

Shangyeyinhangcunkuanguanli

商业银行存款管理

●张秀谷/著

SHANGYEYINHANGCUNKUANGUANLI

SHANGYEYINHANG

CUNKUANGUANLI

SHANGYEYINHANGCUNKUANGUANLI

●湖南科学技术出版社





张秀谷,1958年10月生于湖南省芷江县。毕业于陕西财经学院金融系,其后考入中央财政金融学院攻读硕士研究生课程。现为湖南金融管理干部学院培训部主任、金融学副教授、院学术委员会委员、《现代金融导刊》副主编、湖南省金融学会湘金院分会副会长、湖南省优秀教师和中国工商银行系统优秀教师。主要研究方向为金融理论与实务,特别是对银行存款与信贷管理有较深的研究,很多研究成果被银行理论界和实务工作者采纳。

自1983年以来,先后在《金融研究》、《中国金融》、《经济问题探索》等学术刊物上发表论文90

多篇；现已出版的论著和教材有《工商银行业务教程》(与人合编)、《银行信贷》(与人合编)、《工商信贷教学案例》(与人合编)、《银行信贷管理案例分析》(副主编)、《银行与企业资金运行分析》(与人合著)、《工商银行新业务教程》(与人合编)、《商业银行信贷管理》(主编)、《工商银行集约化经营问题探索》(主编)、《商业银行效益问题研究》(主编)以及本书《商业银行存款管理》。其中有10多篇(部)论文、著作分别获得财政部、经济日报社、湖南省金融学会、湖南省城市金融学会优秀论文(著作)评选二、三等奖,20多篇论文被“新华文摘”、“经济文学摘”、人大书报资料复印中心等全文复印、摘登和索引。

前 言

专业银行转轨迈向商业银行,存款不仅是商业银行的一项主要业务,而且被提高到商业银行的“立行之本、兴行之要、效益之源”的理论高度。然而,颇为遗憾的是,如此重要的问题,在茫茫书海中却很难找到一本专门研究它的论著。鉴于这种情况,几年前我开始转向重点研究存款问题,并萌发了要撰写一本全面系统论述这个问题的专著的想法。

在这种动机的支配之下,我抽出了较多的时间深入多家商业银行进行调查,广泛搜集第一手资料,并查阅了大量的有关存款管理方面的著作和论文,再在近三年时间潜心研究的基础上写出了这本书,今天终于可以把它奉献给读者了。

实际上,存款问题所要研究的内容很多,我仅选择了其中一部分——商业银行存款管理,作为第一阶段的研究对象。写作该书的指导思想是:试图通过全面系统地介绍中西方商业银行存款管理的理论和成功的运作方法,为推动我国商业银行存款管理上台阶、上档次,实现存款规模最佳化、存款结构最优优化、存款成本最小化、存款效益最大化而尽绵薄之力。在写作技巧上力求把理论问题实践化、实际问题理论化,做到用理论指导实践、用实例证明理论。

如果说拙作的出版,能够给读者带来一点点启示,能够给存款问题研究作出一丝丝贡献,我就感到无比欣慰了。然而,限于本人的学识水平,书中定有很多不当甚至错误之处,在此,我恳请各位

专家、学者、同行批评指正。同时,在撰写该书的过程中,参考和引用了国内外的很多研究成果,值此,对这些成果的作者表示衷心的感谢!

此外,在该书的研究和写作过程中,还得到了领导、同事、朋友,特别是我的爱人的大力支持和帮助,在此一并致以深深的谢意!

作 者

1996年8月8日

目 录

第一章

-
- 存款管理概要 (1)
- 第一节 存款管理的意义和作用 (1)
- 第二节 存款管理的任务和内容 (4)
- 第三节 存款管理的原则 (12)

第二章

-
- 存款的种类 (19)
- 第一节 存款的来源与分类 (19)
- 第二节 原始存款与派生存款 (22)
- 第三节 活期存款、定期存款与定活两便存款 (27)
- 第四节 储蓄存款与对公存款 (32)
-

第三章

●存款业务管理(上)——储蓄存款管理 ... (47)

第一节 储蓄存款的总量管理 (47)

第二节 储蓄存款的结构配置 (50)

第三节 储蓄网点的设置 (56)

第四节 储蓄存款市场的开拓 (60)

第五节 储蓄经营方式的转换 (65)

第四章

●存款业务管理(下)——对公存款管理 ... (69)

第一节 对公存款的基本特征及管理现状 (69)

第二节 对公存款影响因素分析 (75)

第三节 对公存款管理机制的建立 (79)

第四节 对公存款市场的开拓 (87)

第五章

●存款竞争策略(上)——CI 形象设计 (92)

