

商业银行负债业务

学习目标

1. 了解商业银行存款的构成、存款的种类、商业银行存款业务管理；
2. 了解我国的金融债券发行，了解成本的主要概念及基本分析；
3. 掌握商业银行中长期借款业务、短期非存款业务。

技能要求

能准确把握和理解我国商业银行负债业务的构成。



引导案例

高息揽储的风险性

时下在一些私人场合，经常见到有银行员工向亲朋好友“求援”，希望能把钱存入自己在银行。条件比自然存款要实惠得多，或提高利息，或赠送购物卡和其他礼品，有的干脆就是直接返还现金。据说，银行员工每个月都有揽储任务，存款余额的多少成为管理部门对营业网点主要负责人进行考核的最重要指标。

高储蓄率是保持经济增长的重要条件。但是近年来，银行机构流动性管理压力显著增加。央行再次上调存款准备金率，并通过公开市场操作等手段加大流动性回收力度，使市场资金面趋紧。另外，由于国家为抑制高房价出台的一些限制性政策，以及个人房贷标准的提高，使贷款增速放缓，抑制了派生存款增长。在资本、证券市场，多种投资渠道分流和蚕食着银行资金，其主要流动性来源趋于减少。

巧妇难为无米之炊，有了充足的资金，银行才好施展拳脚，这也是各银行千方百计揽储的原因。为完成任务、达成指标不惜高息揽储的做法，却给银行经营留下一定的风险。

首先，直接或间接高利息吸引存款，加大了银行的经营成本。这些存款中，有相当一部分属于临时救场的“人情存款”，存款期限极短，有的甚至不过一两天时间，不可能为银行支撑信贷业务。相对于整个社会，这种做法就如一个人把左口袋的钱掏出放入右口袋，劳神费

力花钱忙乎半天,并没有创造任何财富。

其次,高息揽储明显属于不正当竞争,违反了国家利率管理政策。一些银行这样做了,其他银行资金吃紧也会效仿。时间一长,你能通过收益和人情关系把钱从别的银行“挖”过来,别人同样也可以把你的存款“挖”走。最终的结局,大家都多花费了,却没多大收益。另外,由于国家全局要求的资金扶持,历史上遗留的呆账、死账问题,一些银行原本已经经营困难,高息揽储有可能使其亏空加大。

改善服务吸引储户,创新产品提高效益,严格维护金融秩序,才能让银行业良性发展,后劲十足。

(资料来源:腾讯网 <http://news.qq.com>)

俗话说,巧妇难为无米之炊。商业银行经营所需的“米”就是资本。商业银行自身资本远远不能满足资产活动的需要,这个资金缺口的弥补依赖于银行的负债,是银行由于受信而承担的将以资产或资本偿付的能以货币计量的债务。

一般来说,负债业务就是银行组织资金来源的业务,负债所代表的是商业银行对其债务人所承担的全部经济责任。

银行负债有广义和狭义两种:广义的银行负债是指除银行自有资本以外的一切资金来源;狭义的银行负债是银行存款、借款等一切非资本性的债务。

对商业银行而言,充足和稳定的资金来源是保证银行生存与发展的关键,但是不同的资金来源有不同的风险,筹资成本也不同,最终对商业银行的经营业绩影响也就不同。

商业银行开始注重资金来源的管理是在 20 世纪 70 年代以后。金融业竞争日益加剧,金融创新产品不断出现,同时,金融同质化现象非常普遍,大银行的垄断地位受到威胁和挑战。

为了降低金融业同质化所带来的存款减少和银行业地位的下降,银行业不得不考虑资金的筹集成本,力图以最低的风险、最小的成本获取最大的资金保障。

第一节 商业银行负债的原则与结构

一、商业银行负债业务的重要性

商业银行最基本的职能就是信用中介和支付中介。

作为信用中介,商业银行必须首先成为债务人,然后才能成为债权人,银行没有必要也不可能完全凭借自有资本来实现这一职能。

作为支付中介,商业银行必须以客户的存款为基础,才能代为办理货币资金的收支,实现货币的流通与支付。因此负债业务是商业银行开展资产业务与中间业务的基础与前提。

1. 负债的构成

商业银行的负债由存款负债和非存款负债两大部分组成。

(1) 存款负债

商业银行提供的存款类型主要包括对公存款和储蓄存款。储蓄存款为银行带来了长期稳定的资金流,占了很大的比重,是银行负债业务的重点。

(2) 非存款负债

非存款负债是商业银行主动通过金融市场或直接向中央银行融通资金。包括同业存放、同业拆入、向人民银行借款及债券融资等。非存款负债是商业重要的资金来源。

此外,应付款项、或有负债等其他负债类型也有相当的数量。

随着金融市场日趋激烈的竞争,商业银行相继研发了一些新型的负债业务,包括发行金融债券、大额可转让定期存单、出售或发行商业票据等,这些新业务大大丰富了负债业务的产品库,也日益成为负债业务发展的亮点和新的业务增长点。

