

主 编 倪嘉薇 吴霖生
副主编 王佐云



汽车

信贷与保险

上海大学出版社

汽车信贷与保险

主 编 倪嘉薇 吴霖生

上海大学出版社

·上海·

图书在版编目 (C I P) 数据

汽车信贷与保险 / 倪嘉薇, 吴霖生编著. —上海: 上海大学出版社, 2005. 2

ISBN 7-81058-804-4

I. 汽... II. ①倪... ②吴... III. ①汽车—贷款—研究—中国 ②汽车保险—研究—中国 IV. ①F832. 44 ②F842. 63

中国版本图书馆CIP数据核字 (2005) 第012096号

汽车信贷与保险

倪嘉薇 吴霖生 主编

上海大学出版社出版发行

(上海市上大路 99 号 邮政编码 200444)

(<http://www.shangdapress.com> 发行热线 66135110)

出版人: 姚铁军

*

上海市印刷二厂有限公司印刷 各地新华书店经销

开本: 787×960 1/16 印张: 22 字数: 440 千

2005 年 2 月第 1 版 2005 年 2 月第 1 次印刷

ISBN 7-81058-804-4/F. 044 定价: 33.50 元



CONTENTS

随着我国经济的快速发展,人们的消费能力不断提高,汽车作为高档消费品,逐步走进家庭,成为继房地产消费热之后的又一热点。汽车的信贷和保险,就是顺应着汽车消费和使用而进入人们的生活,并不断完善和发展。

近几年来,随着诚信体系的建设,我国的信用消费在高价值消费品领域有很大的发展,汽车信贷消费已成为汽车产品消费中的主流。2004年5月1日,我国第一部《中华人民共和国道路交通安全法》的正式颁发,体现了我国的道路交通管理将走上法制化管理之路。汽车保险也由此发生了根本性的变化,原本由保监会统一厘定的费率规章,也逐步由市场经济环境下的保险商品竞争而决定,各家保险公司都有了汽车保险产品的自主经营权。

因此,汽车的信贷与保险,在推动汽车消费市场进入快速发展的轨道,保障人民的生命和财产的安全有着极其重要的作用。

本书以信贷和保险的一般理论为基础,探讨在现代经济环境下,汽车这一特殊消费品在信贷和保险方面的基本概念和基本理论,阐述了汽车消费信贷和保险的一般原理,针对汽车消费信贷和保险的操作流程,详细论述了实务操作的科学性和可行性,强调了实务管理的重要性和规范性,并结合汽车消费信贷和保险的国内外各类案例进行对比分析,比较全面地反映了我国汽车信贷消费和保险的现状,由此来探索一套顺应我国汽车消费信贷和保险发展趋势的理论和办法。本书融基础理论与实务操作之中,结构合理、论述完整、深入浅出,并且将汽车消费市场中的信贷消费模式和汽车使用过程中的经济保障制度相结合,以现阶段我国汽车消费信贷和保险的现状和新趋势为依据,使之视角独特新颖,具有很强的时代感。

汽车的信贷与保险,作为大专院校汽车商务专业的基础教材,体现了观念新、应用性强的特点。本教材综合了汽车营销中信贷消费和保险的基础理论知识以及操作实务,不仅可以作为汽车商务及其相关专业的教材,也可供从事现代汽车营销工作的人员作参考。

本教材主编单位是上海大学巴士汽车学院,主编倪嘉薇、吴霖生,副主编王佐云,第一部分汽车信贷(第一章~第五章)由王佐云编写,第二部分汽车保险第六章由朱敏编写,第七章~第十一章由倪嘉薇编写,全书由吴霖生统稿。

由于编写时间仓促和作者水平有限,书中错误在所难免,恳请读者指正。



CONTENTS

前 言	1
-----------	---

上篇 汽车消费信贷篇

第一章 信贷与消费信贷	3
第一节 信贷及商业银行信贷	3
第二节 商业银行贷款	8
第三节 消费信贷	13
第二章 汽车消费信贷概述	25
第一节 我国开展汽车消费贷款的条件	25
第二节 汽车消费信贷的意义	29
第三节 我国汽车消费信贷的主要模式	32
第四节 我国汽车消费信贷的贷款类型	38
第五节 汽车消费贷款的利率和收回	43
第三章 汽车消费信贷操作	48
第一节 汽车消费信贷的中心环节	48
第二节 汽车消费信贷的程序	51
第三节 分期付款售车的操作	56
第四节 第三方全程担保售车的操作	59
第五节 各地汽车消费信贷的操作简介	62
第四章 汽车消费信贷的管理	69
第一节 贷款岗位管理	69
第二节 汽车消费贷款的风险管理	70



