

## 存贷款知识

### 一、存贷款利率

利率是一定时期内利息额与本金的比率，通常分为年利率、月利率、日利率，分别用百分比、千分比、万分比表示。

1、利率可以分为固定利率和浮动利率两类。

固定利率指在借贷合同期限内利率不随利率政策及资金供求状况等外部因素变动而变动的利率。浮动利率指在借贷合同期限内，根据约定在规定的时间内依据利率政策或某种市场利率进行调整的利率。

2、存贷款基准利率。是指中国人民银行公布的利率标准，包括存款基准利率和贷款基准利率，在金融市场上具有普遍参照作用，其他利率水平或金融资产价格均可根据这一基准利率水平来确定。

3、结息和计息方式

个人活期存款按季结息，按结息日挂牌活期利率计息，每季末月的 20 日为结息日。未到结息日清户时，按清户日挂牌公告的活期利率计息到清户前一日为止。单位活期存款按日计息，按季结息，计算期间遇利率调整分段计息，每季度末月的 20 日为结息日。

人民币各项贷款的计、结息方式由借贷双方协商确定。贷款利率可在合同期间内按月、按季、按年调整，也可采用固定利率的确定方式。

## 二、存款

存款是由存款凭证或记录所代表的、各类组织机构（包括各类企事业单位、机关、团体）和个人对银行的债权，可以按照约定的条件支取或转账。从银行的角度看则是对存款人的一种债务。

### 1、存款的种类。

存款种类的划分标准有很多种，通常按照以下两种标准区分不同形式的存款。

（1）按存款人不同。存款分为个人存款和单位存款。其中，个人存款又称储蓄存款，单位存款又称对公存款。

（2）按业务品种不同。存款可分为活期储蓄存款、定期储蓄存款、通知存款等品种，具体分类见下表。

### 存款的分类

存款人	业务品种
个人存款	活期储蓄存款
	定期储蓄存款，包括整存整取、零存整取、整存零取和存本取息
	定活两便储蓄存款
	个人通知存款
	教育储蓄存款
单位存款	单位活期存款
	单位定期存款
	单位通知存款
	单位协定存款
	保证金存款

### （3）外币存款

外币存款业务与人民币存款业务除了存款币种和具体管理方式不同之外，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。

许多银行提供“本外币一本通”之类的存款产品，实际上已将人民币账户与外币账户的界限淡化。

目前，我国银行开办的外币存款业务主要有美元、欧元、日元、港元、英镑、澳大利亚元、加拿大元、瑞士法郎、新加坡元等几种。其他可自由兑换的外币不能直接存入账户，需由存款人自由选择已开办外币存款中的一种，按存入日的外汇牌价折算存入。

## 2、个人存款

个人存款又叫储蓄存款，是指个人在银行的存款。最常见的是活期存款、定期存款。

除了活期存款、定期存款以外，还有下表中所列的几种常见储蓄存款种类。

**其他储蓄存款一览表**

存款种类	业务特点
定活两便 储蓄存款	存期灵活：开户时不约定存期，一次存入本金，随时可以支取，银行根据客户存款的实际存期按规定计息。 利率优惠：利息高于活期储蓄。
个人通知 存款	开户时不约定存期，预先确定品种，支取时提前一定时间通知银行，约定支取日期及金额。目前银行提供一天、七天通知存款两个品种。一般5万元起存。
教育储蓄 存款	父母为子女接受非义务教育而存钱，分次存入、到期一次支取本金和利息。 利率优惠：一年期、三年期教育储蓄按开户日同期同档次整存整取定期储蓄存款利率计息；六年期按开户日五年期整存整取定期储蓄存款利率计息。 总额控制：教育储蓄起存金额为50元，本金合计最高限额为2万元。 储户特定：在校小学四年级（含四年级）以上学生。如果需要申请助学贷款，金融机构优先解决。 存期灵活：教育储蓄属于零存整取定期储蓄存款。存期分为一年、三年和六年。提前支取必须全额支取。

## 三、贷款

贷款是银行将资金直接贷给债务人所形成的债权。广义的贷款指贷款、贴现、透支等出贷资金的总称。

贷款的还款方式由借贷双方在合同中约定，一般采用一次性还本付息、定期付息到期还本、等额本息还款法、等额本金还款法、滞后等额本息还款法、滞后等额本金还款法等多种还款方式。

个人贷款是指以自然人为借款人的贷款。个人贷款主要分为个人消费贷款（包括个人购买住房、购买汽车、住房装修、旅游、教育、购买大件耐用消费品及其他生活消费用途的贷款）和个人经营贷款。

（1）个人住房贷款。是贷款人向借款人发放的用于购买、建造和大修各类型住房的贷款。贷款人发放个人住房贷款时，借款人必须提供担保，如果借款人到期不能偿还贷款本息，贷款人有权依法处理其抵押物。

个人住房贷款有三种，分别是个人住房商业性贷款、住房公积金贷款和个人住房组合贷款。个人住房商业性贷款是银行用信贷资金发放的贷款。住房公积金贷款的资金来自于职工缴存的住房公积金存款，因此这类贷款只贷给那些住房公积金缴存人，但有余额上的限制。个人住房组合贷款是上述两种贷款的组合。

