手好车！

瓜子
二手车直卖网

车回

58金融 | 车分期

C2C

人人车
renrenche.com
放心个人二手车

好车无忧
haoche51.com

Geeche

其他

融资租赁

xin.com
优信二手车

阿里汽车

CAR KING
车主认证二手车超市
CAR KING USED CAR SUPERMALL

质保服务

B2C

xin.com
优信二手车

二手车之家
www.che168.com

车猫
CHEMRO.COM.CN

A&D 澳康达
LUXURY CARS MALL 名车广场

易车二手车
买卖更划算

家家好车
让家人放心的二手好车！

CAR KING
车主认证二手车超市
CAR KING USED CAR SUPERMALL

瓜子
二手车直卖网

好车无忧
haoche51.com

C2C

人人车
renrenche.com
放心个人二手车

■ 针对二手车各交易主体的不同需求，二手车电商平台纷纷展开金融业务布局。凭借自有资金或通过与银行建立合作等方式，为经销商和个人消费者提供全面的金融服务。

二手车电商平台金融服务模式分析



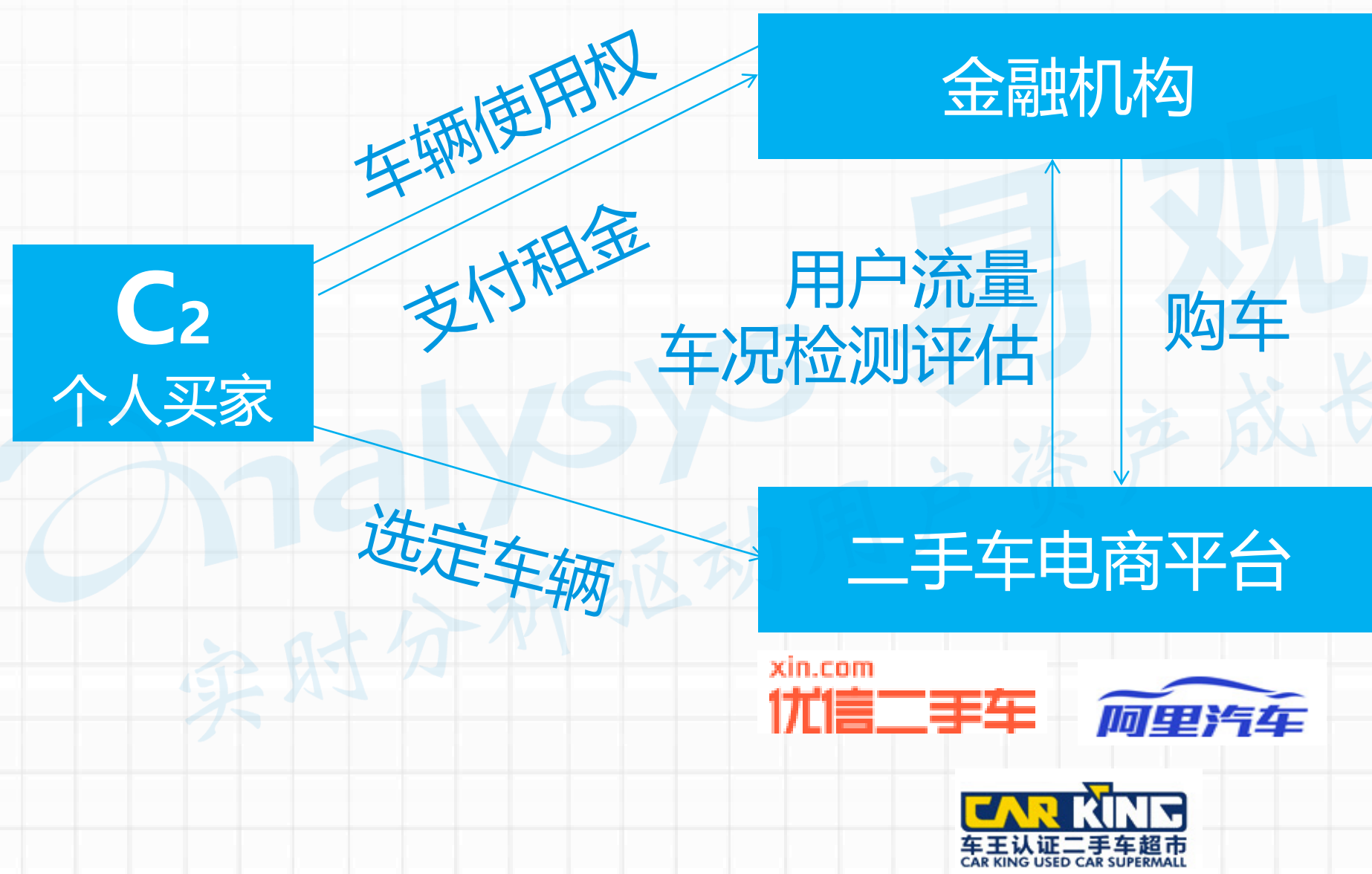
■ 2016年上半年，众多的二手车电商平台都在汽车金融领域进行一定的业务布局。一方面，平台希望借助二手车金融业务来给车商/消费者提供更便捷的购车服务，另一方面，布局二手车金融业务能够给模式相对较重的二手车电商平台增加营收来源。

ToC模式二手车电商分期付款服务分析



■ Analysys易观分析认为，二手车电商平台掌握车源的估值信息和大量用户流量资源，而金融机构由于对车况信息掌握度低，使得其在贷款授信中存在较高风险。二手车电商平台与金融机构相互合作，实现双方优势互补，能够降低银行风险，也能够为个人买家提供最优地购车贷款服务。

ToC模式二手车电商融资租赁服务分析







- 融资租赁是用户在二手车电商服务平台中选定车辆后，由金融机构而非消费者购买并获得车辆所有权。用户通过向金融机构分期支付租金获得车辆使用权，付出资金要少于普通贷款买车的月供。租赁期满后，用户可以选择按照电商评估的车辆残值补全车款，或者将车归还。
- Analysys易观分析认为，目前二手车电商个人融资租赁服务尚未成熟，但这一服务模式的兴起意味着消费者对车的认知观念逐步从拥有“所有权”转变为拥有“使用权”。

ToC模式二手车电商延保服务分析



- 二手车作为非标产品在估价过程中是以电商平台自身的检测标准来评估的，而消费者对识别车况质量和理解检测报告方面都存在一定的困难，使得对二手车售后的质保服务需求明显。
- Analysys易观分析认为，延保服务是二手车交易中一项重要的金融服务，增加延保服务能够完善平台的服务内容，也可以提高消费者对平台的品牌形象和产品质量的认可度。

CONTENTS

- 01  | 二手车（ToC）电子商务热点解读
- 02  | **二手车（ToC）电子商务市场现状**
- 03  | 二手车（ToC）电子商务企业动态
- 04  | 二手车（ToC）电子商务发展趋势

中国二手车电子商务PEST分析

P 政策因素

“取限”和金融双政策刺激二手车市场

- 3月5日,李克强总理在《政府工作报告》中提出了“活跃二手车市场”。
- 3月25日,国务院出台13号文《关于促进二手车便利交易的若干意见》,对二手车流通、交易登记管理、交易税收政策、金融服务支持等问题做出明确表示。
- 2016年3月30日,《关于加大对新消费领域金融支持的指导意见》出台。

E 经济因素

经济增速放缓,汽车产业结构调整

- 我国GDP增速放缓,我国经济正在向形态更高级、分工更复杂、结构更合理的阶段演化,经济发展进入新常态。
- 在国家供给侧改革背景下,汽车产业结构处于调整阶段,产销增速放缓,产能利用率有待提高,仍存在较大的汽车去库存压力。

S 社会因素

新型城镇化推进,居民购车需求转变

- 随着我国新型城镇化建设的推进,小城市群逐渐增多,我国人口呈现出由城市中心区向城郊迁移的趋势。跨区域就职群体增加,选择汽车作为中短程交通工具的购车人数持续上升。
- 二手车消费认可程度提高。随着汽车消费群体年轻化,经济基础较薄弱或换车频率高的车主更愿意选择二手车。

T 技术因素

技术水平不断提高

- 《二手车鉴定评估规范》的出台能够规范鉴定评估标准。
- 车联网、RFID、支付等技术的提高能够不断晚上行业数据信息。
- 大数据分析处理技术不断成熟,推动二手车评估鉴定技术的不断提高。

