

第一章 绪论

考点一：信贷

1、信贷的定义：指债权人贷出货币，债务人按约定期限偿还，并支付给贷出者一定**利息**的**信用**活动。

信贷有以下两层含义：

- 广义：银行信用；
- **狭义：银行贷款。**

2、信贷的特征：

- 价值的**单方面**的运动：这是区别于一般商品货币交换的重要特征；
- 需要偿还的价值运动；
- 有偿的价值运动。

3、信贷的**基础**：信用。

考点二：信贷资金

1、信贷资金定义：由银行以信用方式在信贷活动中领取和分配的资金，是社会总资金的一部分。

2、信贷资金的来源和运用

\	来源	运用
宏观层面	①各项 存款 ：占资金来源 80%以上 ②金融债券 ③对国际金融机构的负债	①各项 贷款 ：是银行资金运用的 主要形式 ②有价证券和投资：一般占 10% ③金银（黄金）、外汇占款 ④在国际金融机构资产
微观层面	①各项存款： 财政存款 因上缴央行 不构成 资金来源 ②从债券市场获取资金 ③向中央银行借款 ④同业存款和同业拆借 ⑤其他资金来源：应付税金、应付利息等 ⑥银行资本金	①各项贷款：最主要的盈利性资产项目 ②证券投资 ③在中央银行账户存款 ④同业存放和同业拆出 ⑤其他资金运用：固定资产、无形资产等

3、信贷资金的特点：

- 是一种所有权和使用权**相分离**的资金。
- 是一种具有价格的资金：“两权分离，到期归还本金与利息”是信贷资金**最本质的特征**。
- 是一种有期限约定的资金。
- 是一种具有特殊运动形式的资金。

4、信贷资金的运动形式：“三重支付、三重归流”。





3、信贷资金运行的内部条件和外部条件

内部条件	外部条件
①银行信贷业务的经营管理水平 ②银行的风险管理水平	①社会生产与流通的运行 ②社会信用制度的建立与健全 ③法律制度环境的建立与健全 ④金融市场的发展 ⑤中央银行或有关金融监管部门的信贷政策和信贷管理制度

4、社会信用制度的建立与健全的要点

- 加强社会信用制度建设的关键是建立社会信用体系。
- 加强信用立法，建立完善信用法制体系。
- 推进“社会信用网络工程”的建设，建立符合我国国情的信用网络体系。
- 加强金融机构尤其是商业银行的信用自律，提高金融服务经济的能力。
- 强化信用机构的市场运作，逐步实现信用制度的市场化运作。
- 强化信用意识和信用道德，并将其作为市场经济伦理建设的重要内容。

考点三：银行信贷管理的含义与目标

1、银行信贷管理的含义

指为了提高信贷资金的经济效用，运用各种方法或手段对国民经济活动过程中的资金借贷关系进行组织、疏导、调节和控制的活动。它有两方面的含义：

- 广义：宏观层面的调节和控制；
- 狭义：银行的**信贷管理活动**，如组织存款、发放贷款、办理结算、控制风险等。

2、银行信贷管理的目标

- 充分发挥信贷资金的经济杠杆作用。
- 合理确定贷款投向。
- 提高信贷资金的使用效率。
- 管理、控制信贷资金运用风险。

3、银行处理与客户关系的原则

- (1) 平等；
- (2) 自愿；
- (3) 公平；
- (4) 诚信；
- (5) 依法保护债权人利益。

4、银行信贷管理的作用

- (1) 筹集和运用信贷资金。
- (2) 促进银行改善信贷业务经营管理，增加收益并控制银行风险。
- (3) 促进社会经济的的发展和进步。
- (4) 调节社会经济活动。
- (5) 反映和监督经济活动。

考点四：我国银行信贷资金管理体制的演变

阶段	背景	特点
“统收统支”	高度集中的经济管理体制	①银行系统内部的信贷资金实行统存统贷管理 ②银行对企业实行 资金供给制
“差额包干”	改革开放初期	①“统一计划、分级管理、存贷挂钩、差额包干” ②强调集中、适当分散权限
“实贷实存”	1985 年~1994 年	“统一计划、划分资金、实贷实存、相互融通”
资产负债比例管理	1994 年之后，银行公司制改革	①总量控制、比例管理、分类指导、市场融通 ②计划指导、 自求平衡 、 比例管理 、间接调控

考点五：商业银行的风险监管指标

指标层次	指标类别	指标
风险水平类	流动性风险	流动性比率 、核心负债比率、流动性缺口率
	信用风险	不良资产率 、单一集团客户授信集中度、全部关联度
	市场风险	累计外汇敞口头寸比例、利率风险敏感度
	操作风险	操作风险损失率
风险迁徙类	正常贷款迁徙率、不良贷款迁徙率	
风险抵补类	盈利能力	成本收入比、资产利润率、资本利润率
	准备金充足程度	资产损失准备充足率
	资本充足程度	资本充足率

