

Provided by
Academy of Professional Accounting (APA)

银行业法律法规与综合能力

第六讲 负债业务(2)和贷款业务

讲师：Tiffany Tang





第一节 存款业务

二、单位存款业务

单位存款又叫对公存款，是机关、团体、部队、企业、事业单位和其他组织以及个体工商户将货币资金存入银行，并可以随时或按约定时间支取款项的一种信用行为。

按存款的支取方式不同

单位存款	单位活期存款	基本存款账户
		一般存款账户
		临时存款账户
		专用存款账户
	单位定期存款	
	单位通知存款	
	单位协定存款	
	保证金存款	



第一节 存款业务

(一) 单位活期存款 (又称为单位结算账户)

单位活期存款是指单位类客户在商业银行开立结算账户，办理不规定存期、可随时转账、存取的存款类型。

1. 基本存款账户

简称基本户，是指存款人因办理日常转账结算和现金收付需要开立的银行结算账户。同一存款客户只能在商业银行开立一个基本存款账户。

2. 一般存款账户

简称一般户，是指存款人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营业机构开立的银行结算账户。一般存款账户可以办理现金缴存，但不得办理现金支取。

3. 专用存款账户

专用存款账户是指存款人对**其特定用途**的资金进行专项管理和使用而开立的银行结算账户。

4. 临时存款账户 **设立临时机构、异地临时经营活动、注册验资**

临时存款账户是指存款人因临时需要并在规定期限内使用而开立的银行结算账户。该种账户的有效期限最长不得超过二年。



第一节 存款业务

典型例题，多选题

单位可以开立专用存款账户用途有（ ）。

- A.基本建设资金
- B.注册验资
- C.社会保障基金
- D.单位银行卡备用金
- E.住房基金

『正确答案』 ACDE

『答案解析』存款人以下特定用途的资金可以开立专用存款账户：基本建设资金，期货交易保证金，信托基金，金融机构存放同业资金，政策性房地产开发资金，单位银行卡备用金，住房基金，社会保障基金，收入汇缴资金和业务支出资金，党、团、工会设在单位的组织机构经费等。



第一节 存款业务

（二）单位定期存款

单位定期存款是指单位类客户在商业银行办理的**约定期限**、整笔存入，到期一次性支取本息的存款类型。

（三）单位通知存款

单位通知存款是指单位类客户在存入款项时不约定存期，支取时需提前通知商业银行，并约定支取存款日期和金额方能支取的存款类型。

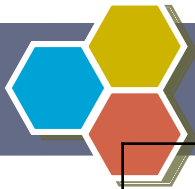
按存款人提前通知的期限长短，可再分为一天通知存款和七天通知存款两个品种。

（四）单位协定存款

一种单位类客户通过与商业银行签订合同的形式。

（五）保证金存款

保证金存款，是商业银行为保证客户在银行为客户对外出具具有结算功能的信用工具，或提供资金融通后按约履行相关义务，而与其约定将一定数量的资金存入特定账户所形成的存款类别。



第一节 存款业务

存款业务	人民币存款	个人存款	活期存款	
			定期存款	整存整取
				零存整取
				整存零取
				存本取息
			定活两便存款	
			个人通知存款	
		教育储蓄存款		
		保证金存款		
		单位存款	单位活期存款	基本存款账户
	一般存款账户			
	临时存款账户			
	专用存款账户			
	单位定期存款			
	单位通知存款			
单位协定存款				
保证金存款				
同业存款				
外币存款	外汇储蓄存款	按存款客户类型分类		
	单位外汇存款			
	活期存款	按存期分类		
	定期存款			
	经常项目外汇账户	按账户种类分类		
	资本项目外汇账户			





第一节 存款业务

三、人民币同业存款

也称同业存放，全称是同业及其他金融机构存入款项，是指因支付清算和业务合作等的需要，由其他金融机构存放于商业银行的款项。与此相对应的概念是存放同业。

四、外币存款业务

外币存款业务与人民币存款业务有许多**共同点**：两种存款业务都是存款人将资金存入银行的信用行为，都可按存款期限分为活期存款和定期存款，按客户类型分为个人存款和单位存款等。

