

一手掌握信用市場 -全覽我國金融信用統計



財團法人金融聯合徵信中心106年委託研究計畫
受委託單位：國立臺北商業大學

2017/06

臺北商業大學研究團隊編撰成員：

莊家彰 博士 林純如 博士 盧智強 博士 何志峰 博士
陳瑋玲 博士 林宜霓 博士 林岳祥 博士 林玟君 博士

車貸類統計資訊

重點

➤ 市場現況：

汽車貸款大致可區分成兩大類，一種是銀行車貸，另一種是由車商自營或配合融資公司提供分期付款優惠方案。近年來穩定的汽車貸款市場、成長的分期付款利率，吸引了無數汽車貸款公司前來與銀行爭相進入投資。在汽車貸款市場中，約有六成貸款來自車商自營的融資公司，四成則由銀行及汽車融資公司瓜分。

重點

➤ 研究範圍與限制：

以銀行提供聯徵中心的汽車貸款統計資訊作為研究標的，該資訊係整合自各銀行新車貸款人授信金額，惟目前銀行的貸款量在整體車貸市場不及40%情形下，本研究實質結果可能無法完全類推適用於其他類的車貸市場。

重點

➤ 研究設計：

採敘述性統計進行實證，找出不同年度各月份新增貸款人數與金額貸款戶、不同年度各月份新增車貸金額百分位數、各年度不同年齡層與車貸金額/利率之變化，各年度不同性別與車貸金額/利率之變化。

實證結果

- 汽車貸款人數與金額在每年12-1月份呈新高點；
- 2015年新增貸款總額達到四年中最高；
- 第50百分位小於平均值，表示有一半客戶車貸金額低於平均值，而少數貸高金額的人把平均值拉上去，相當於多數的貸款金額由少數貸款人所創造之現象；
- 30~40歲族群之貸款金額明顯高於其他族群，而60歲以上族群則明顯低於其他族群；
- 20-30歲族群之貸款利率明顯高於其他族群，而30-40歲族群則明顯低於其他族群；
- 汽車貸款授信金額男性略高於女性。
- 在不同年度中，女性貸款利率略低於男性，惟差異不明顯。

汽車貸款現狀

- 汽車貸款方式：車商自營或配合融資公司、銀行車貸。
- 在汽車貸款市場中，約有六成貸款來自車商自營的融資公司，四成則由銀行及汽車融資公司瓜分。
- 車商自營的融資公司具備完整供應鏈整合、專業化服務等優勢。
- 專門經營汽車貸款的融資公司加速成立，利率成了融資公司與銀行間競爭的關鍵。

汽車貸款現狀

- 貸款種類：新車貸款、中古車貸款、原車融資貸款。
- 貸款期限：大多以13個月至48個月為最普遍。
- 貸款利率：新車銷售經常以零利率方式刺激銷售；而中古車貸款及原車融資貸款皆無以零利率方式銷售。