第二章 银行存款管理

考点一：银行存款的性质与构成要素

1、银行存款性质：指以**信用方式**集聚起来的社会再生产过程中**间歇的闲置货币资金**和货币收入。它以银行为主体，以存款人为对象，以还本付息并提供相关服务为条件，是存款人与银行发生**债权债务关系**的一种载体。

2、构成要素

利率	银行存款价格的主要组成部分，取决于客户存款与否、存款多少、存期长短
期限	一般期限越长，利率越高
支取方式	多样
附加服务	是增加收入、扩大新存款来源的重要方式

考点二：银行存款的分类与特点

1、银行存款的分类

按存款人经济性质不同	企业存款、 财政存款、 机关团体存款、 储蓄存款、农业存款和同业存款	公司业务（对公业务）：面向企业、机构 个人业务（对私业务）：数量小额、面向个人
	企业存款：指企业生产流通过程中的支付准备和积累基金形成的存款	
	储蓄存款：指城乡居民个人货币收入的节余款或生活待用款形成的存款	
按存款期限	活期存款 ：客户不需要预先通知即可 随时存取和支付	
	定期存款 ：预先约定存款期限，是银行 中长期资金 的重要来源	
	定活两便存款：不确定固定的存款期限，可以随时续存和提取，利率自动调整	
按存款币种	本币存款	
	外币存款：	
	①甲种：吸收单位、机构、团体的外汇资金 ②乙种：吸收个人外汇资金 ③丙种：专为吸收境内居民持有的外币	

考点三：银行存款的作用和目标

1、银行存款的作用：

- (1) 是银行职能（信用中介、支付中介、信用创造）实现的前提。
- (2) 是银行信贷资金来源的主体。
- (3) 是银行贷款业务的基础。
- (4) 是银行与社会各界建立广泛联系的渠道。
- (5) 是银行保持稳健经营的有效手段。

2、银行存款管理的目标

目标	指标说明
扩大存款的增长率	存款增长率=本期存款的增加额/上期存款量
提高存款的稳定率	存款 稳定率 =存款平均余额/存入总额
调节存款的运用率	存款 运用率 （ 存贷款比 ）=贷款平均余额/存款平均余额
降低存款的成本率	存款成本率=存款成本/存款总额

考点四：存款规模的适度控制与结构管理

1、存款规模的适度控制

分析角度	决定因素	评判指标（标准）
从社会经济	国民经济发展总体水平（居民收入、消费支出、社会再生产规模、物价水平、金融市场）	存款/国民生产总值、企业存款/企业销售额 、居民存款总量/居民收入总额
从银行经营管理	资金运用能力、存款扩大能力	收益性、安全性
从存款成本	吸收存款成本，边际收益下降规律	边际成本与边际收益

2、存款结构的合理配置

（1）银行存款结构：期限结构、利率结构、种类结构

（2）实现存款结构合理配置应考虑的因素：

- 经营规模的大小：规模较大，波动性存款的比重可以更大。
- 资金运用的特点：即根据贷款或投资来安排存款结构。
- 银行资本充足情况：资本较充足，可以充分考虑流动性强的存款。

3、我国存款结构的变化

- 存款结构日趋多样化。
- 银行理财业务的出现，大大拓展了银行存款业务的发展空间。
- **储蓄存款**稳定增长，成为银行**最主要的资金来源**。
- 储蓄存款的期限结构由以“短”为主**转变为以“长”为主**。
- 存款市场持有份额不均衡。
-

考点五：影响银行存款变动的因素分析

影响 储蓄存款 变动的因素	影响 企业存款 变动的因素
①居民货币收入水平 ②居民消费水平、消费结构与消费习惯 ③市场商品供求状况与物价水平 ④社会福利保障制度 ⑤金融市场发达程度与金融资产种类 ⑥存款利率水平与存款服务质量	①社会经济的发展状况 ②国家的经济、金融政策 ③企业产品销售收入与生产经营规模 ④企业资金的周转速度与资金清算状况 ⑤典型的商业信用状况 ⑥企业经营水平、资金来源构成、企业对个人的支出状况等

考点六：中央银行对商业银行存款的管理

\	各项存款的含义	管理方式
对 财政性存款 的管理	①包括财政存款、机关团体存款 ②是 基础货币、高能货币	①央行实现统一管理 ②商业银行须定期、及时、足额划缴和转存央行
特种存款管理	根据金融机构的信贷资金营运情况和宏观调控需要集中而形成的存款	存款的利率和数量由央行确定，具有 一定强制性
法定准备金存款管理	央行依法规定将金融机构吸收的存款以存款准备金率的比例上缴	商业银行须及时、足额向央行缴存，具有 强制性
备付金 存款管理	即 超额准备金 ，为保证存款支付和清算准备的需要超过法定存款准备金的部分	备付金不宜过高或过低

