

- 杂志
- 地方杂志
- 图书
- 文集
- 论文
- 最新杂志

- 保险资讯 2005年第16...
- 保险资讯 2010年第15...
- 保险资讯 2010年第14...
- 保险资讯 2010年第13...
- 保险资讯 2010年第12...



欢迎订阅 << 保险研究 >>

首页 >> 资料库 >> 论文

标题: 关于车贷险风险控制的思考

作者:

作者单位:

导师:

其他作者:

中文摘要:

关键字: 车贷险风险

类型: 其他保险 来源: 论文网

正文:

车贷险是近两年才迅速发展起来的一项新业务。但是为时不长, 这块当初为各方普遍看好的市场便失去了“魅力”, 保险公司纷纷退出。从总体环境看, 车贷险淡出市场, 是社会消费信用环境不成熟所致, 那么, 除此之外, 作为市场的主体, 保险公司由热衷这一业务到抛弃这一业务, 是否还有其它方面的问题, 值得我们思考。

一、现状与前景

所谓车贷险, 即购车人要想获得银行的按揭贷款, 必须先买这种保险: 由保险公司负责调查贷款申请人的资信, 万一借款人不能按约定还款, 由保险公司负责银行的损失。

具体讲, 为了转移银行的风险, 保险公司开设了汽车贷款分期付款保险。汽车贷款分期付款保险是以汽车消费贷款合同约定的还款责任为保险标的的保险, 它既是一种信用保险, 同时又是汽车消费贷款的保证。

近年来, 随着汽车消费贷款的不断增多, 汽车贷款保险一度成为保险公司争夺的热点。有资料显示, 截至去年年底, 我国个人汽车信贷余额达945亿多元, 且正迅猛增长。在近年来新增的私家车中, 有1/3的是贷款购车。车贷正在成为国内商业银行消费信贷领域最为红火的业务之一。

汽车贷款越来越火, 各家商业银行和汽车经销商趋之若鹜。据预测, 到2010年, 中国将成为仅次于美国和日本的全世界第三大汽车市场, 占全球市场份额的6%。我国即将进入一个大规模汽车消费的时代。到2005年, 中国有购车能力的家庭将达到4200万户。对于开办汽车贷款的机构来说, 这就意味着成百千亿的贷款总额和利息收入。汽车信贷消费市场有着巨大的潜力和空间。从2000年起, 银行与保险公司联手打造汽车消费信贷的“蛋糕”, 使得汽车消费信贷不断升温, 车贷险市场越做越大。

然而, 随着时间的推移, 这项业务却逐渐陷入了尴尬境地。随着市场竞争日趋激烈, 加之实际操作失范, 保险公司所承担的风险与所获得的收益已越来越不相适宜。目前, 高赔付率、高贷款逾期率、高出险率和低费率、低追偿成功率等“三高二低”已成为车贷险的致命伤, 信用危机也使保险公司望而却步。所有开办车贷险业务的保险公司, 无不在这一业务上陷入了亏损的泥潭。从保险公司的角度看, 当履约风险超过保险公司的风险承受能力时, 必然要做出相应调整, 最终结果就是无奈放弃了车贷履约保险这块“蛋糕”。

北京、上海、南京、广州、深圳等地的部分保险公司最近相继宣布停办车贷险业务, 还没有停办这项业务的保险公司也开始明显收缩。而很快就将出台的“汽车消费贷款管理办法”将使保险公司面临更大的考验。

二、凸现的风险

目前, 贷款的流程是: 先由保险公司对借款人进行调查, 银行根据保险公司的调查材料按图索骥, 根据履约保单和机动车辆保单发放贷款。对于银行来说, 贷款人在买车时, 买一个车贷险, 以后一旦出现恶意贷款或是呆帐坏帐, 银行所有损失都由保险公司负责理赔。在现行的汽车信贷链上, 我们看到的是银行和汽车经销商不承担任何风险, 而让保险公司独挡的模式。在系统性风险的作用下, 保险公司承担了全部的责任。照此办理, 车贷险已成为吞噬保险公司利润的黑洞。

用户名:
密码:

免费注册 登录

书刊快讯

- 2010年第13期总第158期
- 2010年第10期总第155期
- 2010年第9期总第154期
- 2010年第3期总第263期
- 2010年第8期总第153期

热点文章

- 1 扩大人民币跨境贸易结
- 2 吴定富: 加快转变发展
- 3 陕西省幼儿园将实施区
- 4 美财产和意外保险销售
- 5 中国保险学会2010年学

热点词

- 1 保险法
- 2 企业年金
- 3 交强险
- 4 巨灾风险
- 5 保险学会
- 6 保险营销员
- 7 保险监管
- 8 学术年会
- 9 保险数据
- 10 地方保险