第一节 CI 的含义与功能	(93)
第二节 商业银行 CI 形象构造	(102)
第三节 商业银行 CI 的导入	(107)
第四节 存款 CI 设计开发与实施	(111)

第六章

●存款竞争策略(中)——存款宣传艺术	(117)
第一节 存款宣传基础	(117)
第二节 存款宣传内容	(125)
第三节 存款宣传形式	(130)
第四节 存款宣传效应	(134)

第七章

●存款竞争策略(下)——存款公关技巧	(139)
第一节 公共关系与存款	(139)
第二节 存款公关的程序	(146)

第三节 存款公关语言艺术.....	(156)
-------------------	-------

第四节 存款公关实战技巧.....	(165)
-------------------	-------

第八章

●存款成本管理	(173)
---------------	-------

第一节 存款成本的内容.....	(173)
------------------	-------

第二节 存款成本预测与控制.....	(181)
--------------------	-------

第三节 存款的考核.....	(192)
----------------	-------

第九章

●存款发展趋势分析.....	(198)
----------------	-------

第一节 存款经营模式分析.....	(198)
-------------------	-------

第二节 存款制度创新分析.....	(203)
-------------------	-------

第三节 存款业务趋势分析.....	(207)
-------------------	-------

第四节 存款竞争态势分析.....	(211)
-------------------	-------

第一章

存款管理概要

马克思早就指出:对银行来说,具有最重要意义的始终是存款。存款是商业银行信贷资金的主要来源,存款是商业银行办理结算的前提条件,存款是商业银行赖以生存和发展的基础。金融统计资料表明:1995 年末国家银行的各项存款余额达 38782.60 亿元,占全部资金来源的 71.83%。研究存款问题,是商业银行的首要任务之一。

第一节 存款管理的意义和作用

一、存款与存款管理

所谓存款,就是银行或其他金融机构吸收社会闲散货币资金的信用活动。吸收存款是商业银行筹集信贷资金的最主要、最基本的形式。吸收存款的银行或其他金融机构通常要按存款的种类、期限向存款人计付一定的利息。所以,对于存款人来说,存款是其选择的金融资产之一。

所谓存款管理,就是银行或其他金融机构根据社会闲散资金的运动变化规律,按照国民经济和社会发展对信贷资金的需要,以及银行自身的发展战略,运用存款的品种、期限、利率、服务等手段,对存款的总量和结构进行控制、调节的经济行为。其内容包括整个金融系统的存款管理、银行系统的存款管理、中央银行的存款管理、政策性银行的存款管理,商业银行的存款管理及其他金融机构的存款管理等。其中,商业银行作为专门经营商业性货币信用业务的金融企业,其存款额占到整个金融系统存款总量的 70% 以上,因此,商业银行存款管理又是整个存款管理的主体。

二、存款管理的意义

存款在商业银行信贷资金来源中,占有相当大的比重,因此,组织和管理好存款有着十分重要的意义。

1. 存款是商业银行立行之本

我们知道,商业银行最基本的职能是充当信用中介和支付中介,然而作为信用中介,必须先有存款的集中,如果一家商业银行没有存款,它就无法对客户进行贷款或投资,其信用中介职能就不能发挥;同样,作为支付中介,也必须以存款的集中为前提,很难想象企业或个人没有存款存放在银行,而银行能为其代理转帐支付。所以,商业银行要存在,两个基本职能必须发挥作用,而两个基本职能要发挥作用,必须以存款的集中为前提。

2. 存款是商业银行兴行之要

银行信用的主要作用就是聚集社会闲散资金,用于支持生产和流通、支持国民经济的发展。商业银行的整个经营活动,主要是吸收生产经营者在生产经营过程中的闲置资金和社会各阶层的闲散货币,作为自己的营运资金,再把它贷放出去,获取利息收入。然

而,商业银行贷款及投资数量的多少、结构的安排,受存款总量和结构的制约,多存才能多贷,少存必然少贷,中长期存款多、中长期贷款才多,反之则少。从这个意义上讲,商业银行的经营活动在很大程度上是以存款为基础。存款总量不能增长、存款结构不能优化,商业银行的其他经营活动也就会受到一定程度的限制。

3. 存款是商业银行效益之源

在社会资金的筹集和分配过程中,商业银行实际上充当着“资金批发商”的角色。它凭借其高度的信誉,尽可能以最低的价格,从社会各方面“购入”资金,然后集中“批发”给急需资金的企事业单位或个人。“批发”和“购入”之差价,即为商业银行所苦心追逐的利润,在“批发”与“购入”资金的利差既定条件下,“购入”资金越多,则“批发”业务越大,所获利润也就越多。因此,大力组织存款,扩大存款总量,优化存款结构,降低存款成本,对实现商业银行盈利最大化具有非常重要的意义。