银行办理住房贷款通常采用两种分期还本付息方式。一是等额本息还款法，贷款期限每月以相等的数额偿还贷款本息；二是等额本金还款法，每月等额偿还贷款本金，贷款利息随本金逐月递减。

(2) 个人汽车贷款。是指授权开办汽车贷款业务的银行经办机构向个人借款人发放购买汽车（含二手车）的贷款业务，包括个人自用车贷款和个人商用车贷款。



### (3) 教育助学贷款

助学贷款是指银行向正在接受高等教育的在校学生及其直系亲属、法定监护人，或准备接受各类教育培训的自然人发放的人民币贷款业务。其中，国家助学贷款是指对符合中央和地方财政贴息规定的高等学校在校学生发放的人民币贷款；生源地信用助学贷款是指符合条件的家庭经济困难的普通高校新生和在校生和家长（或其他法定监护人）向学生入学户籍所在县（市区）的学生资助管理中心或金融机构申请办理，由国家开发银行等金融机构发放，帮助家庭经济困难学生支付在校学习期间所需的学费、住宿费的助学贷款。生源地信用助学贷款为信用贷款，不需要担保和抵押，学生和家長（或其他法定监护人）为共同借款人，

共同承担还款责任；一般助学贷款是指对高等学校在校学生和新录取学生以及在职深造、再就业培训、出国留学人员发放的商业性人民币贷款。

教育助学贷款最长期限不超过 20 年，借款学生毕业或终止学业时，应与经办银行和经办机构确认还款计划，还款期限按双方签署的合同执行。

国家助学贷款的对象是指符合中央和地方财政贴息规定的全日制本、专科学生、研究生及攻读第二学士学位的高等学校在校学生。在校学生还须具备以下条件：一是品德优良、学习认真；二是同班同学或老师共两人对其身份提供证明；三是保证毕业后在贷款未还清前向贷款行提供有效联系方式。

生源地助学贷款支持对象必须符合以下条件：一是具有中华人民共和国国籍；二是诚实守信，遵纪守法；三是已被根据国家有关规定批准设立、实施高等学历教育的全日制普通本专高校、高等职业学校和高等专科学校正式录取，取得真实、合法、有效的录取通知书的新生或高校在读学生；四是学生本人入学前户籍、其父母（或其他法定监护人）户籍均在本市、县（市、区）；五是家庭经济困难，所能获得的收入不足以支付在校期间完成学业所需的基本费用。

一般助学贷款的对象是指接受各类教育的在校学生、出国留学学生或其直系亲属、法定监护人，或在职攻读学位和接受再就业培训的人员。申请一般助学贷款的借款人还须具备以下条件：

一是具有稳定的经济收入，能保证按期偿还贷款本息；二是在贷款银行开立储蓄存款账户或信用卡账户，愿意接受贷款行信贷、结算监督；三是出国留学生须有就读学校的《录取通知书》或相关证明。

#### 四、利率市场化

利率市场化是我国金融领域最核心的改革之一。近年来，我国的利率市场化改革加快推进，并取得了关键进展。

##### （一）贷款利率市场化

2004年10月，我国取消了人民币贷款利率上限，并把贷款利率下限扩大到基准利率的0.9倍。2012年6月8日和7月6日，先后两次将人民币贷款利率下限由基准利率的0.9倍逐步扩大至0.7倍。2013年7月20日，全面放开金融机构贷款利率管制，取消金融机构贷款利率0.7倍的下限，由金融机构根据商业原则自主确定贷款利率水平。同时，改变贴现利率在再贴现利率基础上加点确定的方式，由金融机构自主确定；取消农村信用社贷款利率2.3倍的上限，由农村信用社根据商业原则自主确定。但对个人住房贷款利率浮动区间不作调整，仍保持原区间不变，继续严格执行差别化的住房信贷政策。中国人民银行继续公布贷款基准利率。

##### （二）存款利率市场化

2004年10月，我国对存款利率实行上限管理，允许金融机构人民币存款利率下浮。2012年6月8日，将人民币存款利率

上限由基准利率调整为基准利率的 1.1 倍。2014 年 11 月 22 日、2015 年 3 月 1 日和 5 月 11 日，先后三次将金融机构人民币存款利率上限由基准利率的 1.1 倍逐步调整为 1.2 倍、1.3 倍和 1.5 倍。2015 年 8 月 26 日，进一步放开了一年期以上（不含一年期）定期存款利率浮动上限。2015 年 10 月 24 日，不再对商业银行和农村合作金融机构等设置存款利率浮动上限，标志着我国利率管制的全面放开。

### （三）其他

1996 年以来，我国先后放开银行间拆借市场利率、债券回购和现券交易利率等利率，实现了货币市场利率和债券市场利率市场化。2000 年以来，陆续放开境内外币贷款、大额外币存款和一年期以上小额外币存款利率，2015 年 5 月 11 日又进一步在全国范围内放开小额外币存款利率上限，外币存贷款利率实现市场化。