

【DOI】10.12315/j.issn.1673-8160.2020.33.018

我国汽车金融信贷风险探讨

李 良

(南开大学 经济学院,天津 300071)

摘 要:汽车金融是汽车产业与金融业结合的产物,是当前我国汽车产业市场十分重要的环节,随着汽车市场逐渐转向存量时期,汽车后市场作为汽车金融重要领域,带来了极大发展空间,但是,金融信贷政策的逐渐放宽,也带来了更多信贷风险,如虚假信息资料、欺诈贷款、不规范贷款等,严重威胁汽车金融市场正常运行,必须从多方入手,对这些风险进行有效规避和管控。基于此,文章对我国汽车金融行业发展进行概述,以目前我国汽车金融信贷风险问题为切入点,并结合实际情况探索强化汽车金融信贷风险管理的途径。

关键词:汽车产业;金融业;信贷风险

汽车是国民经济的重要支柱性产业,经过七十余载的砥砺前行,我国已经建成全球规模最大、品类齐全、配套完整的汽车产业体系,在经济稳增长和稳投资方面发挥着重要作用,汽车金融活动是汽车产业体系至关重要的内容,在我国信贷政策放宽背景下,单独依靠个人征信系统判断贷款人信用水平和贷款能力的措施,已难以满足如今汽车金融风险控制,必须做好贷前审查、贷中精准发放和贷后管理,降低各个缓解金融风险,才能降低整体信贷风险,实现汽车产业健康持续发展。^[1]

一、我国汽车金融行业发展概述

2020年,我国汽车销量为2531万辆,连续12年蝉联全球第一。巨大的市场带来日益激烈的市场竞争,尤其在金融产业进驻汽车产业后,汽车信贷行业迅速发展,2017年,我国出台汽车贷款政策通知,提出新车贷款最高发放比例为80%,二手车为70%,打开了汽车贷款消费的新篇章。

汽车金融行业最早出现在20世纪二十年代的美国,当时汽车厂商为了扩大汽车销售市场,向消费者提供了分期付款的汽车购买服务,使得发展迟滞的汽车产业迅速恢复生机,随后,汽车金融逐渐成为汽车产业链中获利最高的部分。与发达国家相比,我国汽车金融渗透率仍远远不足,自《汽车金融公司管理办法》出台实施依赖,国内汽车增长率高达300%,汽车销量大幅增长,但汽车金融渗透率仍然不高,统计数据显示,至2020年,现有用户汽车消费贷款渗透率为36.3%,现有再购车用户为37.5%,潜在用户约为56.0%。同时,数据显示,在现有选择汽车贷款的消费群体中,主要原因为缓解经济压力、购车款不足、周转个人现金流,且多数消费者对汽车金融认识有限,可见汽车金融在我国有着十分广阔的前景。

在追求高效益的同时,也不能忽视其中蕴藏的风险,我国汽车金融市场发展较晚,直到1993年才首次提出分期付款的概念,其主体是工行、建行、农行和中国银行,却缺少完善的法律法规和管理机制,导致不良车贷激增,金融企业车贷险赔付率不断上升,整个汽车金融市场混乱不堪,直到2004年,《汽

车金融公司管理办法》出药,我国汽车金融行业才进入稳定发展时期,截止2020年,全国共有25家汽车金融公司,规模资产达9774.8亿元,行业平均不良贷款率为0.499%,全年累积发放零售贷款车辆678.1万辆,占汽车总销量的26.8%,有力地推动了我国汽车消费。

二、我国汽车金融信贷风险问题

(一)缺乏完善汽车金融贷款法律

现如今,我国关于汽车金融的相关法律或信贷政策主要客体是法人企业,缺少面向个人消费者的贷款条例,针对违约情况也缺少相关惩罚管理办法,经常出现问题不知道如何解决。在实际经营中,经销商往往以完成个人业绩,追求汽车销量为利益驱动,在贷款前没有按照规则全面审核审查贷款人,也没有从多个角度考量消费者整体征信及还款能力,甚至不顾及汽车金融公司信贷风险,协同客户伪造申请资料和面签信息。再加上,对车辆管理及旧车经营等缺乏有力监管,使得汽车金融公司面临较大风险,难以得到有效法律保障。例如,某知名汽车品牌,许多购买者距离经销商店面较远,到店面实际面签难度较大,部分经销商为满足客户要求,争抢市场,会采用代签方式帮助客户完善资料,部分经销商甚至会伪造客户财力及工作信息,以便更好地实现客户贷款要求。^[2]