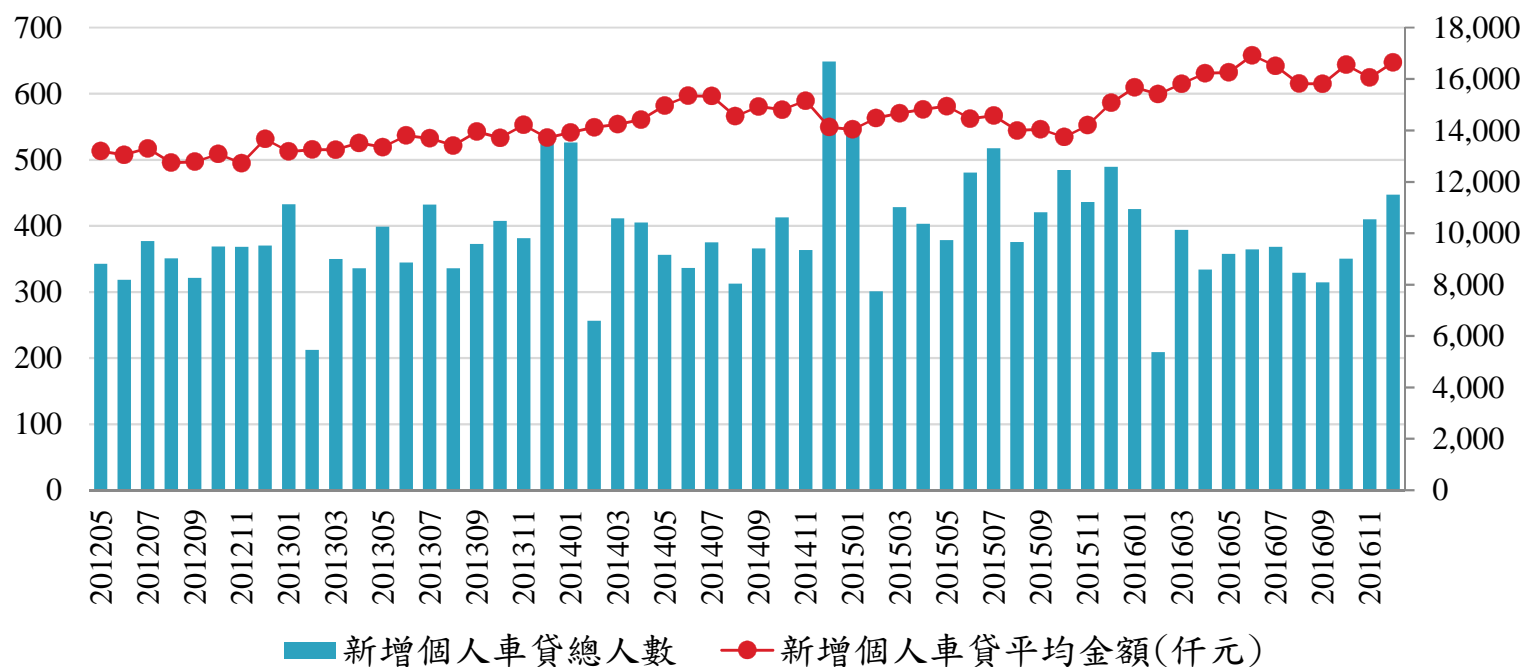
研究主旨

- 不同年度各月份新增車貸人數與貸款金額。
- 新增車貸金額之百分位數分布。
- 各年份不同人口統計變數(年齡)下，其購車金額與利率變化為何。
- 各年份不同人口統計變數(性別)下，其購車金額與利率變化為何。

研究主旨

- 研究標的：聯徵中心Open Data下2012年5月至2016年12月授信車貸的統計資訊
- 研究方法：敘述性統計(百分位數、平均數分析)
- 研究內容：不同年度各月份新增貸款人數與金額、貸款戶、不同年度各月份新增車貸金額百分位數、各年度不同年齡層與車貸金額/利率之變化，各年度不同性別與車貸金額/利率之變化