中国二手车电子商务产业生态图谱

中国二手车电商产业地图

卖方

个人车主 企业 车企 租车公司 经销商 其他

第三方服务

二手车
估值服务

精真估
jingzhengu.com

公平价
GONGPINGJIA.COM

车300
che300.com

车虫网
www.chechong.com

二手车
检测



好车伯乐

二手车
垂直搜索

车多少

二手车电商平台

交易服务商
(ToB)

交易服务商
(ToC)

信息服务商

车易拍

优信拍
透明、高效的二手车拍卖

车享二手车

车置宝
mychebao.com

开新
专业帮您卖车

天天拍车
— 好价·好快·好放心 —

车VIP 唯普汽车
www.chevip.com

车小胖
Chexiaopang.com

又一车
YourNextCar

车来车往
www.cicw.com.cn

xin.com
优信二手车

瓜子
二手车直卖网

优车诚品
youche.com

人人车
renrenche.com

23
273二手车交易网
不赚差价，车况透明！

CAR KING
车王认证二手车超市
CAR KING USED CAR SUPERMALL

AKD 澳康达
LUXURY CARS MALL 名车广场

好车无忧
haoche51.com

车猫
认证二手车 就是放心！

二手车之家
www.che168.com

赶集

58同城

阿里汽车

搜狐二手车
2sc.sohu.com

第一车网
iautos.cn

华夏二手车网
hx2car.com

51汽车
中国领先的二手车网上交易平台

买方

二手车
个人买家

二手车商

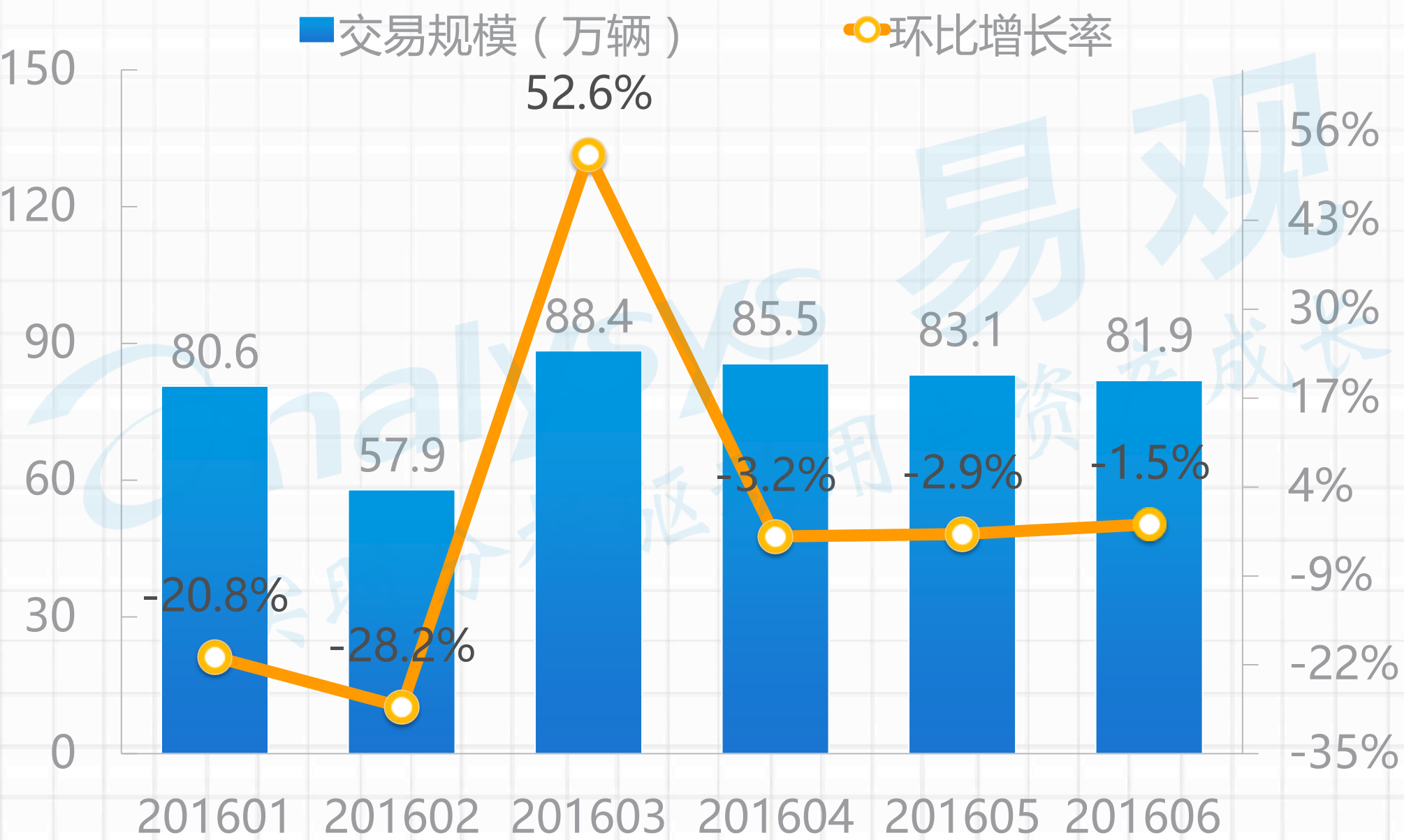
经纪公司

经销商

其他

2016年上半年中国二手车行业整体交易量微增，解限效应尚未显现

2016年上半年中国二手车整体车交易量

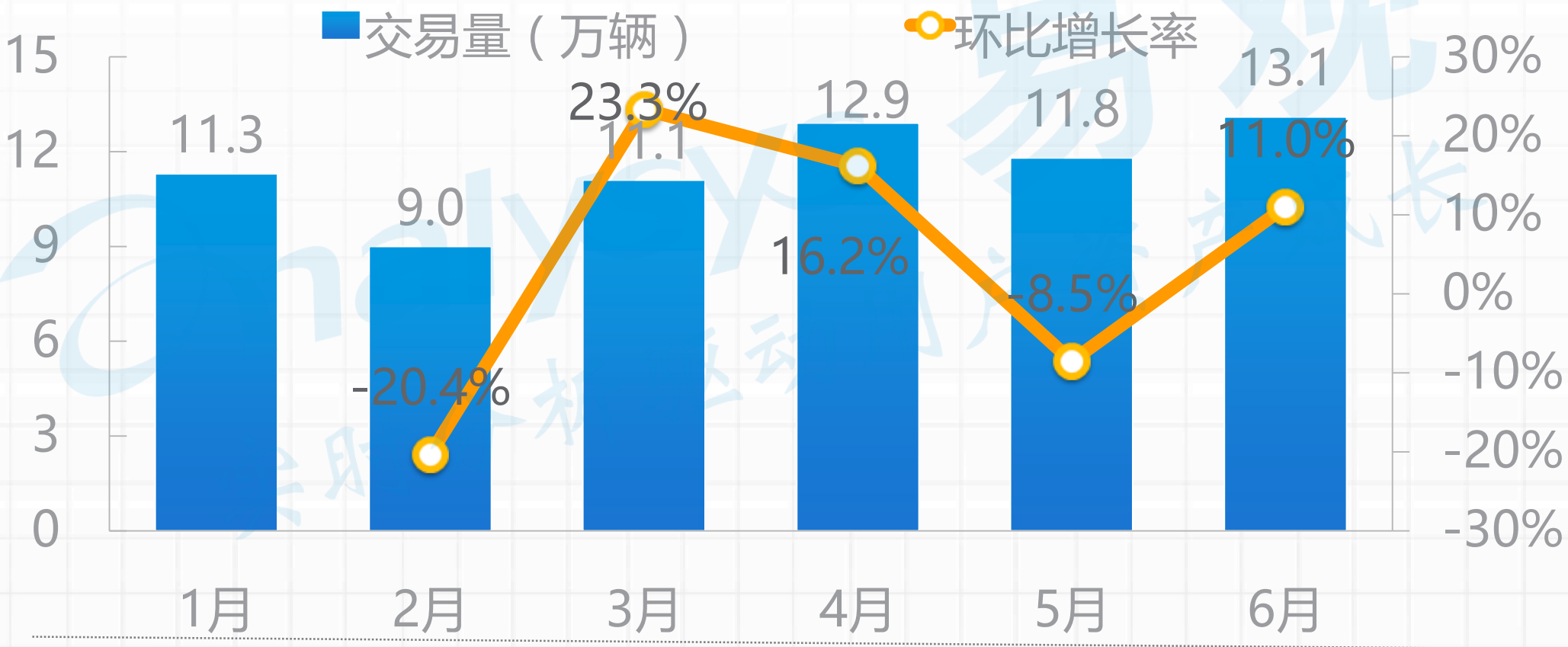


© Analysys 易观·中国汽车流通协会 www.analysys.cn

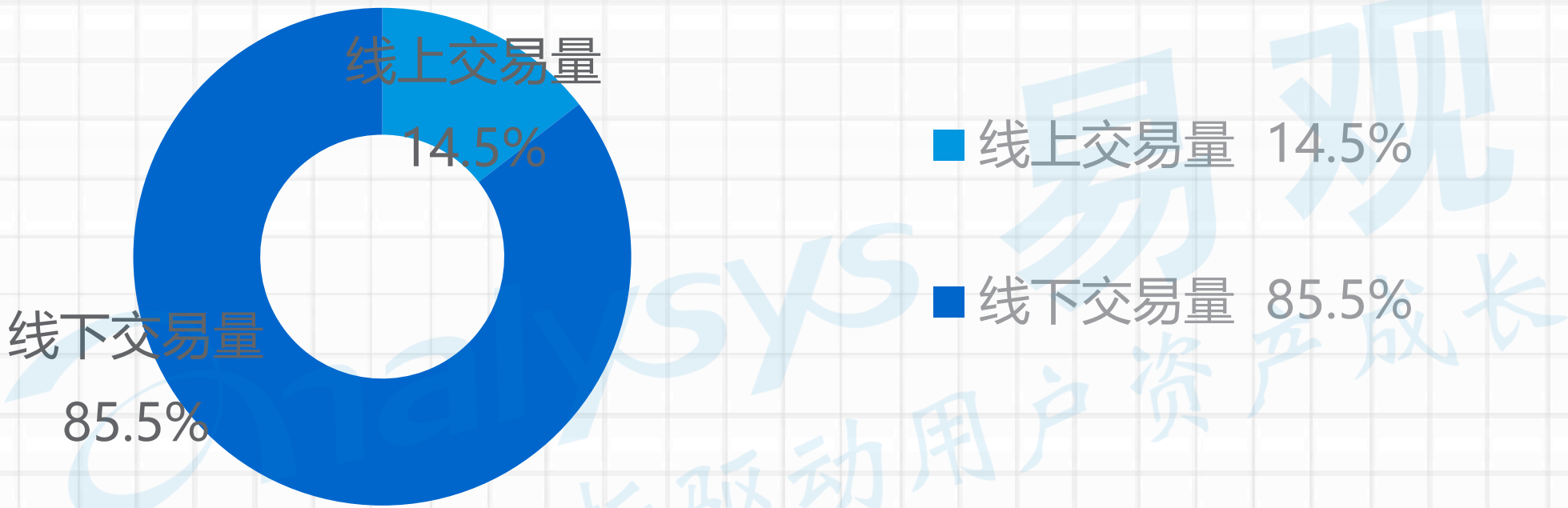
- 根据汽车流通协会统计数据显示，2016年上半年，中国二手车整体交易量规模超477万辆，同比2015年上半年增长3.59%。
- Analysys易观分析认为，同比3.59%的微增长表明限迁政策取消带来的行业促进作用尚未显现，多数地区解除限迁的政策执行情况还很不到位，二手车行业巨大的市场空间仍未被激发。

