

汽車貸款與信用風險評估 之介紹

國立東華大學
National Dong Hwa University

報告人：林佑婕

中華民國九十七年十一月十二日



報告流程

- 自我介紹
- 研究背景
- 研究動機與目的
- 汽車貸款產品介紹
- 汽車貸款審核流程
- 汽車貸款授信作業流程
- 汽車貸款核貸考量之風險因素



自我介紹

- 姓名:林佑婕
- 八十六~八十九年任職於美商花旗銀行, 汽車貸款副理一職。
- 八十九年美商花旗銀行汽車貸款部門結束, 離開花旗銀行。
- 九十年進入台新國際商業銀行至今, 任汽車貸款經理一職。



研究動機與目的

汽車銷售量降低不僅明顯的影響到企業金融汽車貸款業務量的減少，也連帶的使獲利日益縮小。銀行所承貸的汽車貸款產品種類除了有新車貸款以外，還有中古車、融資車、回覆型車貸等。

因為每項產品所承受的風險高低不同，基於風險反應成本的原則下，各產品所給予的承做利率也會有所不同。而微利時代已經來臨，所以銀行要如何發揮其特色並降低風險，在市場爭取一席之地並增加其獲利與盈餘，降低銀行在放款逾期上造成的損失，將是本研究的目的與議題。

