

第一节 商业银行的运营与管理

(四) 商业银行的经营管理★★

1. 经营 管理 原则 【口 诀】全 动 力	盈利性	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	①商业银行必须保有一定比例的现金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	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。
2. 各 经营 管理 原则 间的 关系	(1) 盈 利 性 与 流 动 性 呈 负 相 关 关 系 ； (2) 盈 利 性 与 安 全 性 也 呈 负 相 关 关 系 。	

【2025年·单选】在商业银行基本的经营管理原则中，流动性原则要求商业银行必须保有一定比例的（ ）。

- A. 中长期贷款
- B. 低利率短期负债
- C. 容易变现的资产
- D. 自用房地产

答案：C

解析：流动性原则要求银行持有易变现资产以应对提款需求，故C正确。A、D流动性差，B属于负债而非资产。

【2024年·多选】商业银行的基本经营管理原则有（ ）。

- A. 安全性原则
- B. 审慎性原则
- C. 流动性原则
- D. 盈利性原则
- E. 计划性原则

答案：ACD

解析：商业银行经营管理的基本原则是安全性、流动性、盈利性，故A、C、D正确。

【2021年·单选】关于商业银行经营管理的说法，错误的是（ ）。

- A. 资产盈利性与安全性是负相关关系
- B. 资产流动性与盈利性是负相关关系
- C. 安全性原则是指贷款和投资等业务要能够按期数收回本息
- D. 流动性原则是指商业网银行以更低的利率吸收更多的活期存款

答案：D

解析：流动性原则包含两层含义：一是指商业银行必须保有一定比例的现金或其他容易变现的资产；二是指商业银行取得现款的能力。故D错误。

（五）存款保险制度★★★

1. 存款保险制度的概述

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。

（1）组织形式

- ①由政府建立存款保险机构，如**美国**、**英国**、**加拿大**等；
- ②由政府与银行界共同建立存款保险机构，如**日本**、**比利时**等；
- ③在政府支持下，由银行同业联合建立存款保险机构，如**德国**、**法国**、**荷兰**等。

（2）我国规定

①范围

包含：凡是**吸收存款的银行业金融机构**，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

不包含：**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。

②被保险的存款

既包括**人民币存款**，也包括**外币存款**。

③不予保险的存款

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

存款保险基金管理机构规定不予保险的其他存款

2. 偿付限额

限额偿付：最高偿付限额为**人民币50万元**。

（1）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**；

（2）**超过50万元**的部分，从该投保机构清算财产中受偿。

【2024年·单选】根据我国《存款保险条例》存款保险的保障范围是每个存款人在同一家银行的存款本金和利息总额赔偿不超过（ ）万元。

- A. 100
- B. 80
- C. 50
- D. 20

答案：C

解析：存款保险的保障范围是每个存款人在同一家银行的存款本金和利息总额不超过50万元，故C正确。

3. 存款保险基金来源及运用

来源	金融机构按规定缴纳的保费，存款人并不需要交保费。 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。 ①存放在中国人民银行； 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。

4. 偿付情形

- （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。

存款保险基金管理机构应当及时、足额偿付存款。

【2021年·多选】关于存款保险制度的说法，错误的有（ ）。

- A. 存款人在同一家投保机构每个存款账户的本息都在50万元以内，其本息应获全额赔付
- B. 中资银行海外分支机构的存款原则上纳入存款保险范围
- C. 金融机构同业存款不纳入存款保险范围
- D. 存款保险制度就是存款保障制度
- E. 最高赔付限额根据存款人缴纳的保费确定

答案：ABE

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。A错误。E错误。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。B错误。被保险的存款既包括人民币存款，也包括外币存款。但是，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除外。C正确。存款保险制度又称存款保障制度，故C正确。

【2024年·多选】存款人有权要求存款保险基金管理机构在规定的限额内，使用存款保险基金偿付存款人的

被保险存款的情形有（ ）。

- A. 存款类金融机构破产
- B. 存款类金融机构撤销
- C. 存款类金融机构合并
- D. 存款类金融机构被接管
- E. 存款类金融机构收购承接

答案：ABD

解析：当存款类金融机构被接管、撤销或者破产时，存款人有权要求偿付，故A、B、D正确。

【2023年·多选】在遵循安全、流动、增值保值的原则情况下存款保险基金的运用包括以下（ ）情况。

- A. 投资中央银行票据
- B. 购买商业银行理财产品
- C. 将资金存入指定的商业银行
- D. 购买国有企业债券
- E. 存放在中国人民银行

答案：AE

解析：存款保险基金的运用限于：存放在中国人民银行；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；国务院批准的其他形式。

（六）金融强国与强大的金融机构★

强大的金融机构是建设金融强国的六大核心要素之一。金融机构是金融体系的微观基础，推动金融高质量发展，必须要有一批强大的金融机构作为支撑。

强大的金融机构内涵

- 1. 运营效率高；
- 2. 抗风险能力强；
- 3. 门类齐全；
- 4. 具有全球布局能力和国际竞争力。

【2025年·多选】强大的金融机构是建设金融强国的六大核心要素之一，其内涵包括（ ）。

- A. 抗风险能力强
- B. 运营效率高
- C. 具有全球布局能力和国际竞争力
- D. 可以发行货币
- E. 门类齐全

答案：ABCE

解析：“强大的金融机构”的内涵包括抗风险能力强、运营效率高、具有全球布局能力和国际竞争力、门类齐全，故ABCE选项正确。D选项可以发行货币是中央银行的专属职能，不属于“强大金融机构”的内涵。