

# 中国二手车(ToB)电子商务 市场盘点2016年上半年

2016年9月



# 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，随着限迁解除效果的逐步显现，未来将会产生更多的跨区域交易，车商是二手车流通过程中的重要参与方，对ToB模式的二手车电商平台而言，通过完善金融、售后、物流等多项业务更好地服务车商，能够有效促进二手车流通，提高行业交易效率。

## 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**：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2季度易观千帆基于对10亿累计装机覆盖、1.94亿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

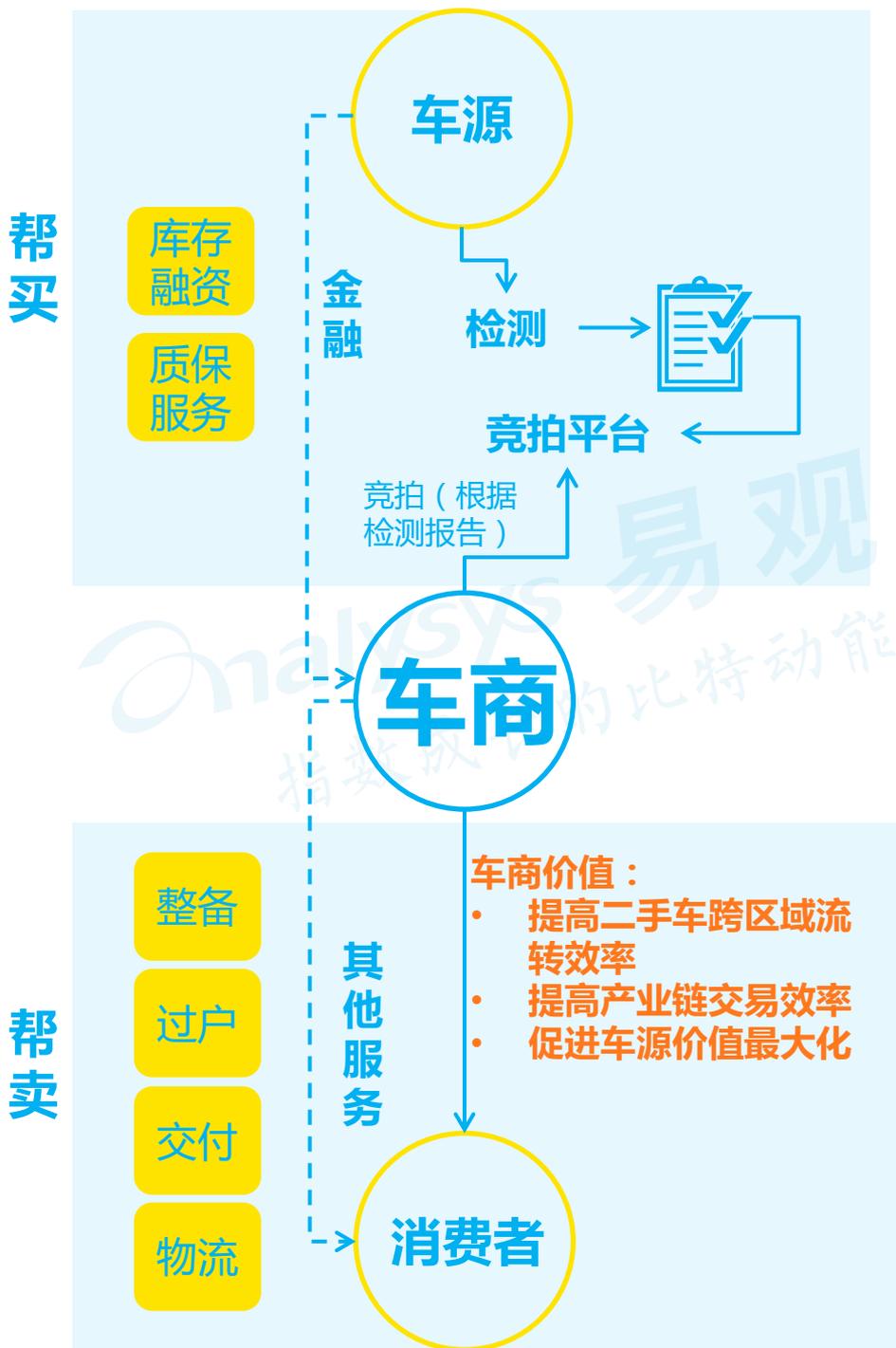
- 研究对象：中国二手车（ToB）电子商务。
- 本报告涉及的关键字：二手车电子商务、二手车交易量、二手车交易规模、B2C二手车电子商务、C2C二手车电子商务、产业图谱等。
- 本报告研究的国家和地区主要包括：中国大陆，不包括港澳台地区。

# 中国二手车(ToB)电商平台服务生态图



- 中国二手车 ( ToB ) 电子商务平台是通过批量收车并批发拍卖销售给车商的电子商务平台，在交易过程中为车商提供车源、检测、金融以及物流、过户等多项服务内容。