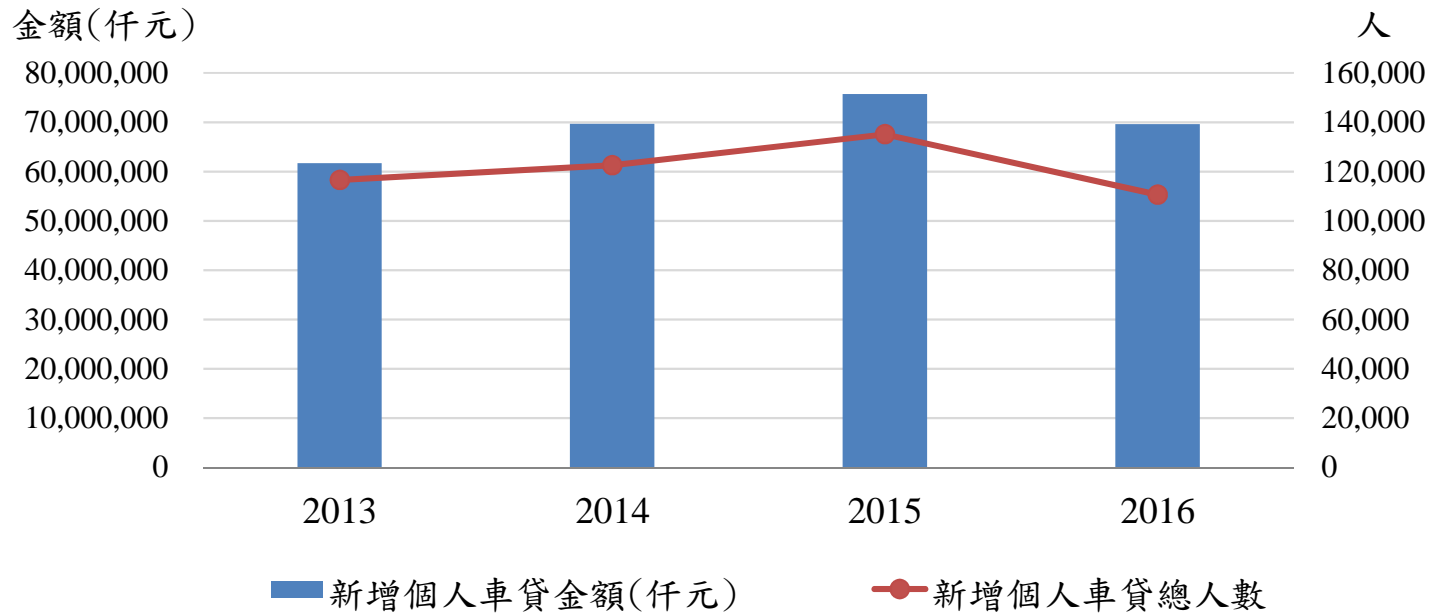
各月份新增個人車貸人數與金額



汽車貸款人數與金額在每年12-1月份呈新高點，推測可能係每年年底汽車公會都舉辦一場世界新車大展，不少新車族或換車族就在此時買進新車；而此結果間接地造成每年2月份不論是貸款人數與金額均呈低點。