2. 负债的重要性

银行在管理负债时,一般要考虑如何才能以最低的成本吸收负债,银行需要多大规模的负债才能维持其经营。商业银行负债业务的重要性表现在以下五个方面。

(1) 负债业务是商业银行吸收资金的主要来源

按照《巴塞尔协议》的国际标准,商业银行的负债提供了商业银行 92% 的资金来源;商业银行负债的数量和结构决定了商业银行经营的规模与方向;商业银行负债的性质也决定了商业银行经营的特征。

作为信用中介机构,商业银行通过负债业务经营,将全社会各种闲散资金和待用资金有效地聚集起来,形成商业银行重要的资金来源,变消费基金为生产基金,从而增加和扩大了商业银行信贷资金的总量。

商业银行通过发行特定的金融证券,以按契约规定还本付息的承诺来筹集它的经营活动所需要的资金。有多大的负债规模,就有多大的资产规模。商业银行实力的强弱主要是看它的负债或资产。因此存款负债是商业银行的生命线。

(2) 负债是商业银行资产业务的基础

商业银行只有先使自己成为全社会最大的债务人,才能成为全社会最大的债权人。商业银行通过资产业务的经营将吸收来的资金有效分配出去,形成商业银行的资金运用。负债业务是商业银行资产业务开展的基础和前提。

一方面,商业银行负债规模的大小制约着资产规模的大小;另一方面,商业银行负债结构制约着资产的结构,而资产业务的开展,反过来又可以促进负债业务的扩大,增加更多的派生存款。

因此,商业银行要想扩大信贷规模,就必须大力组织存款。同时,信贷资金的运动规律,也决定了银行信贷资金来源与运用之间存在着内在的对应风险。

在期限、利率、信用关系等方面,必须注重存款期限、利率结构以及币种等问题对资产结构的影响,谨防出现“借短放长”或者存贷利率倒挂等不合理现象,使之相互之间保持动态的平衡和协调。

(3) 负债业务是商业银行开展中间业务的基础

货币的收支需要专门的机构来组织,这样才能节约交易成本,而最适合货币收支的机构就是商业银行。商业银行不仅有庞大的系统的分支机构网络,还是社会货币资金集中的最大集散地。

客户要通过银行进行货币收支结算,就必须先存入银行一定的金融资产,这样,商业银行才可以先通过资产业务,然后通过负债业务来提供服务。如果客户尚未在银行开立结算账户并存入款项,银行便不能为其办理非现金结算。

比如,通过存款负债业务的开展,可以为客户提供转账结算服务,从而提高了资金的周转速度,节省了全社会的流通费用;转账结算的范围和金额一般也是随着商业银行存款额的扩大而扩大。

正因为如此,商业银行的负债业务和资产业务把银行与客户有机地联系在一起,这就为商业银行进一步开拓与发展中间业务创造了条件。

所以,转账结算等中间业务的发展,依赖于存款业务的发展。从这个意义上讲,开展负债业务是为客户创造货币性金融资产以适应他们货币收支的需要,是商业银行开展中间业务的基础。

(4) 负债业务是商业银行同社会各界建立广泛联系的渠道

商业银行作为国民经济的综合部门和资金运动的枢纽,成了社会资金活动的集散地。社会上所有经济单位的闲散资金和货币收支,都离不开商业银行的负债业务。

一方面,银行为社会各界提供金融投资的场所、工具,如各种存款和金融债券;另一方面,由于客户的资金流向经营领域,其货币收支随时会反映到银行的账面上,银行可以对其资金规模、资金流向以及经营活动了如指掌。

银行在为客户提供各种信息咨询、担保等金融服务的同时,也可以为宏观金融决策部门和银行自身的营销策略反馈必要的市场信息。所以,负债业务是商业银行同社会各界进行联系、提供服务、反馈信息和有效监督的重要渠道。

