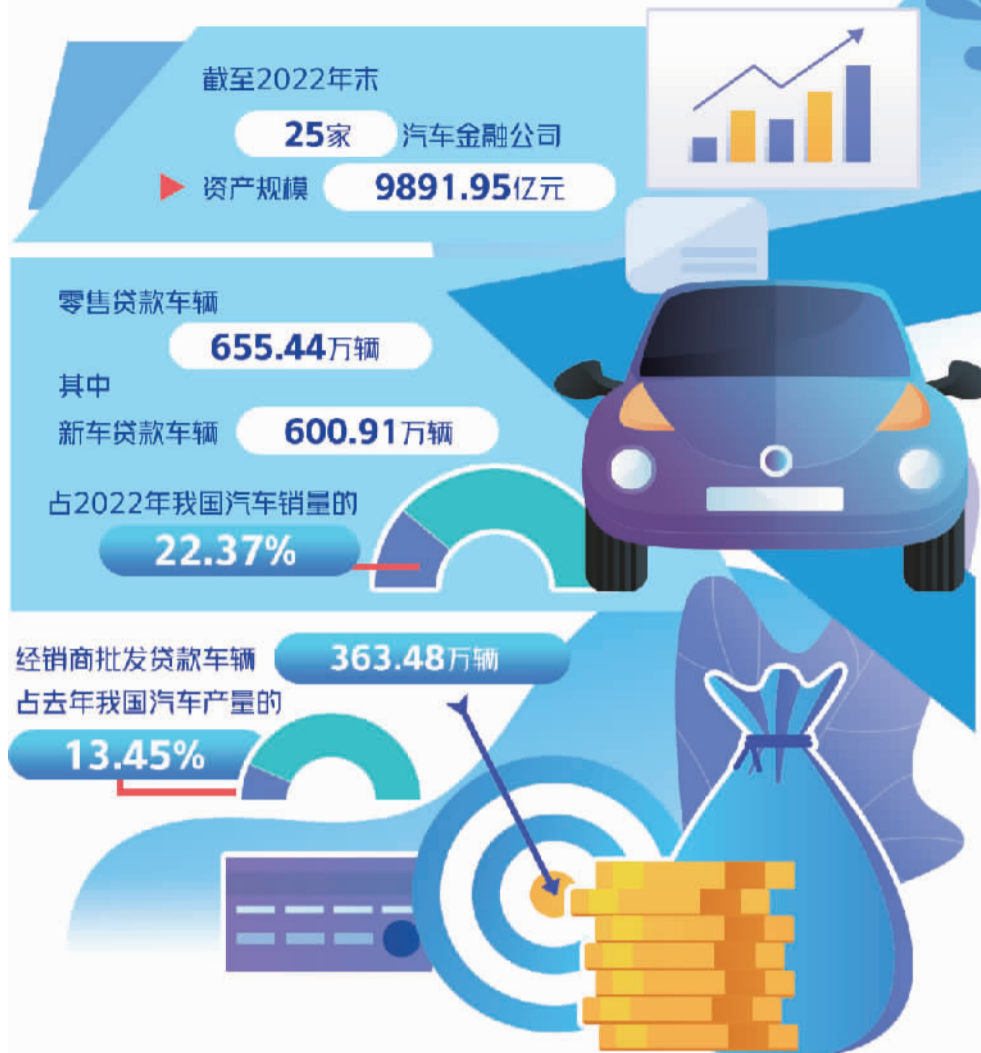


汽车金融公司新规有哪些利好

行业平均流动性比率达 **227.84%**
远高于银行业金融机构平均水平
行业平均资本充足率为 **23.31%**
▲ 比上年末增加**1.52**个百分点



加强规范监管

从内容上看，新《办法》主要是在以风险为本加强监管、适应汽车行业高质量发展的市场需求、加强公司治理和内部控制以及贯彻落实对外开放政策等四个方面作出了修订。“修订重点在于加强了风险防控和公司治理。”叶怀斌认为。

为引导汽车金融公司聚焦主业，新规取消了股权投资业务。对出资人提出更高要求，强化股东对汽车金融公司的支持力度，适当扩大股东存款范围，同时取消定期存款期限的规定。增加了风险管理要求，增设流动性风险监管指标，完善重大突发事件报告、现场检查、延伸调查和三方会谈等规定。

出资人门槛也在本次修订中大幅提高。比如，规定汽车金融公司的出资人为中国境内依法设立的非银行企业法人，其中主要出资人须为汽车整车制造企业或非银行金融机构。“汽车整车销售企业已不在主要出资人之列。”陕西安德信商用车服务有限公司联合创始人胡武斌告诉记者。