資料來源：1-21新增個人汽車貸款狀況統計趨勢資料

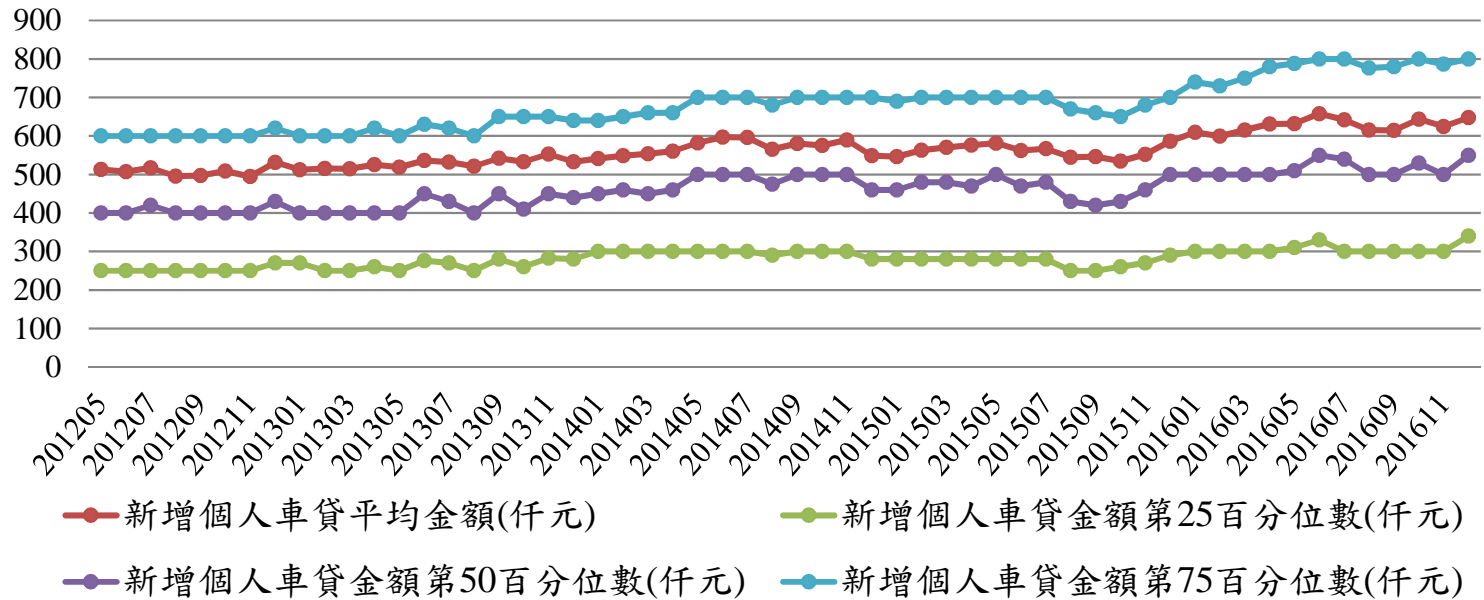
各年份新增個人車貸人數與金額



2015年新增貸款總額達到四年中最高，可能係該年財政部研擬小客車汰舊換新拼經濟，民眾購新車可享五萬元抵稅優惠，刺激不少民眾換車的動力，讓該年新增貸款額度亦衝到新高。

資料來源：1-21新增個人汽車貸款狀況統計趨勢資料

各月份新增車貸金額百分位數



第50百分位小於平均值，表示有一半客戶車貸金額低於平均值，而由少數貸款金額高的人將平均值拉上去。換句話說，多數貸款人的貸款金額少於平均，少數貸款人貸款金額偏高，相當於80-20現象(大多數的貸款金額是由少數貸款人貢獻的)。