(5) 负债业务是商业银行竞争的焦点

由于负债业务对于商业银行的经营活动有重大影响,扩大负债业务,可以拓展经营范围、扩大信贷规模,最终获得最大盈利的效果。

由于社会闲散资金是有限的,而且商业银行之间的业务种类同质化严重,存款市场存在较大的竞争性。

但同时,存款需求的多样化、个性化也给银行发展负债业务带来了契机。存款的需求有不同的层次和内容,各个商业银行在规模、信誉、服务质量、效率、金融品种上也存在较大的区别和差距,使得每一家银行对潜在的客户的吸引力不同。

因此,商业银行为了扩大市场占有率,获得尽可能多的客户,筹集到尽可能多的资金,往往各自在负债的策略、存款方式、存款种类、服务质量等方面,加大营销力度,力求为商业银行的生存与发展创造条件,争取更多的资金来源和经营主动权。

二、商业银行负债的原则

商业银行的负债业务是一项基础工作,负债经营管理过程中,必须遵守法律、法规相关规定,否则,风险大收益差,难以取得预期的经营目标。

商业银行负债管理应遵循依法筹资、成本控制、量力而行、结构合理的原则。

1. 依法筹资

依法筹资原则是指商业银行在筹资过程中,不论采取何种方式或渠道,都必须要严格遵守国家的相关法律、法规,不得进行违法筹资和违规筹资活动。

依法筹资原则有以下双重含义。

(1) 筹资范围和筹资渠道要符合法律规定

商业银行的筹资范围和筹资渠道要符合法律规定。《商业银行法》规定,不得超范围筹集资金。

(2) 严禁高息揽储

必须严格遵守国家的利率政策,严禁高息揽储。

为保证商业银行之间的公平合理竞争,加强金融监管,维护金融秩序的正常进行,就必须加强金融法律法规建设,一旦商业银行违法违规筹资,就会受到法律的制裁和监管部门的严格监控和制裁。

2. 成本控制

成本控制原则是指商业银行在筹资活动中,要通过各种方法、手段来力求降低筹资成本,为取得合理的利差创造条件,努力提高盈利水平。

在其他条件相同的情况下,筹资成本的高低是直接影响商业银行盈利水平的关键因素。控制商业银行的筹资成本有以下两个基本途径。

(1) 扩大筹资规模

通过扩大筹资规模、降低变动成本,来达到降低筹资成本的目的。

(2) 选择合理筹资结构

选择合理的筹资结构,使利息高低不同的负债相互组合,降低负债综合平均成本。

3. 量力而行

量力而行原则是指商业银行在筹资活动中,要按照资产负债比例管理的规定组织筹资活动,避免过度负债行为。

由于商业银行具有高负债、高风险的特点,客观上要求商业银行只有严格遵守资产负债比例的规定,才能提高经营信誉,保证经营的安全性,避免经营亏损甚至破产倒闭。

量力而行是商业银行稳健经营在筹资方面的具体表现。在负债中要做到量力而行,应该做到以下两点。

(1) 资本充足率达标

努力达到资本充足率标准,以制约商业银行的负债规模。

(2) 提高资产质量

提高资产质量以降低不良贷款比例。

这样可以减轻商业银行的负债托力,加快资金周转速度,减少经营损失。

4. 结构合理

结构合理原则是指商业银行在筹资活动中,通过保持合理的负债结构,来降低筹资成本和负债风险。

衡量商业银行负债结构是否合理没有绝对的标准,可以通过以下两个方面来反映。

(1) 负债成本

负债成本,也就是负债的综合平均成本。负债的综合平均成本低,负债结构就合理。

(2) 筹资来源稳定

保持稳定的筹资来源,实行多样化的筹资方式和筹资渠道,避免单一的筹资方式和筹资渠道,减少筹资来源不稳定因素。

三、商业银行负债的结构

商业银行的负债由三大部分组成,即存款、借款和其他负债,中国工商银行负债结构如表 3-1 所示。

表 3-1 中国工商银行负债结构

资产负债单位:人民币百万元

项目 \ 日期	2010-06-30	2009-12-31	2008-12-31
负债总额	12 250 781	11 106 119	9 150 516
客户存款	10 832 789	9 771 277	8 223 446
同业及其他金融机构存放款项	995 529	931 010	592 607
拆入资金	105 426	70 624	53 647
其他负债	1 477 870	333 208	927 070

