

车贷提前还款门槛提升 浙江多家银行反击“长贷短还”

近期,记者调研了解到,浙江省多家国有银行调整车贷提前还款政策,延长了客户提前还款减免违约金的最短还款年限,并提高了对提前还款者收取的违约金比例。事实上,“长贷短还”(即客户申请5年期贷款,在1年或2年后提前还款可减免违约金)往往是汽车销售人员吸引客户贷款购车的重要话术,但此举会让向汽车经销商提供佣金的银行在贷款收入方面受损。

一直以来,为提升市场份额,银行常与汽车经销商合作揽客:银行以高额佣金吸引汽车经销商与其合作,汽车经销商则可以从银行获得高额返点,用于补贴车价、增加汽车销量,该现象在业内被称为“高息高返”。对此,不少地区监管部门加大整治力度。业内人士认为,此番浙江省多家国有银行调整车贷提前还款规则,正是出于加强规范经营以及保持商业可持续性为目的。

● 本报记者 张佳琳 李静



视觉中国图片

外企用真金白银对中国投下信任票

(上接A01版)在刘向东看来,我国吸收外资平稳向好势头在二季度将延续。“尽管近期受外部复杂环境的挑战,但超大规模国内市场、完备产业链及人力资源优势持续释放吸引力,以及简化外资监管手续、加强促进投资服务、优化投资者生活配套等措施,将增强外资企业深耕中国的信心。”刘向东说。

持续优化营商环境

站在北京经济技术开发区政务服务中心大楼15层会议室向对面望去,带有SMC标识的建筑映入眼帘。相隔在两座建筑之间的一条马路,是北京经济技术开发区与SMC双向奔赴的见证。

“自1994年入驻北京经济技术开发区以来,SMC中国得到了有关方面巨大的帮助和支持。这让SMC中国成为北京经济技术开发区第一家外商独资企业。”回想当年来自北京经济技术开发区投资的情景,上述SMC中国相关负责人感慨万分,“近年来,北京经济技术开发区在推动产业升级、优化营商环境、加强科技创新等方面推出的措施,坚定了我们在这里不断投资发展的信心。”

这份信心主要来自持续优化的营商环境。这位负责人坦言:“北京经济技术开发区与企业之间的合作日益紧密,再加上这里的人文环境、居住环境不断完善,上述因素共同推动了区域经济蓬勃发展。在此过程中,SMC中国受益匪浅,极大地提升了经营运作效率和获得感。”

1997年,法国美妆巨头欧莱雅进入中国内地市场;如今,中国已成为欧莱雅全球第二大市场。在回顾深耕中国市场的历程时,欧莱雅北亚及中国公共事务总裁兰珍珍向中国证券报记者表达了与上述SMC中国相关负责人同样的感受:“中国高水平对外开放和持续优化的营商环境,让我们受益良多,也更加坚定了我们在中国发展的信心和决心。”

兰珍珍表示:“我们坚信‘投资中国就是投资未来’,充分看好中国市场无限潜力。今年,欧莱雅将贯彻全球‘美丽跃升计划’,加大在华投资力度,在创新、社会、人才、生态圈等重点领域投资发力,进一步强化中国市场监管总局在集团战略中的核心地位,为未来积蓄发展新动能。”

见微知著。持续优化的营商环境,正成为中国市场对外资企业的强大“磁吸力”。国家市场监督管理总局信用监督管理局司长周卫军表示,2025年,市场监管总局将按照稳外资行动方案的有关要求,推动扩大高水平对外开放,营造市场化、法治化、国际化营商环境,包括持续推进外商投资便利化、持续规范涉外资企业监管、加大涉外商投资知识产权保护力度等。

完善产业链创新链

“随着北京经济技术开发区对科技创新和产业升级的持续推动,特别是以集成电路、生物医药及新能源汽车为引领的新兴产业的蓬勃发展,SMC中国在区内将获得更多上下游合作机会,迎来更多发展机遇。”对于公司未来的发展,上述SMC中国相关负责人充满期待。