(二)缺乏健全信用评估体系

汽车金融贷款属于汽车金融公司核心业务,在市场经济快速发展下,健全完善的社会信用环境和个人信用评估体系能有效控制信用交易过程产生的风险,是汽车金融公司健康持续发展的重要因素之一,在欧美等国,作为消费者能否获得汽车金融服务重要指标,倘若发现其个人信用评估存在不良记录,汽车金融公司将拒绝提供服务,可见,个人信用评估对汽车金融公司发展的重要作用。(1)从社会信用环境看,国家汽车产业政策的变动,带动了汽车市场的变动,汽车消费贷款风险随之增加,同时,各金融企业信息不互通,无法掌握带贷款抵押物的具体情况,极大地增加了金融贷款风险,如经销商向金融企业推荐客源,客户可以在4S店内办理分期业务,贷

款人可以在银行办理消费金融分期业务,在二者信息不互通的情况下,贷款人可以获得两笔贷款,为贷后管理增加了难度。(2)从银行企业看,部分银行企业采用风险转移的管理办法管理汽车金融贷款业务,在此期间,保险公司会推出信用保证保险,以降低银行经营风险。这就导致,银行在开展汽车金融贷款服务时,不会重视消费者信用评估结果,而是将风险分散至保险公司及分销商身上,长期下来,不仅会弱化银行风险控制能力,还会增加消费者经济负担。(3)从汽车金融服务企业看,服务形式较为单一,主要为汽车消费贷款服务,只能简单了解贷款人购车相关信息,如个人征信、还款能力,无法随时了解贷款人实际变动,倘若贷款人按时还款,将无风险,倘若贷款人在贷款期间发生意外事故、经济发生重大变故,金融企业也无从了解,继而增加金融企业经营风险,调查显示,我国私家车贷款违约还款占30%左右,其中约有10%的汽车贷款难以追回。^[3]

(三)缺乏有效贷后监管与催收制度

自汽车金融产业诞生以来,汽车金融信贷业务规模不断扩大,逾期客户也随之增加,尤其在业务高峰期,人员配备明显不足,催收业务难以如期完成。针对汽车金融产业,贷后管理尤其是不良产业贷后管理仍处于初级发展阶段,一般以系统或短信提醒、人工电催、上门外访问、拖车及车辆处置为主,存在管理混乱、价格不透明、资金管理风险大等问题。

(四)抵押车辆或担保物品难以变现

抵押车辆或担保物品难以变现的问题主要在于人为操作风险,汽车金融贷款的主要模式是信用评估和车辆产权抵押,汽车金融公司需要评估消费者个人信用,以此为依据,确定贷款份额,并需要消费者将汽车作为信用抵押,当消费者出现违约情况时,汽车金融公司会通过合法手段将消费者抵押的车辆折现,以补偿金融公司经济损失。但在实际操作中,汽车作为抵押物品,是灵活性较高的信用资产,很容易出现追索困难、追索成本高的情况。另外,我国二手车交易市场发展较晚,相关交易制度和管理措施不够完善,汽车金融公司难以获得消费者个人征信,不利于汽车金融信贷市场发展。

三、强化汽车金融信贷风险管理的途径

(一)时刻关注我国汽车产业政策变动

汽车金融市场信贷管理重要根基是对国家政策的跟随和解读,金融市场变幻莫测,在社会经济快速发展的今天,金融市场更是难以捉摸,倘若汽车金融市场相关企业及信贷从业人员对国家政策缺乏了解,将会进一步增加信贷风险,只有仅仅跟随政策变动,对其进行深入解读和利用,才能对金融信贷风险进行有效管控。现如今,我国对汽车金融信贷管理进行了一定宽松调整,这是国家对汽车产业进入市场和推动汽车内部生产工序转型升级的重要政策支持,也会对环保型和新能源汽车生产的鼓励,针对这一情况,汽车生产厂商和经销商应紧紧抓住这一政策启示,对国家政策中不鼓励进入市场的