考点七：商业银行对企业存款的管理

1、企业存款的特征

- (1) 是各类存款运动的**核心**；
- (2) 具有一定的强制性：企业必须在银行开立账户，且绝大部分必须通过银行转账；
- (3) 波动性较大：生产、消费和季节性；
- (4) 与银行贷款的关联性强
- (5) 成本低、效益好。

2、企业存款的种类：

存款的种类	含义	特点
企业 定期存款	企业用于扩大再生产的积累资金存入形成	①只能以转账方式将存款转入其基本账户 ②可部分或全部提前支取
企业 通知存款	不约定存期，支取时需 提前通知 银行	为记名存款，有最低起存额和最低支取额
企业协定存款	企业与银行协议约定期限，并保留结算账户的基本存款额度	账户分为结算户和协定户两部分

3、企业存款管理规定

(1) 现金管理

- 凡在银行和其他金融机构开立账户的机关、团体、部队、企业、事业单位及其他企事业单位，均实行现金管理；
- 超过库存限额的现金，须**当日送存银行**；
- 一般不允许坐支；
- 支付给个人的款项，超过限额的须转为储蓄存款或以银行本票支付。

(2) 结算管理

① 转账结算含义：各经济单位**通过银行账户**之间的资金转移而实现的货币收支的资金清算行为。企业办理结算以结算凭证为工具，如支票、汇票、本票等，企业办理结算须在账户内有足够资金。

② 办理转账结算的原则：

- 恪守信用、履约付款；
- 谁的钱进谁的账、由谁支配；
- 银行不垫款。

(3) 单位存款账户的分类

- **基本**存款账户，是指存款人办理**日常转账结算和现金收付**需要开立的银行账户。
- **一般**存款账户：因借款或其他结算需要，在基本存款账户开户银行**以外**的银行开立的账户；
- 临时存款账户：临时经营活动需要而开立；
- **专用**存款账户：为**特定用途**资金进行专项管理和使用而开立。
-

考点八：商业银行对储蓄存款的管理

1、储蓄存款管理的原则

- 存款自愿；
- 取款自由；
- 存款有息；
- 为存款人保密。

2、储蓄存款的种类

类型	特点
活期 储蓄存款	1元起存，开户后可 随时存取，通存通兑
定期储蓄存款	整存整取、零存整取、整存零取、存本取息
定活两便	50元起存， 分为记名和不记名
外币储蓄存款	分为现汇账户和现钞账户；定期和活期
储蓄旅游支票	储蓄异地结算凭证，方便出差、探亲、旅游及异地采购
活期支票储蓄	存款时用送款单，取款使用活期储蓄支票
教育储蓄	储户特定、存期灵活、总额控制、利率优惠、利息免税
活期一本通	一个账户同时容纳多个币种，可实现个人理财
定期一本通	一折多户、一折多币、通存通兑、自动转存、异地托收
通知 储蓄存款	不约定存期 、支取时提前通知银行，利率较高
定期约定转存和自动转存	
储蓄卡（多功能磁卡式活期储蓄存款凭证）	

3、储蓄存款的管理规定

(1) 储蓄机构设立必须同时具备的条件：

- 有机构名称、组织机构和营业场所；
- 熟悉储蓄业务的工作人员不少于4人；

- 有必要的安全防范措施。
- (2) 储蓄存款实名制。
- (3) 目前实现对储蓄存款的利息**免征利息税**。

考点九、银行存款的成本管理

1、银行存款成本的构成

构成部分	包含内容	解释	相关指标
资金成本	利息成本	固定利率和浮动利率计息。我国一般按固定利率计息	资金成本率 =资金成本/吸收的存款
	营业成本	又称其他成本或服务成本，包括固定成本和变动成本	
可用资金成本	可用资金指扣除了法定的存款准备金和必要的超额准备金之后余下的资金		可用资金成本率=资金成本/可用资金
其他相关成本	风险成本、连锁反应成本		
边际存款成本	边际存款成本率 =新增资金成本/新增存款		

2、银行存款成本的控制

(1) 存款总量与成本控制的四种模式

同向组合模式	存款总量增加，存款成本也增加
逆向组合模式	存款总量增加，存款成本下降
存款单向变化模式	存款总量增加，存款成本保持不变
成本单向变化组合模式	存款总量不变，存款成本反而增加

(2) 存款结构与成本控制应处理好以下几方面的关系

- 扩大低息和中息存款的吸收，降低利息成本的相对数。
- 正确处理不同存款的利息成本和营业成本的关系。
- 正确处理信贷能力与活期存款之间的关系。
- 正确处理定期存款与信用创造能力之间的关系，增加定期存款以增加银行存款的派生能力。

获取完整资料 请下载 APP 或关注公众号



扫码下载 app



扫码关注公众号