这份期待得益于不断完善的产业链创新链带来的发展机遇。中国政法大学涉外法治研究院副教授张南表示,我国拥有完整的产业链和强大的制造业基础,先进制造业集群数量已达80个,规模效应和竞争优势不断提升。

越来越多的外资企业正加快在中国设立研发创新中心的步伐,在产业链和创新链方面积极布局。日本汽车制造企业丰田汽车就是其中一例。“丰田汽车正打造更加中国化的研发体系和事业布局。”丰田汽车(中国)投资有限公司相关负责人对中国证券报记者说,丰田汽车将大力支持中国研发的本地化,把中国的电动化和智能化等元素融入丰田汽车车型的开发中,推动智电时代的中国事业,继而反哺全球市场。

欧莱雅也在行动。兰珍珍透露,欧莱雅首家自建智能运营中心去年已在苏州投入运营,旨在提升供应链的灵活性和能力。此外,欧莱雅(中国)成立两大全新投资基金,致力于支持中国美妆新势力品牌及相关行业企业,在中国乃至全球蓬勃发展。

刘向东说,中国拥有超大规模市场,具备高素质人才、产业链配套与首发应用场景优势的叠加效应以及本土企业能力的提升,这些因素促使外资企业加紧在华投资设立研发创新中心,以保持中国的市场份额和分享中国经济升级发展带来的机遇。

业银行从4月15日起调整车贷提前还款规则。根据新规则,客户未满3年提前还款,银行对其收取的违约金比例为5%。”该地区的工商银行信贷工作人员也向记者表示:“从4月15日开始实行新的车贷提前还款政策,客户提前还款免收违约金的最短期限由满2年变为满3年。”

随后,记者咨询了北京地区多位国有银行工作人员,他们表示尚未接到类似通知。北京市海淀区某工商银行网点的信贷经理小张表示:“目前是‘贷5满2’,以前有过‘贷5满1’。对于银行来说,放贷

款是有成本的,所以会把提前还款减免违约金的还款年限尽量延长。一般来说,在特殊时段,例如‘开门红’期间,银行为追求贷款‘出量’,会把这个期限缩短。”

北京地区某4S店的销售人员小翟也向记者表示,目前合作的多数银行车贷政策仍是“贷5满2”,少数银行能做到“贷5满1”。有些银行的车贷政策是前两年免息,如果客户在两年内还清车贷,相当于无利息支出;如果客户的还款期超过两年,银行就会按照正常贷款利率收

为了提升汽车金融市场份额,银行常与汽车经销商合作揽客。银行以高额佣金吸引汽车经销商与其合作,通过提供较长期限的车贷获取利息收入。汽车经销商则可以从银行获得高额返点,用于补贴车价、增加汽车销量。该现象在业内被称为“高息高返”。

“长贷短还”是4S店销售人员常用的营销话术。某国有大行人士告诉记者,一些汽车经销商利用5年期车贷还满1年或2年后提前还款免收违约金的规则,引

量业务,停止对突破行业自律水平的新增商户准入,科学合理制定绩效考核指标,加强内部财务监督,不得通过“咨询费”等名义或员工激励转移支付等虚列变通列支费用的方式返佣,杜绝“花钱买份额”现象。

2024年11月,上海市银行同业公会、

导客户提前还款,此举让银行颇感无奈。一般来说,对客贷款利率越高,贷款期限越长,银行付给汽车经销商的佣金就越多。汽车经销商鼓励客户“长贷短还”,会让银行的贷款收入大幅下降。

此外,部分4S店还存在其他营销套路,比如强制捆绑销售车险,收取上牌服务费,隐瞒分期手续费等。有消费者反映,原本预算足够全款购车,但被汽车销售人员的“分期优惠多”“贷款免息”等噱头吸引,选择了分期付款,还款时才发

上海市汽车销售行业协会和上海市融资租赁行业协会共同制定并发布的《推动本市汽车金融业务持续健康发展的倡议书》提出,严格汽车金融产品定价,对客利率应符合法律法规及相关管理办法规定,不得将利率水平与汽车经销商返佣比例挂钩,不得向消费者转嫁经营成本,