车辆进行适当削减,对新能源汽车进行有效预测和投产,以提升企业市场竞争力,提高企业经济效益。

(二)建立信息共享的国家征信系统

在信息化和大数据时代背景下,汽车金融企业应当认识到信息共享和统一的重要性,需要多方协调、共同努力,构建信息共享的国家征信系统。首先,以国家政策为基础,以央行或中国人民银行为主导,联合各金融企业和各种小额贷款公司,将客户资料信息以统一格式进行收集和整理,建立统一化的信息库;其次,充分发挥信息技术的作用,将互联网、个人征信系统、网络大数据、小贷公司前海征信等客户信息相互汇总,构建一体化个人信息平台;然后,加强客户评估工作,包括基本信息、收入及工作变动、消费习惯、消费能力、历史征信情况、个人还款征信等,结合个人教育、生活和居住情况进行综合分析,判定客户信贷风险等级,如国家公务员个人信贷等级高于个体工商户;最后,根据客户信贷风险等级,确定对应贷后管理制度和方法,将信贷风险控制在合理范围内。^[4]

(三)建立科学完善经营规范和工作流程

一是加强贷款人员贷前审查工作。对贷款人的个人资料、身份证明、婚姻证明、车辆信息、工作证明、信用信息等进行全面仔细的审查和量化分析,并结合征信系统及关联信用系统进行综合评定,仔细考量其信贷风险,给出具体审核意见。在审核过程中,工作人员要采取认真细致的工作态度,对贷款人提供的资料逐一审核,对有疑问的资料进行实地查看,确保其真实性和有效性,为贷中审核提供有力依据。

二是重视贷中审批。建立初审、终审及各级审核人员交叉审查机制,对贷款人资料进行多次审核,坚持将审核人员相互分隔,减少人员交往,避免人员勾结情况出现,保持认真、严肃的工作态度。

三是严格贷后管理。贷后工作人员要坚持定期检查、管理和监督的工作原作,做到贷后管理工作翔实、严谨、全面。针对正常结清客户,及时办理结清手续,完成解押登记,解决客户贷后风险,树立良好企业形象;针对逾期客户,及时进行提醒,对于逾期三个月之内的客户,及时进行跟踪,及时联系贷款经办人员,开展欠款追回工作;针对逾期超过三个月的客户,及时移交催收部门进行上门催收,了解客户真实逾期情况,解决逾期问题;针对催收无果客户,及时提起诉讼,移交法院审理判决。^[5]

此外,针对汽车金融企业信贷工作人员,需要梳理正确法律观念和工作观念,严禁触碰法律“红线”,为此,企业需要定期组织人员开展培训工作,包括行业相关法律法规、最新金融知识、贷款知识、汽车政策及产品服务内容,提升工作人员思想观念和业务能力。管理人员应加强自我管理,积极发挥干部引领作用,从自身做起,兼具抵制违法违规行为,一旦发现企业内部存在违规人员,立即勒令停止工作,离开工作岗位,

(下转第44页)

引导力度,规避潜在的系统性风险,使相关方案得到有效利用,降低出现不良问题的概率。政府与金融结构的本质区别在于其观察视角具有全局特征,因此能够发现金融科技应用存在的弊端问题。通过落实风险共担机制,可以为政府把控金融服务市场提供重要助力,有利于降低风险扩散引发严重危机的可能性。因此,在金融科技发展过程中,需要重视政府的基础作用,确保其能够发挥引导与规范职能,使科技解决方案得到有效管控,降低出现负面问题的概率。在这一过程中,金融科技所具有的混业经营特征需要得到重视。未来发展阶段,监管部门需要通过协作形式,完整覆盖金融科技应用所存在的各个环节,避免出现空白问题,确保相关科技应用能够有效结合风险共担机制运行。在实际活动中,必须从法律法规建设角度出发,对风险共担机制的各个细节进行科学规划,保证其能够与金融科技解决方案实现完美融合,为未来市场发展打下坚实基础。