二手车行业电商渗透率进一步提高

2016上半年二手车电商线上交易量月度规模



2016上半年二手车电商渗透率



数据说明：由车300提供相关数据，由易观汽车与交通出行团队根据易观模型进行统计分析

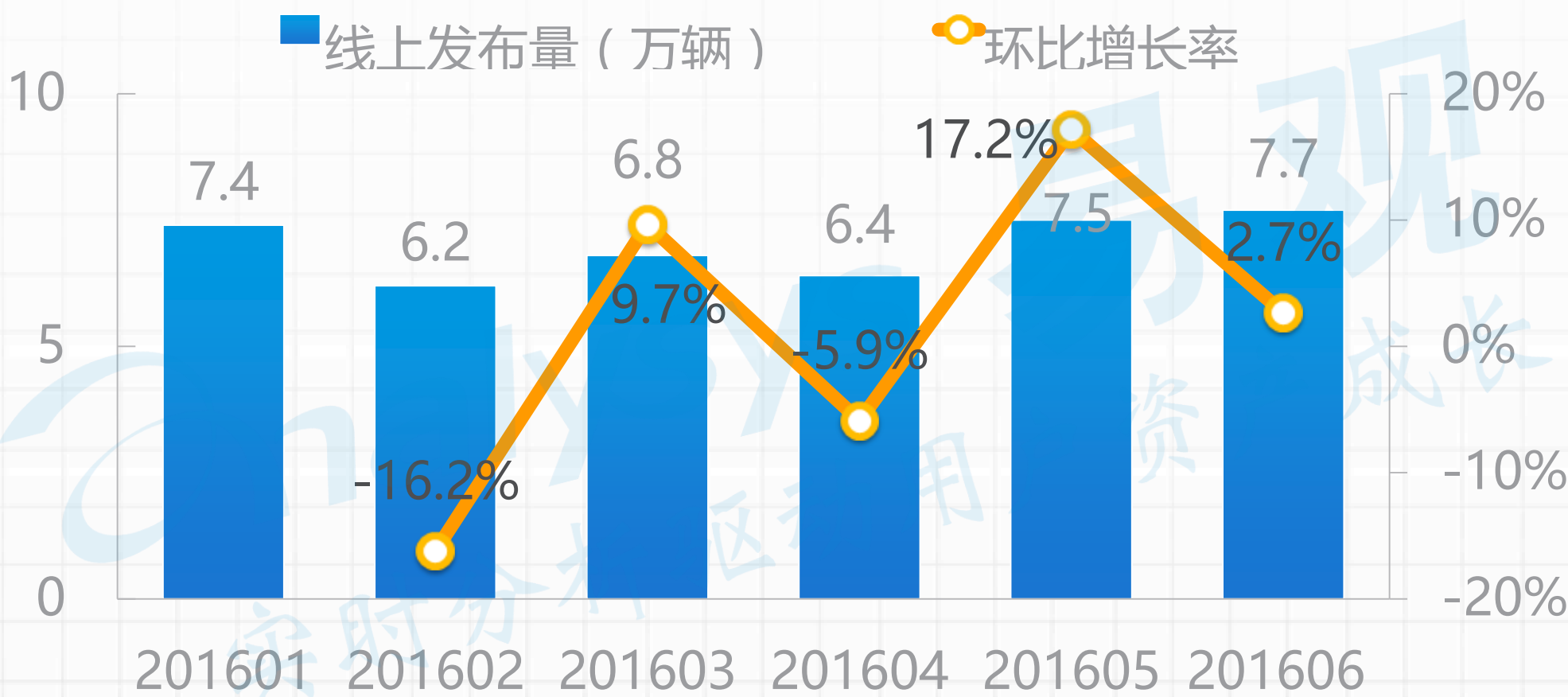
© Analysys 易观

www.analysys.cn

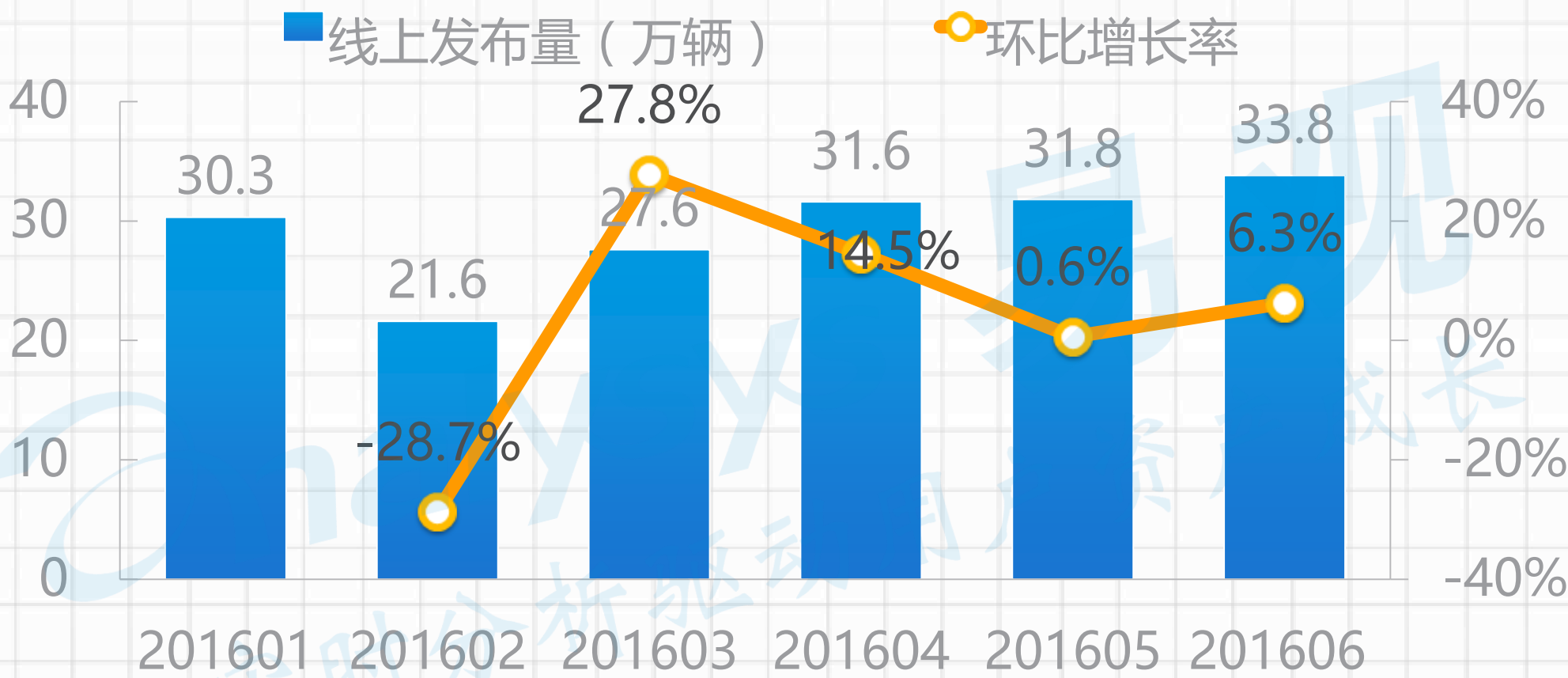
- 2016年上半年二手车电商行业整体交易规模达69.2万辆，电商渗透率为14.5%，较2015年约10%的渗透率实现了大幅提高。
- Analysys易观分析认为，虽然限迁取消政策落实情况并不理想，但也在一定程度上刺激了消费者的需求，同时由于各平台不断完善金融和线下服务，二手车电商有望实现快速发展。

二手车（ToC）电商线上车源发布量规模

2016上半年C2C二手车电商线上发布规模



2016上半年B2C二手车电商线上发布规模



数据说明：由车300提供相关数据，由易观汽车与交通出行团队根据易观模型进行统计分析。

© Analysys 易观

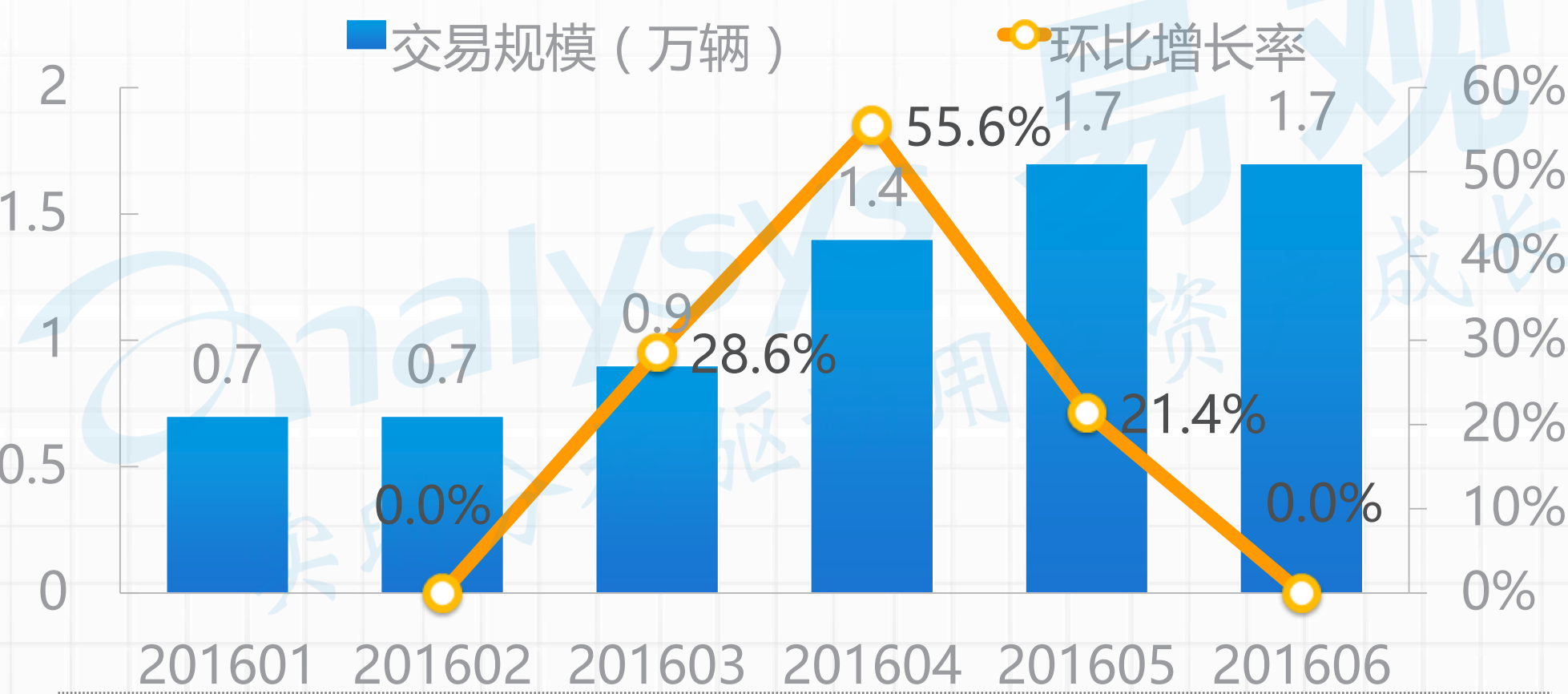
www.analysys.cn

■ 2016上半年，ToC模式二手车电商平台的车源规模总体表现出较为稳定的增长趋势。Analysys易观分析认为，随着广告效应的显现，更多的消费者愿意在平台上选购二手车，也就有更多车商或个人卖家选择在电商平台上出售二手车。

