

金融支持恢复和扩大消费⑥

□ 本报记者 贺浪莎 杨然

金融撬动汽车消费市场

来自河北的小伙李洋,走出校门在北京工作后结了婚、买了房,在女儿出生后没几天,又顺利开上了心仪的小轿车。

“因为家里添新丁,也要接老人过来,所以肯定买个车更方便。但没想到这么快就能实现目标,毕竟手里还没攒多少钱。”李洋本来抱着先看看的打算,线上逛了逛汽车报价平台,线下逛了逛4S店,结果发现自己看中的一款车,贷款买的车价比全款买要优惠将近1万元,车贷利息年化百分之三点多,经银行评估,最多可以贷到20万元,最长可贷5年。“这样一来,手上的钱够用了,利息也不算高,月供负担得起,不用等啦,买!”李洋欣然拍板,贷了最高限20万元,5年,“车贷利息比房贷的便宜,所以我们决定买车不如多贷点款,自己的钱就先还房贷。”

李洋还告诉记者:“车贷办得很方便很顺利。”因为当时他忙着家里生孩子的事儿,银行的业务员最后上门给办妥了车贷手续。

汽车消费作为大宗消费之一,体量大、潜力足、产业带动作用强,是消费增长乃至消费升级的基本盘。促进汽车消费对于我国促消费、拉动产业链高质量发展具有积极作用。国务院办公厅近日转发国家发展改革委印发的《关于恢复和扩大消费的措施》(以下简称《措施》),首先强调要稳定大宗消费,明确提出要因地制宜优化汽车限购措施,畅通二手车市场流通,加强汽车消费金融支持。随着汽车行业的发展与消费方式的变化,金融对释放汽车消费潜能发挥了重要支撑作用。接下来,金融行业还应如何进一步创新产品、完善服务,为汽车消费者提供更多便利和实惠?

优化供给降成本

就像李洋的经历一样,人们现在买车时,相关金融产品和服务的可获得性已显著提高,带动了消费理念转变,提高了人们对于汽车金融的认知度和认可度。

这主要得益于一方面金融管理部门不断督促和引导金融机构提升汽车金融服务质效,另一方面商业机构和汽车金融公司等经营主体也积极响应促进汽车消费的政策要求,不断优化汽车金融产品和服务的供给。

例如,国家金融监督管理总局天津监管局持续督导辖内机构营造支持恢复和扩大消费的良好金融环境,截至7月末,天津汽车消费贷款余额为698.63亿元,比年初增加31.74亿元,同比增长15.3%。日前,天津监管局还联合天津市商务局印发《关于天津银行业保险业支持汽车流通消费有关措施的通知》,进一步优化汽车流通金融服务。

工商银行有关负责人告诉记者,今年上半年,工商银行新能源汽车分期投放额增长超200%,汽车分期整体贷款投放量同业领先。工商银行已与30余家优质汽车厂商、经销商集团开展战略合作,在开展产品优惠定价的同时,为消费者提供从购车到保险、维修保养、车辆装饰等全链条、全场景金融服务。

在可获得性的基础需求得到满足之后,消费者对车贷的诉求主要就是便宜、便捷。“现在人们买车时‘货比三家’,不只是挑选品牌和车型,还会综合考虑相应车贷的性价比和便利度。”曾在4S店从事销售工作的张铭强告诉记者。

这也正是金融管理部门鼓励以及金融机构努力的方向。

天津最新实施的“银行业保险业支持汽车流通消费有关措施”中,鼓励银行机构合理降低汽车消费贷款首付比例和贷款利率、延长还款期限,降低汽车消费信贷首付门槛。据悉,兴业银行天津分行在风险可控的前提下,对购买新能源汽车的客户,首付比例降至15%,费率降为3%/年,贷款年限最长可至5年。

为了增强客户黏性,有的金融机构对于还款信用良好的客户再次使用汽车金融产品时,将给予进一步优惠。一家汽车金融公司的工作人员告诉记者,对信用良好的老客户,增换有的车款时,仍然使用贷款的话,其产品利息可在原来3.88%/年的基础上降低1个百分点至2.88%/年。