# 中国二手车(ToB)电商平台主要模式



# 目录

## 1 二手车行业政策及热点事件分析

### ① 限迁政策深度解读

### ② 二手车金融行业发展

## 2 二手车（ToB）电子商务发展现状

## 3 二手车（ToB）电子商务厂商分析

## 4 二手车（ToB）电子商务发展趋势

# 2016上半年中国二手车 电商行业发展热点事件

## 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。

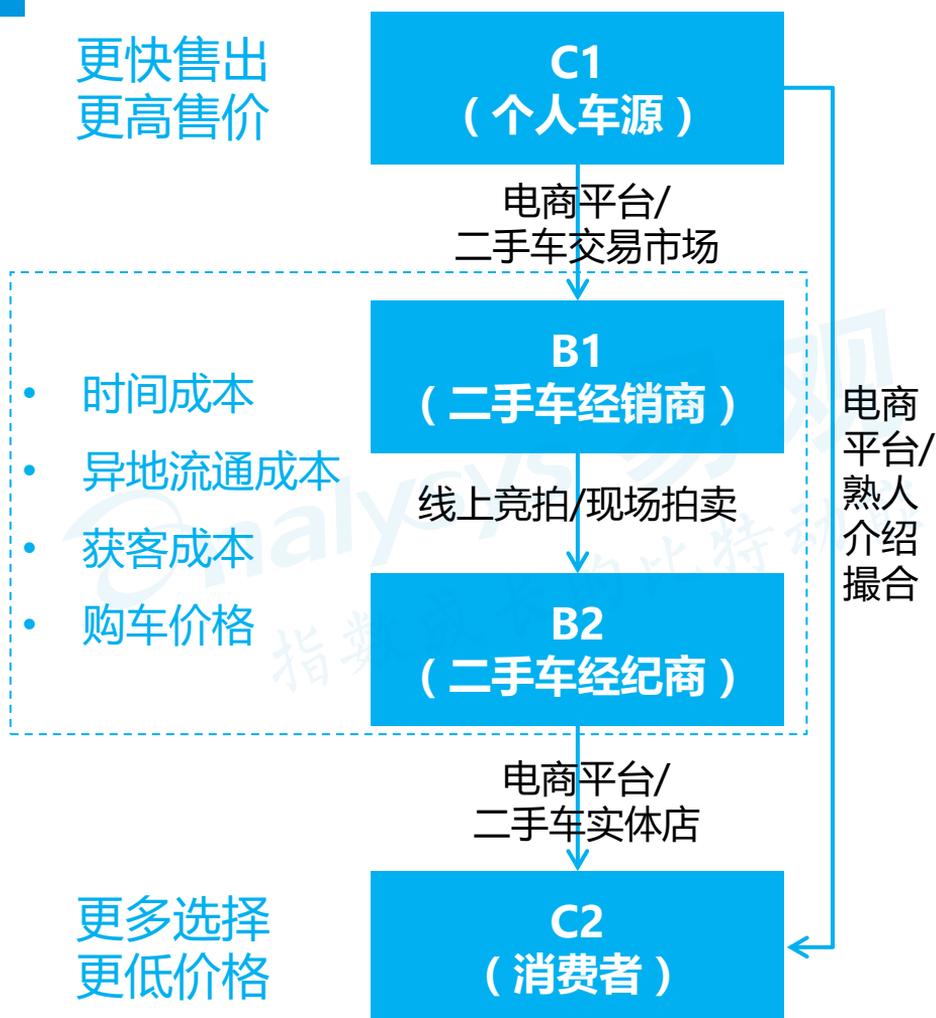
3月31日，人民银行和银监会联合印发了《关于加大对新消费领域金融支持的指导意见》，降低了贷款门槛，增加了购车贷款额度。

