

汽车金融信贷风险管理研究

辛士明

(一汽财务有限公司, 吉林 长春 130000)

【摘要】随着社会经济的不断发展,我国汽车行业也在不断发展,以2021年1-12月的汽车数据为例,产销分别为467.4万辆、479.3万辆,全国每年汽车产销规模都在400万辆以上,汽车产业处于由高速增长到高质量发展的重要时期。以汽车大销量为支撑点,汽车金融信贷得到长足发展。汽车金融信贷发展极大地满足了人们对汽车消费需求的不断增加,同时推动了企业产业不断向前。但相对于西方发达国家,我国汽车金融起步晚,还没有建立完整的汽车金融体系,汽车金融信贷运行过程中风险相对较高,其配套措施还需要进一步健全。在上述认识的基础上,从汽车金融信贷的风险成因入手,论述了如何对汽车金融信贷进行有效的防范和控制,希望通过本研究,对中国汽车金融信贷行业发展有所帮助。

【关键词】汽车金融; 信贷风险因素; 风险防控

中国汽车信贷业务起步于二十世纪九十年代,2000年后中国汽车工业发展速度加快,在这一进程中,国家对汽车消费贷款限制逐渐放松,这就极大地解决了单位和个人买车的资金来源,汽车数量也越来越多,极大地激励了中国交通运输行业,但由于我国汽车金融信贷市场普遍存在着参与方单一、消费基础薄弱等特点,其发展过程中的各类风险因素不容忽视。当前来看,伴随着我国汽车市场的深入发展,构建较为完备的汽车金融信贷体系并对汽车金融信贷风险进行有效的防范已成为当前汽车金融领域的关键工作,对健全我国汽车金融信贷市场和促进汽车金融信贷市场规范发展有着重要意义。

一、汽车金融的作用

(一) 调节供需不平衡

汽车金融是消费金融领域中的重要支系,对国民经济发展具有调节产销失衡,维持供需平衡和推动经济稳定运行等功能。社会生产力发展和技术进步促进汽车产业结构和技术变化,这一变化又进一步刺激消费者潜在购车需求,但是受消费者即期收入限制,潜在需求很难转化为现实有效需求,具体表现在汽车产量多余和现实消费需求不足两个方面。汽车金融的产生则成功解决了即期消费和收入不对称之间的矛盾,规范了汽车生产和消费之间的失衡,推动了汽车产业稳定发展。

(二) 助力汽车产业结构升级

汽车金融以调节供需矛盾为手段,激发汽车生产规模膨胀,拓展汽车市场流通规模,从而有效畅通汽车产业上下游渠道,使产品库存降低,资金周转时间缩短,资金使用效率及利润水平得到提升。

充裕的资金流通和健全的销售渠道均会对国内汽车产业繁荣发展起到巨大的促进作用,带动汽车行业上下游产供销通道畅通,继而促进生产效率提升、产业成本下降,并通过向上下游经销商融资来提供更高质量售后服务、提升品牌竞争力以帮助汽车产业整体结构优化升级。

(三) 提高资金使用效率

汽车金融所特有的功能也体现在其能充分发挥金融体系调控功能并通过汽车金融公司及相关机构专业化分工来高效运行资金,推动汽车生产与流通领域资金互相分离,实现汽车产业资金良性循环。与此同时,还能进一步推动汽车金融零售业务,加速汽车行业与金融行业间的资金流转,减少资金风险,全面提升资金使用效益,最终推动金融业、汽车业持续、稳定、健康地发展。

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

当今我国与汽车金融有关的法律或者信贷政策的主要对象为法人企业,缺乏以个人消费者为贷款对象的规定,对违约行为缺乏相应的处罚和管理办法,往往出现问题不知该如何处理。实际业务中经销商常常出于完成个人业绩和追求汽车销量等利益的驱动而不按规则对贷款人进行彻底的审核和审查,也未多角度考虑消费者的总体征信与还款能力,即使考虑汽车金融公司的信贷风险也未与客户合作伪造申请材料、面签信息等。加之,在车辆管理和旧车经营方面缺乏强有力的监督,使汽车金融公司存在着很大的风险,很难获得有效的法律保障。比如一个知名的汽车品牌,很多买家都远离经销商的店面,要想到达店面

进行真正的面签是比较困难的，有的经销商为了迎合顾客的需求而抢滩，将通过代签的方式来帮客户改进材料，有的经销商为了更好的满足客户的贷款需求，甚至伪造了客户的财力和工作情况。