不少地方还明确督促银行机构优化贷款审批流程、提高贷款审批效率,制定差异化的汽车贷款业务审批策略。例如,农业银行天津分行进一步提高贷款审批效率,组建了分行、支行专营队伍,不断改造提升业务流程,加大数字化应用,有效提升面客服务效率。其先后推出电子化进件,线上身份核查,信用方式下电子合同应用,自动化“秒批秒贷”等功能,并设立汽车消费贷款专项通道,尤其是针对新能源汽车设置系统绿色标识,建立审批绿色通道。

“除了通过降低门槛、补贴利息等方式来撬动汽车消费,还需要金融机构、主机厂、经销商三方进一步强化合作,不断创新产品、丰富产品线,以更好地匹配消费者需求。”张铭强介绍,比如,有的车贷产品是根据消费者取酬特点来个性化定制按期还款方式的。以贷款3年为例,常规做法是分36期、按月还款。但有的消费者收入情况是月薪较低,年终奖较高,那么可以选择按年度分3期还款,即每年领到年终奖了还一笔,平时不用还。还有的消费者是预计3年后完结一个工作项目才能拿到一笔薪酬,那么为其设计的购车金融方案也可以是3年后一次性还款。

“总之,我们应协助消费者权衡好资金成本和收益,来决定是否贷款,以及如何贷款。”张铭强说,“贷款好还是全款好?对于消费者来说,匹配自身财务状况的同时,划算就好。”

布局新能源赛道

近年来,新能源汽车快速崛起,已成为我国汽车工业转型升级和高质量发展的全新“赛道”。今年上半年,我国新能源汽车销量达374.7万辆,同比增长44.1%,占新车销售比重达28.3%。截至6月底,全国新能源汽车保有量超过1620万辆。其中,纯电动汽车保有量1259.4万辆,占新能源汽车总量的77.8%。

着重围绕扩大新能源汽车消费,《措施》提出了一系列要求,包括要落实构建高质量充电基础设施体系、支持新能源汽车下乡、延续和优化新能源汽车车辆购置税减免等政策。助力新能源汽车高质量发展,金融行业也应大有可为。

记者从兴业银行了解到,新能源汽车金融正是其重点布局的新赛道。该行发挥绿色金融优势,重点围绕新能源汽车产业生态圈中的零部件生产、整车制造、车辆销售等场景进行生态布局与资产构建,通过强化公私联动,提升客户黏性,挖掘客户深层次金融需求。

对公方面,兴业银行抓紧新能源车企、动力电池企业、新材料企业产能扩建并购、产业升级及原材料采购等融资需求提供产品和服务。零售方面,兴业银行围绕汽车主机厂商、车企上下游经营业主,挖掘其经营融资需求。

在新能源汽车产业重镇深圳,兴业银行持续深化与世界领先新能源汽车企业比亚迪集团的合作,截至目前,在资金管理、传统信贷、财富业务、汽车金融资产证券化,以及比亚迪下游汽车经销商三方业务、上游“迪链”平台业务等方面展开了紧密合作。兴业银行深圳分行专门组建了比亚迪供应链业务柔性团队,推进汽车金融业务向“全链条、全流程、全线上”发展。今年上半年,在新能源汽车产业领域,深圳分行已合作客户1023家,其中授信客户786户,授信额度超1300亿元,融资金额647亿元,较上年末增长约59亿元。



工商银行 今年上半年 新能源汽车分期投放额增长超200% 已与30余家汽车厂商、经销商集团开展战略合作

中信银行 今年上半年 汽车金融放款规模 2546.06亿元 同比增长17.54%

天津实施的银行业保险业支持汽车流通消费举措中,专门提出鼓励银行业机构在业务范围内合理增加新能源汽车消费信贷服务有效供给,促进新能源汽车推广应用。例如,民生金融租赁公司与重汽、解放、东风、陕汽、福田、吉利、奇瑞等多个厂家紧密合作,设定专项新能源促销产品,2023年汽车消费贷款比年初增加24.86亿元。