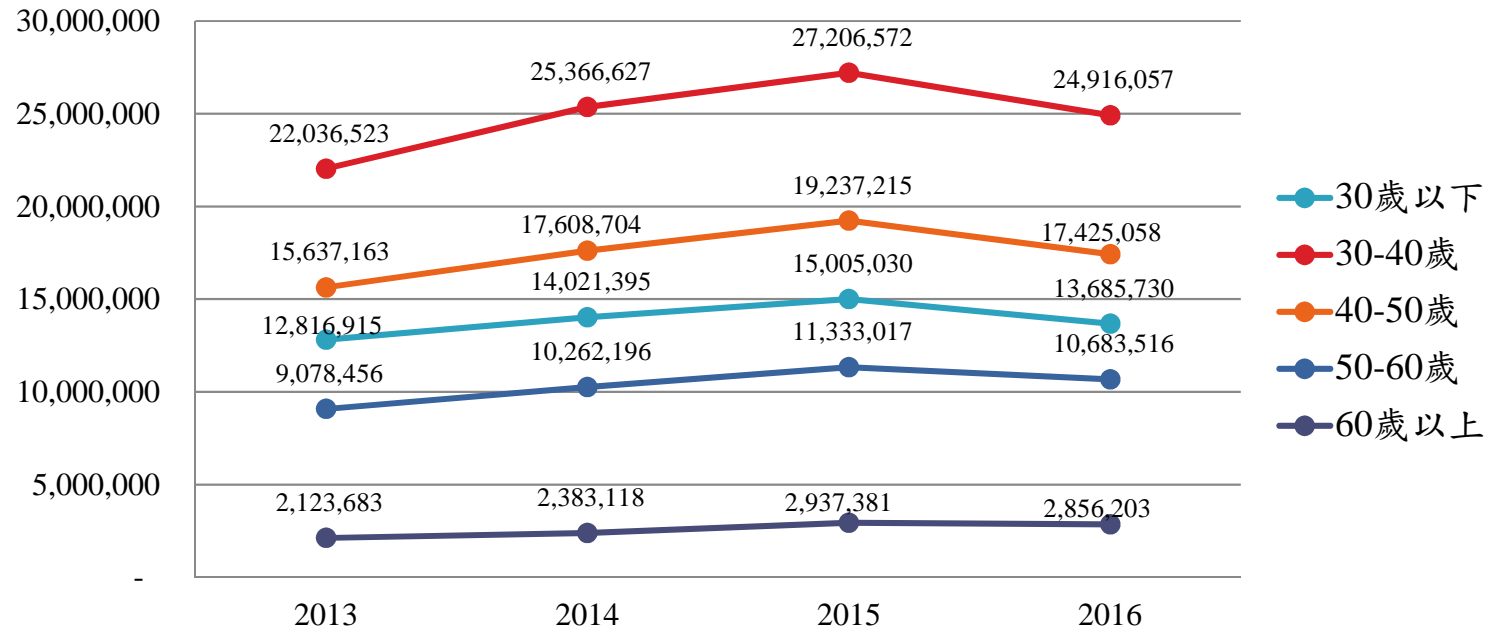
資料來源：1-21新增個人汽車貸款狀況統計趨勢資料

各年度不同年齡層車貸金額之分析（單位：仟元）

年齡 \ 年份	2013	2014	2015	2016
30歲以下	12,816,915	14,021,395	15,005,030	13,685,730
30-40歲	22,036,523	25,366,627	27,206,572	24,916,057
40-50歲	15,637,163	17,608,704	19,237,215	17,425,058
50-60歲	9,078,456	10,262,196	11,333,017	10,683,516
60歲以上	2,123,683	2,383,118	2,937,381	2,856,203
貸款總金額	61,692,740	69,642,040	75,719,215	69,566,564