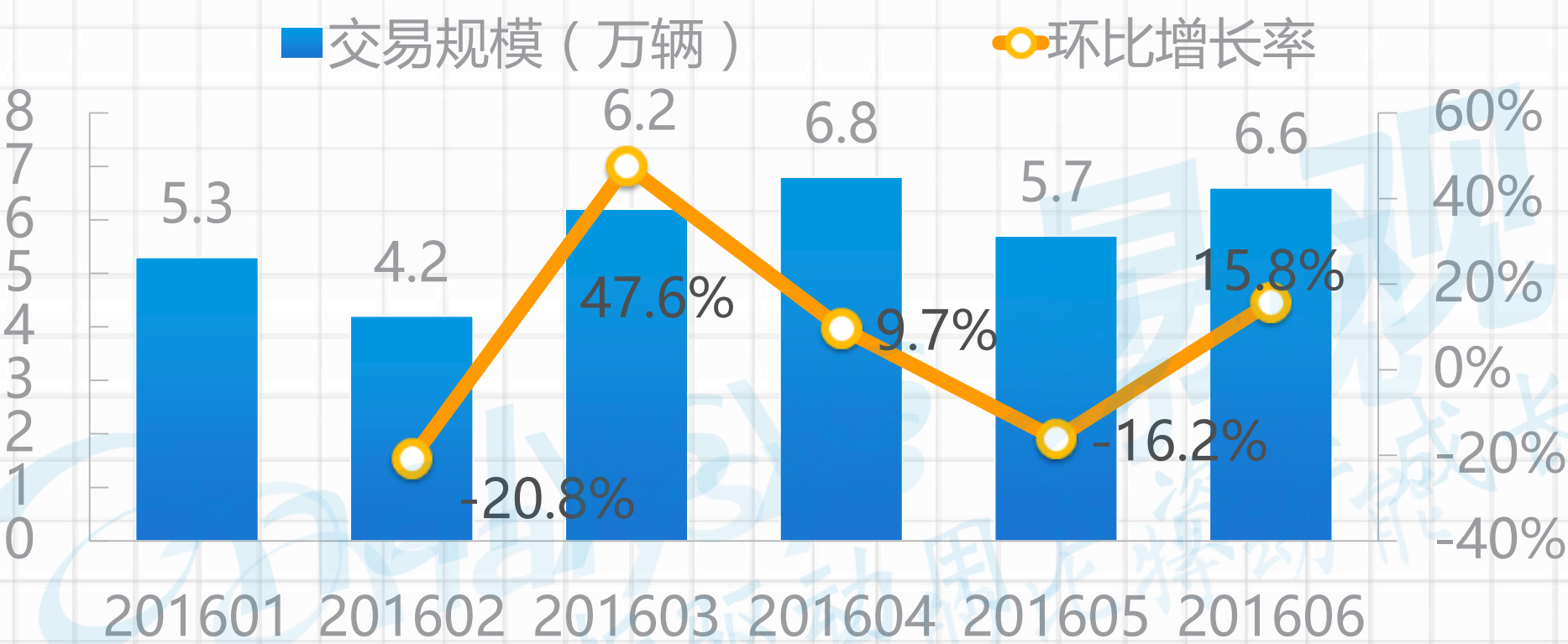


二手车(ToC)电商线上交易量规模

2016上半年C2C二手车电商平台交易量月度规模



2016上半年B2C二手车电商平台交易量月度规模



数据说明：由车300提供相关数据，由易观汽车与交通出行团队根据易观模型进行统计分析。

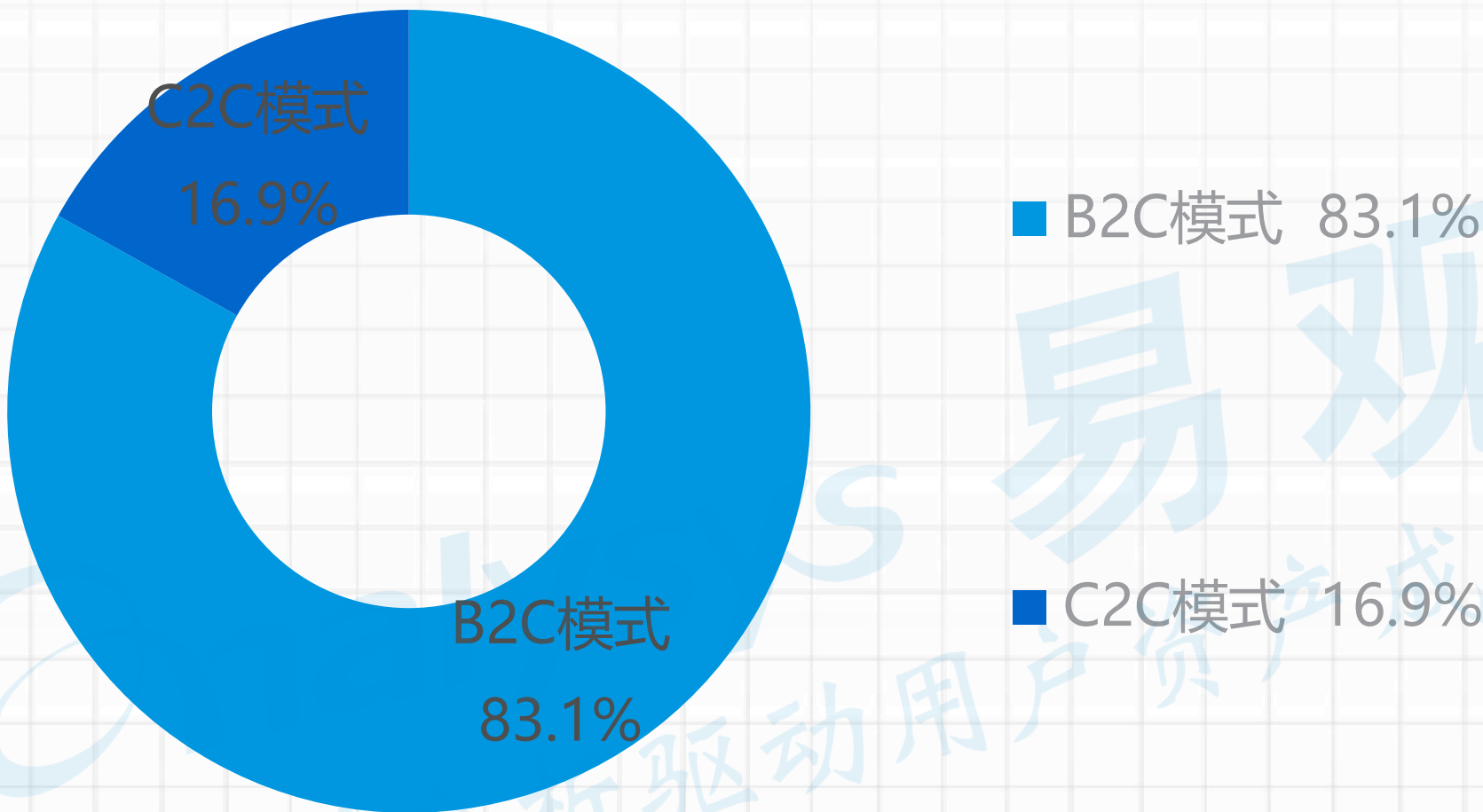
© Analysys 易观

www.analysys.cn

■ 2016上半年，ToC模式二手车电商平台线上成交量总体表现出稳定增长的趋势。其中，C2C模式的成交率从4月份开始出现较为明显的提升，而B2C模式的成交率基本保持在20%左右。

