



# 汽车促销潮蔓延 车险会降价吗？

据《证券日报》

近期，大面积的汽车降价促销潮引发社会关注。有消费者关心，汽车降价促销，车险价格是否也会下降呢？同时，车险行业保费又会发生怎样的变化？

受访的业内人士认为，根据车险价格计算方法，车辆购置价并不直接影响车险保费，短期的汽车促销也不会对车险价格产生直接影响，但汽车降价会对险企的车损险保额确定带来一定困扰。从车险行业来看，新增车险保费主要与汽车消费市场整体情况密切相关，目前汽车降价促销尚未对销售形成明显拉动，预计车险行业保费将保持平稳。



## 车价变化不直接影响单车车险价格

自2月份以来，多个省市出台促进汽车消费政策，刺激需求释放。同时，汽车降价潮持续蔓延。在这样的情况下，车险价格将发生怎样的变化？

根据中国保险行业协会发布的机动车商业保险示范条款(2020版)，商业车险分为主险和附加险，主险包括机动车损失保险(以下简称“车损险”)、机动车第三者责任保险(以下简称“三责险”)、机动车车上人员责任保险(以下简称“车上人员责任险”)3个独立的险种。长安保险车险部副总经理白魁耀对记者表示，在这3个险种中，汽车价格变化不会影响三责险和车上人员责任险，并且通常情况下，也不会影响车损险价格，原因在于车险综合改革后，车损险是按车型定价的，每辆车都会有一个唯一的行业车型编码，每个车型编码对应一个车损险保费，无论该车型降价或涨价，都不会影响其车损险保费。

那么影响车险价格的因素是什么？白魁耀表示，在车辆已经确定的情况下，主要是保险公司自主定价系数的变化影响车损险价格。

值得注意的是，虽然汽车价格变化不直接影响车险价格，但会对车损险保额产生影响。车损险保额按投保时被保险机动车的实际价值确定，投保时被保险机动车的实际价值由投保人与保险人根据投保时的新车购置价减去折旧金额后的价格协商确定或其他市场公允价值协商确定。理论上，车价下降时，车损险保额也会下降。

但在现实中，汽车大幅下降或补贴对保险公司确定车损险保额带来一定困扰。某财险公司车险相关负责人邓利明(化名)告诉记者，险企一般依据第三

方整车库的车价或者发票价格确定保额；如果客户获得了补贴，那么其实际支付价和整车库的车价或发票价不一样，就可能产生一些问题。例如，一辆汽车的指导价为22万元，发票价为17万元，1个月后返车主9万元，车主支付的实际车价为13万元。在投保时，无论以指导价还是发票价来确定保额，都高于实际车价，那么当汽车全损或推定全损时，按保额赔付就有可能产生不当得利的现象。

“这一风险需要防范，保险公司尽量以消费者实际支付价确定保额，但实操有一定难度；或者出台相关规定，如果汽车发生全损，但保额高于消费者实际支付车价，消费者应当退还补贴。”邓利明表示。

## 车险保费预计保持平稳

汽车降价促销，对单车车险价格影响有限。从行业角度看，车险保费将发生怎样的变化呢？业内人士认为，新增车险市场主要与汽车消费整体市场情况相关，预计将保持平稳。

北京牛顿数科创始人、长正研究院院长、中国保险学会特聘保险科技专家彭勇表示，从目前的数据看，汽车促销潮尚未带来整体销量的增加。同时，中国汽车流通协会近日进行的经销商调研显示，51%的经销商表示3月份成交率“下降”，36.5%的经销商表示成交率“基本持平”。“汽车降价潮影响更多的是客户购车的迫切性，消费者观望情绪浓厚，短期看会影响汽车销量，不过从中长期看，影响微乎其微。”彭勇分析道。

从另一个角度看，彭勇认为，如果汽车降价促销能带来销量的明显上涨，即使部分保险公司小幅降低车损险保费以应对市场激烈竞争，全行业新车车险整体保费也将继续保持平稳增长，因为这种下降幅度非常小，整体影响微乎其微。

另一家财险公司车险负责人熊文(化名)认为，汽车促销一般是短期现象，价格战并非长久之计；同时，目前促销也未在销售端产生明显的拉动作用。因此，从车险市场整体来看，预计保费不会出现大幅波动。

# 普惠加码！兴业银行2022年降费90亿元

2022年以来，兴业银行认真贯彻落实党中央、国务院关于减费让利、服务实体经济的决策部署，在严格执行监管政策基础上，自主加大减费让利力度，全年减免各项服务费用约90亿元，其中，涉企减费约21亿元，零售客户减费约69亿元。

据了解，兴业银行严格落实四部委支付降费政策，主动将优惠对象扩大至所有对公客户。自2021年9月30日至2022年末，该行相关降费项目累计降费6.76亿元，共惠及116万户对公客户，其中惠及42万户小微企业和个体工商户。