第五章 中外消费信贷的比较及部分国家和地区汽车消费信贷	86
第一节 中外消费信贷的比较	86
第二节 部分国家和地区的汽车消费信贷模式	87

下篇 汽车保险篇

第六章 保险概述	95
第一节 保险的产生和发展	95
第二节 保险基本概念	99
第三节 保险的种类	103
第四节 保险的基本原则	105
第七章 汽车保险的一般原理	117
第一节 汽车保险概述	117
第二节 汽车保险风险管理	122
第三节 汽车保险费率规章	130
第四节 汽车保险经营	139
第八章 汽车保险的操作流程	149
第一节 汽车保险的投保	149
第二节 汽车保险的承保和核保	161
第三节 汽车保险合同	167
第九章 汽车保险实务	184
第一节 汽车保险的基本险	184
第二节 汽车保险的附加险	188
第三节 汽车消费信贷保证保险	196
第四节 汽车保险国际间比较	203
第十章 汽车保险索赔与理赔实务	213
第一节 汽车保险索赔	213
第二节 汽车保险理赔实务的特点和模式	224
第三节 汽车保险理赔的损失赔偿	241

第十一章 汽车保险与理赔案例分析 258

附录

附录(一) 《中国太平洋保险公司分期付款购车合同履行保险条款》..... 285

附录(二) 《汽车贷款管理办法》..... 288

附录(三) 各大银行有关汽车消费贷款规定 293

1. 《中国银行汽车消费贷款规定》 293

2. 《农业银行汽车消费贷款规定》 294

3. 《工商银行汽车消费贷款规定》 296

4. 《建设银行汽车消费贷款规定》 301

附录(四) 《机动车辆消费贷款保证保险条款》..... 304

附录(五) 《机动车辆消费贷款保证保险实务规程》..... 307

附录(六) 《机动车辆消费贷款保证保险业务经营管理暂行规定》..... 318

附录(七) 《家用汽车损失保险条款》..... 325

附录(八) 《汽车盗抢损失保险条款》..... 334

参考文献 341



上 篇

SHANG PIAN

汽车消费信贷篇

改革开放使中国发生了很大的变化,但是最大的变化还是人们的消费理念发生了根本性的改变。尤其在消费领域,人们一改恪守多年的有多少钱办多少事的“量入为出”的传统消费观念,现在开始接受“寅吃卯粮”借债消费的观念。住房消费贷款、汽车消费贷款等一些消费贷款形式进入了普通的百姓家。汽车消费信贷是继住房消费信贷后发展起来的又一种消费信贷,这种信贷业务属于商业银行信贷业务中的消费信贷业务。因此,商业银行信贷的一些基本概念和贷款原则、贷款风险管理等理论涵盖了汽车消费信贷。本篇试图对汽车消费信贷作系统的介绍,在理论上,有必要从信贷的基本理论入手,继而阐述消费信贷、汽车消费信贷的基本理论,并着重介绍汽车消费信贷的操作及风险的防范。

信贷是商业银行最主要的资产业务。那么信贷是什么？信贷对经济有哪些影响？消费信贷在商业银行信贷业务中处在一个怎样的地位？消费信贷在经济中的作用、消费信贷类型等问题。这些都是本章所要阐述的问题。明晰这些问题有助于了解汽车消费信贷的性质、特点、和经济作用。

第一节 信贷及商业银行信贷

一、信贷的涵义

信贷是一种借贷行为。它是指以偿还本金和支付利息为条件的特殊的价值运动。从经济内容看，货币持有者把货币借给他人使用，于约定的时间内收回，并收取一定的利息作为借出货币代价的一种债权债务关系。

信贷的发展有相当长的历史，恐怕比货币的历史还要长。在以物易物的原始时期，游牧民族就开始了相互之间的借贷交往。借贷的方式也从最初的民间的信贷发展为银行信贷为主多种信贷方式并存的信贷模式。

银行信贷有广义和狭义两种。广义信贷是指商业银行的银行存款、贷款、结算等业务的总称。其包括了银行的主要资产业务、负债业务、中间业务。广义的银行信贷的涵义等同于银行信用。狭义的信贷仅指商业银行发放的贷款，是银行资产业务的主要形式。其包括商业银行发放的各种短期、中期、长期商业性贷款和外贸、外汇贷款以及出口信贷等。本书的信贷一词仅限于狭义的概念。即指银行的贷款，包括国外商业银行的信贷和国内商业银行的信贷。