二手车（ToC）电商平台分模式交易量占比

二手车电商（ToC）各模式平台交易量占比



数据说明：由车300提供相关数据，由易观汽车与交通出行团队根据易观模型进行整理分析。

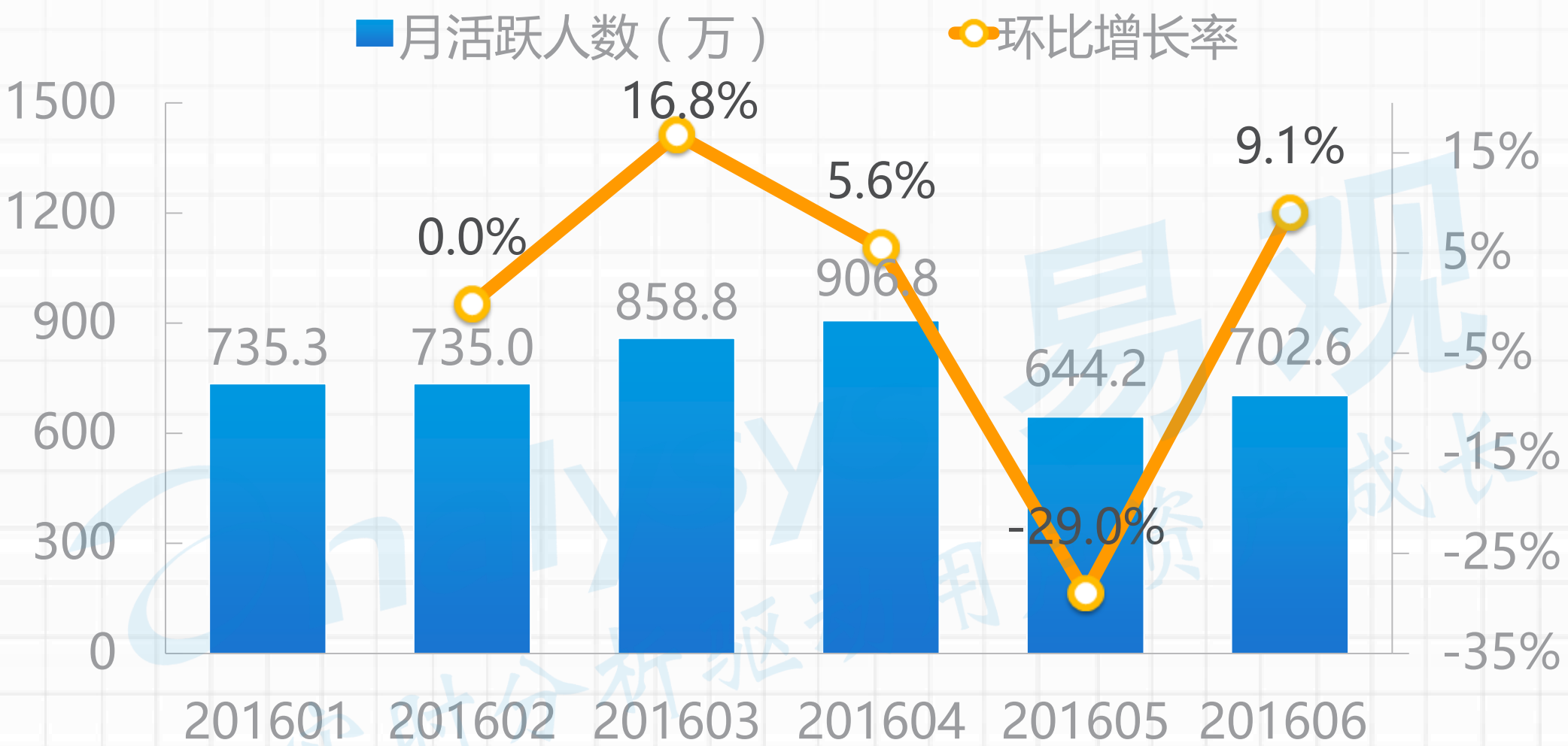
© Analysys 易观

www.analysys.cn

■ 2016上半年，ToC模式二手车电商平台交易总量达41.9万辆。其中C2C模式共成交7.1万辆，占比16.9%；B2C模式成交34.8万辆，占比83.1%。

二手车（ToC）电商移动端月活排名

2016年上半年汽车交易领域月活用户规模



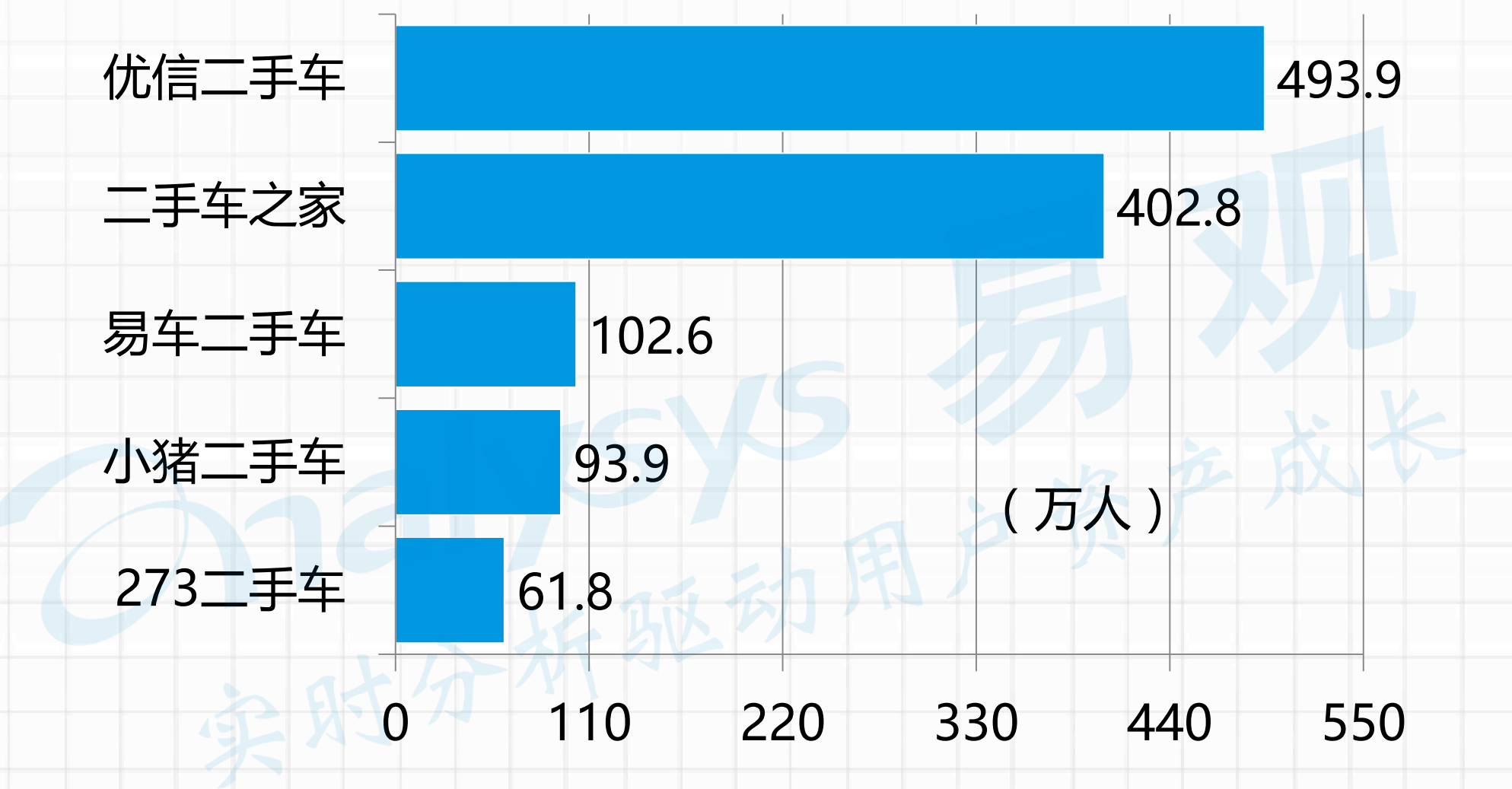
数据来源：千帆只对独立APP中的用户数据进行监测统计，不包括APP之外的调用等行为产生的用户数据。截止2016年第3季度易观千帆基于对12亿累计装机覆盖、2.78亿移动端月活跃用户的行为监测结果。采用自主研发的enfoTech技术，帮助您有效了解数字消费者在智能手机上的行为轨迹。