（二）缺乏健全信用评估体系

汽车金融贷款是汽车金融公司的核心业务之一，随着我国市场经济的迅速发展，完善健全的社会信用环境以及个人信用评估体系能够对信用交易过程中所带来的风险进行有效的管控，是影响汽车金融公司能否健康、持续成长的最主要因素，欧美等国家作为衡量消费者是否享受汽车金融服务的最主要标志，如果发现消费者个人信用评估有不良记录的话，汽车金融公司会拒绝接受服务。很显然个人信用评估在汽车金融公司成长过程中扮演了一个重要角色。1. 在社会信用环境方面，各国汽车产业政策发生变化，导致汽车市场发生变化，汽车消费贷款的风险也相应提高，与此同时，各个金融企业之间信息没有互通，不能把握带有贷款抵押物的特殊情况，大大增加金融贷款风险，比如经销商为金融企业进行客源推荐等，客户可通过4S店进行分期，贷款人可通过银行进行消费金融分期，当两者信息互不互通时，贷款人可得到2笔借款，这给贷后管理带来较大困难。2. 就银行企业方面，一些银行企业利用风险转移这一管理方法来对汽车金融贷款业务进行管理，在这期间保险公司将引入信用保证保险来减少银行经营风险。由此造成了银行在提供汽车金融贷款业务的过程中并不看重消费者的信用评估的结果而把风险散布给保险公司和分销商的现象由来已久，不但削弱了银行的风险控制能力，而且还加重了消费者的经济负担。3. 就汽车金融服务企业方面，其服务形式比较单一，以汽车消费贷款服务为主，仅能简单地知道贷款人买车的有关情况，比如个人征信，收还款的能力等，不能时时刻刻知道贷款人的真实变化情况，如果贷款人及时还钱，就没有风险，如果贷款过程中出现意外事故等、经济出现了重大变故，金融企业无法理解，进而加大了金融企业的经营风险，据调查我国私家车贷款违约还款比例约为30%，其中10%左右的汽车贷款很难收回。

（三）贷后监控与催收管理机制不完善

我国汽车金融信贷业务一般由全国各大银行及汽车经销商开展，将信贷业务进行风险转移管理，通过保险把汽车信贷风险传递给保险公司，这一行为不仅加大了汽车信贷业务成本，加重了客户经济负担，还会造成银企双方对贷后监控及催收等管理活动不够重视，由于信贷风险已被转嫁，银企双方即使遇到

不良信贷他们的损失也很轻，不值得进行大力度的机制完善建设；此外，因为汽车金融信贷业务单笔交易额比较少，但整体金额很大，若银行及金融企业针对每笔信贷业务进行全面贷后监控及催收管理，它将使监控、催收管理等费用大幅增加，而影响汽车金融信贷业务的整体收益，所以贷后监控、催收等管理活动得不到重视，其健全的机制建设也很难得到促进。

（四）抵押物品变现困难

通常情况下，汽车信贷业务采用信用评估与车辆产权抵押相结合的方式管理风险，一方面考核了客户信用资质，符合条件的认定贷款份额以确保客户具有足够的还款意愿与还款能力；另一方面以车辆产权为担保物品向汽车金融企业进行抵押，以确保客户不能还款时企业可以按照信贷合同的约定进行还款，利用合法手段回收变现车辆以弥补企业经济损失。但是由于汽车是一种灵活性比较强的财产，一旦被顾客藏匿或出卖，企业就难以迅速有效地收回汽车，极易引发信贷风险；我国消费理念存在差异，导致我国二手车行业存在着市场总量不足、二手车交易价格偏低、总体发展不完善等问题，行业规范与交易制度疏漏大，使得汽车金融企业抵押车辆兑现困难，不能做到迅速兑现回款，信贷风险损失大。

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的重要基础就是追随与诠释国家政策，金融市场波诡云谲，当今社会经济飞速发展，金融市场就更捉摸不定了，如果汽车金融市场上的有关企业和信贷从业人员不懂国家政策，信贷风险将进一步加大，只有简单地追随政策变动并加以深刻的诠释与运用，金融信贷风险才有可能得到有效控制。如今，我国在汽车金融信贷管理方面已经做出了一些宽松的调整，这也是我国汽车产业走向市场，促进汽车内部生产工序改造提升的一项重大政策扶持，还将鼓励环保型及新能源汽车的生产，鉴于此，汽车生产厂商及经销商要牢牢把握这一政策，在国家政策上适当减少未鼓励入市的汽车，有效地预测新能源汽车的生产情况，从而增强企业的市场竞争力、增加企业的经济效益。

（二）建立信息共享的国家征信系统

信息化与大数据时代背景下，汽车金融企业应意识到信息共享与统一的意义，需多方协调，共同努力建设信息共享国家征信系统。一是依据国家政策，由央行或者中国人民银行主导，与各类金融企业、各类小额贷款公司等单位共同对客户资料信息进行统一化收集整理，形成统一化信息库；二是发挥信息技