目前，我国银行开办的外币存款业务币种主要有9种：美元、欧元、日元、港元、英镑、澳大利亚元、加拿大元、瑞士法郎、新加坡元。



第一节 存款业务

汇买价、钞买价、卖出价的区别

现汇是指可自由兑换的汇票、支票等外币票据。现钞是具体的、实在的外国纸币、硬币。

现汇买入价（汇买价）：银行买入外汇的价格。

现钞买入价（钞买价）：银行买入外币现钞的价格。

现汇卖出价（汇卖价）：银行卖出外汇的价格。

现钞卖出价（钞卖价）：银行卖出外币现钞的价格。

个人外汇买卖业务多本着钞变钞、汇变汇的原则。现钞不能随意兑换成现汇，需要支付一定的钞变汇的手续费。钞买价比汇买价要低。

大部分银行卖出价只有一个。



第一节 存款业务

(一) 外汇储蓄存款

从2007年2月1日起施行，规定：“个人外汇账户按主体类别区分为境内个人外汇账户和境外个人外汇账户；按账户性质区分为外汇结算账户、资本项目账户及外汇储蓄账户。” 外汇结算账户用于转账汇款等资金清算支付，外汇储蓄账户只能用于外汇存取，不能进行转账。

(二) 单位外汇存款

1. 单位经常项目外汇账户

境内机构原则上只能开立一个经常项目外汇账户。境内机构经常项目外汇账户的限额统一采用美元核定。

2. 单位资本项目外汇账户

包括贷款（外债及转贷款）专户、还贷专户、发行外币股票专户、B股交易专户等。



第二节 非存款业务

非存款业务
(商业银行借款业务)

短期借款

同业拆借
债券回购
向中央银行借款

长期借款

普通金融债券
次级金融债券
混合资本债券
可转换债券



第二节 非存款业务

一、同业拆借

同业拆借具有期限短、金额大、风险低、手续简便等特点，从而能够反映金融市场上的资金供求状况。

二、债券回购

债券回购是商业银行短期借款的重要方式，包括质押式回购与买断式回购两种。

三、向中央银行借款

商业银行一般只把向中央银行借款作为融资的最后选择，只有在通过其他方式难以借到足够的资金时，才会求助于中央银行。商业银行向中央银行借款有再贴现和再贷款两种途径。

四、金融债券

商业银行发行金融债券应具备以下条件：具有良好的公司治理机制；核心资本充足率不低于4%；最近三年连续盈利；贷款损失准备计提充足；风险监管指标符合监管机构的有关规定；最近三年没有重大违法、违规行为；中国人民银行要求的其他条件。



第二节 非存款业务

典型例题，多选题

与同业拆借相比，商业银行的债券回购市场的特点有（ ）。

- A. 债券回购的风险要低得多
- B. 债券回购的利率低于同业拆借利率
- C. 债券回购的交易量小于同业拆借
- D. 债券回购的利率高于同业拆借利率
- E. 债券回购的交易量远大于同业拆借

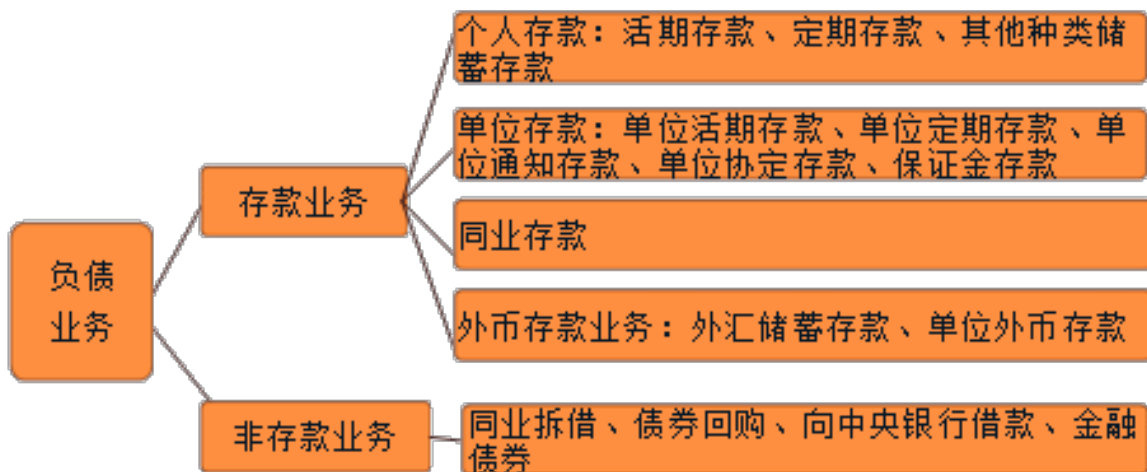
『正确答案』 ABE

『答案解析』 同业拆借以商业银行的信用为基础，没有任何担保，相对而言，债券回购的风险要低，故A选项说法正确。与信用等级相同的金融机构来说，债券回购利率一般低于同业拆借利率。因此，债券回购的交易量远大于同业拆借。故BE选项说法正确。