資料來源：1-39 車貸借款人各年齡層下的新增授信金額及利率統計表

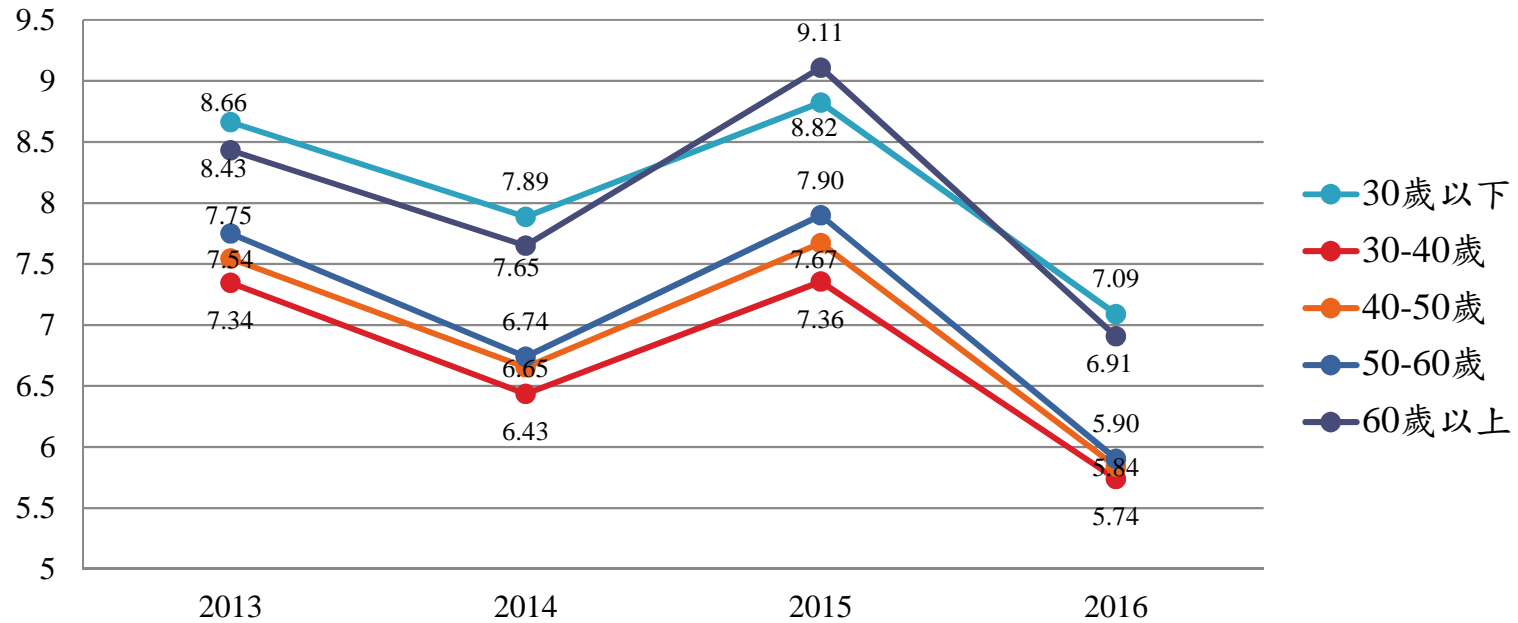
年齡與貸款金額之分析



30~40歲族群之貸款金額明顯高於其他族群，而60歲以上族群則明顯低於其他族群。

資料來源：1-39 車貸借款人各年齡層下的新增授信金額及利率統計表

年齡與貸款利率之分析



30歲以下及60歲以上族群之貸款利率明顯高於其他年齡族群，而30-40歲族群則低於其他族群。

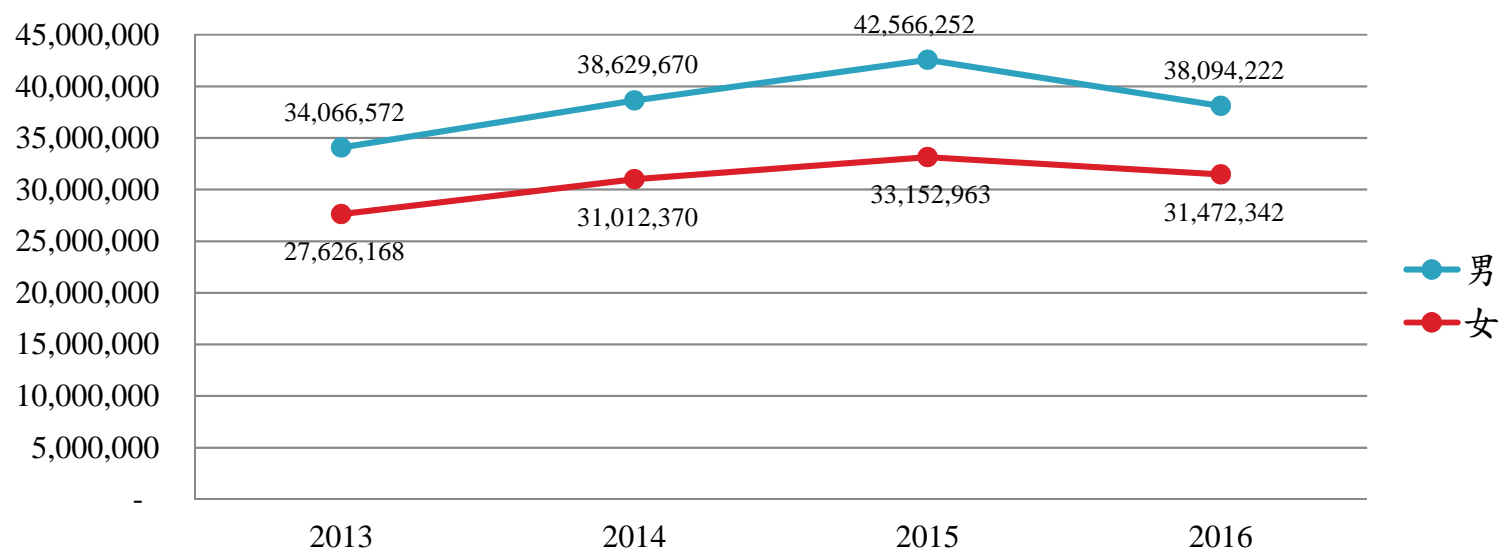
資料來源：1-39 車貸借款人各年齡層下的新增授信金額及利率統計表

各年度不同性別車貸金額之分析（單位：仟元）

性別 \ 年份	2013	2014	2015	2016
男	34,066,572	38,629,670	42,566,252	38,094,222
女	27,626,168	31,012,370	33,152,963	31,472,342
貸款總金額	61,692,740	69,642,040	75,719,215	69,566,564

