# 西双版纳州汽车消费贷款发展状况与问题

来源：网络 作者：海棠云影 更新时间：2023-12-31

*l 国内汽车消费贷款基本情况汽车消费贷款是指银行或汽车财务公司对申请购买汽车的借款人发放的用于一次性支付车款的人民币担保贷款。全球汽车销售量中，７０％是通过融资贷款销售的。国外汽车消费信贷大都由专门的汽车 金融 服务机构来做。我国于１９９８...*

l 国内汽车消费贷款基本情况

汽车消费贷款是指银行或汽车财务公司对申请购买汽车的借款人发放的用于一次性支付车款的人民币担保贷款。

全球汽车销售量中，７０％是通过融资贷款销售的。国外汽车消费信贷大都由专门的汽车 金融 服务机构来做。

我国于１９９８年发布了《汽车消费贷款管理办法》。此后汽车贷款一直由商业银行来做。２００３年１０月３日我国出台了《汽车金融公司管理办法》。也就是在同年底，首批３家汽车金融公司获得筹建批准，它们是上海通用汽车金融有限责任公司、大众汽车金融（ 中国 ）有限公司、丰田汽车金融（中国）有限公司；其中丰田和大众金融公司为外资汽车金融公司。２００４年８月３日，福特汽车信贷公司宣布获得中国银监会批准，在中国筹建汽车金融公司。２００４年８月１７日，经过半年多的广泛征求意见后，中国人民银行和中国银监会联合发布的《汽车贷款管理办法》，取代了１９９８年发布了《汽车消费贷款管理办法》。虽然新的《汽车贷款管理办法》允许国外汽车金融公司开展车贷业务，开了一个口子，但同时也设置了种种限制，国外汽车金融公司的业务规模受到了很大的限制。

几大汽车金融公司虽然成立，但受各种条件的制约，业务开展照样困难。再加上我国银行对贷款的依赖程度比较大，银行还是比较看中车贷这块蛋糕，是不会轻易放弃的。而且 目前 车贷市场绝大部分的份额仍握在银行手中，短期内难以挑战商业银行在汽车信贷市场的垄断地位。在相当长的一段时间内，我国仍将维持以商业银行为主，专业汽车金融机构、汽车集团财务公司、其他金融机构为辅的局面，而在未来将逐渐形成以专业汽车金融机构与汽车集团财务公司为主，各类机构共同参与的局面。

目前，我国参与汽车消费信贷的金融机构主要是商业银行，工、农、中、建、交等五大国有银行基本都开展了该项业务，其他股份制商业银行也不同程度参与了该项业务。工行和建行是该项业务投入最多的商业银行。

据统计，截至２００４年６月末，我国金融机构汽车消费贷款余额为１８３３亿元，占金融机构全部消费贷款余额的１０．２％，而呆坏账已高达近１０００亿元，汽车信贷的坏账率有４０％左右，而像北京，坏账率更高达５０％。

国内汽车消费信贷市场从无到有，经过几年的迅猛 发展 和持续升温，到202\_年出现了明显的放缓。

l 汽车消费贷款在我州

西双版纳州汽车消费贷款余额变化情况如下图所示：

虽然汽车消费贷款在我西双版纳州的发展轨迹和全国的情况基本一致，但也有其鲜明的特点。

一是用于营运的车辆远比用于家庭消费的车辆多。以州工商银行为例，202\_年6月末汽车消费贷款中营运类占75%，家庭用车只占25%。在营运类车辆中，载客车辆占72%，载货车辆占28%。 l 汽车消费信贷的 问题

目前 金融 体制改革已进入攻坚阶段。商业银行在改革中一个比较突出的变化是信贷管理的变革：大量审批权限上收总行，部分银行成立了跨区域审批中心，不再按省分配信贷额度，信贷资金分配跨区域、市场化倾向明显，授信对象条件条件及其所在区域金融生态环境如何对资金流向的决定作用越来越大。在这样的背景下，西双版纳州作为典型的 经济 欠发达地区，本地 企业 贷款节节下滑。对地州级商业银行而言，消费贷款是剩下的为数不多的自主权限较大的业务。但从目前的情况看，要把汽车消费贷款业务做大，形成新的信贷支撑点的可能性不大。 编辑。

这主要是因为：第

一、前期的高速 发展 在很大程度上得益于保险公司推出的“汽车消费贷款保证保险”，即车贷履约险，该险种使银行车贷风险彻底转嫁到保险公司上。没有了这种风险，银行不断降低贷款利率和首付比例，延长贷款年限，放宽贷款条件、范围等，再加上我国 社会 信用制度缺失、作为抵押物品的汽车价格不断下降，又较难保全等原因，高赔付率使得保险公司于２００３年撤出了汽车消费贷款保证保险领域，这样一来，所有的车贷风险又回落到了银行的头上，坏账也只能由银行自身来解决。第

二、国家宏观经济政策趋紧，银行紧缩银根，汽车信贷业务基本冻结，使得信贷业务萎缩。第

三、央行的突然加息更加打击了信贷市场，贷款利率提高，资金成本增加，一些消费者更加不愿意进行信贷消费，汽车销售受到进一步抑制。第

四、虽然商业银行是汽车消费信贷资金的主要提供者，但商业银行由于在违约车辆回收、拍卖、变现等方面缺乏经验，缺少专家，也 影响 违约车辆的处理，兼之社会其他配套措施不健全，所以，银行为尽量降低违约率，避免对违约车辆进行处理，总是制定非常苛刻的贷款条件，要求借款者提供足够的担保，进行保险，而且只贷给相当于担保物价值７０％左右的资金。风险和收益总是成正比的，银行高度的防风险措施，使其推出的汽车消费信贷业务无论是从方便角度还是从经济角度都无法引起消费者的兴趣，所以目前我国的汽车消费信贷业务基本上还处于问者多，贷者少的局面。

除了以上共性的因素，制约西双版纳州汽车消费贷款发展还有一个因素是私人家庭用车比例小。与大中城市不同，西双版纳州工薪族的居住地与工作地相距较近，一般不需要选择汽车作为主要代步工具，客观上家庭用车需求不大。有购车需求的人中，需要银行贷款支持的比例又小，所以家庭用车贷款市场短期内不会快速放大。前几年汽车消费贷款高速增长，从需求方面看一是企业改制，特别是汽车运输企业改制带来的机会，二是几大工程项目开工带来的机会。随着时间的推移，这两方面的需求进入稳定期，新的贷款增加不会多，老的贷款逐渐到期，这会使汽车贷款增长放缓。

通过以上 分析 可以看到：虽然过去几年中汽车消费贷款在西双版纳州获得了高速发展，不良率较低，在目前商业银行新的信贷管理体制下，消费贷款也属于地州级商业银行自主权限较大的一项业务，但要保持汽车消费贷款的高速增长很困难，虽然长期看这是一项很有潜力的业务，但近三年内要成为商业银行新的信贷支撑点的可能性不大。

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！