此外，对非金融机构和非银行金融机构作为汽车金融公司出资人应当具备哪些条件也作出了详细要求。比如，要求非金融机构作为控股股东的，需最近1个会计年度末净资产不低于总资产的40%，最近3个会计年度连续盈利。

同时，汽车金融公司出资人中至少应当有1名具备5年以上丰富的汽车消费信贷业务管理和风险控制经验，或为汽车金融公司引进合格的专业管理团队，其中至少包括1名有丰富汽车金融从业经验的高级管理人员和1名风险管理专业人员。

“对出资人实力和营业领域要求明显严于修订前，体现了风险审慎的监管态度，有利于汽车金融公司自身稳健发展，也有利于其真正发挥支持汽车实业的作用。”胡武斌认为。

新《办法》还新增了公司治理与内部控制要求，重点规定了股权管理、“三会一层”、关联交易、信息披露、消费者权益保护、内外部审计和信息系统等方面的监管要求，加强具有汽车金融公司特色的公司治理建设。

“本次修订的亮点之一就是突出风险为本，将防范金融风险放在首位，引领汽车金融公司科学化、专业化、规范化发展。”上汽通用汽车金融有关负责人向记者表示，“审慎经营和风险为本是汽车金融公司能够实现可持续高质量发展的基石，这两个章节的监管要求为行业稳健发展提供了重要支撑和坚实保障，公司将全力支持和坚决落实。”

未来空间广阔

“以前贷款买车，只能用来买车；今后，如果还想给爱车后续加装配置，比如车衣贴膜、导航设备、行车记录仪等，也将能从汽车金融公司贷款置办。这样我们把车和周边一些设备全办下来的资金门槛

又能降低了。”最近正在看车的北京市民小李，听到4S店销售人员的最新介绍后高兴地说。

本次修订最受业内关注的亮点，还在于对汽车金融公司打开了经营范围、展业地域、融资渠道等的新空间，将更好地拉动汽车市场消费，支持汽车产业“走出去”，并将提高汽车金融公司流动性管理水平，推动行业高质量发展。

前述《报告》显示，汽车金融公司从零售端和供应链端两端发力，已为激发消费新动能、支持中小微经销商发挥了有效作用。截至去年末，全国25家汽车金融公司零售贷款车辆655.44万辆，其中新车贷款车辆为600.91万辆，占去年我国汽车销量的22.37%；经销商批发贷款车辆363.48万辆，占去年我国汽车产量的13.45%。其中，新能源汽车贷款115.88万辆，累计发放贷款金额986.03亿元，同比大增90.68%。

为了适应汽车行业高质量发展需求，此次修订进一步将汽车附加品融资列入业务范围，允许客户在办理汽车贷款后单独申请附加品融资。允许向汽车售后服务商提供库存采购、维修设备购买等贷款。允许售后回租模式的融资租赁业务，同时规定回租业务必须基于车辆真实贸易背景。

“中国汽车产业已进入新的历史发展阶段，围绕新阶段的市场格局变化和增长动能转换，调整汽车金融公司业务范围很有必要。包括加强对汽车售后市场的金融支持、增加售后服务商的金融服务类型等，从多维度加大了对当前和未来汽车市场发展的金融支持。”上汽通用汽车金融有关负责人认为，这是深化金融供给侧结构性改革的具体举措，有利于推动金融更好服务实体经济。

融易学产业租赁人才研究中心智库专家曾晓伟分析认为，此次扩大业务范围对于促进汽车消费将产生积极作用，“比如，附加品融资业务有望支持消费者未来对于更新新能源汽车电池的融资需求。长远来

看，还有可能在新能源车周边催生‘电池银行’的新业态，为便利新能源车消费者和行业发展带来新的想象空间，助力绿色发展”。

此外，汽车金融公司还将获准设立境外子公司，为民族品牌汽车开拓海外市场提供金融服务，支持我国汽车产业“走出去”。为落实对外开放政策要求，非金融机构出资人关于资产规模的限制条件也被取消。“这有利于扩大金融对外开放，支持‘一带一路’建设，为打造中国汽车产业国内国际双循环格局奠定良好基础。”上汽通用汽车金融有关负责人表示。