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。

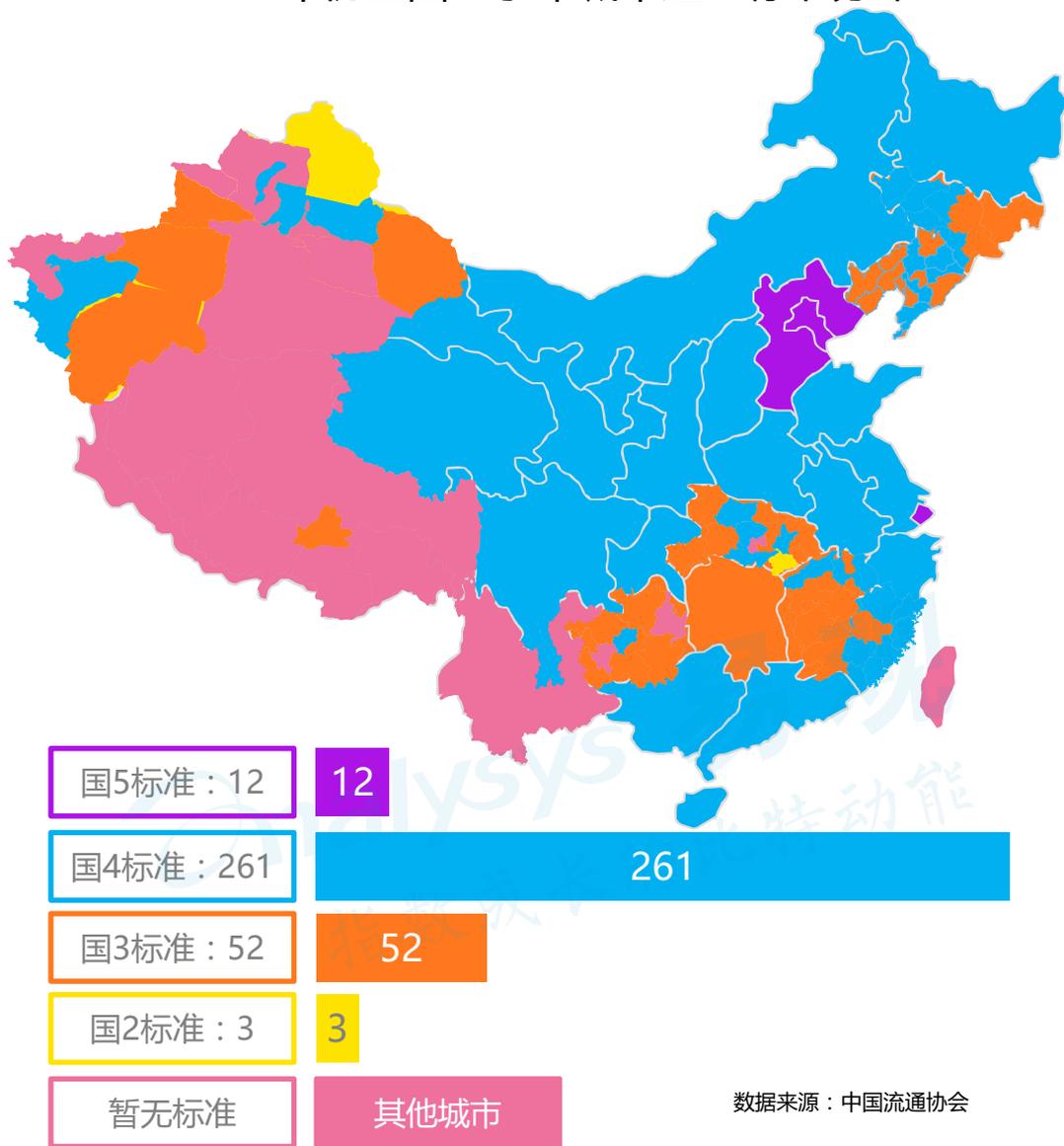
# 二手车流通渠道分析



- 我国二手车从最初的二手车车源到最终的二手车消费者之间主要存在四个代表性流通过程：(C1) to (B1)、(B1) to (B2)、(B2) to (C2) 或 (C1) to (C2)。
- 不同的流通过程和渠道将会影响到二手车交易的时间成本、流通成本、获客成本，以及最终的交易价格。

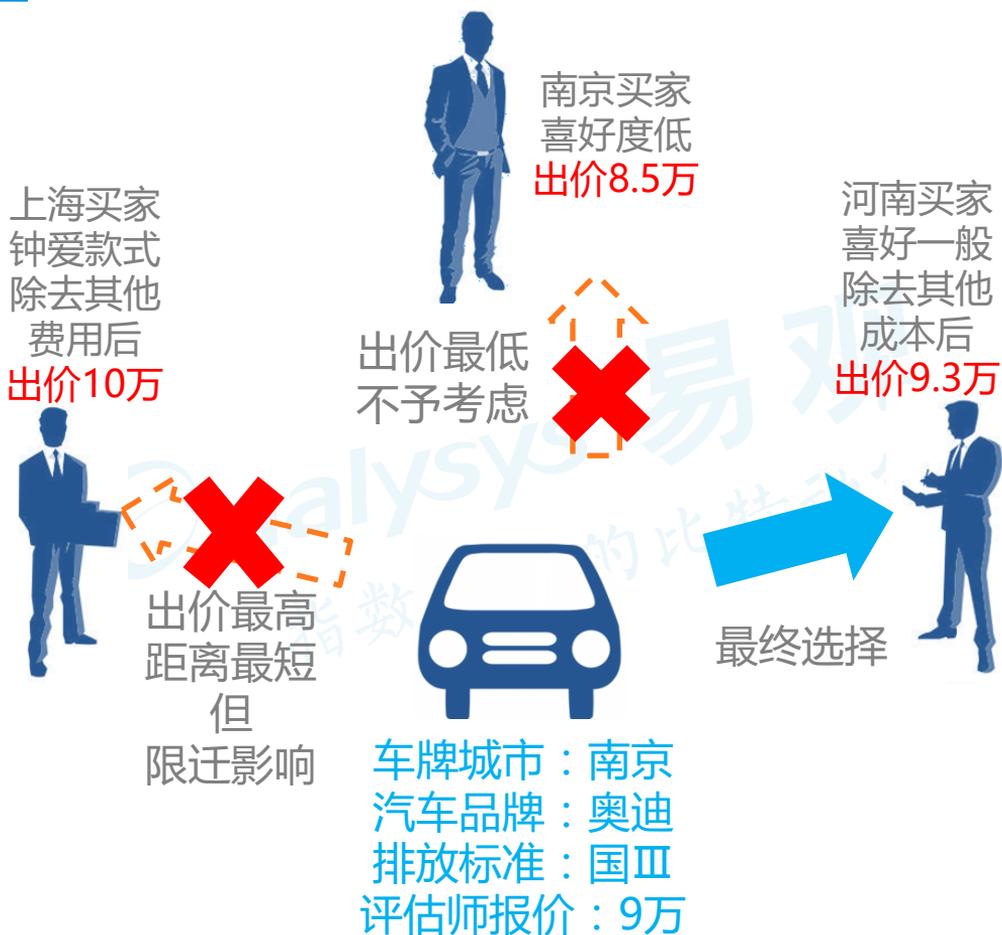
# 二手车限迁政策分布

2016年初全国二手车城市迁入标准分布



- 截止2016年初，我国限迁城市共计328个，而绝大部分中东部地区及部分西部地区都在国四以上排放标准。而我国在2013年7月1日后才正式实时国四排放标准，因此大规模的限迁政策使得二手车很难在国内进行有效地流转。

# 二手车限迁引发诸多痛点，买卖双方权益受损



Analysys易观总结分析认为，二手车限迁将会引发以下等诸多痛点：

- 需求供给不对称
- 增加额外成本，影响二手车卖家的利益
- 不能满足出价最高的消费者需求
- 同城交易不能使二手车价值最大化

# 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
6月	西部	陕西	全省	6月1日
	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。