資料來源：1-40車貸借款人不同性別下的新增授信金額及利率統計表

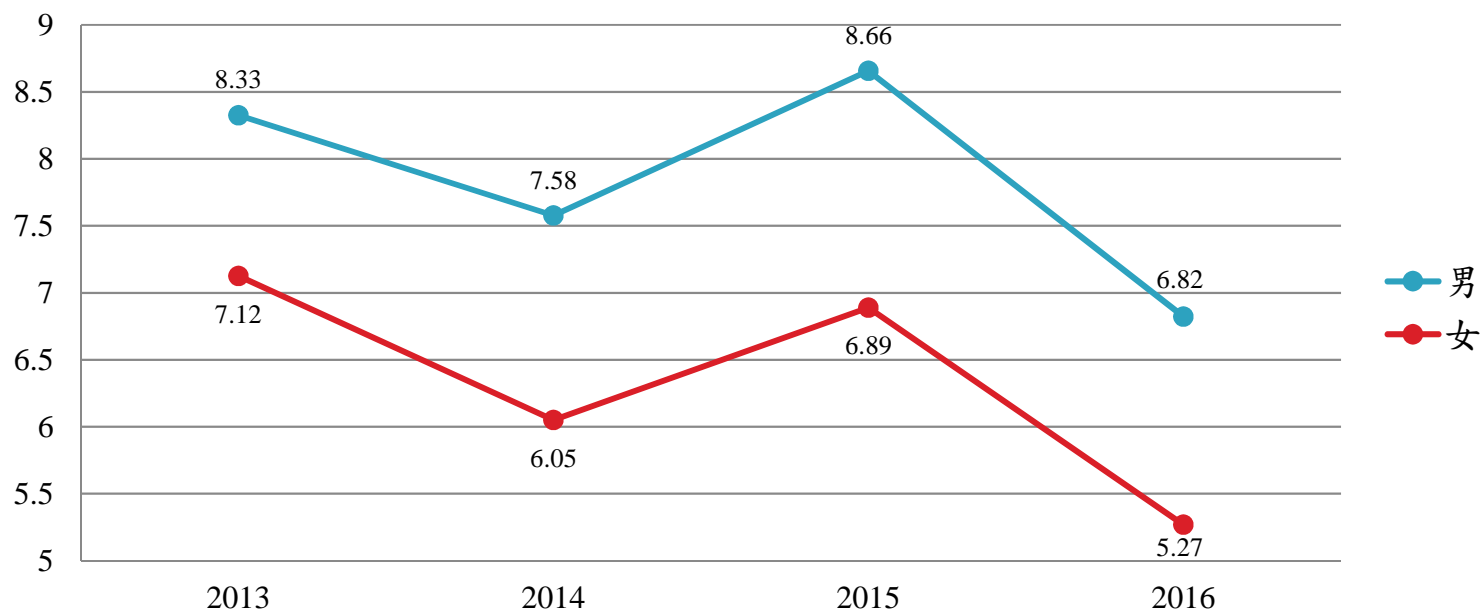
性別與貸款金額之分析



汽車貸款授信金額男性略高於女性。

資料來源：1-40車貸借款人不同性別下的新增授信金額及利率統計表

性別與車貸利率之分析



在不同年度中，女性貸款利率略低於男性，惟差異不明顯。

資料來源：1-40車貸借款人不同性別下的新增授信金額及利率統計表



END