天津还指导保险机构优化新能源汽车保险业务,提升新能源汽车保险服务覆盖面。国寿财险天津分公司针对新能源汽车的特殊构造和风险差异,推出新能源专属产品,扩大了“三电”(电池、电控、电机)、充电自燃等风险保障,同时提供充电桩损失、充电桩责任等特有风险的附加条款供消费者选择。

挖掘新发展空间

我国汽车市场在经历十几年的高速增长后已步入成熟发展期,汽车消费将从首购为主阶段加速转向以增购换购需求为主的阶段,汽车消费的低频高价、重体验和消费的特点将更加显著,其中新能源汽车在跨越10%的渗透率节点后,将进入由市场驱动的高成长阶段。

因此,当前提振汽车消费,既要抓住新车消费这个“主力军”,也要更加关注二手车和后期市场消费这两个重要领域,尤其是售后和衍生消费,以及后期市场涉及的一系列服务,如维修、保养、保险、改装等,将成为新的利润增长点,也是汽车市场可持续发展的重要推动力。

例如,今年3月,原广东银保监局发文提出,鼓励汽车金融公司对汽车销售提供全生命周期金融服务,在售后维护、修理、汽车配件和附加产品销售等领域,个性化定制汽车金融产品。

除了全生命周期,新能源汽车金融还打开了“全场景服务”的新发展空间。“车电分离、换电模式使得储能电站、充换电站等成为新的金融场景,也可能衍生出电池质押、电池租赁、电池回收、电池置换等新的金融产品。”融易学产业租赁人才研究中心智库专家曾晓伟说。

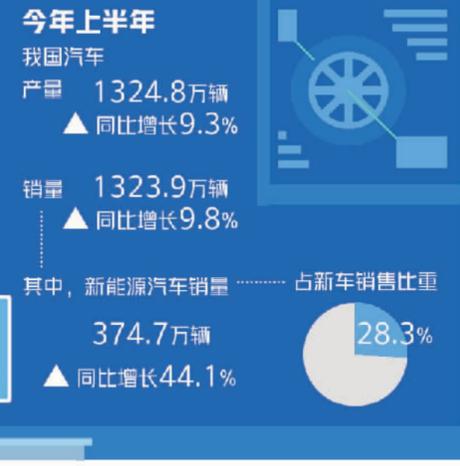
“汽车金融应该服务于整条汽车产业链,主要包括研发生产、流通、消费和交换4个环节。”曾晓伟认为,金融行业为流通、消费环节提供的产品和服务更为充分,但对交换(即二手车市场等)的供应链金融支持还比较薄弱,对车企“走出去”开展研发生产的金融支持也比较欠缺。相对来说,具备综合金融服务能力的商业银行,比汽车金融公司或融资租赁机构能够提供覆盖更广的助力。

“为了更好地提升消费者体验,中信银行已率先在业内落地汽车金融线上审批。”中信银行有关负责人告诉记者,他们将汽车金融业务近20年风控经验与大数据风控最新成果相结合,构建了汽车经销商信用风险统一评价体系,审批效率提升近50%;推广自动放款服务,覆盖6000余户下游经销商,支持放款近12万笔,交易笔数替代率达到81%。

据了解,中信银行汽车金融业务紧紧围绕汽车厂商,拓展上下游,服务全产业链。客户经营方面,将库存融资等融资产品与支付结算产品有机结合,为汽车行业客户提供“融资+结算”的综合化金融服务;为新能源汽车经销商打造基于订单、保证金、销售返利等场景化融资方案,适应汽车流通市场全新的销售模式和商业模式;落地二手车交易市场单体车商融资,进一步服务中小微企业。今年上半年,中信银行汽车金融放款规模为2546.06亿元,同比增长17.54%;日均存款余额达668.46亿元,同比增长17.07%。截至今年年中,其汽车金融合作客户数达7539户;未结清融资金额1418.31亿元;逾期垫款率为0.12%,资产质量保持良好。