© Analysys 易观·易观千帆 www.analysys.cn

- 根据易观千帆数据监测，2016上半年汽车交易领域月活用户规模在5月份出现了最低点，其余月份均保持较为稳定的增长。
- Analysys易观分析认为，此时处于限迁取消的初期阶段，全国第一个限迁取消的公告也是在5月初对外公布，消费者普遍处于观望态度，希望通过限迁取消带来更高的二手车售价或更多可选购的车源。

B2C模式二手车电商移动端月活用户规模

2016年6月B2C模式主流二手车电商移动端月活用户规模排名TOP5



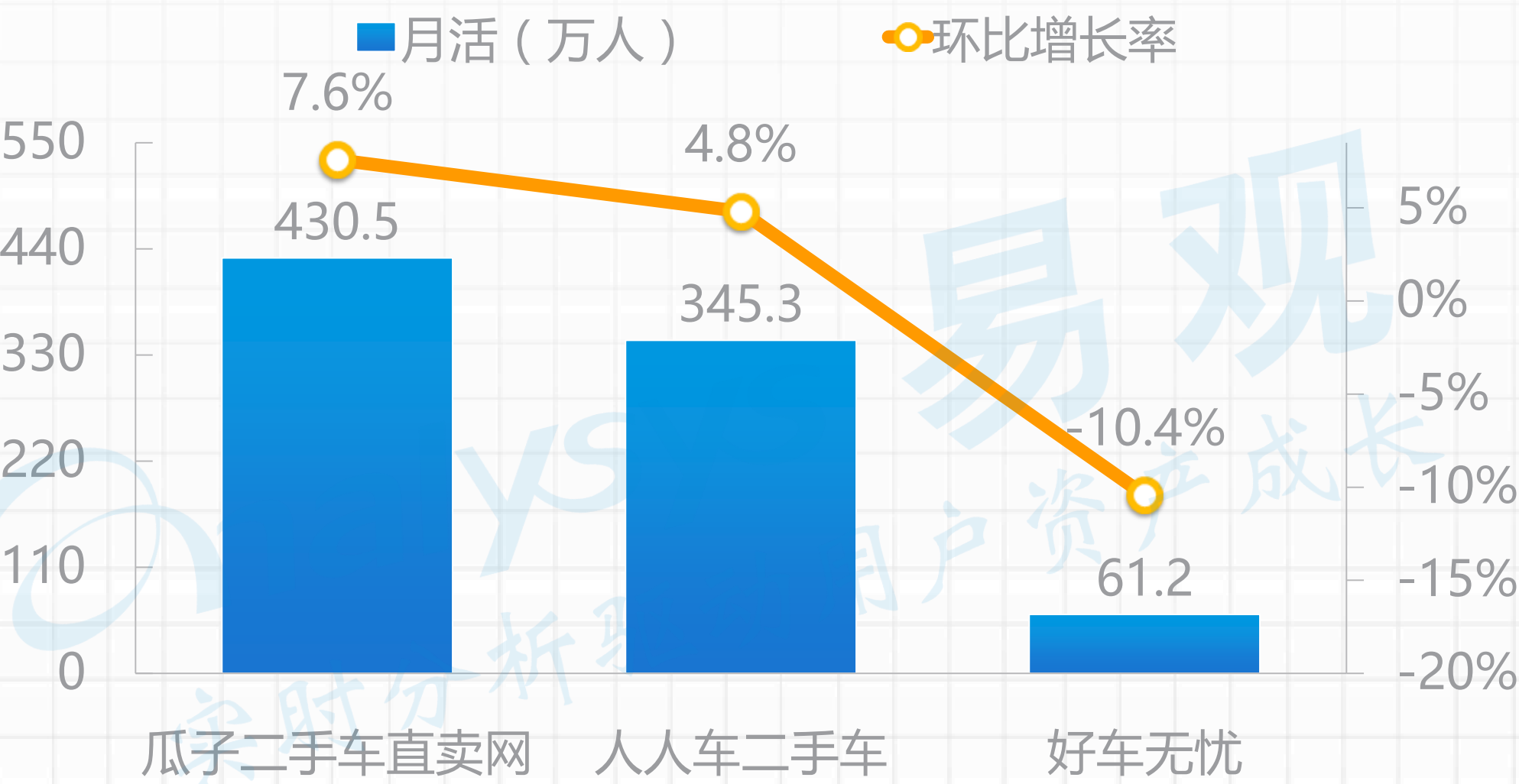
数据来源：千帆只对独立APP中的用户数据进行监测统计，不包括APP之外的调用等行为产生的用户数据。截止2016年第3季度易观千帆基于对12亿累计装机覆盖、2.78亿移动端月活跃用户的行为监测结果。采用自主研发的enfoTech技术，帮助您有效了解数字消费者在智能手机上的行为轨迹。