# 解限将促进二手车行业跨区域流通，实现良性竞争



- Analysys易观分析认为，取消二手车限迁政策能够促进二手车快速流通，有效地满足需求最高的消费者，能够发挥二手车的价值最大化。

# 目录

## 1 二手车行业政策及热点事件分析

① 限迁政策深度解读

② 二手车金融行业发展

## 2 二手车（ToB）电子商务发展现状

## 3 二手车（ToB）电子商务厂商分析

## 4 二手车（ToB）电子商务发展趋势

# 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

**车易拍**  
二手车  
天下好车 一手掌握

**优信金融**

**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**

**AKD 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

**人人车**  
renrenche.com  
放心个人一手车

**好车无忧**  
haoche51.com

**车回**

**58金融** 车分期

**Geeche**

其他

C2C

### 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

B2C

xin.com

**优信二手车**

**二手车之家 家家好车**  
www.che168.com 让家人放心的二手好车！

**车猫**  
CHEMRO.COM.CN

**AKD 澳康达**  
LUXURY CARS MALL 名车广场

**易车二手车**  
买卖更划算

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

**瓜子**  
二手车直卖网

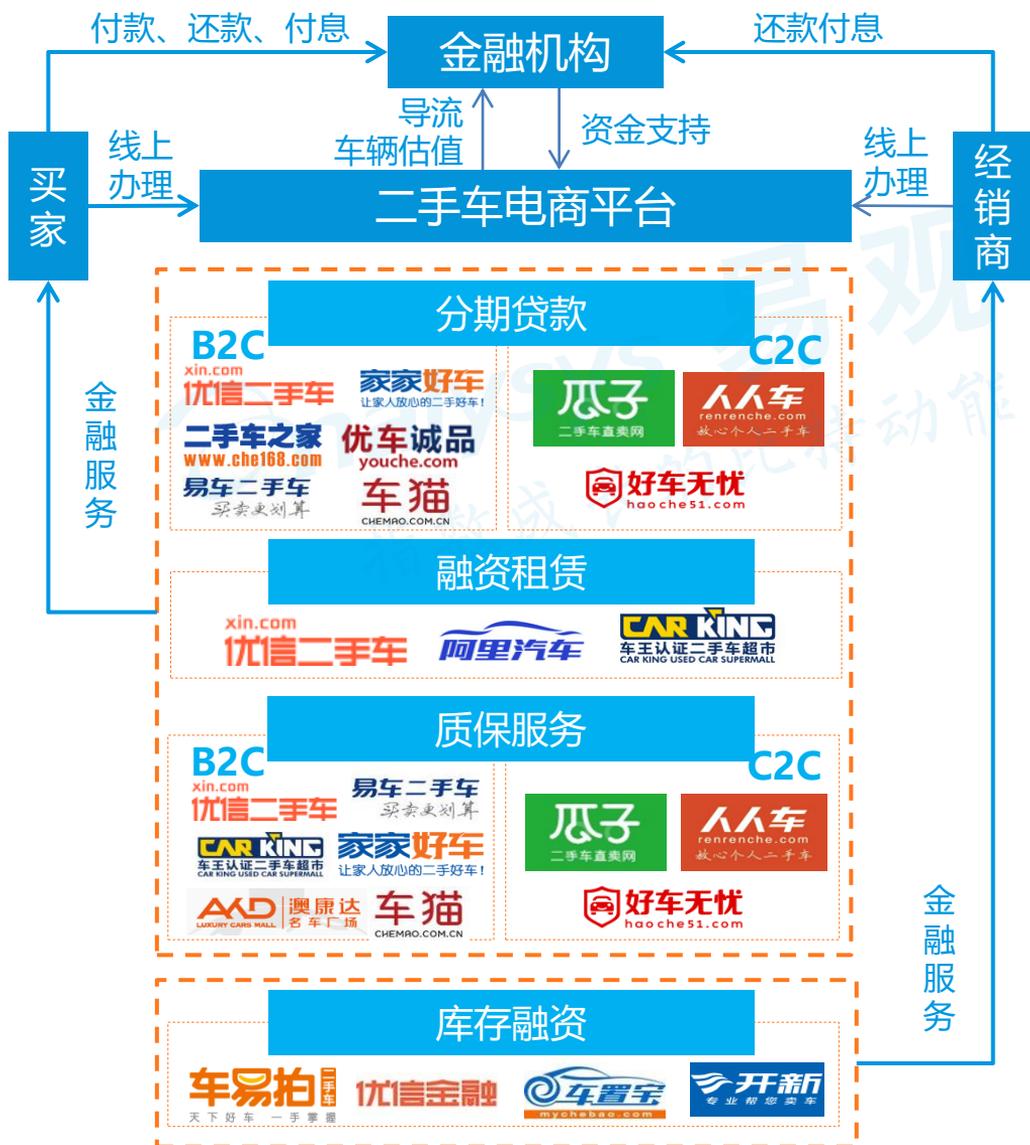
**人人车**  
renrenche.com  
放心个人一手车

**好车无忧**  
haoche51.com

C2C

■ 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。

# 二手车（ToB）电商平台 布局库存融资，深度服务 车商群体



## 二手车电商平台金融业务特点

门槛低，无抵押购车融资  
根据车商交易大数据提供授信  
申请、审核、授信、放款均通过线上完成

- 二手车车商群体数量多规模小，多数车商存在收购车辆和协调库存等方面的资金压力。但由于二手车的非标属性使得传统金融机构不愿过多涉足该领域，车商库存融资面临巨大的市场空缺。
- Analysys易观分析认为，二手车电商平台布局库存融资业务存在一定的先天优势。一是平台业务决定了其在车况鉴定和估价上的准确性更高，二是平台积累了大量的车商交易数据作为征信基础。

# 目录

1 二手车行业政策及热点事件分析

2 二手车（ToB）电子商务发展现状

3 二手车（ToB）电子商务厂商分析

4 二手车（ToB）电子商务发展趋势

# 二手车电商市场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。跨区域就业群体增加,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。

# 二手车电商产业生态图谱

## 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  
CHEYIPAI.COM

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  
专业帮您买车

天天拍车  
一车好价，好货，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.CHEW.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  
RENREN.CHE.COM

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

AAD 澳康达  
LUXURY CAR MALL 名车广场

好车无忧  
HAO CHE 51.COM

车猫  
认证二手车 | 就是放心!