取利息。“银行就是在赌客户两年内不能还清车贷。”

一直以来,“长贷短还”都不是秘密。记者在北京、杭州等地调研发现,多家4S店的销售人员存在向消费者大力推荐“长贷短还”分期方案的情况,还有些销售人员向记者介绍类似于小翟口中的“免息政策”。据了解,此类“5年车贷2年免息”分期方案的实际贷款年利率往往较高。对于消费者来说,如果在两年内还不清本金,银行将以较高利率计息。

现实际情况与当初的宣传相去甚远。四川消费者小西说:“2021年我在某汽车品牌4S店买车时,销售人员说可以0息贷款。今年快要还完款了我才发现每月扣款是包含利息的,4万元贷款还了将近2500元利息。”

记者在调研过程中遇到销售人员声称有免息政策但要收取手续费的情况。某传统油车品牌4S店营销人员表示:“以贷款8万元为例,虽然分期2年可免息,但要收取分期手续费3000元。”

切实维护消费者权益。

业内人士表示,银行正在加大汽车金融的投放力度。然而,市场竞争愈发激烈,汽车金融公司和互联网平台等玩家均已入局。如何从价格战中成功突围,打破同质化的产品设计思路,把握消费者的细分需求,是银行必须面对的重要课题。

人身险产品预定利率上限未变

根据《通知》,当保险公司在售普通型人身保险产品预定利率最高值连续两个季度比预定利率研究值高25个基点及以上时,要及时下调新产品预定利率最高值,并在两个月内做好新老产品平稳切换工作。

业内人士表示,当前普通型人身保险产品预定利率上限为2.5%,较研究值高37个基点,不过这是其首次高于研究值25个基点及以上,目前人身保险产品预定利率上限暂时可以不用下调。

业内人士进一步表示,若三季度披露的预定利率研究值低于2.25%,也就意味着人身保险产品预定利率上限连续两个季度比预定利率研究值高25个基点及以上,人身保险产品预定利率上限有望再次下调。考虑到有两个月的新老产品切换期,人身保险产品预定利率上限或在9月下调。如果三季度的预定利率研究值高于2.25%,那么,人身保险产品预定利率上限仍可不下调。

人身险预定利率上限9月或存调整窗口 险企加快产品转型

● 本报记者 陈磊

日前,中国保险行业协会组织召开人身保险业责任准备金评估利率专家咨询委员会例会。与会保险业专家认为,当前普通型人身保险产品预定利率研究值为2.13%。

当前,人身险预定利率上限为2.5%,业内人士表示,根据此前金融监管总局发布的通知,保险产品预定利率暂时可以不用下调。若三季度公布的预定利率研究值继续低于2.25%,保险产品的预定利率上限或下调。若预定利率上限进一步下调,传统险的竞争力不断下降,将倒逼保险公司进行产品转型,浮动收益型产品有望成为险企主推产品。

最新预定利率研究值为2.13%

人身保险业责任准备金评估利率专家咨询委员会2025年一季度例会,就宏观经济形势、市场利率走势和行业发展情况进行了研究。与会专家认为,一季度国内生产总值同比增长5.4%,环比增长

1.2%,显示了强大的韧性和潜力,为保险业提质增效、健康发展创造了良好的外部环境。

专家认为,当前普通型人身保险产品预定利率研究值为2.13%。这是中国保险行业协会第二次发布人身保险产品预定利率研究值。今年1月10日,中国保险行业协会首次发布人身保险产品预定利率研究值,为2.34%。

2024年8月,金融监管总局下发的《关于健全人身保险产品定价机制的通知》提出,建立预定利率与市场利率挂钩及动态调整机制。今年1月,金融监管总局下发《关于建立预定利率与市场利率挂钩及动态调整机制有关事项的通知》(下文简称《通知》)明确,中国保险行业协会定期组织人身保险业责任准备金评估利率专家咨询委员会召开会议,结合5年期以上贷款市场报价利率(LPR)、5年期定期存款利率、10年期国债收益率等市场利率变化以及行业资产负债管理情况,研究人身保险产品预定利率有关事项,每季度发布预定利率研究值。