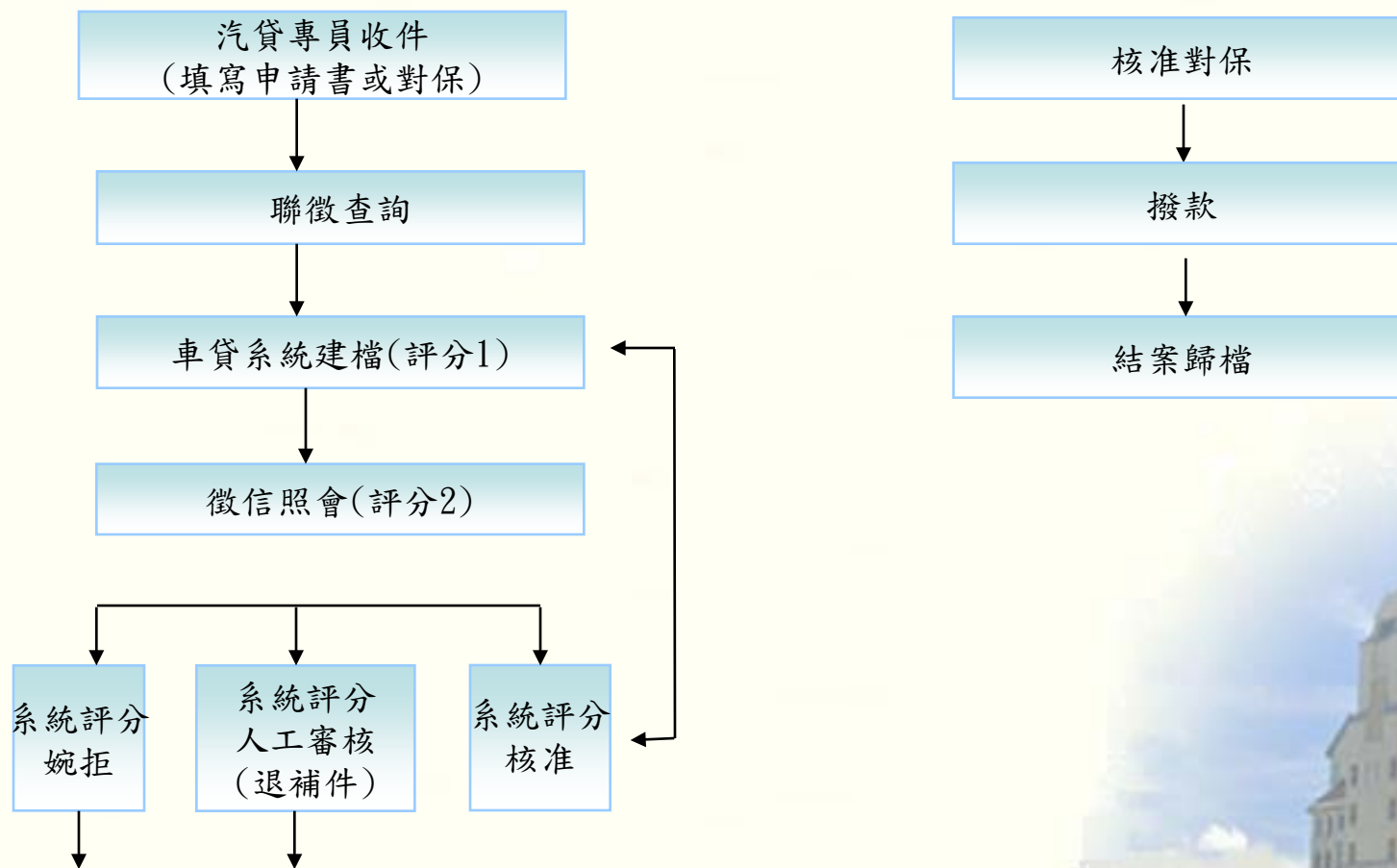


車貸產品種類定義說明及介紹

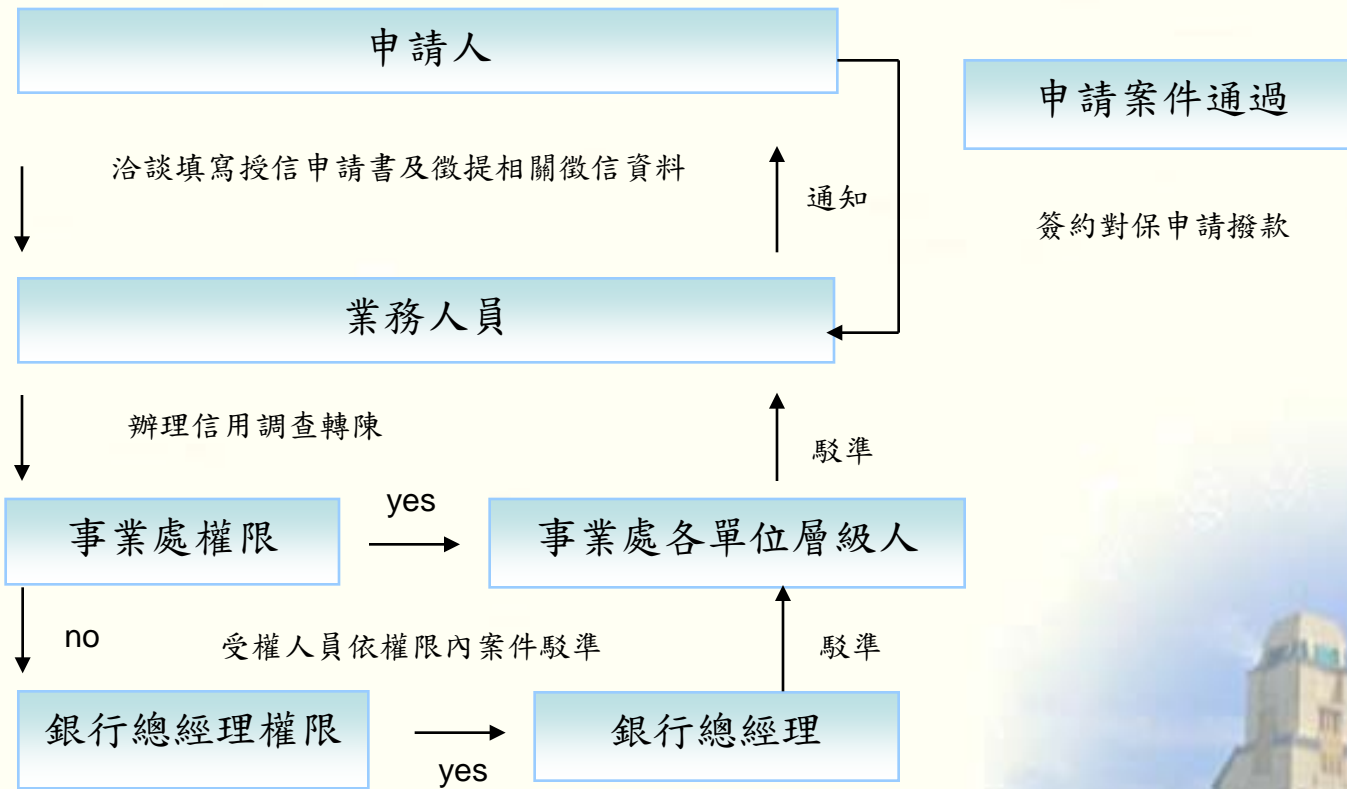
車貸產品種類	產品定義說明	利率	貸放條件
新車	當年度出廠或已掛牌距申貸日未逾三個月	0%~6%	期數:13期~84期 金額:15萬~250萬 成數:車價100%(最高)
中古車	過戶登記日距申貸日未逾二個月	6.5%~12%	期數:13期~60期 金額:10萬~200萬 成數:車價120%(最高)
融資車	原始掛牌日距申貸日逾三個月或過戶登記日距申貸日逾二個月	11%~14%	期數:13期~60期 金額:10萬~200萬 成數:車價100%(最高)
回覆型車貸	可代償本行或他行及合法成立的貸款公司的汽車貸款滿一年以上之正常繳款戶	14%~16%以上	期數:13期~60期 金額:10萬~200萬 成數:車價或前貸原貸 金額取孰高為核貸金額上限