二、信贷的特征

(一) 信贷的特征

信贷是一种以还本付息为条件的价值运动的特殊形式,不论其存在的社会形态有何不同,或以何种具体的形式出现,其基本特征都是一样的。

1. 信贷是一种借贷行为

在贷款活动中,至少有两个当事人,即货币的贷出者和借入者,其中货币的贷出者成为债权人,而借入者则成为债务人,从而形成债权债务关系,这种关系就是信用关系。

2. 信贷具有偿还性

偿还性是指借款人要按约定借款期限、借款数额偿还贷款。偿还还是信贷的内在要求,不能还款的不能称其为贷款,而是拨款、赠款。信贷的偿还性是信贷的本质特征。银行发放贷款是暂时转让贷款的使用权,而保留所有权,是两权分离的资金运动,这与非信用形式的资金运动有着本质的区别。

3. 信贷具有增殖性

增殖性是指借款人在还贷款时要按约定的利率支付利息,连同贷款本金同时归还贷款人。收回贷款本息的数额要高于贷出时贷款的数额,这就是信贷的增殖性。

在商品经济条件下,经营信贷业务与从事其他经济活动一样,都是为了获取一定的经济效益,银行在经营信贷业务时,要耗费一定的费用,如果贷款不收取利息,这些费用就得不到补偿,经营活动也就要停止,因此收取利息也就成为贷款活动的内在要求。有的国家银行贷款不收利息,中国也发放过无息贷款,但这只是一种特例,并不反映信贷的本质特征。

(二) 信贷资金的特点

商业银行是办理存款、贷款等业务的银行,商业银行通过吸收存款等信用活动聚集起来又主要用于发放贷款的资金称为信贷资金。信贷资金是社会总资金的有机组成部分,它区别于财政资金和企业资金,是具有独立形态的资金。

信贷资金作为带来价值增殖的价值,其特征是垫支性、周转性、补偿性和增殖性。

信贷资金区别于财政及其他资金的显著特点是:两权分离必须归还。因为在商品经济条件下,社会再生产过程表现为物资生产过程和价值形成过程的统一。这种价值运动又主要体现在资金的预付和周转上。而商品价值的预付和补偿却存在着先收后支,先支后收的时间差异,以及收大于支,或支大于收的数量差异。由于时间差和数量差的矛盾存在,就产生了聚集、分配闲置资金,调节资金供求的客

观要求。正是这种商品经济发展本身存在的资金客观现实,当商品经济发展到一定程度时,一种专供借贷使用,以偿还为条件的信贷资金就产生了。由于信贷资金是通过信用方式动员和分配的,这就决定了它区别于财政资金和企业资金的特点,即借贷双方都只有使用权,而无所有权。从存款来看,银行通过信用方式吸收的这种资金,只有约定期限的使用权,不具有所有权。实际上,存款是存户将暂时不用的货币资金使用权让渡给银行,并获得一定报酬的信用行为。从贷款来看,实质上也只是信贷资金的使用权的暂时让渡,到期必须归还。因而对于贷款的借贷者来说,同样只有使用权,而无资金所有权。可见,信贷资金区别于其他资金的特点是两权分离——只有使用权没有所有权,因而到期必须归还。

三、信贷的必要性

1. 货币供给需要信贷

在商品经济条件下,商品的交换借助于货币才能进行,没有货币,商品经济就无法正常地运转,而信贷是供给货币的主要形式。

2. 国民经济的运行需要信贷

国民经济对货币的需要,要由银行来提供。而银行向市场投放货币的主渠道就是发放贷款,贷款首先转化为存款,存款的一部分再转化为现金。银行若不发放贷款,货币就无法进入市场。从这个意义上讲,信贷是货币投放的闸门。

3. 国民经济各部门需要银行信贷

任何经济活动,在商品经济条件下,首先从握有一定数量的货币开始,用货币购买生产资料 and 支付报酬。而货币资金的获得,主渠道就是银行信贷。

4. 社会资金调剂需要信贷

社会存在大量闲置资金,企业又需要资金,这为通过信贷调剂资金余缺提供了需要和可能。银行通过存款的形式把这些闲置的资金集中起来,然后银行再把集中起来的资金贷给急需资金的企业。这一将闲置的资金集中起来贷给急需资金的企业现象,是银行集中闲置的资金满足需要资金的部门对货币资金的需要,促进生产要素尽快组合,有利于经济的发展。同时,银行将闲置资金通过贷款转化为资本,从中获得巨额利润。

