



第一节 商业银行的运营与管理

四、商业银行的经营管理

商业银行经营管理的基本原则：

盈利性原则	商业银行在经营资产业务中，必须获得尽可能高的收益；
流动性原则	①商业银行必须保有一定比例的现金资产或其他容易变现的资产； ②商业银行取得现款的能力。
安全性原则	商业银行在放款和投资等业务经营过程中要能够按期收回本息，特别是要避免本金受损。



第一节 商业银行的运营与管理

商业银行的资产盈利性与流动性呈负相关关系。

商业银行的资产盈利性和安全性也呈负相关关系。



第一节 商业银行的运营与管理

【例-单选题】下列经营活动原则中，不属于商业银行基本经营管理原则的是（ ）。

- A. 盈利性原则
- B. 流动性原则
- C. 自愿性原则
- D. 安全性原则

答案：C

解析：商业银行经营管理的基本原则包括：盈利性原则、流动性原则及安全性原则。



第一节 商业银行的运营与管理

【例-单选题】关于商业银行“三性原则”的叙述正确的是（ ）。

- A. 资产的安全性与盈利性之间成正相关关系
- B. 资产的流动性与盈利性之间成负相关关系
- C. 资产的流动性与安全性之间成负相关关系
- D. 资产的安全性与盈利性之间的变动完全一致

答案：B



第一节 商业银行的运营与管理

【例-单选题】在商业银行管理中，安全性原则的基本含义是在放款和投资等业务经营过程中（ ）。

- A. 必须保有一定比例的现金资产或其他容易变现的资产
- B. 要能够按期收回本息，特别是要避免本金受损
- C. 要有较强的取得现款的能力
- D. 必须获得尽可能高的收益

答案：B



第一节 商业银行的运营与管理

五、存款保险制度

1、定义

存款保险制度又称存款保障制度，是指存款类金融机构根据其吸收存款的数额，按规定的保费率向存款保险机构投保，当存款机构发生经营危机导致无法满足存款人提款要求时，由存款保险机构向存款人偿付被保险存款，从而保护存款人利益，维护银行信用，稳定金融秩序的一种制度安排。



第一节 商业银行的运营与管理

(1) 纳入存款保险范围的存款

根据我国的《存款保险条例》，凡是吸收存款的银行业金融机构，包括商业银行（含外商独资银行和中外合资银行）、农村合作银行、农村信用合作社等，都应当投保存款保险。

被保险的存款既包括人民币存款也包括外币存款。



第一节 商业银行的运营与管理

(2) 不纳入存款保险范围的存款

参照国际惯例，外国银行在中国的分支机构以及中资银行海外分支机构的存款原则上不纳入存款保险范围。

金融机构同业存款、投保机构的高级管理人员在本投保机构的存款以及存款保险基金管理机构规定不予保险的其他存款，也不在被保险范围之内。



第一节 商业银行的运营与管理

【例-多选题】下列银行业金融机构的存款应当投保存款保险的有（ ）。

- A. 我国的商业银行
- B. 外商独资银行和中外合资银行
- C. 农村信用社和农村合作银行
- D. 外国银行在中国的分支机构
- E. 中资银行海外分支机构

答案：ABC



第一节 商业银行的运营与管理

【例-单选题】根据我国《存款保险条例》，原则上不纳入存款保险范围的机构是（ ）。

- A. 外商独资银行
- B. 外国银行在中国的分支机构
- C. 中外合资银行
- D. 农村信用合作社

答案：B

解析：外国银行在中国的分支机构以及中资银行海外分支机构的存款原则上不纳入存款保险范围。



第一节 商业银行的运营与管理

2、偿付限额

存款保险实行限额偿付，最高偿付限额为人民币50万元。

也就是说，同一存款人在同一家投保机构所有存款账户的本金和利息加起来在50万元以内的，全额赔付；超过50万元的部分，从该投保机构清算财产中受偿。



第一节 商业银行的运营与管理

3、存款保险基金来源及运用

存款保险制度的资金来源主要是金融机构按规定缴纳的保费，存款人并不需要交保费。



第一节 商业银行的运营与管理

来源	存款保险基金的来源包括： ①投保机构缴纳的保费； ②在投保机构清算中分配的财产； ③存款保险基金管理机构运用存款保险基金获得的收益； ④其他合法收入。
运用	存款保险基金的运用，应当遵循安全、流动、保值增值的原则，限于下列形式： ①存放中国人民银行； ②投资政府债券、中央银行票据、信用等级较高的金融债券及其他高等级债券； ③国务院批准的其他资金运用形式。



第一节 商业银行的运营与管理

【例-多选题】根据我国《存款保险条例》，存款保险基金的运用形式有（ ）。

- A. 存放于中国人民银行
- B. 投资政府债券
- C. 投资中央银行票据
- D. 投资信用等级较低的金融债券
- E. 国务院批准的其他资金运用形式



第一节 商业银行的运营与管理

答案：ABCE

解析：存款保险基金的运用形式：

（1）存放中国人民银行；

（2）投资政府债券、中央银行票据、信用等级较高的金融债券及其他高等级债券；

（3）国务院批准的其他资金运用形式。



第一节 商业银行的运营与管理

【例-单选题】下列关于存款保险基金来源的说法不正确的有（ ）。

- A. 投保机构缴纳的保费
- B. 在投保机构清算中分配的财产
- C. 存款保险基金管理机构运用存款保险基金获得的收益
- D. 国库

答案：D



第一节 商业银行的运营与管理

4、偿付情形

具体情形包括：

- ①存款保险基金管理机构担任投保机构的接管组织；②存款保险基金管理机构实施被撤销投保机构的清算；
- ③人民法院裁定受理对投保机构的破产申请；
- ④经国务院批准的其他情形。



第一节 商业银行的运营与管理

【例-单选题】关于我国现行存款保险偿付限额的说法，正确的是（ ）。

- A. 偿付限额固定不变
- B. 最高偿付限额为60万元人民币，超过部分不予偿付
- C. 最高偿付限额为50万元人民币，超过部分从所在投保机构清算财产中受偿
- D. 最高偿付限额为70万元人民币，超过部分有中国人民银行酌情予以偿付



第一节 商业银行的运营与管理

答案：C

解析：存款保险实行限额偿付，最高偿付限额为人民币50万元。也就是说，同一存款人在同一家投保机构所有存款账户的本金和利息加起来在50万元以内的，全额赔付；超过50万元的部分，从该投保机构清算财产中受偿。这个限额并不是固定不变的，中国人民银行会同国务院有关部门可以根据经济发展、存款结构变化、金融风险状况等因素调整，报国务院批准后公布执行。



第二节 金融市场

一、金融市场运行机理

金融市场是指以金融资产为交易对象而形成的供求关系及其机制的总和。

资金在各市场参与者之间的转移过程就是金融市场运行的过程。