

购车需求回升 汽车消费贷瞄准长尾客群

本报记者 张漫游 北京报道

2023 年以来,部分银行加大了对汽车消费贷款的营销,乡村居民及新市民这类长尾客群成为重点营销对象。

业内预计 2023 年经济运行有望总体回升,汽车消费稳定增长也将迎来有力支撑。业内人士认为,基于此,2023 年汽车消费市场有望总体保持增长势头。

汽车销量稳步回升 银行加码汽车消费贷

与国际发达国家相比,中国千人汽车保有量仍有较大增长空间,未来金融渗透率还将不断提高。

为满足春节前后消费者的购车需求,银行纷纷加大了汽车消费贷的优惠力度。

2023 年 1 月 9 日,陕西银联在微信公众号公布的优惠活动显示,通过中国建设银行的云闪付报名申请办理该行的“优车贷”购车分期业务,最高可以补贴 7500 元;再比如打着“新年买车快人一步”的标语,中国邮政储蓄银行加强了对邮储车贷的营销,且为了践行普惠金融,单笔贷款金额最低可达 1 万元。

近期,汽车销量正在稳步回升。商务部数据显示,2022 年 7 月~11 月,汽车销量同比增长 15.7%,增速较上半年回升 22.3%。2022 年前 11 个月,汽车销量同比增长 3.3%;其中,新能源汽车销量同比增长 1 倍,继续保持快速增长态势。

谈及 2023 年汽车消费领域的走势,1 月 6 日,商务部新闻发言人束珏婷在例行发布会上表示,我国经济韧性强、潜力大、活力足,疫情防控措施不断优化调整,2023 年经济运行有望总体回升,这为稳定增加汽车消费提供了有力支撑。

“汽车是我国经济重要的战略性新兴产业,市场规模大、涉及的上下游产业链广泛,是国内经济稳增长、促消费的重要领域。2022 年在疫情冲击、原材料价格

然而经过多年实践,银行在落地汽车消费金融过程中依然存在难点。如银行主要通过经销商授信评估给予客户授信,可能导致客户信用风险较高;部分银行在汽车金融消费领域通过高返佣的形式换取市场份额,银行资金的低成本优势被厂商的贴息政策部分抵消……面对这些问题,近期监管层对汽车金融的规范有所增强。

上涨、芯片阶段性供应不足等多重负面因素作用下,汽车行业面临了诸多困难。不过,此后中央及各地方政府出台的汽车消费政策提振了市场信心,对提升内需消费、稳定国内经济发展具有重要意义。”东方金诚工商企业部高级分析师谷建伟告诉《中国经营报》记者。

某股份制银行相关从业人员表示,汽车消费短期受经济政策和产业政策等影响较大,汽车作为国内经济发展的重要产业,带动上下游多个行业的发展,政策支持效力仍将持续,对其消费提升带来较大促进作用。

“居民收入水平是衡量汽车行业未来发展的重要因素之一,当前我国居民购买力正在迅速提升,但人均汽车保有量较发达国家仍有差距,未来需求空间较大。随着疫情影响的逐渐降低,收入带动下的购车需求较有保障,对汽车销量形成重要支撑。”谷建伟预测称。

综合各种因素,预计 2023 年汽车消费市场有望总体保持增长势头。

惠誉博华金融机构部副总监王逸夫认为,一方面,与国际发达国家相比,中国千人汽车保有量仍有较大增长空间;另一方面,80 后、90 后对信贷消费模式接受度更高,金融渗透率在未来几年还将不断提高。

挖掘汽车消费市场蓝海 乡村居民、新市民成发力点

针对客户需求的变化,汽车消费金融已经做出了调整。尤其针对汽车消费市场下沉这一现状,部分银行持续发力。

近年来,随着消费者购车需求的增加,汽车金融业发展迅速,同时汽车消费群体日益多元。

谷建伟认为,从需求端的变化看,一是消费群体日渐年轻化,二是女性消费者占比有所提升,三是汽车消费市场不断下沉至三线及以下城市。“由于不同客户群体在消费习惯、金融产品偏好等方面有所差异,要求汽车消费金融产品的设计更加灵活,并更有针对性,例如在首付比例、贷款成本、还款付息方式上提供多种选择,更好地满足客户不同场景的各类需求。”

针对客户需求的变化,汽车消费金融已经做出了调整。尤其针对汽车消费市场下沉这一现状,部分银行持续发力。

如邮储银行瞄准了乡村群体和新市民群里,加强了车贷的营销;某农商行针对网约车司机的“融资难、融资贵”等问题,推出了“网约车购车贷,亦是该行推进新市民金融服务工作的重要举措之一。