三、存款管理的作用

我国进行现代化建设,需要大量资金,经济发展速度,在很大程度上取决于资金的积累速度,因此,银行最大限度地筹集资金,吸收存款,是实现我国现代化建设目标的一个重要保证。

1. 大力吸收存款,可以聚集闲散资金,增加社会资金积累。在社会再生产过程中,存在着大量的待用货币资金,具有分散量小的特点,这些分散的、小额的闲散资金,在企业单位或个人手里无法使用,不能创造社会财富。因为带来资金增值是资金的使用,而不是资金所有,如果通过存款方式集中到商业银行,再通过有效的途径分配出去,与再生产过程中的资金相结合,可以扩大再生产过程中资金的使用量,增加社会积累,创造新的财富。目前,资金短缺是

我国经济建设的一个突出矛盾,大力吸收存款,增加资金积累就成为商业银行所面临的一个重要的战略任务。

2. 大力吸收存款,可以平衡市场供求,调节货币流通。十几年的经济体制改革带来了生产的发展、流通的扩大、人民生活水平提高的大好形势,但由于宏观调控跟不上微观搞活的步伐,出现了总需求膨胀、物价上涨速度过快的问题。为了紧缩需求,稳定物价,保持货币流通正常,就要求充分发挥商业银行吸收存款的积极作用,减缓社会购买力,调节资金结构,调节货币流通,促进国民经济健康发展。

3. 大力吸收存款是商业银行平衡信贷收支,取得最佳经营效益的关键环节。一家商业银行盈利水平的高低,一方面取决于资产经营的效果,另一方面取决于负债的规模,因为负债是资产经营的基础。商业银行为了满足客户的合理贷款需求,支持经济发展,提高自身的社会声望,必须大力吸收存款、扩大资金来源,商业银行存款规模的大小,也往往成为能否取得顾客信赖的一个标志,是保证安全性流动性和盈利性的重要基础。

第二节 存款管理的任务和内容

一、存款管理的任务

由于存款在商业银行负债中占有相当大的比重(以 1992 年末的统计资料为例,存款占负债的比重,工商银行为 58.19%、农业银行为 55.04%、中国银行为 68.16%、建设银行为 44.24%),因此,存款管理构成了商业银行负债管理的主要内容。那么,商业银

行存款管理的任务是什么？笔者认为，是实现存款规模的最佳化、存款结构的最优化和存款成本的最小化。

1. 通过有效的存款管理，实现存款规模的最佳化

存款规模最佳化包括两层含义：一是尽可能多的吸收存款，以壮大商业银行的资金实力。银行作为信用中介机构，自有资本率通常都比较低，其经营活动主要是通过集中这部分客户的暂闲资金为另部分客户解决资金的临时需要。为使商业银行的信用中介职能得以放大，也是为了在更大范围和更大规模上解决客户（特别是生产、流通企业）的临时需要，有效的支持和促进国民经济的持续、快速、健康发展，尽可能多的吸收存款、扩大存款规模是十分必要的。二是商业银行存款规模的扩张，要受到自身资本总量的限制和资产规模的影响。一般来说，商业银行为了保证自身有足够的清偿能力，以维护自身良好的社会信誉，通常规定自有资本金对存款总额的比例，用以限制商业银行过度吸收存款。例如，1914年美国货币总监就曾提出应以法律形式规定银行的每一元资本金最多只能吸收十元的存款，这个比例作为衡量银行自有资金是否适当的标准一直沿用到第二次世界大战。同时存款的规模也要受到资产规模的影响，如果一家商业银行的资产规模受到限制（无论是经济的原因——如经济萧条时期，贷款放不出去，抑或是政策原因——如严重通货膨胀时期，国家控制贷款规模，等等），那么其存款的规模也就会受到影响。否则，一味地扩大存款总量而造成大量银行资金用不出去，必然会迫使银行走向亏损的境地。因此，商业银行存款管理的首要任务，就是根据经济发展的需要和自身资本实力，实现存款规模的最佳化。