随着汽车金融渗透率的迅速提升,汽车金融行业在更好满足消费者资金需求的同时,还应重视加强保护消费者权益。

“此前新修订发布的《汽车金融公司管理办法》强调,汽车金融公司应当建立和完善消费者权益保护工作机制;董事会应设消费者权益保护等专门委员会。我们对新规中消费者权益保护等非常关注。”上汽通用汽车金融公司相关负责人表示,公司管理层牵头建立了消保工作小组,定期召开消保工作会议,部署落实消保各项工作,《消费者权益保护制度》《个人信息保护隐私制度》等配套消保制度也已建立,并根据最新法规要求不断完善。据悉,公司将于近期将“风险管理委员会”更名为“风险管理和消费者权益保护委员会”,以进一步提高董事会对消保工作的履职监督职能。



今年上半年 我国汽车 产量 1324.8万辆 同比增长9.3% 销量 1323.9万辆 同比增长9.8% 其中,新能源汽车销量 374.7万辆 同比增长44.1% 占新车销售比重 28.3%

近日,财政部印发了《企业数据资源相关会计处理暂行规定》,标志着备受业内关注的“数据资产”入表正式落地。这一重要新规进一步明确数据资源的资产属性和相关会计处理,将有力推动数据要素市场建设和数字经济发展。企业应以此为契机进一步用好活数据资源,更好开拓发展空间、提升核心竞争力。

一是充分认识重要性。近年来,我国数字经济蓬勃发展,数据要素市场规模加速扩大,各地各部门纷纷出台系列措施推动企业加速数字化转型。各地也陆续成立数据交易所,积极探索完善数据流通交易机制,让数据要素价值进一步释放。运用好数据资源,已成为各类企业实现数字化转型、参与数字经济发展的基础,不仅能帮助企业开拓更多市场机遇,也能有效提升内部管理。因此,企业要把数据资源放在关乎全局和长远发展的战略位置进行系统谋划,顺势而为、借力而行,用数据资源的“巧手”练就更多赢得竞争的“独门绝技”。

二是全面提升专业性。当前,不少企业数字化转型动力不足、水平不高,对数据资源的挖掘运用十分有限。比如有的数据零散分布在各部门各环节,集中度低;有的数据价值数据找不到应用出口,长期搁浅“沉睡”等。造成这些问题的重要原因就是管理应用专业性不强。因此,要围绕数据资源开发使用全流程,精心设计管理机制和组织架构,让更多专业人士参与其中,全面提升数据资源管理专业性。同时,要善于借助外力,充分运用第三方服务商、咨询机构等,及时调整优化数据资源开发使用路径和模式。

三是时刻确保安全性。安全是贯穿数据资源供给、流通、使用全过程的重要原则。安全性首先体现在要严格遵守相关法律法规,防止个人信息泄露、个人信息过度采集等侵权行为的发生,切实保障使用个人信息数据时的信息安全和个人隐私。安全性还体现在技术手段要可靠。有些企业在管理使用数据资源时由于技术失误造成数据遗失、泄露等问题,虽非主观故意,但也带来不良影响和较大损失。因此,要加大投入切实提升技术保障能力,结合实际及时更新优化技术投入,为数据资源穿上坚不可摧的安全“铠甲”。此次新规实施后,企业应严格按照相关要求,主动加强数据资源相关信息披露。通过披露,能促使企业对自身数据资产进行更全面系统精细的梳理归纳,进一步强化将数据资源作为“资产”统筹管理的意识,更好认清自身的数据“家底”。同时,积极披露有关信息,也能向市场完整准确展示企业的数据资源实力,对企业的价值发现、估值判断等将发挥有利作用。