二手车之家  
WWW.CHE168.COM

赶集网

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

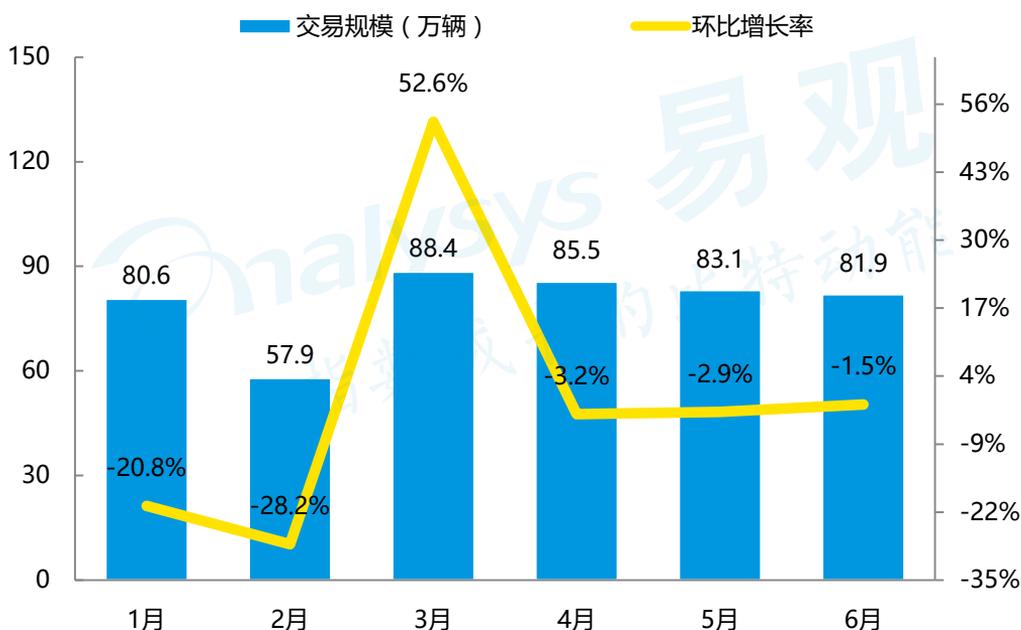
其他

Analysys 易观

指数成长的比特动能

# 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



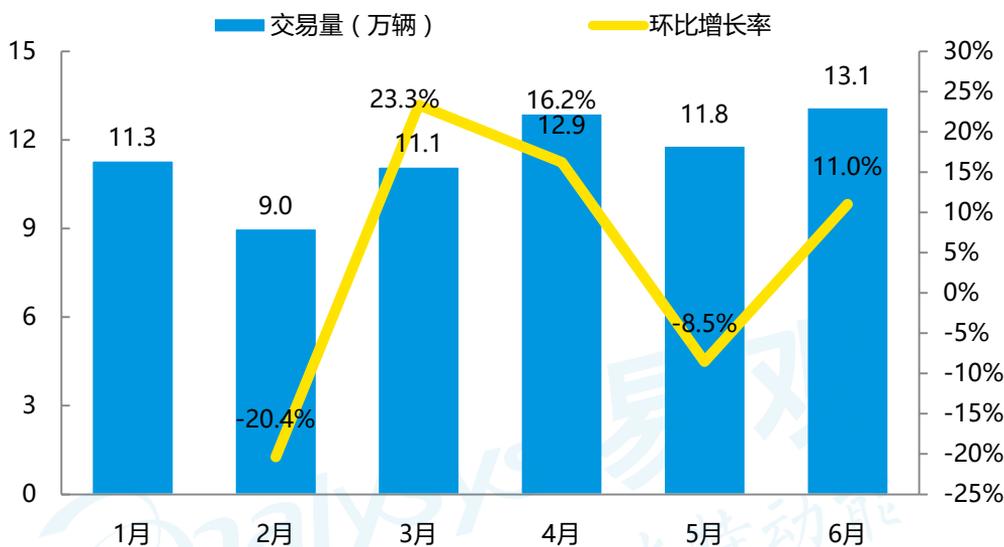
© Analysys 易观·中国汽车流通协会

www.analysys.cn

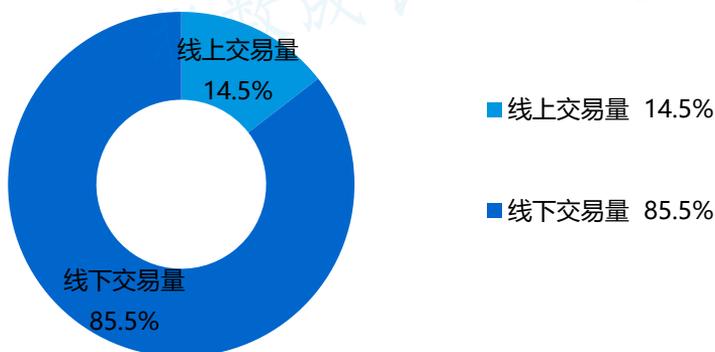
- 根据汽车流通协会统计数据显示，2016年上半年，中国二手车整体交易量规模超477万辆，同比2015年上半年增长3.59%。
- Analysys易观分析认为，同比3.59%的微增长表明限迁政策取消带来的行业促进作用尚未显现，多数地区解除限迁的政策执行情况还很不到位，二手车行业巨大的市场空间仍未被激发。