2. 通过有效的存款管理，实现存款结构的最优化

对于商业银行的存款结构，从盈利性、流动性和安全性的不同

角度分析有不同的要求。在西方国家,商业银行对活期存款一般不支付利息,即使支付,其利率也很低。在我国对活期存款实行低利率。因而活期存款是商业银行的无利息或低利息存款,在存款总额一定时,活期比重越高,存款平均利息率就越低,与贷款的利差就会扩大,盈利也可能因此而增加。所以,在其他方面相同的情况下,商业银行从盈利性出发,更倾向于增加活期存款,而不是定期存款。然而,从资金的流动性来看,活期存款提取的可能性远远超过定期存款,因此,活期存款比定期存款需要保留更多的支付准备,这显然不利于资金的流动性管理,也不利于资金盈利性的实现。商业银行资金的损失在西方国家通常会引起存款的挤兑风潮,在挤兑风潮中,活期存款比重越高,银行的支付压力就越大;而定期存款比重越高,银行的支付压力就要小得多。所以,从银行安全考虑,也应该提高定期存款的比重,降低活期存款的比重。这里,活期存款比重的上升可能会增加盈利,但要以牺牲流动性和安全性为代价。而定期存款比重的上升,虽然有利于资金的流动性和安全性,却不利于资金的盈利性。在定期存款的长短期结构中,也同样存在着类似的矛盾。盈利性要求多吸收短期存款,以降低存款的利息成本,而流动性和安全性却要求多吸收长期存款,以增强资金来源的稳定性。可见,在存款结构问题上,盈利性与流动性、安全性的矛盾是显而易见的。

正因为这些矛盾,所以,在存款结构管理中,不能注重了抓活期存款,就放松抓定期存款的力度,反之亦然。而应是在保持存款相对稳定的基础上,尽可能多的吸收低利率的活期存款,在努力降低存款利息成本的同时,促进存款量的相对稳定,并在存款管理中,尽可能找到与资产结构相适应的存款结构。

3. 通过有效的存款管理,实现存款成本的最小化

存款成本主要由存款利息和存款业务费用(包括存款手续费、宣传费、招待费、管理费等)两大项构成,因此,在存款成本管理中,也主要从这两个方面入手。一是努力降低单位存款的利息支出。由于单位存款所支付的利息的多少与利息率的高低直接相关,而利息率的高低与存款期限又有密切的联系,因此,从降低利息支出来讲,应尽可能吸收活期和短期存款。在利率市场化条件下,降低存款利息支付的另一个途径是:当银行根据经济形势、政策变化、物价波动、资金供求等因素,预期利率将上升时,采取固定利率战略吸收存款,采取浮动利率战略发放贷款;反之,预期利率将下降时,采取浮动利率战略吸收存款,采取固定利率战略发放贷款;在扩大存贷利差中相对降低存款利息成本。二是努力降低存款业务费用支出。存款业务费是一项弹性较大的费用,如手续费、宣传费、招待费等都具有很大的伸缩性,稍一放松会大增、严格控制则会省下很多钱。所以,在存款管理中要制定科学的指标体系,通过定额、定员、定费用,来严格控制存款业务费用支出。

二、存款管理的内容

商业银行存款管理的内容归纳起来主要包括十个方面,即存款品种管理、存款利率管理、存款总量管理、存款结构管理、存款成本管理、存款宣传管理、存款公关管理、存款机构管理、存款人员管理和存款档案管理。

1. 存款品种管理

存款品种如同商品品种,要求品种多样化。商品品种多样化可以满足不同消费者的消费需要;存款品种多样化才能满足各层各类存款人的存款需要。存款品种管理就是通过对传统存款品种、新兴存款品种的管理,以及潜在存款品种的开发与管理,实现上述要

求。

2. 存款利率管理

存款利率既是商业银行调节存款总量和结构的重要经济杠杆,也是存款者密切关注的问题。说它是重要的经济杠杆,表现在:首先,利率总水平的高低,直接影响到存款者存款积极性,影响着存款者对金融产品的选择。一般来说,当存款利率水平接近或等于证券投资收益率时,由于存款的安全可靠程度及方便程度远高于证券投资,风险性又远低于证券投资,所以存款者通常会选择存款而放弃证券投资。其次,利率结构的变化,直接影响到存款者存款的结构。在商品货币经济条件下,存款者都有获利的心理需求,在存款的安全性、流动性相同的情况下,存款者都会把自己的钱存放到利息率较高的存款种类上。在我国由于定期存款并不定期,持有定期存款单的人可以随时向银行提出提前支取的要求,且银行对定期存款提前支取的限制又相当松——只需提供居民身份证或户口簿就行,所以,我国的定期存款实质上是一种具有较高利息率的随时可以支取的活期存款。正因为如此,存款者大都愿意存利息收入率较高的定期存款,而放弃或尽量减少活期存款。商业银行利率管理就是要在接受中央银行利率监管的前提下,自主确定好存款利率的总水平和利率结构,使之既有利于存款的增长,又有利于存款结构的优化。

3. 存款总量管理

商业银行存款总量管理主要分为两个方面:一是根据社会资金总量、资金分流情况、金融业竞争程度及本行原有存款的同业占比,测算本行可能吸收的存款总量,它也是商业银行制定全年存款计划的基础。二是根据本行的资产规模及资本实力,测算本行的存款需要量,目的是防止存款的盲目扩张,造成存款的相对过剩及影