© Analysys 易观·易观千帆 www.analysys.cn

- 根据易观千帆数据监测，2016年6月，汽车交易移动端月活用户规模中，优信二手车、二手车之家等的移动端月活用户规模在汽车交易领域总用户中占比已经超过50%。
- Analysys易观分析认为，C端消费者对二手车电商哈二手车电商平台的认知度已经有了较为明显的提高，广告效应开始显现。

B2C模式二手车电商移动端月活用户规模

2016年6月C2C模式主流电商移动端月活用户规模及增幅







数据来源：千帆只对独立APP中的用户数据进行监测统计，不包括APP之外的调用等行为产生的用户数据。截止2016年第3季度易观千帆基于对12亿累计装机覆盖、2.78亿移动端月活跃用户的行为监测结果。采用自主研发的enfoTech技术，帮助您有效了解数字消费者在智能手机上的行为轨迹。

© Analysys 易观·易观千帆

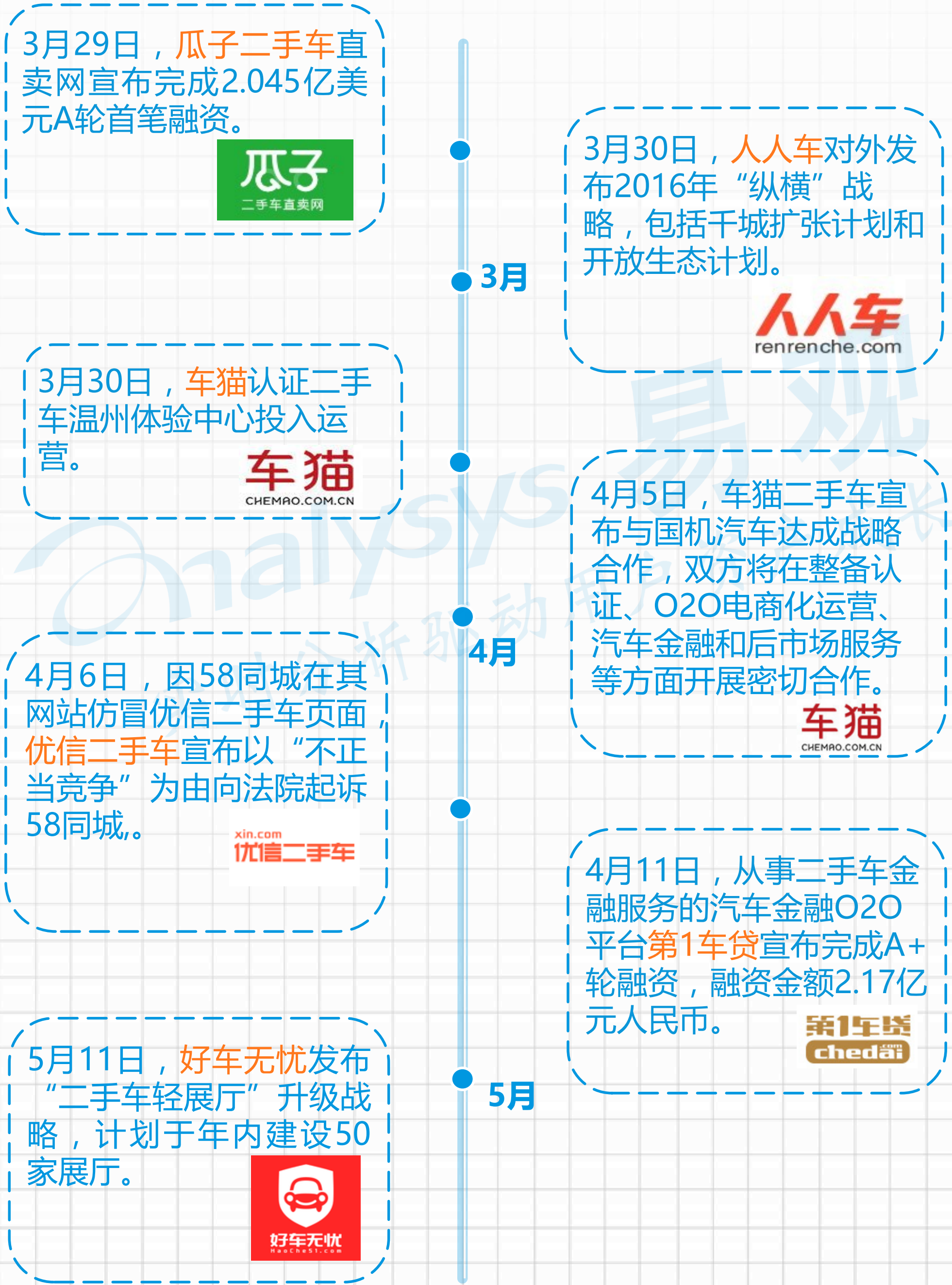
www.analysys.cn

- 借助于2015年的广告宣传和推广作用，在个人买卖家群体中快速地建立起行业认可度。2016年上半年C2C模式二手车电商移动端月活用户规模快速增长，6月份的瓜子二手车的移动端月活用户规模和环比增幅都居首位。
- Analysys易观分析认为，在广告宣传的基础上不断完善平台的服务项目，包括推出金融服务及快速进行城市扩张等，能在一定程度上促进移动端月活用户规模的提高。