第五章 负债业务

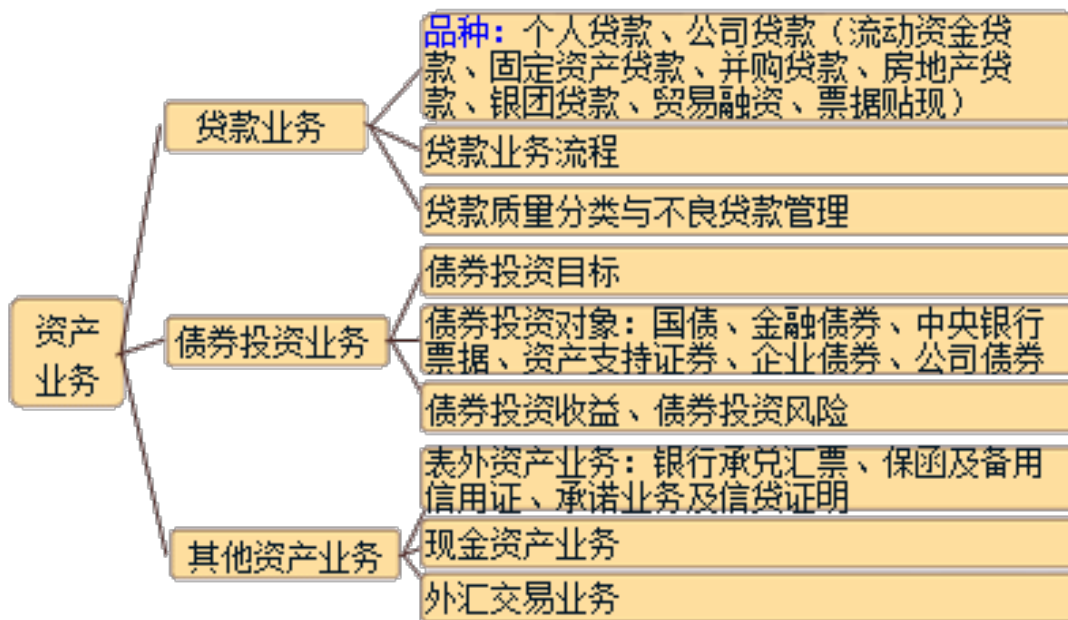
本章小结





第六章 资产业务

本章结构





第一节 贷款业务

一、贷款业务品种

贷款是指经批准可以经营贷款业务的金融机构对借款人提供的并按约定的利率和期限还本付息的货币资金。

贷款业务有多种分类标准，按照客户类型可划分为个人贷款和公司贷款；按照贷款期限可划分为短期贷款和中长期贷款；按有无担保可划分为信用贷款和担保贷款。

(一) 个人贷款业务

个人贷款是指贷款人向符合条件的自然人发放的用于个人消费、生产经营等用途的本外币贷款。

个人贷款主要分为四大类，即个人住房贷款、个人消费贷款、个人经营贷款和个人信用卡透支。



第一节 贷款业务

- 1.个人住房贷款。它是个人贷款最主要的组成部分，是指向借款人发放的用于购买、建造和大修理各类型住房的贷款，主要包括个人住房按揭贷款、二手房贷款、公积金个人住房贷款及个人住房组合贷款等。
 - 2.个人消费贷款。一般包括个人汽车贷款、助学贷款、个人消费额度贷款、个人住房装修贷款、个人耐用消费品贷款、个人权利质押贷款等。
 - 3.个人经营贷款。它是指银行对自然人发放的、用于合法生产、经营的贷款。个人申请经营贷款，一般需要有一个经营实体作为借款基础，**经营实体一般包括个体工商户、个人独资企业投资人、合伙企业合伙人等。**
 - 4.个人信用卡透支。个人信用卡透支，是指持卡人进行信用消费、取现或其他情况所产生的累积未还款金。
- 个人贷款业务的还款方式通常包括等额本息及等额本金两种。