金融监管再度升级 银行重塑汽车消费贷生态

银行具有规模较大的消费金融客户和理财存款客户,这些成为银行拓展汽车金融业务的扎实基本盘。

纵使业内人士认为 2023 年汽车消费行业前景一片大好,但目前银行落地汽车金融还存在诸多难点。

王逸夫告诉记者,首当其冲的问题就是银行汽车贷款业务距离购车场景较远、获客渠道有限。“当前消费者购车的场景仍集中发生在线下,厂商系汽车金融公司更易触达贷款客户。经销商与厂商系汽车金融公司有着密切合作,汽车金融公司能够更直接面向消费者。”

“另外,银行汽车消费贷款对申请人资质要求较高,且审批流程复杂,审批时效较长。”上述股份制银行相关从业人员补充道,目前银

另外,上述股份制银行相关的从业人员指出,如今有购车需求的客户对于金融产品的审批效率的要求进一步提高,银行需要依托数字科技等方式,通过人工智能助推自动化转型,推动电子化签约和线上审批、放贷流程,以提升放款时间。

在此方面,银行已经有所创新。如 2022 年邮储银行在陕西省成功落地全行首笔数字人民币汽车消费贷款放款及受托支付业务。个人客户在邮储银行合作机构的汽车销售平台选择购车方案后,可在邮储银行手机银行提交贷款申请,邮储银行线上审核通过后,贷款资金将以数字人民币的形式发放至客户个人钱包,并实时受托支付至合作方对公钱包,完成购车流程。据了解,与基于账户体系的传统车贷流程相比,客户从数字人民币钱包开立、贷款申请、贷款受托支付、还款所有环节全部在手机上在线自助完成,贷款流程更加便捷。

再比如,平安银行汽车金融的

行依然缺少汽车行业专业人才,在车、渠道和交易过程中风险把控以及风险暴露后的处置方面的专业能力较弱。

“汽车消费金融成为众多银行向零售转型的增长点,以零售见长的平安银行和招商银行等是汽车消费金融的领头羊。银行具有规模较大的消费金融客户和理财存款客户,这些成为银行拓展汽车金融业务的扎实基本盘,如果银行通过交叉销售能力和领先的数据优势,有机会逐渐扩大汽车消费金融领域的市场份额。”王逸夫如是说。

值得一提的是,近期监管层对



人民视觉/图

“车主贷”,打破客户必须到网点亲办的限制,实现了从申请到放款到结清全流程线上化的操作,借助掌

上车贷、汽融助手、企业微信三大终端工具和“平安警E通”平台,实现了客户随时随地地申请。

汽车金融的规范也有所增强。

2022 年 12 月 30 日,银保监会发布了《关于进一步规范汽车金融业务的通知》(以下简称《通知》)。其中提到“金融机构开展与购车相关的贷款业务时,应当严格执行《汽车贷款管理办法》有关规定,合规发放个人汽车贷款”“要加强贷款合法性、合理性、真实性审查”“金融机构开展附加产品融资业务应当具有真实交易材料,不得发放无真实交易背景的附加品融资贷款”“禁止对提车加价、担保费等费用提供贷款”“金融机构在与经销商开展汽车金融业务合作时,禁止将授信审查、合同签订等风险管理

核心职能外包”。

“如今,银行不直接面对客户,通过经销商授信评估导致客户信用风险可能较高;且部分银行在汽车金融消费领域通过高返佣的形式换取市场份额,因此在展业过程中,银行资金的低成本优势被厂商的贴息政策部分抵消。而这些问题也是此次《通知》的着力点。”王逸夫认为,此前由于银行获客渠道有限,且资金低成本优势被主机厂贴息大幅抵消,部分商业银行不得不通过高佣金换取市场份额,《通知》落地后,通过高佣金获客的银行在汽车金融领域可能将受到一定限制。

支持消费活力释放 银行构建文旅金融新生态

政策加持 供需两端发力文旅消费

近期,监管层的会议及政策提出了支持文旅行业恢复发展。

2022 年末,郭树清主持召开银保监会党委(扩大)会议,深入学习中央经济工作会议和中央农村工作会议精神。其指出,加大金融支持扩大内需力度。金融政策要更主动地配合财政政策和财政政策,把支持恢复和扩大消费摆在优先位置。加强对餐饮、文旅等受疫情冲击的传统服务行业特别是小微企业、个体工商户的金融纾困帮扶。推动完善社会领域投融资体制,探索符合条件的医院、学校、文化、体育、养老、托育等机构借助多种融资工具加快发展。

产融结合 创新文旅金融服务

具体看来,银行机构如何创新金融服务支持文旅行业发展?