四、结语

综上所述,金融科技对我国市场与经济体系具有重要影响作用。通过整合相关科技方案,如大数据、区块链、深度学习网络等,可以使金融服务从根本上得到革新,有利于解决传统体系下存在的弊端问题,包括服务效率过低、服务质量差、

(上接第41页)

进行相应处罚,在企业内部树立合法经营、绿色经营、公平竞争的工作环境。

(四)与时俱进增加多样贷款服务

一方面,为贷款人制定意外保险,预防贷款人在放贷期间出现意外事故导致人身伤亡,主要作用是当贷款人出现重大变故丧失还款能力后,由保险公司进行赔付,并将剩余赔款交给贷款人,既能降低贷款人及其家人还款压力,避免个人征信不良记录出现,还能及时还款,降低金融企业逾期风险;另一方面,对抵押车辆加装GPS,尤其是风险评估较高的贷款人,在放款之前,在贷款之前给车辆加装GPS,与汽车金融企业后台管理系统相互连通,能有效控制逾期风险。假设某一贷款人出现逾期一个月不还款的情况,且贷款人预留地址联系不上的情况,包括家庭地址、公司地址等,汽车金融企业贷后管理人员可以通过GPS系统,定位贷款人车辆位置,及时进行跟踪,确保抵押物的安全性,避免对企业造成经济损失。

四、结语

综上所述,在汽车市场飞速发展这一时期,若想实现汽车金融信贷风险的有效管理,首先要了解我国汽车金融信贷存在的缺乏完善汽车金融贷款法律、缺乏健全信用评估体系、缺乏有效贷后监管与催收制度、抵押车辆或担保物品难以变现等风险问题,明晰问题产生原因,以此为依据,通过时刻关注我国汽车产业政策变动、建立信息共享的国家征信系统、建立科学完善经营规范和工作流程、与时俱进增加多样贷款服务

服务范围过窄等。通过明确金融科技所造成的影响,可以为未来进一步发展的途径提供重要参考信息。因此,在未来建设过程中,必须重视金融科技本身所具有的特性,并采取科学解决方案,使其能够在发展途径中得到有效规范,实现理想应用目标,为经济社会的进一步完善化转变提供重要基础条件,降低出现不良问题的概率,使我国能够持续稳步发展。

参考文献

- [1]周衍鲁.我国金融科技发展路径及其影响[J].金融发展研究,2017(05):86-87.
- [2]邹靖.我国金融科技发展面临的问题与路径优化研究[J].技术经济与管理研究,2019,000(004):95-99.
- [3]陈宇柔.金融科技助力我国现代农业发展路径研究[J].农村实用技术,2020(2):2.
- [4]孙涛.金融科技对我国金融发展的影响研究[D].湖南大学.
- [5]刘继兵,李舒谭.中国金融科技发展路径优化研究[J].西南金融,2018(3):5.

作者简介:陈远阳(1992-),男,中国人民大学财政金融学院金融工程专业,研究方向:量化投资。

等措施,强化汽车金融信贷风险管理,对我国汽车产业发展、汽车消费市场和汽车金融信贷发展均具有积极意义。

参考文献

- [1]宋波.我国汽车金融信贷风险管理分析[J].管理观察,2018,38(11):172-173.
- [2]董雅竹.我国汽车金融的信贷风险与防控[J].纳税,2017(15):74-75.
- [3]叶丹.我国汽车金融公司信贷风险影响因素的实证研究[J].全国商情,2016(32):54-56.
- [4]魏春宇,焦栋.浅析我国汽车金融公司信贷风险控制的现状及策略[J].现代经济信息,2014(23):350-351.
- [5]蒋娟娟.浅析我国汽车金融公司的信贷风险管理对策[J].东方企业文化,2013(19):240.