在主动向各类市场主体减费让利的同时，兴业银行自2022年4月起在60多项自主免费项目的基础上，还陆续新增单位定期存款开户证实书/单位通知存款存单/单位定期存款存单/单位凭证式国债凭证挂失费、组合签章管理费、信用卡现金分期跨行转账手续费、电话银行实时跨行转账手续费、留学缴费等

9个自主免费项目，合计降费约2400万。同时，适当下调机构客户开户手续费、零售客户蓝牙网盾预制证书工本费等与客户日常基础结算相关的部分项目收费标准。

此外，兴业银行还针对特定群体推出了各项服务收费优惠政策。一方面，关爱农民工与新市民群体，2022年4月1日起，兴业银行继续实施免收月薪卡每月前20笔ATM取款手续费、“精灵信使”短信服务费优惠政策，切实推动金融服务民生。月薪卡自2021年4月上线以来，累计发卡超35万张，2022年全年减免金额367万元。另一方面，为应对疫情影响，自2022年7月1日起至2023年7月1日，兴业银行对所有特约商户受理的银联二维码收款交易免收特约商户结算手续费；到2022年末，该优惠政策惠及8.54万户商户，累计受理银联二维码交易笔数约237万笔，减免受理手续费约150万元。 毛天润

## 发挥征信平台作用 服务实体经济发展

近年来，为了贯彻落实习近平总书记关于“建立覆盖全社会的征信系统”的重要指示精神，人民银行合肥中心支行紧紧围绕涉企和涉农融资服务需求，认真贯彻落实人民银行总行关于推进地方征信平台建设的工作部署，在充分发挥央行征信系统作为金融基础设施作用的同时，大力推动地方征信平台建设，切实提升征信服务质效，助力金融机构建立“敢贷、愿贷、能贷、会贷”长效机制。

### 一、顺应数字经济时代的发展趋势，以推动地方征信平台建设，破解中小微企业融资难题

人民银行合肥中心支行充分发挥央行征信系统的专业优势，积极会同政府有关部门，以缓解中小微企业融资难融资贵、瞄准银企信息不对称、融资链条不畅等难点堵点开展工作，在全国较早建成了1+16模式的全省统一的省综合金融服务平台，打造了“征信+互联网+融资对接+政策对接”线上服务体系，实现了与省级45家厅局单位的数据对接，通过归集地方政府和公用事业单位掌握的工商、纳税、社保和水电气缴费以及司法等替代数据信息，利用大数据、云计算等技术，实现对中小微企业等信息主体的“信用画像”，为金融机构提供信用报告、关联图谱、贷后预警等服务信贷全生命周期的多款征信产品。截至2022年底，省综合金融服务平台服务市场主体达119万户，在全国同类平台中排名第4位(仅次于浙江、上海、江西)，解决融资需求42.26万笔，涉及金额23079.64亿元，有力促进了我省信贷投放的持续快速增长。

为了满足涉农主体融资服务需求，2019年以来，在省委组织部领导下，人民银行合肥中心支行会同相关部门深入开展以农村信用体系建设为主要内容、突出发挥基层党组织领导作用和优化乡村治理体系为主要工作目标的党建引领信用村建设工作。通过突出“党建+信用”的引领作用，运用大数据、云计算等金融科技有效归集涉农信用信息、科学开展信用评价，为参建金融机构提供定制化的信用信息服务，通过提升数字普惠金融水平较好地满足了农村经济主体融资需求。截至2022年末，全省已完成500多万户(个)农村主体信息建档，评定各类信用主体222万户(个)，累计授信71万余户(个)，授信金额达627亿元。

### 二、大力推广“长三角征信链”平台应用，支持跨区域企业融资发展

为深入贯彻“长三角一体化”战略部署，推动落实人民银行总行推广应用“长三角征信链”平台的工作部署，2021年以来，人民银行合肥中心支行引导金融机构积极上链，指导征信机构进一步丰富征信产品与服务供给，在促进长三角地区涉企信用信息互联互通、支持跨区域企业融资发展方面取得积极成效。今年以来，全省金融机构依托“长三角征信链”平台放贷1.2万户，放贷金额达1191亿元。截至2023年2月底，安徽地区累计放贷户数 and 放贷金额持续位居长三角地区首位。

### 三、充分发挥中征应收账款融资服务平台作用，促进供应链核心企业与上游中小微企业协调发展

2022年，人民银行合肥中心支行充分发挥中征应收账款融资服务平台(以下简称平台，由人民银行征信中心指导建设，旨在服务于应收账款融资的金融基础设施)作用，联合省发改委、省财政厅、省国资委等8部门出台了安徽省推广应收账款融资实施方案，积极推进应收账款融资服务平台与安徽省财政厅徽采云平台对接，推动应收账款在线供应链融资和全省政采贷线上融资业务的开展，不仅为缺少不动产的小微企业拓宽了融资渠道，也有助于核心企业密切与上游供应商的合作关系，减少自有资金占用，降低供应链整体交易成本。2022年，平台全年新增融资额1647亿元，位居全国第五。2023年一季度，平台新增中小微企业融资138亿元，占平台融资总额的79%，有效缓解了中小微企业资金紧张压力。 毛天润