从汽车金融公司如何更好发挥支持实体经济的作用来说，可靠的、低成本的钱从哪里来，是最根本的要素之一。当前，汽车金融公司的融资渠道已从单一的银行借款和资本金注入向更加多元化的方向延伸。2020年至2022年，共有6家汽车金融公司完成增资，其中1家在2022年完成增资。2022年共有17家汽车金融公司发行了44单资产支持证券，总发行规模达2166.80亿元；2家汽车金融公司发行了3单金融债券，总发行规模为70亿元。此外，多家汽车金融公司积极尝试应用绿色融资工具，2022年共有4家汽车金融公司发行了7单绿色资产支持证券，总发行规模达222.40亿元；1家汽车金融公司发行了绿色金融债券，发行规模10亿元。

未来，汽车金融公司融资渠道还将进一步拓宽，有利于提高其流动性水平和运营效率，降低负债成本，从而降低企业和个人客户融资成本，支持实体经济发展。

数据显示，目前汽车金融公司行业各项监管和管理指标均保持良好。截至2022年末，行业平均流动性比率达227.84%；行业平均资本充足率为23.31%，比上年末增加1.52个百分点；行业平均不良贷款率为0.71%，虽受新冠疫情影响较2021年上升0.13个百分点，但仍处于比较稳健的水平。

日前，国家金融监督管理总局、人力资源和社会保障部发布了《精算师职业资格规定》和《精算师职业资格考试实施办法》，两项规定自发布之日起施行。

精算师是运用数据分析技术对风险进行识别、预测和管理的专业人员，在保险经营、风险管理、社会保障等方面发挥着重要作用。通俗点讲，精算师就是保险产品的设计师。保险产品的条款、费率、赔付率等都与精算师的产品设计能力息息相关。我国已成为全球第二大保险市场，有机测算目前精算师缺口约有2万人。事实上，随着人口老龄化和保险产品供给的不断提速，不只金融行业，社会保险、养老金金融等领域都需要精算人才。如果以此推算，精算人才的缺口更大。

此次发布的新规将正精算师级别从2个专业类别优化为7个，分为寿险、非寿险、健康险、社会保险与养老金计划、金融风险管理、资产管理、数据科学，既满足各个专业领域的需要，又致力于打造中国特色的精算师职业资格管理和考试体系。

在相当长的时间里，北美精算师和英国精算师资格认证成为进入商业保险公司的敲门砖。不过，由于我国保险行业发展迅速，风险因素判断、产品设计思路和费率厘定依据等与欧美国家并不完全相同。特别是在人身险领域，简单套用欧美的产品设计思路并不能满足行业发展要求，而诸如“惠民保”“专属商业养老保险”等带有普惠性质的保险产品，更需要熟悉我国国情又掌握专业知识的精算师在产品研究领域贡献力量。

从行业发展角度看，无论是社会保险还是商业保险都离不开精算人才。在大数据广泛应用的背景下，保险行业对精算人才的需求也日趋多元化。不仅是精算岗位本身，风险管理、市场开发、核保理赔等岗位也十分青睐具有精算专业背景的人才。两项规定落地后，会有越来越多的精算人才获得职业资格认证，行业人才紧缺现象有望得到缓解。

需要注意的是，专业素质和职业道德是精算师执业的关键。因此两项规定通过实行登记制度、建立诚信档案、加强失信惩戒、深化继续教育等方式，强化对精算师的自律管理和终身学习，打造高质量精算人才队伍。

保险业是注重实践的行业，也是高速发展变化的行业，专业考试只是第一步，实际工作经验依然非常重要。若想成为精算领域的专家，在未来的研究和工作中需要研究国家的政策方向，把握行业的痛点难点，才能更好地服务于行业发展和经济大局。从行业数据来看，我国保险市场的深度和密度还有待进一步提升。无论是直保公司还是再保公司，都需要精算人才深入研究市场需求和行业发展问题，科学厘定产品费率，设计好产品，更好地满足公众需求，进而为我国保险市场高质量发展提供助力。

本版编辑 陆敏 马春阳 美编 倪梦婷

精陶然论金

于泳

邮储银行汝城县支行 加速信用村建设 推动乡村产业发展

湖南省郴州市汝城县文明瑶族乡水果种植面积达7万余亩，拥有名优水果奈李、水晶梨、杨梅、枇杷等20多个种类，素有“水果之乡”的美称。位于文明瑶族乡二都村的李老板是村中不可多得的水果种植好手，也是村中的水果产大户，眼下李老板正为扩大水果种植规模所需资金犯愁。

恰逢邮储银行汝城县支行在二都村开展信用村整村授信工作，了解客户情况后，及时为客户授信，并发放信用贷款60万元，为其解了燃眉之急。“邮储银行上门服务，实行整村授信，没出村就把贷款办下来了，放款快、利率低，给了我扩大种植规模的底气！”李老板感激地说。