四、信贷与市场经济之间的相互关系

信贷与市场之间的关系是包含与被包含的关系。具体地说,信贷与市场之间的关系可以归纳为两点。

第一,信贷既是市场经济调节社会资源分配、进而调节自身运行效率的主要手段,也是其自身运行状况的“感应器”。首先,在市场经济条件下,现代商业银行通



过信贷活动改变社会资金使用性质,重新分配社会资源,从而实现了社会资源配置格局的调整。因此,市场经济总体的有效性在一定程度上取决于现代商业银行信贷活动的质量。其次,市场经济的健康运行又通过现代商业银行的信贷收益、信贷产品需求状况和信贷资产质量等因素反映出来。

第二,信贷活动是市场经济发展的重要动力来源,市场对信贷需求的变化是信贷活动变化的前提。这一方面是说在信贷质量确定的条件下,现代商业银行信贷扩张与收缩直接导致社会信用即社会购买力的扩张与收缩,进而导致市场经济发展动力增强或削弱;另一方面是说脱离了市场需求或违背了市场运行规律的信贷扩张或收缩,不仅不会推动市场经济发展,反而可能导致市场紊乱。

五、贷款在商业银行业务中的定位

(一) 国外商业银行贷款在银行业务中的地位

西方国家商业银行是适应商品经济发展的需要而产生和发展起来的。追求利润最大化是商业银行经营的基本目标和原则。其最基本的职能就是向适当的借款者提供贷款。同时,它们的信贷服务依然促进了西方国家经济的发展。因此,西方国家商业银行贷款业务是其最重要的业务之一,发挥着重要的作用。

1. 信贷业务是商业银行资金运用和利润来源的主渠道

以美国商业银行为例,美国商业银行的资产可分为四大类:现金资金、证券投资、贷款和固定资产。其中现金资产及固定资产属非盈利性资产,占比很小。商业银行的主要盈利来自对顾客的贷款。贷款是商业银行最重要的资产。在美国,贷款约占银行总资产的60%~70%。

2. 在现代商业银行的业务中仍居于重要地位

近年来,西方商业银行国内贷款业务虽有所下降,但随着国际经济、金融全球化的发展,其国际信贷的功能与作用日益增强。国际信贷业务的对象绝大部分是国外借款者,银行提供信贷的目的几乎完全是为了获取利润。因此,银行在对外提供信贷的过程中,在程序、方法等方面都存在一些区别于国内业务的特点。

(二) 我国商业银行贷款在银行业务中的作用

贷款业务在我国商业银行的整体业务中,居于比西方商业银行更加重要的位置。

1. 贷款是商业银行资金运用的最主要形式

从我国商业银行资产构成看,其资产主要有现金资产、贷款、投资和固定资产四大类。(1) 现金。现金资产包括库存现金、法定准备金、存放同业的存款和托收未达款等。现金资产具有高流动性和低盈利性的特征,商业银行一般在确保负债额资产流动性需要的前提下,尽量减少现金资产的占用量。(2) 贷款。贷款资产

是商业银行资产的主体,是商业银行取得利润的主要途径。贷款的规模和结构对商业银行经营成败具有关键意义。它是商业银行资产的主要部分。(3) 投资。商业银行的投资主要是证券投资,它以有价证券形式购入而形成资产。由于我国银行业现阶段实行的是分业经营,资产结构单一,银行债券持有额与金融资产总额的比例很低。(4) 固定资产。固定资产是指商业银行拥有房地产和设备。这部分开支应由银行的自有资金支付,每年都要摊提折旧费。

2. 贷款是商业银行获取利润的主渠道

贷款在我国商业银行资产结构中占有绝对高的比重。同时,现金资产和固定资产不直接给银行带来利润收入,是非生息资产。而投资又受我国金融管理体制和金融市场发育程度的限制,因而,在我国商业银行盈利性资产中,贷款资产占到全部资产的 85% 以上,具有极其重要的地位。同时,由于贷款资产的利率水平要高于其他资产,保证了其具有高盈利性。因此,贷款资产的规模、质量和结构情况对商业银行的经营管理乃至生存发展,都具有极其重要的意义。

3. 贷款可以推动其他业务的发展

在现代信用货币流通条件下,贷款只有一小部分以提取现金的方式流出银行体系,大部分通过转账结算的方式形成企业存款。而这些派生存款又可以成为银行的资金来源再行发放贷款。同时,商业银行还可以充分发挥信贷杠杆的渗透性扩张功能,推动其中间业务的发展,促进走上良性循环的经营轨道。