第一节 贷款业务

(二) 公司贷款业务

公司贷款，又称企业贷款或对公贷款，是以企事业单位为对象发放的贷款，主要包括流动资金贷款、固定资产贷款、并购贷款、房地产贷款、银团贷款、贸易融资、票据贴现等。

1. 流动资金贷款

流动资金贷款不得用于固定资产、股权等投资，不得用于国家禁止生产、经营的领域和用途。

2. 固定资产贷款

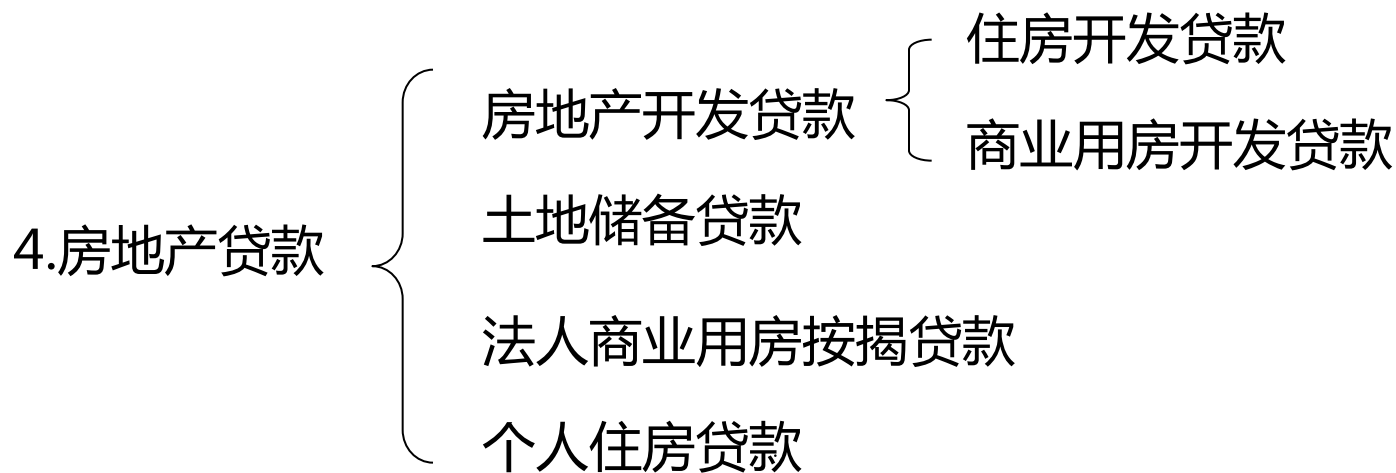
一般是中长期贷款，但也有用于项目临时周转用途的短期贷款。**按照用途划分**：①基本建设贷款。②技术改造贷款。③科技开发贷款。④商业网点贷款。