# 二手车行业电商渗透率进一步提高

## 2016上半年中国二手车电商线上交易量月度规模



## 2016上半年中国二手车电商渗透率



数据说明：由车300提供相关数据，由易观结合厂商调研、专家访谈等并根据易观模型进行统计分析。

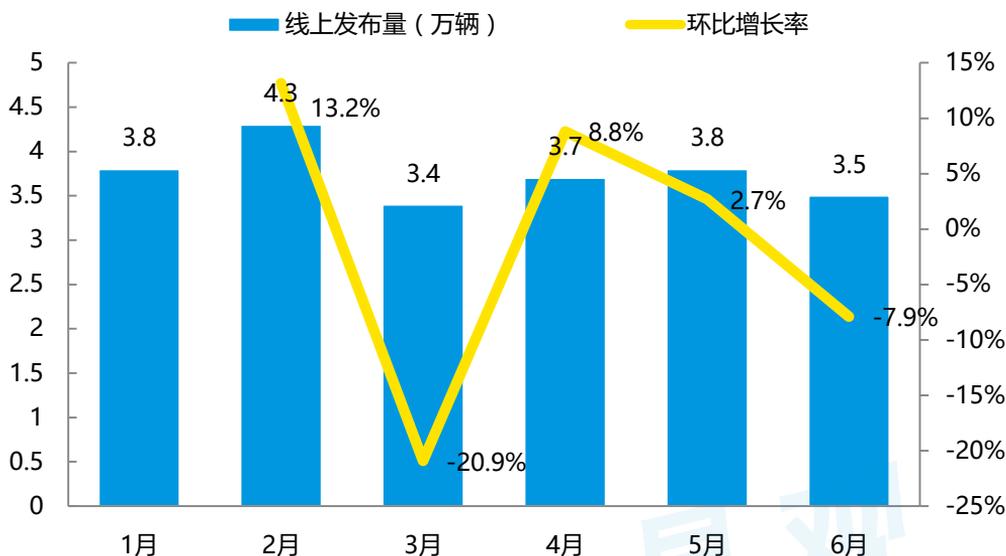
© Analysys 易观

www.analysys.cn

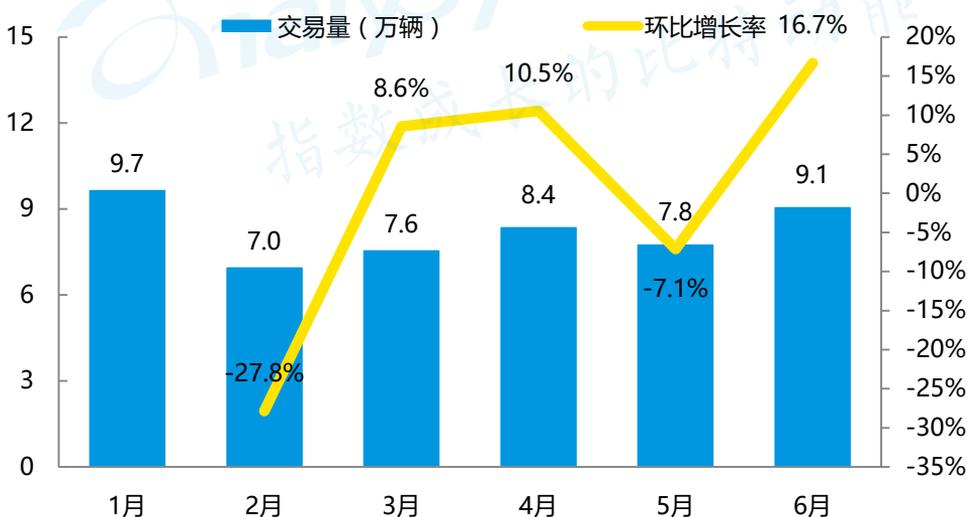
- 2016年上半年二手车电商行业整体交易规模达69.2万辆，电商渗透率为14.5%，较2015年约10%的渗透率实现了大幅提高。
- Analysys易观分析认为，虽然限迁取消政策落实情况并不理想，但也在一定程度上刺激了消费者的需求，同时由于各平台不断完善金融和线下服务，二手车电商有望实现快速发展。