資料來源:個案銀行整理

汽車貸款審核流程



汽車貸款授信作業流程



汽車貸款信用風險評估之因素

汽車貸款信用風險評估因素如下：

■ 申貸產品

- 新車(進口&國產)
- 中古車
- 融資車
- 回覆型車貸



研究假說彙總表

構面	變數	建立假說
貸款案件核貸結果對逾期放款之影響	貸款期數	貸款案件的期數長短與貸款人違約呈正向關係
	貸款成數	貸款人貸款成數與貸款人違約呈正向關係
	申貸產品種類	貸款人申貸產品與汽車貸款違約機率存在正向關係
	申貸車輛產地	申貸車輛產地與汽車貸款違約機率存在正向關係
貸款戶相關條件對逾期放款之影響	教育程度	貸款人教育程度與貸款人違約呈負向關係
	工作穩定度	貸款人工作穩定的長短與貸款人違約呈負向關係
	是否提供收入證明	貸款人是否提供收入證明與貸款人違約呈負向關係
	貸款人是否提供保證人	貸款人是否提供保證人與貸款人違約呈負向關係
貸款戶與個案銀行的關係對逾期放款之影響	貸款人是否為個案銀行的優良客戶	貸款人是否為個案銀行的優良客戶與貸款人違約呈負向關係
	貸款人是否為個案銀行的高風險名單	貸款人是否為個案銀行高風險名單與貸款戶呈正向關係



實證分析的方法

本研究利用羅吉斯迴歸模型，針對個案銀行的汽車貸款戶進行授信風險的逾期因素研究。

■ 第一階段以敘述性統計分析判斷樣本內容是否有異常的數字。

■ 第二段是利用相關係數分析瞭解各變數間相關關係程度。

■ 第三階段利用常態診斷分析及說明變數是否具有常態分配。

■ 第四階段是以單變量檢定來各變數之間的關係變化。

■ 最後第五階段再將分析判斷後的變數以羅吉斯迴歸模型進行模型之準確度驗證。



報告完畢

謝謝聆聽