六、商业银行信贷在国民经济中的作用

我国商业银行贷款对国民经济具有调节、监督、管理、反馈的作用。主要表现为以下几点。

(1) 聚集和经营社会资金。这是信贷最基本的职能。银行通过信用方式,把分散在社会各阶层、再生产各个环节中的资金投放于生产或流通领域,促进社会主义商品生产和商品流通规模不断扩大,并获取利润。

(2) 调节经济活动。信贷在国民经济总量调节方面,通过信贷总规模的扩张或收缩,影响国民经济的发展趋势。

(3) 管理与监督经济活动。首先,利用信贷关系对企业经济活动施加影响,强化行为约束,以促进其合理有效地使用资金。其次,以法律性管理监督作保证,如签订借贷借款合同、制定信贷法规等以保证信贷活动正常有序地进行。

(4) 反映经济活动。在信贷主要集中在银行的条件下,所有独立核算的经济单位,都要在银行开立账户,与银行发生信贷结算等业务关系。银行通过与企业的业务联系,记录着各单位的收付情况和信贷资金的运用情况;同时,中央银行还代理国家金库负责外汇收支的清算,国家的财政收支和国际收支也都通过银行进行



调拨收付。通过银行信贷资金的增减变化,不仅能够反映个别经济单位的经济活动情况,而且能够综合地反映整个社会再生产,反映国家财政收支、信贷收支和外汇收支的平衡情况。

第二节 商业银行贷款

一、商业银行信贷业务功能

信贷是商业银行为保证贷款业务的开展而从事的与之有关的经营行为。严格地说,信贷与我们通常所说的贷款在意义上存在区别。

“贷款”一词的含义为“放款”、发放贷款,是指商业银行以债权人的身份将货币资本的使用权,按约定的期限和利息有偿转让的授信行为。信贷资金是能够带来增殖货币的资金。“信贷”一词的外延要比“贷款”广一些,它不仅含有贷款的上述内容,还囊括商业银行内外部所有与贷款发生关联的经营行为。

商业银行的信贷业务是商业银行各项业务的核心和主体,是商业银行盈利的主要来源。贷款业务是银行与客户建立和保持联系的主要手段,银行发放贷款一方面是在资金上支持客户,从而促进经济的繁荣,另一方面也是为自己开拓或巩固市场。事实上,银行的发展必须以强大的客户群体乃至整个社会的发展作依托,银行与客户在社会经济发展中是一荣俱荣、一损俱损。所以,银行发放贷款也是在为自己拓展经营空间。

与商业银行的其他资产业务相比,贷款为银行赚取很大利润,但是,贷款的安排颇费时间,且风险较大。由此,在信贷业务中,准确评估收益与风险就显得尤为重要。

二、商业银行贷款的原则

商业银行贷款的原则要与我们现行的社会主义市场经济体制相适应,在社会主义市场经济条件下,商业银行办理贷款业务,其目的就是要实现利润的最大化,贷款的投向和投量是以利润为目标的,商业银行贷款原则也要服从于并服务于贷款的利润目标。因此,在市场法则的约束下,商业银行贷款原则的确立,就是在追逐利润最大化的同时,进行贷款安全性与流动性之间的权衡,也就是要体现贷款安全性、流动性和盈利性的最优组合。

1. 安全性原则

安全性是指商业银行按期收回贷款本息及偿付债务的可靠程度或确定性。与

安全性相反的是遭受损失的可能性,称作风险性。

贷款的安全性原则,是指商业银行在经营信贷业务过程中,保证商业银行的资产、收益、信誉等免遭风险损失。对授信的贷款银行来说,安全性要求贷款的发放不至于引起存款提取时受到损失的威胁或影响;对授信的借款方来说,安全性要求贷款的使用不至于产生贷款本息的漏损。

商业银行的信贷资金来源,主要是吸收客户的存款,是对客户的负债,是运用客户的资金进行经营。是负债就要偿还。这就要求银行在经营运用客户的资金,进行信贷放款时,要保证这些资金能按期安全归流到银行,用于清偿客户的债务。如果贷款不能安全地回到银行,就会形成银行信贷风险,甚至造成损失,影响银行的信誉。如果损失严重的,可能导致银行破产,造成社会震荡,导致金融秩序混乱,影响社会经济稳定发展。所以,保证信贷资金的安全,是商业银行信贷管理中的首要问题。