本版编辑 曾金华 美编 高妍

陶然论金

董碧娟

邮储银行三门峡市分行 赋能专精特新企业发展 “非常感谢邮储银行多年来给予的金融支持,为我们企业可持续发展提供了强有力的资金保障。”河南省三门峡市某科技有限公司负责人由衷地感谢邮储银行三门峡市分行提供帮助。 此公司成立于1999年,是一家为航空航天、电子工业提供配套产品的高新技术企业及省级专精特新企业。公司拥有先进的科研生产设施,其中多项技术申请了国家发明专利。近年来,得益于国家对专精特新企业的扶持,公司产品订单量持续增长,但同时也面临着原材料价格上涨、利润空间压缩等问题,企业流动资金需求逐年增加。今年,邮储银行三门峡市分行在日常走访中了解到企业有资金难题,结合企业特点迅速为其推荐“科创贷”产品,额度高达700万元,并给予利率优惠、开通绿色通道,纾解了企业资金难题。 “自2012年合作以来,邮储银行给予支持的贷款金额从200万元、400万元、500万元,增加到700万元,帮助见证了我们的成长。”提起邮储银行,企业负责人赞不绝口。 今年以来,三门峡市分行为科创型企业融资开辟绿色通道,高效整合资源,提升服务效率,积极推广“科创贷”产品,让企业真正体验到科创融资带来的便利,按下专精特新企业发展道路上的“快进键”。截至目前,三门峡市分行已为全市25家科技型企业、专精特新企业、高新技术企业提供贷款支持,赋能专精特新企业快速发展。 (数据来源:邮储银行三门峡市分行) ·广告

山东省聊城市冠县 打造乡村振兴示范片区 今年以来,山东省聊城市冠县烟庄街道坚持党建引领,紧紧围绕乡村振兴工作主线,聚焦优势特色产业,规划“345”发展战略,促龙头、带农户、建基地、延链条,强力推进“红花绿果喜羊羊”发展战略落地,努力打造富有特色的烟庄街道乡村振兴示范片区名片。 烟庄街道高效利用各类资源,着力推动产业发展,采取“三个强化”“四个抓手”“五个提升”的“345”发展战略,助推示范片区的强力打造。通过强化红色资源利用,强化玫瑰产业运作,强化花卉项目建设,助推“红花”品牌多点绽放;抓稳农作物供应保障,抓实农产品质量提升,抓好农产品品牌创建,抓牢农产品市场扩张,带动“绿果”品牌多元丰收;提升肉羊产业规模质效,提升产业链条延伸水平,提升肉羊产品创新能力,提升新兴产业发展质量,提升联农富农带动作用,赋能“喜羊羊”品牌多维发展。 烟庄街道将进一步加强顶层设计,结合当地政府和冠县农业银行,打通资源整合、发展融合的路径,围绕“红花绿果喜羊羊”3大核心,持续落实“345”发展战略,集中财力、人力、物力等资源,以更高标准、更新理念推动乡村振兴示范区建设再上新台阶。 (数据来源:山东省聊城市冠县烟庄街道办事处) ·广告

关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告 下列机构经国家金融监督管理总局北京监管局批准,换发《中华人民共和国金融许可证》,现予以公告: 机构名称:中核财务有限责任公司 英文名称:ZHONG HE FINANCE COMPANY LIMITED 业务范围:(一)吸收成员单位存款;(二)办理成员单位贷款;(三)办理成员单位票据贴现;(四)办理成员单位资金结算与收付;(五)提供成员单位委托贷款、债券承销、非融资性保函、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务;(六)从事同业拆借;(七)办理成员单位票据承兑;(八)从事固定收益类有价证券投资。 许可证流水号:00805448 批准日期:1997年06月23日 机构住所:北京市海淀区玲珑路9号院东区10号楼7至8层 机构编码:L0011H211000001 联系电话:010-81926199 邮编:100089 发证机关:国家金融监督管理总局北京监管局 发证日期:2023年08月23日 以上信息可在国家金融监督管理总局网站http://www.cbirc.gov.cn查询

国家金融监督管理总局贵州监管局 关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告 下列银行业金融机构因机构住所变更,经国家金融监督管理总局贵州监管局批准,换发《中华人民共和国金融许可证》,现予以公告: 机构名称:中国银行股份有限公司贵阳市市南路支行 业务范围:经银行业监督管理机构批准,并由上级行授权的的业务。 许可证流水号:01095483 批准日期:1994年11月18日 机构住所:贵州省贵阳市南明区永宁路2号负3层39号、40号 机构迁址(变更前地址):贵州省贵阳市南明区市南路2号“经典时代花园”三期一层 机构编码:B0003S252010029 机构电话:0851-85507952 邮编:550005 发证机关:国家金融监督管理总局贵州监管局 发证日期:2023年07月27日 以上信息可在国家金融监督管理总局网站www.cbirc.gov.cn查询