# 二手车电商ToB模式平台 发布量趋势

## 2016上半年中国C2B二手车电商平台发拍量月度规模



## 2016上半年中国B2B二手车电商平台发拍量月度规模



数据说明：由车300提供相关数据，由易观结合厂商调研、专家访谈等并根据易观模型进行统计分析。

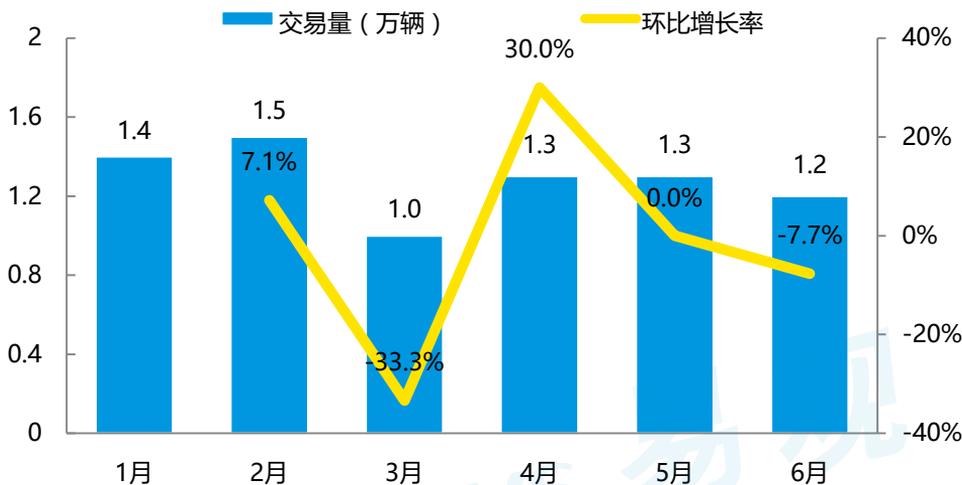
© Analysys 易观

www.analysys.cn

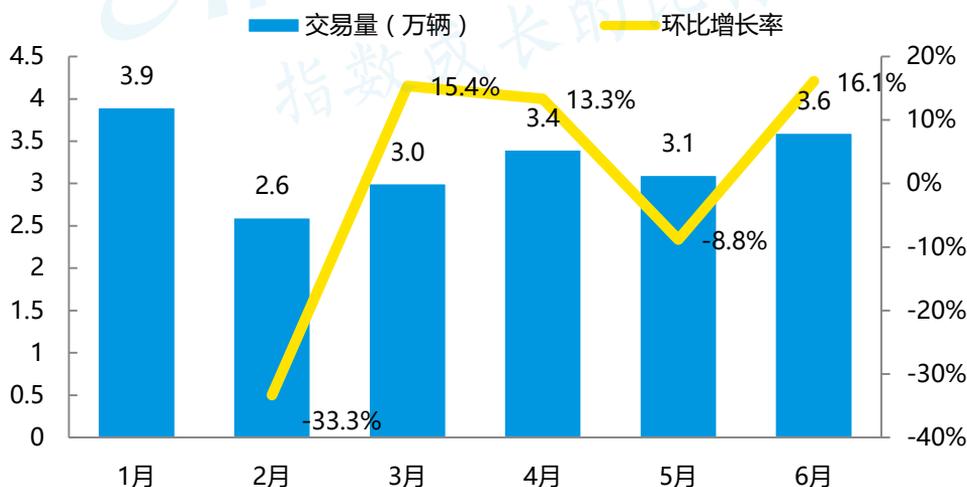
- Analysys易观分析认为，B2B模式属于批发拍卖模式，车源相对集中，除2月份春节期间的发拍量偏低以外，其余月均发拍量保持在7.5万台以上的规模。

# 二手车电商ToB模式交易量月度走势

## 2016上半年中国C2B二手车电商平台成交量



## 2016上半年中国B2B二手车电商平台成交量



数据说明：由车300提供相关数据，由易观结合厂商调研、专家访谈等并根据易观模型进行统计分析。

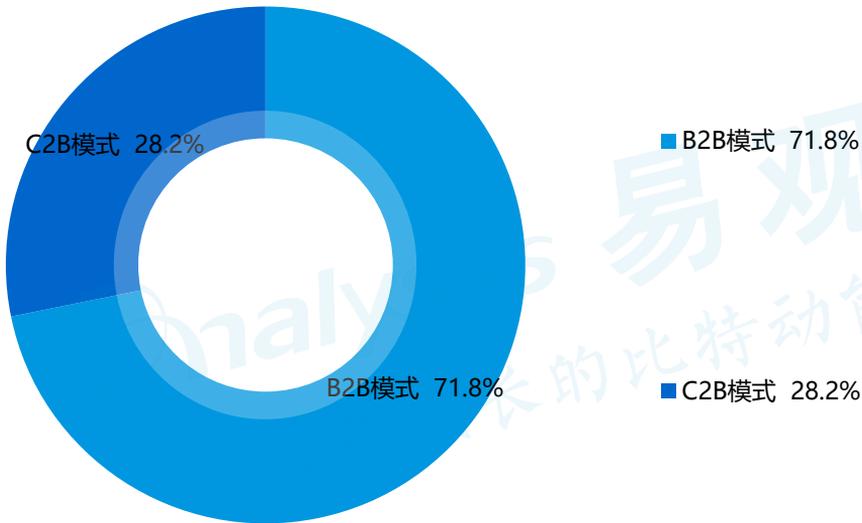
© Analysys 易观

www.analysys.cn

- 2016年上半年，二手车电商B2B模式（除2月份以外）的成交量基本稳定，保持在3万台以上，成交率在40%左右。二手车电商C2B模式由于受到平安好车等平台退出市场的影响，交易量表现出微降的趋势。

# C2B模式二手车电商占比有所下降，B2B模式进一步提升

中国二手车电商（ToB）各模式平台交易量占比



数据说明：由车300提供相关数据，由易观结合厂商调研、专家访谈等并根据易观模型进行统计分析。

© Analysys 易观

[www.analysys.cn](http://www.analysys.cn)

- 2016年上半年，ToB模式二手车电商交易量达27.3万台，其中C2B模式交易总量为7.7万台，B2B模式交易总量19.6万台。
- C2B交易量在ToB模式总交易量中占比28.2%，较2015年的35.6%出现了较大幅地下降。Analysys易观分析认为，一方面，诸如平安好车这类在行业中占据重要地位的C2B平台退出市场，使得交易量出现下滑。另一方面，C2C模式电商平台在消费者认知度上有了一定的提高，分夺了C2B模式的一部分市场。

# 目录

- 1 二手车行业政策及热点事件分析
- 2 二手车（ToB）电子商务发展现状
- 3 二手车（ToB）电子商务厂商分析
- 4 二手车（ToB）电子商务发展趋势

# 聚焦B端车商服务，车易拍完善数据和金融业务

## 检测



- 268V “行” 认证
- 一车一报
- 所有报告提供责任赔付承诺

## 拍卖方式



- 快拍、易拍、线上线下同步拍
- 15分钟快速竞拍

## 金融



- 个人消费：“易秒贷”
- 车商融资：“易买单”