第一节 贷款业务

3. 并购贷款

并购贷款是指银行为境内企事业法人在改制、改组过程中，有偿兼并、收购国内其他企事业法人、已建成项目，以及进行资产、债务重组发放的贷款。





第一节 贷款业务

5. 银团贷款

又称辛迪加贷款，是指由两家或两家以上银行基于相同贷款条件，依据同一贷款协议，按约定时间和比例，通过代理行向借款人提供的本外币贷款或授信业务。

参与银团贷款的银行均为银团贷款成员。按照在银团贷款中的职能和分工，银团贷款成员通常分为牵头行、代理行和参加行等角色。

6. 贸易融资

国内贸易融资



国内保理、发票融资、国内信用证、国内信用证项下打包贷款、国内信用证项下买方融资等产品。

国际贸易融资

进口方银行为进口商提供的服务

出口方银行为出口商提供的服务



第一节 贷款业务

商业银行提供的国际贸易融资服务

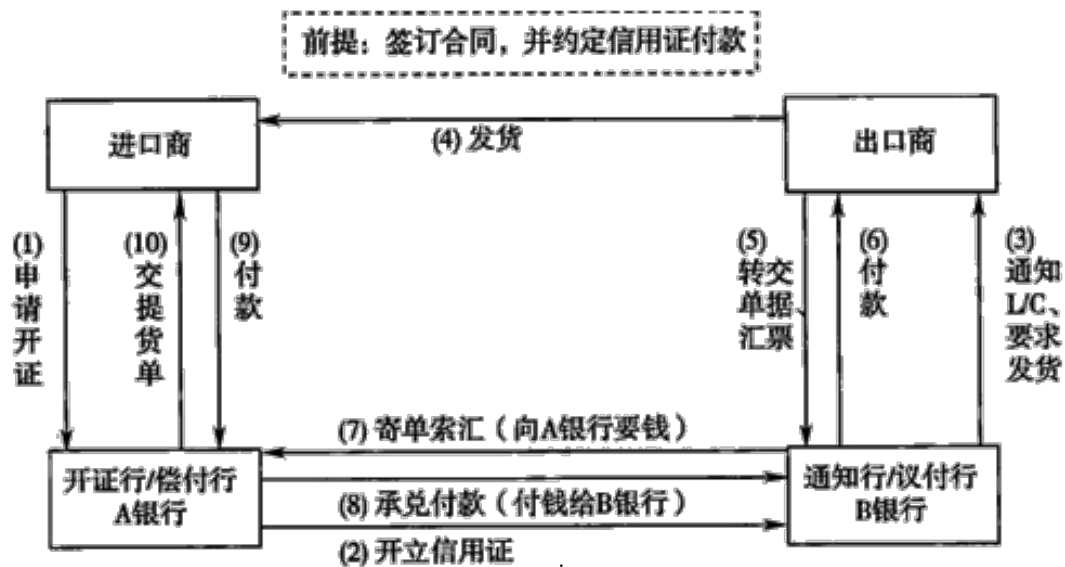
银行	融资服务种类	进口商或出口商的融资需求
进口方银行为进口商提供	减免保证金开证	进口商申请开立信用证时需要交存保证金
	提货担保	货物先于正本货运单据到港，进口商希望先提货
	进口押汇	进口商收到单据后需要支付货款
出口方银行为出口商提供	打包放款	出口商收到信用证后需要资金以准备出口货物
	出口押汇	出口商发货之后、收到货款之前，出现资金缺口
	国际保理	
	福费廷	
出口票据贴现		



第一节 贷款业务

主要的贸易融资工具：信用证、押汇、保理、福费廷

(1) 信用证





第一节 贷款业务

(1) 信用证分类

按进出口来分，可分为进口信用证和出口信用证。

按开证行保证性质的不同，可分为可撤销信用证和不可撤销信用证。现在银行基本上只开不可撤销信用证。

按信用证项下的汇票是否附商业单据，可分为跟单商业信用证和光票信用证。现在银行开立的基本是跟单商业信用证。

按信用证项下的权利是否可转让，可分为可转让信用证和不可转让信用证。现在银行开立的大多是不可转让信用证。

按付款期限可分为即期信用证和远期信用证。

按是否可循环使用可分为循环信用证和不可循环信用证。

按是否保兑可分为保兑信用证和无保兑信用证。

其他种类：预支信用证、背对背信用证、对开信用证、旅行信用证等。



第一节 贷款业务

典型例题，单选题

在信用证业务中，下列关于开证银行提供的服务的说法，不正确的是（ ）。

- A. 可为出口商提供打包融资服务
- B. 可在出口商按照信用证条款的要求提交合格的单证后，承担次要付款责任
- C. 可为信用证的使用各方提供相关咨询业务
- D. 为出口商所提供的已装船单据办理押汇融资服务