坚持贷款安全性原则,商业银行首先应加强贷款风险的防范,采取有效的措施避免贷款本金和利息的损失。为确保安全,规避风险,银行贯彻安全性原则的主要方法有:

(1) 使自由资金在负债中占有一定的比重,并随负债规模的扩大而增加资本。此项举措目的在于保持银行资产的稳定性,增强公众的信心。

(2) 加强对市场情况的预测和对客户的资信调查,做好贷款发放前的信用分析,避免违约风险和市场风险,减少银行资产损失。

(3) 建立分层次的准备金,合理安排信贷资产的期限结构与负债期限结构的匹配,提高资产的流动性,以便随时兑现,满足客户需要。

(4) 在贷款的利率及币种选择上力避风险,低利率时期宜采用固定利率,高利率及利率波动较大时,应采用浮动利率;币种的选择宜采用“收硬付软”、“借软贷硬”,以避免利率与汇率风险。

(5) 贷款应采取分散风险策略。首先,贷款资金应根据贷款政策的规定,对贷款的种类、贷款对象、贷款投放的行业实施多元化策略。其次,扩大担保(抵押)贷款的比例,并要求借款人投保相关险种。最后,对于金额巨大、风险相应较高的贷款,可考虑采用银团贷款方式,或要求信贷保险机构提供保险。增强银行信贷安全的后备力量。

(6) 消减风险措施。对无法规避和分散的风险,如利率风险和汇率风险,可以通过期货交易、期权交易、互换(货币互换和利率互换)交易、远期协议及套期保值等方式来进行。

2. 流动性原则

流动性是指银行的资产和负债可立即无损地迅速运转或变现的能力。即放得



出,收得回,保持贷款正常周转的能力。同时也是实现安全性和盈利性目标的重要保证。

商业银行的信贷资金要追求流动性是因为信贷资金的来源是客户的存款,所有权是存款人的。而存款人的存款不是固定不变的,而是经常有提款需要,银行要保证存款人的提现要求。如果银行信贷资金不能按期归还,就难以保证存款人的提现而出现支付困难。衡量信贷资金流动性的标准是:银行保证存款人提取现金时所具备的支付能力。这种支付能力越大,说明流动性越强,反之,这种支付能力越小,说明流动性越弱。坚持贷款流动性原则,商业银行信贷业务的实践中,一般从资产、负债以及加强资产管理等方面来满足流动性要求。

(1) 商业银行要建立分层次的现金准备,既要掌握一定数额的现金资产、短期有价证券、短期商业票据及短期贷款;又能随时或在短期内变现,所以商业银行必须要持有一定数量的这些流动性较强的资产,从而满足贷款与存款等方面的流动性要求以及应付其急需之用。

(2) 调整贷款的期限结构,合理配置短期贷款与中长期贷款的比例。存款人的提款并不是一次把存款提走,而是逐步提取,这样,银行在发放贷款时,可把每笔贷款的还款期限合理搭配,使贷款期限均等还款,使还款期限和还款数量与存款人的提现要求在时间上与数量上相匹配,满足资金的流动性需要。现金资产是非盈利资产,一般商业银行把它控制在法律规定的最低限度。短期贷款是流动性最好的资产,但这类贷款利率较低,如占总贷款的比重过大,会导致信贷资产的总收益减少。因此,要根据银行负债的结构、二级储备资产的状况,安排一定量中长期贷款,并能确保按时还本付息的贷款与逾期贷款及可能出现呆账贷款的比例,综合考虑并合理安排贷款期限结构,既保持适度的信贷经营所需要的流动性资产,又能获取最大的利润。

(3) 在负债方面,掌握获得资金的各种渠道和方法。银行可以利用同业拆借、向中央银行借款,也可通过大额可转让定期存单、银行本票、金融债券等主动型负债方式来保持负债的流动性。此外,还可以采取积极开发和推销新金融产品;发展与客户的资金协作;稳定或延缓存款的大量提取;灵活调度资金,满足流动性需要。

3. 盈利性原则

贷款的盈利性原则是指商业银行在正常经营状态下的获利能力。盈利性原则是商业银行的性质所决定的。因为商业银行是金融企业,所以追求盈利是商业银行经营中最重要的动力源泉和效益体现。只有保持理想的盈利水平,才能充实资本,并以此来增强经济实力和抵御风险的能力,扩大并提高银行信誉,增强竞争能力。

贷款的利息收入决定银行的经济效益,商业银行要获得高的利息收入,其重点