张文武指出,工商银行将在文旅主管部门的指导支持下,在以下三方面做好金融服务。一是加强与政府、企业联动,支持文旅数字化升级。进一步与各级文旅主管部门、文旅产业链龙头企业及科技公司加强合作,加快数字化基础设施和经营场景搭建,探索构建文旅数字化产业平台,推动文旅产业资产数字化升级,为文旅和金融的深度融合提供技术支撑。二是创新融资服务,促进文旅产融结合。加大数字化金融产品的研发力度,充分发挥科技赋能作用,对文旅企业进行精准画像、有效增信、主动授信,帮助文旅产业链龙头企业、上下游中小微企业拓宽融资渠道,提升融资可得性。三是坚持融资、融智、融商相结合,打造文旅金融生

态圈。深化金融与政务、产业、消费联动,创建文旅业政策咨询、项目对接、投融资合作等一揽子金融服务体系,同时打造开放合作平台,邀请各类数字科技公司、文旅企业加入,建立政策协调和信息共享机制,促进完善文旅金融服务生态。

发力文旅金融,助力产业振兴,同时也是促进共同富裕目标实现的题中之义。

以农业银行为例,该行重庆分行以乡村休闲旅游为着力点,通过支持全国乡村旅游重点村建设,助力乡村振兴,促进共同富裕。据了解,重庆市下庄村是四面绝壁的“天坑村”,村书记带领村民发展柑橘种植和休闲观光产业的事迹,是全国脱贫攻坚先进案例,该村于 2021 年入选“全国乡村旅游重点村”名录。但是受旅游要素单一、

行业恢复和高质量发展综合服务方案》,明确加大金融对文旅行业的支持力度,对上海市重大旅游投资项目开展意向性授信,创新文旅行业金融服务供给,支持文旅行业加快恢复发展。例如,中国银行金融支持冰雪运动和冰雪产业发展;农业银行探索“金融+文旅”合作模式,为实现乡村振兴贡献力量等等。

记者从工商银行了解到,2022 年 12 月中旬,中国工商银行党委委员、副行长张文武在出席由文旅部主办的“2022 中国旅游集团化发展论坛”时表示,文化和旅游是人民美好生活的重要组成部分,支持文

化和服务直接触达消费者;第三是投融资便利,为文旅、娱乐产业中有资金需求的企业及时提供投融资相关服务,利用新型科技等手段简化服务流程,提升客户金融服务的可获得感。”

在业务发展的同时,风险防范

化和旅游产业发展是践行中国式现代化的重要举措。

据张文武介绍,近年来,工商银行认真落实文化强国战略,不断提升金融服务的适应性、竞争力和普惠性,助力文旅产业高质量发展,满足人民美好生活新期待,增强人民幸福感、获得感。特别是面对文旅产业受疫情影响较大的情况,加大对文旅企业信贷支持力度,支持文化产业赋能乡村振兴,推动重点文旅项目落地,培育壮大文旅市场主体。

下一步,张文武表示,工商银行将创新金融服务,持续加大对文

助企业渡过难关,落实好部分企业延期还本付息、缓解企业融资困难等,促进行业增加服务有效供给,促进内循环。”

易观分析金融行业高级咨询顾问苏筱芮认为,银行机构支持文旅、娱乐产业发展,可以从三方面思路切入:“第一是支付结算,为文旅、娱乐产业领域的企业、中小商户以及消费者提供便捷好用的支付产品以及结算手段;第二是消费促活,可考虑通过线上、线下渠道为文旅、娱乐产业开启专项促销活动,使得文旅、娱乐产业内的优质内容及服务直接触达消费者;第三是投融资便利,为文旅、娱乐产业中有资金需求的企业及时提供投融资相关服务,利用新型科技等手段简化服务流程,提升客户金融服务的可获得感。”

在业务发展的同时,风险防范

也至关重要。

“由于文旅、娱乐等产业企业往往缺乏传统抵押品,更多的是无形资产,因此这就对银行在信用风险控制与产品创新方面的要求相对较高。”周茂华表示,“金融支持文旅等行业恢复,降低成本,一方面需要金融机构主动作为,提升风控能力;另一方面,可以加强金融机构与地方政府等部门配合,创新风险分担机制,并根据区域实际情况出台税收优惠措施等,引导金融机构降低企业融资成本等。”

此外,苏筱芮表示:“银行在支持文旅、娱乐产业中一方面应当关注企业的底层风险,对于主体资质尚不明确,服务内容空洞的企业应当主动避雷;另一方面也需要关注金融消费者的合法权益,厘清促消费活动中与合作伙伴之间的权责分工,及时处理消费者的反馈意见等。”