## 售后



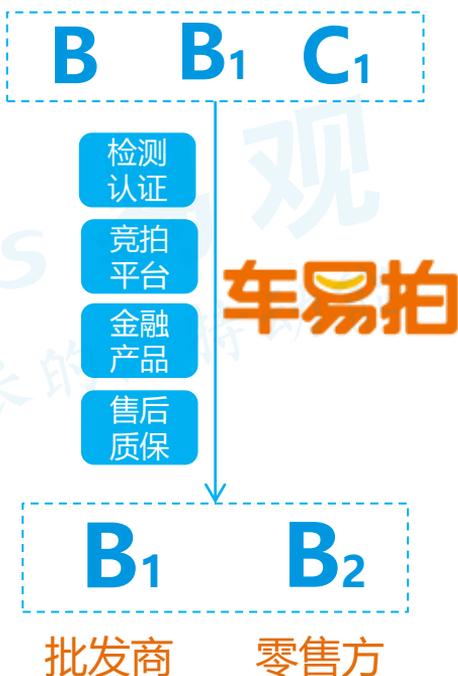
- 30天包退
- 一年/2万公里免费质保

## 服务



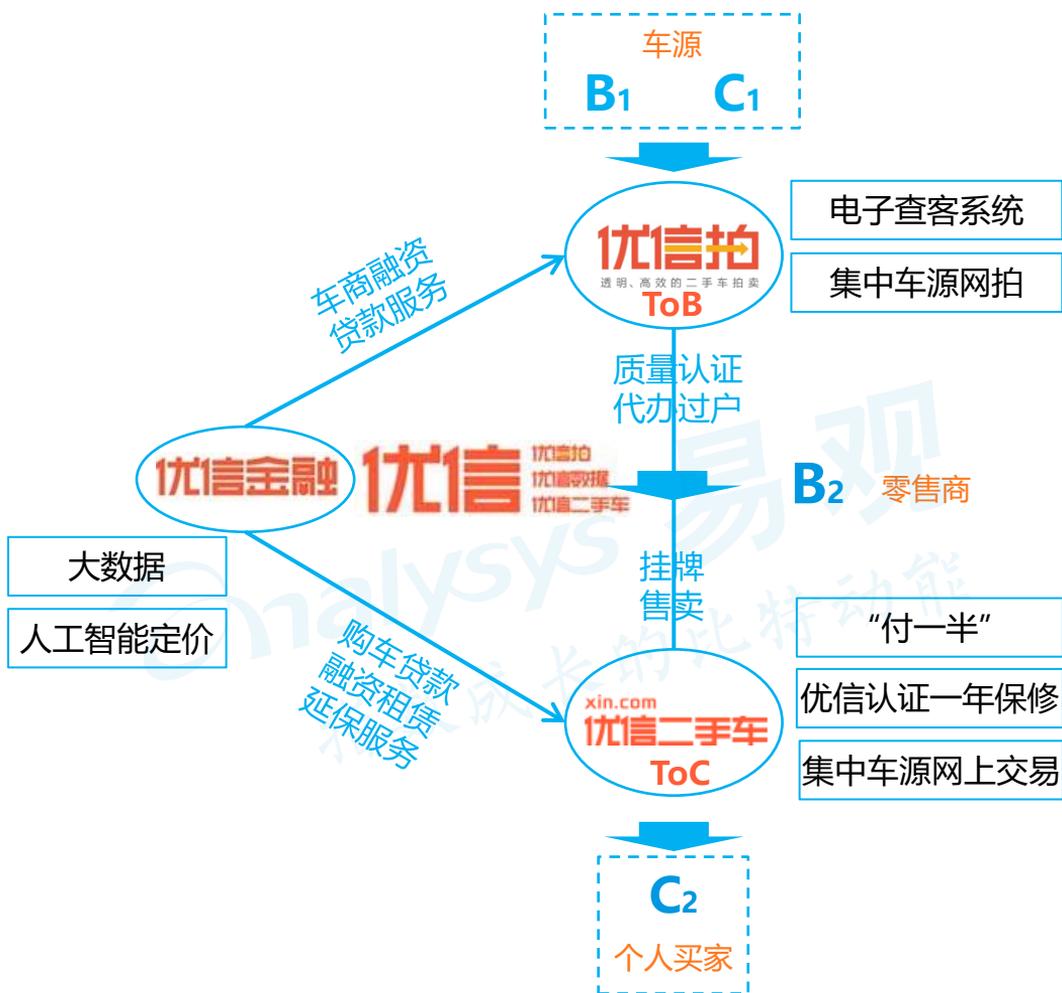
- 车商数据服务：聚宝盆
- 手续、物流服务：交易管家

## 车源



- 2016年上半年，为更好地服务B端车商需求，车易拍不断聚焦于服务B端车商，并完善车数据、金融、延保等服务内容。根据厂商访谈及行业调研数据分析，2016年上半年，车易拍的发拍成交率达46.5%，成交量在二手车ToB模式主流电商平台中的市场份额达27.1%。
- Analysys易观分析认为，二手车限迁政策取消将会带来更多的跨区域交易，车商是二手车流通过程中的重要参与方，数据和金融等服务的完善不仅给平台带来更多的盈利来源，还能通过服务好车商群体来提高平台的交易效率，带动平台交易量。

# 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。

# 车享全生态辐射，线下优势助力二手车业务发展



- 资金实力雄厚
- 供应链、物流体系成熟
- 经销商/4S店资源充足
- 千万级个人会员

车享汇

车享新车

车源



车享  
CHEXIANG.COM

车享家  
源自上汽e站到家

- 全国八大主机厂
- 4000余家4S店
- 千万级个人车主

车享二手车

检测



- 上汽AICS检测服务
- 254项精细检测
- 免费上门/到店检测

服务



- 手续代办服务
- 汽车物流服务
- PC/移动端竞拍
- 线上预约看车



Analysys 易观

指数成长的比特动能

# 目录

- 1 二手车行业政策及热点事件分析
- 2 二手车（ToB）电子商务发展现状
- 3 二手车（ToB）电子商务厂商分析
- 4 二手车（ToB）电子商务发展趋势

# 二手车（ToB）电商平台 主要发展趋势

- 二手车车商库存融资尚处于起步阶段，二手车电商平台更加了解车况信息具备天然优势。
- Analysys易观分析认为，随着二手车行业发展，二手车金融将成为行业发展的关键增长点。
- 2016年人工智能受到行业重视，二手车电商市场经过几年的发展已积累一定的数据基础。
- Analysys易观分析认为，未来大数据将支撑平台车况鉴定、估价、金融征信等服务更好的发展。



- 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。
- Analysys易观分析认为，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。
- 由于二手车的非标属性使得消费者对二手车的售后延保服务提出了更高的要求。
- Analysys易观分析认为，随着车况鉴定技术的不断完善及服务质量的不断提高，二手车售后延保服务将成为电商平台的标配型服务项目。

# 指数成长的比特动能

---

- 易观千帆
- 易观万像
- 易观方舟
- 易观博阅



网址：[www.analysys.cn](http://www.analysys.cn)

客户热线：**4006-515-715**

微博：[@Analysys易观](https://weibo.com/Analysys)