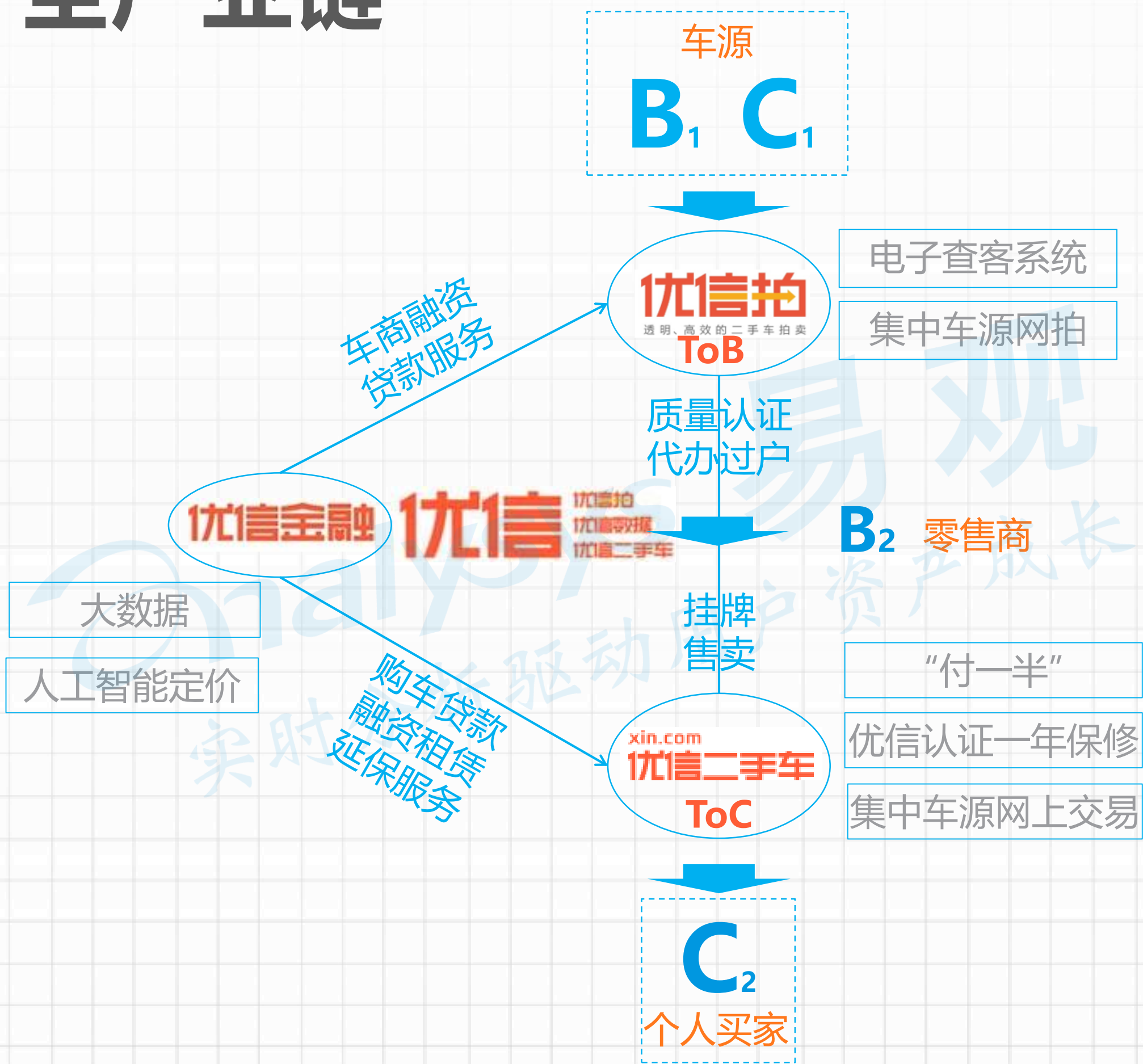
CONTENTS

- 01  | 二手车（ToC）电子商务热点解读
- 02  | 二手车（ToC）电子商务市场现状
- 03  | **二手车（ToC）电子商务企业动态**
- 04  | 二手车（ToC）电子商务发展趋势

2016上半年二手车(ToC)电商平台企业动态盘点

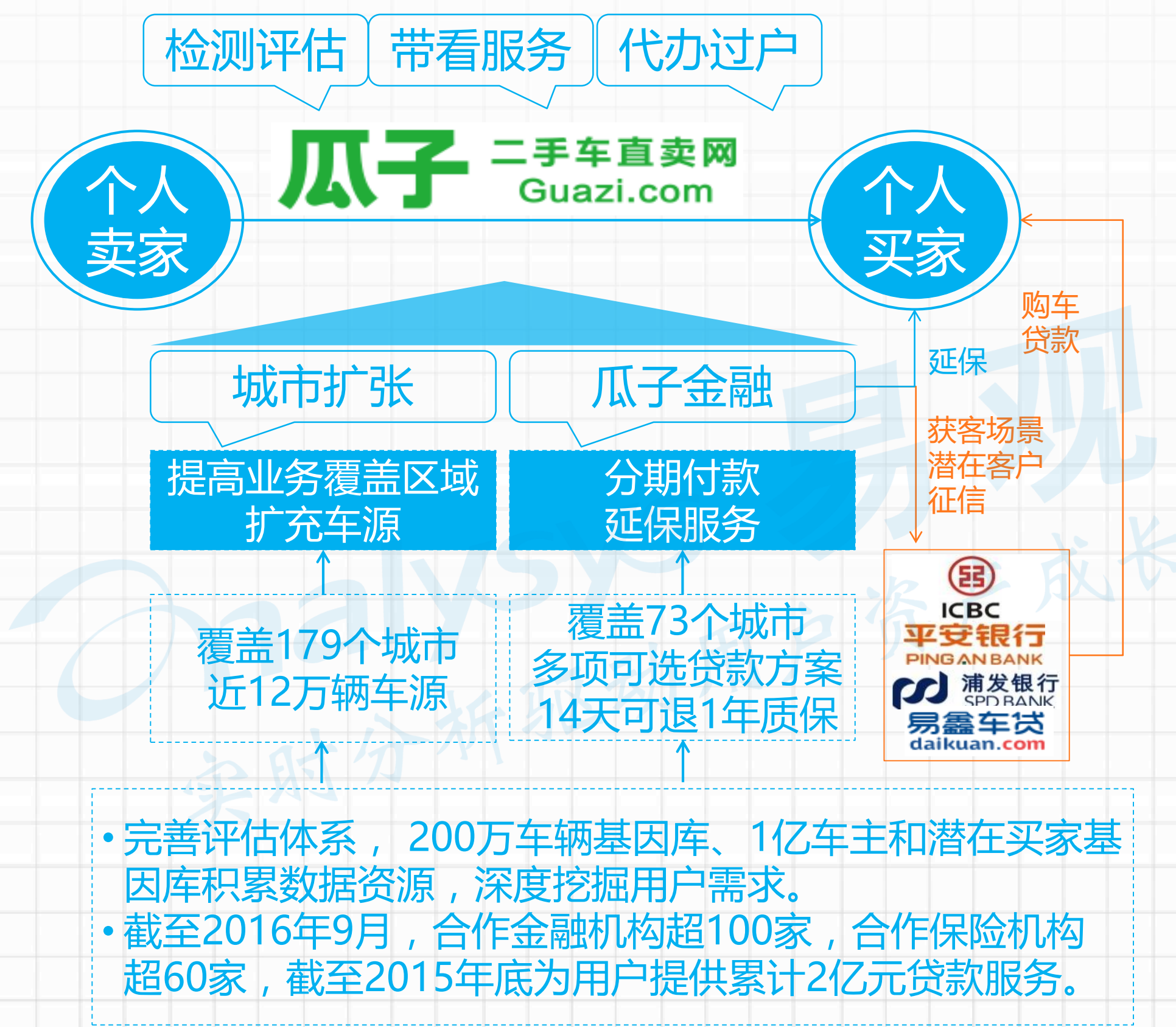


优信集团ToB和ToC业务共同发展，布局二手车C2B2B2C全产业链







- 经过2015年对优信二手车的大力宣传推广，优信集团在二手车产业链上的C2B2B2C模式已经初步形成，借助优信金融业务，更好地服务于优信拍的车商用户和优信二手车的个人消费者。
- Analysys易观分析认为，未来二手车电商的商业模式间的差异将逐步缩小，优信集团在全产业链及二手车金融上的布局将形成一定的先发优势。

瓜子二手车城市布局和金融业务快速推进，消费者购车服务进一步完善



■ Analysys易观分析认为，二手车金融是传统汽车金融市场涉足意愿较低的领域，随着消费者对二手车及二手车电商的接受度逐步提高，瓜子二手车通过与金融机构合作提供金融服务，能够有效弥补市场空缺，更好地满足消费者的购车需求。

CONTENTS

- 01  | 二手车（ToC）电子商务热点解读
- 02  | 二手车（ToC）电子商务市场现状
- 03  | 二手车（ToC）电子商务企业动态
- 04  | **二手车（ToC）电子商务发展趋势**

二手车（ToC）电商平台主要发展趋势



- 随着限迁取消政策的推进，二手车行业竞争更加激烈，线下城市扩张成为各电商平台2016年的重点布局之一。优先开展线下布局，并获取当地车源和消费者的认知度，能够形成先发优势。

- 二手车金融能够更好地服务于消费者的各项购车需求，也能够为企业增加盈利来源，成为二手车电商平台争相涉足的业务领域。

- 限迁政策的解除，全国二手车源能够更加顺畅地实现异地间的流通，从二手车价值最大化地角度来看，未来跨区域交易将有望成为二手车主流成交方式。

■ Analysys易观分析认为，限迁政策对行业的推动和促进作用将迫使二手车电商平台积极转型，未来行业的品牌知名度之争将过渡为企业综合实力之争。而那些在线下布局、金融服务和跨区域的交易服务能力等方面都处于优势地位的企业将能够脱颖而出，有望在行业中占据一定的主导地位。

实时分析驱动用户资产成长

● 易观千帆 ● 易观万像 ● 易观方舟 ● 易观博阅



网址：www.analysys.cn

客户热线：4006-515-715

微博：Analysys易观