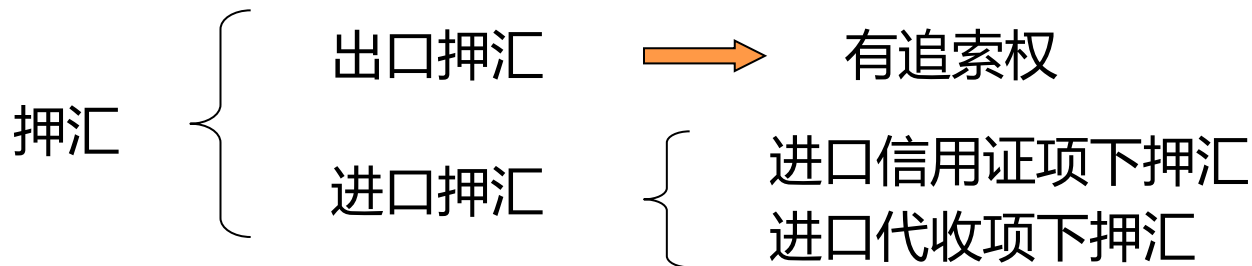
『正确答案』 B

『答案解析』 在信用证业务中，开证行可为出口商按照信用证条款的要求提交合格的单证，承担首要付款责任。



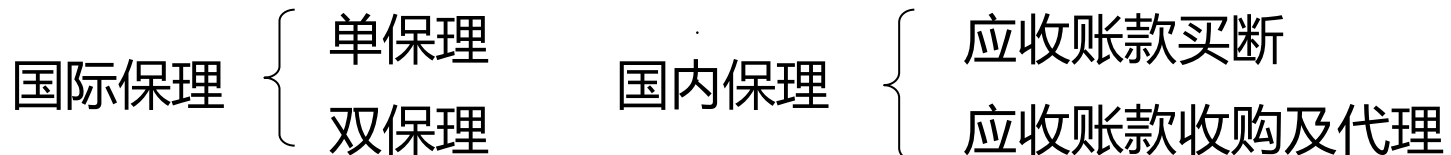
第一节 贷款业务

(2) 押汇



(3) 保理

保理又称为保付代理、托收保付，是贸易中以托收、赊账方式结算货款时，出口方为了规避收款风险而采用的一种请求第三者（保理商）承担风险的做法。保理的优势主要在于融资功能。





第一节 贷款业务

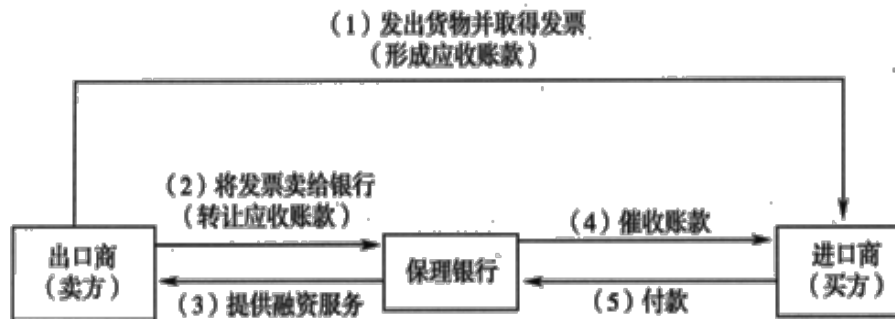
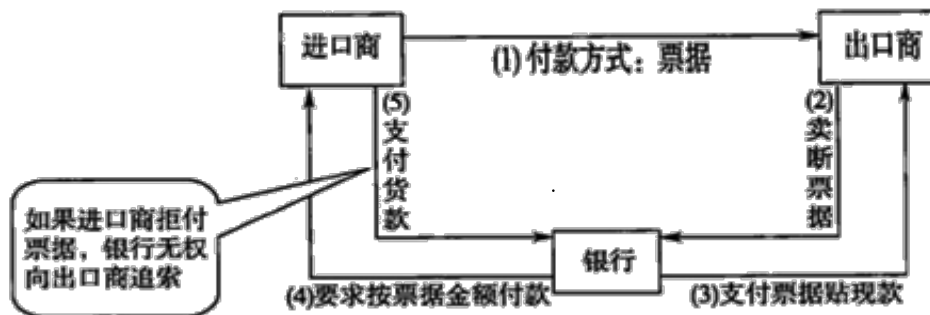


图 6-2 保理业务示意图

(4) 福费廷 (无追索权)





第一节 贷款业务

7. 票据贴现与转贴现

票据贴现是指商业汇票的合法持票人，在商业汇票到期以前为获取票款，由持票人或第三人向金融机构贴付一定的利息后，以背书方式所作的票据转让。

票据转贴现是指金融机构为了取得资金，将未到期的已贴现商业汇票再以卖断的方式向另一金融机构转让的票据行为，是金融机构间融通资金的一种方式。

典型例题，多选题

在国际贸易融资中，出口商发货之后、收到货款之前，出现资金缺口时，出口方银行为出口商提供的融资服务有（ ）。

- A. 打包放款
- B. 出口押汇
- C. 国际保理
- D. 福费廷
- E. 出口票据贴现

『正确答案』 BCDE

ACCAspace

Professional Accounting Education

Provided by
Academy of Professional Accounting (APA)

谢谢！