近年来，邮储银行汝城县支行不断下沉市场服务，深入对接辖内的各村委，扎实开展信用村建设及信用户评定工作，充分利用邮储银行信用村、极速贷、白名单等信用贷款产品，有效解决农村居民贷款难、无抵押、手续多的问题。自开展信用村建设以来，汝城县支行在文明瑶族乡累计授信95户、授信金额1480万元，为持续助力“三农”发展、推动乡村振兴贡献邮储力量。

(数据来源: 邮储银行汝城县支行) · 广告

邮储银行攸县支行 金融支持夏粮收购

湖南省株洲市攸县素有“湘东粮仓”之美誉，是湖南杂交水稻制种重要基地。作为种粮大县，每年夏粮收购工作显得尤为重要。为扎实服务好今年夏粮收购工作，邮储银行攸县支行召开了专题工作会议，认真部署夏粮收购金融支撑工作，对夏粮收购企业、个体工商户逐户上门走访，为有资金需求的客户提供合适的贷款产品支撑，为经营者解决燃眉之急。

攸县收粮大户文先生经营一家粮食加工企业已有5年时间，每年到夏粮收购时苦于没有充足的流动资金。邮储银行客户经理在开展实地走访过程中了解到他的需求，便携带移动设备上门对其完成现场调查，2天内为其办理了个人“产业贷”贷款，让他足不出户便获得了200万元授信。文先生激动地说：“感谢邮储银行在‘双抢’时节为我提供高效、便捷的贷款，在稍纵即逝的夏粮收购时节踩准点、办好事！”

截至6月底，攸县支行利用“产业贷”线上信用户等一系列产品，针对县域的粮食企业、种植大户累计发放信贷资金3000万元，有效地解决了当地企业、个人融资难等问题。下阶段，攸县支行将继续为夏粮收购工作提供一揽子金融服务方案，将金融活水输送到攸县每一块田间地头。

(数据来源: 邮储银行攸县支行) · 广告

邮储银行山西省分行 金融助力为乡村振兴添动能

怀仁市是山西省肉羊养殖示范基地，“怀仁羔羊肉”更是响彻全国各地。山西省怀仁市海北头乡已经成为全国育肥羊最大的产地之一，村内90%的农民都从事肉羊养殖或相关行业，家家户户走上了致富之路。

2022年，海北头乡的张先生建起了养殖场，养殖肉羊500只，当年实现收入近15万元。今年想扩大养殖规模，但是没有足够的资金建棚、购饲料。

邮储银行今年5月开展的“让美好发生”宣传活动，让张先生了解到贷款政策，于是便向邮储银行怀仁市支行打电话咨询相关信息，怀仁市支行客户经理第2天便进行上门调查。工作人员在了解到张先生的信用情况、养殖规模、还款能力情况后，向其推荐了线上信用户贷款。

信用户贷款是邮储银行针对评定的信用户推出的专属线上贷款产品，农户只需登录手机，通过线上申请、系统自动审批、自动放款，随用随支、方便快捷。客户通过点击手机屏幕，不到3分钟15万元的信贷资金便成功审批发放，当天支用8万元预定了建棚材料。张先生激动地说：“想不到不用抵押、不用担保，就能贷到这么大金额的贷

款，真是雪中送炭！”

怀仁市支行客户经理在走访中发现，当地很多与加工企业合作多年、关系稳定的养殖户，都有不同的资金需求。他们不仅指导养殖户基于信用户评定的线上信用户贷款，还为满足养殖、种植大户的大额度用款需求提供资金支持。通过新型农业主体贷款、农担信用等线下贷款产品，为养殖、种植客户进行授信。截至今年5月底，邮储银行在怀仁市投放肉羊养殖贷款8800万元，受益农户300多户。

今年以来，邮储银行山西省分行聚焦推动乡村产业全链条升级，深入实施农业“特”“优”战略，扎实推进3大省级战略、5大平台、农产品精深加工10大产业集群建设，相继开发出南果贷、核桃贷、药材贷、肉牛贷等20余个具有地域特色的金融产品。对运城、临汾的果品，吕梁肉牛养殖和核桃加工、长治晋城的中药材、晋中忻州等地粮食收购、大同忻州的肉羊奶牛等特色产业给予大力支持。截至目前，山西省分行出台特色产业专项服务方案11个，年内累计发放特色产业贷款超13亿元。

(数据来源: 邮储银行山西省分行) · 广告