术作用,实现互联网,个人征信系统,网络大数据和小贷公司前海征信与客户信息互汇,建立一体化个人信息平台;接着,强化对客户的评估,主要从客户的基本信息,收入和工作变化,消费习惯,消费能力,历史征信情况以及个人还款征信情况进行评估,结合个人的教育,居住及生活情况等因素综合分析判断客户的信贷风险等级;最后依据客户的信贷风险等级确定相应的贷后管理制度与办法,使信贷风险处于合理的限度之内。

(三) 完善公司内部管理机制

一是企业应加强管理决策机制健全建设,设置科学决策机构,过程与体系,以确保企业对战略规划与管理方案决策的正确性与科学性,提高企业经营管理能力,降低企业风险等方面的重要依据;二是企业应强化信贷业务贷前,贷中,贷后全过程管理机制,确保部门之间,岗位之间,职工之间责任明确,交流畅通,协作合理,运作规范,使用严密的体系和内部控制监督机制,确保企业信贷业务风险管理质量;企业应强化用户售后服务机制,确保信贷用户售后服务质量,经常走访调研并尽可能通过约谈方式减少信贷业务不良风险。

(四) 健全风险隔离机制和不良资产处置机制

完善的风险隔离机制为确保汽车金融企业信贷业务免受客户经济状况、法律状况等因素影响提供了有效的机制保证,以风险单位分离或复制等方式最大限度地减少信贷风险产生后给企业造成的经济损失。它的主要实现方式是和银行,保险等金融机构合作,在汽车金融企业信贷数据支持下成立新企业并对原有企业形成风险隔离,确保汽车金融企业有效地从信贷风险中分离出来。不良资产处置机制就是通过确保合法合规地运用各种方式将不良资产变现并增值,以不良信贷业务转让、抵押担保物变现为主,同时处置不还款人员。企业应根据不同不良资产做出理性的分析并评价出最优的解决方案,不应出于处置不良资产的考虑,应把最大限度地挽回企业损失作为处置不良资产的主要目的。

(五) 建立更加合理稳妥的工作流程

1. 规范经营,坚决不触碰“红线”。贷款业务人员不了解国家金融信贷政策和缺乏必要金融知识是造成汽车金融信贷风险的主要原因。所以,有关单位有必要积极安排贷款业务人员进行培训。培训内容应涉及国家政策法规,金融产品信息,业务处理规范和金融知识。在培训结束时,还要严格考核参训人员,以保证业务人员能深入了解国家政策、法规、规范处理业务,同时对金融机构本身而言,还需增强规范经营、合规经营、坚决不沾红线等认识。

2. 加强贷前审查。办理贷款业务前,金融机构需严格把关贷款申请人资格,并结合多方信息判断其贷款偿还能力。着这一过程,贷款人需出具身份证明,婚姻证明,居住证明,车辆信息,工作证明,收入证明,使用证明,并且将有关证明文件权重合理量化,综合考虑银行征信系统所给报表和贷款申请人的个人社会背景,综合分析贷款业务中可能出现的风险,以提供可信性更强的审核建议。对贷款业务处理人员而言,需严格核查、审核客户提供的信息,保证信息文件真实可靠,并对审核中发现有疑义的文件信息,与贷款客户需加强交流,可通过实地考察、核查文件证明和其他有关信息,以尽量减少放贷风险。

3. 完善贷后管理。对于汽车金融的信贷风险的防范来说贷后管理同样是至关重要的。汽车金融机构要想提高贷后管理工作水平,就必须安排专人负责贷后管理工作,而有关人员必须注意在实施工作时定期检查和督促贷款人进行管理,实时关注贷款人偿还信息,对可能发生恶意逾期需及时报告,及时提醒贷款人偿还,一方面可减少放贷风险,另一方面,还可以避免顾客因为疏忽大意没有偿还而造成信用污点。对于逾期3个月以上的用户,需将用户信息及时反馈给催收部门,催收部门还需切实履行义务,可以采取上门催收等措施,督促顾客还款、催收过程中要严格遵守国家法律法规、文明催收、催收时还需更细致地了解顾客真实情况,由此对顾客提出针对性设置,协助顾客解决逾期。

结束语:

近年来,随着汽车行业整体融资发展,汽车金融已成为新金融领域中较为红火的一个版块,更是汽车厂家,经销商,服务商以及整个汽车产业重要的盈利增长点。风险始终伴随着收益的产生过程,风险管控也就成了汽车金融公司一项重要任务,应保证汽车金融信贷管理制度的健全和处理流程的规范化,汽车融资环节要有专业人才,强化金融知识培训和风险管理意识,在授信前要强化调查评估和授信审批工作、贷款的后续监管等方面来保障汽车金融公司汽车金融服务的稳健有序和高效进行。

参考文献:

- [1] 汪超.我国汽车金融信贷风险管理分析[J].财富生活,2019(22):78,80.
- [2] 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.
- [3] 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):240-240.