数据来源:中国工商银行股份有限公司 2010 年半年度报告(A 股) <http://www.guosen.com.cn>

我国商业银行的负债结构呈现以下特征。

1. 负债结构多样化

多年以来,我国商业银行的负债结构比较单一,存款所占份额过大,其他负债(如同业拆借、央行借款)所占份额非常低。

随着我国金融体制改革的深化,商业银行的负债结构也发生了很大的变化。

(1) 存款总量放缓,结构调整

各项存款除总量增长速度放慢外,其结构比例也重新调整。

(2) 负债方式增加

增加了新的负债方式,如回购协议、信用卡存款等。

(3) 非存款类负债比重增加

除存款外,同业拆入、向央行借款的比重不断加大,向金融市场融资额度也加大。

2. 负债持有的市场份额不均衡

由于历史的原因,四大国有股份制商业银行的资产规模、存款总额、网点分布在商业银行中具有绝对优势。不同银行之间的负债持有的市场份额很不均衡。

3. 负债业务经营国际化

加入 WTO 以后,我国银行业开放程度更高,面对着国内外更多更强大的竞争对手,必须加快发掘现有人民币负债业务以及营业网点的优势,积极开拓国际业务,在国际金融市场上吸收资金,增强实力,与国外的商业银行平等竞争,谋求发展。

第二节 商业银行存款负债

吸收存款是商业银行重要的筹资业务活动,是商业银行经营活动的基础和前提,存款的数量和种类制约着银行的资产规模和结构。商业银行业务经营的成功与否,首先取决于能否吸收到所需要的资金,存款在负债业务中占据主要的地位。

在我国,存款是金融机构主要的资金来源,而储蓄存款在我国金融机构存款中所占的比重也一直维持在 50%左右。

一、商业银行存款的作用

1. 存款是商业银行经营活动的基础和前提

存款的吸收,为银行信用中介、支付中介和信用创造等创造了条件。商业银行所运用的资金的主要来源是存款,银行存款始终是银行活动最重要的组成部分。

没有存款,就不能有放款,就没有银行,这就决定了银行业与一般企业的根本区别:一般企业的资金来源主要是自己的资本金,而银行的资金来源主要是负债,是吸收来的存款,资本金只占银行资金来源的极小部分。

银行要开展经营获取盈利,就必须首先吸收到所必需的存款使银行具备足够的资金来源。作为支付中介,商业银行也必须以客户的存款账户为前提才能办理货币资金的收付,实现货币的流通手段和支付手段的职能。

2. 存款的数量、规模和结构制约着商业银行的资产规模和结构

存款数量、规模的大小是商业银行资金实力强弱的主要标志,也是制约贷款规模的决定性力量。存款的结构决定了银行资产的结构。

因此,商业银行要实现预定的贷款规模就必须大力组织存款,增强资金实力。此外,商业银行在组织存款、扩大资金规模的同时,也加强同社会各界的联系。

二、商业银行存款的种类和构成

从银行存款的组成来看,经历了单纯依靠存款到负债多元化的发展过程。银行在不断地创新出新的服务种类,以满足客户的需求并稳定银行的资金来源。商业银行存款的种类繁多,按照不同的标准,可以对商业银行的存款进行不同的划分。

1. 商业银行存款的种类

依据不同的划分标准,商业银行存款有多种类型。在此,以传统存款和创新存款的划分标准来对存款进行区分,存款种类汇总表如表 3-2 所示。

表 3-2 存款种类汇总表

类 型	名 称(中文)	名 称(英文)
存 款 种 类	传统型 存款	活期存款
		Demand Deposits
		定期存款
		Time Deposits
		储蓄存款
		Savings Deposits
	创新型 存款	大额可转让定期存单
		Negotiable Certificate of Deposit
		可转让支付命令账户
		Negotiable Order of Withdrawal Account, NOW
		超级可转让支付命令账户
		Super Negotiable Order of Withdrawal Account, Super, NOW
		货币市场存款账户
		Money Market Deposit Account, MMDA
		协定账户
		Agreement Account
		个人退休金账户
		Individual Retirement Account, IRA
		股金提款单账户
		Share Draft Account, SDA

(1) 传统型存款

① 活期存款。活期存款(Demand Deposits)也称支票账户或交易账户,是指存款客户在营业时间内可以随时存取的存款。开立这种存款账户是为了通过银行进行各种支付结算,储户可以随时开出支票对第三方进行支付而不用通知银行。

活期存款是商业银行的重要资金来源,是商业银行创造信用的重要条件,但存款自愿,取款自由,也是最不稳定和最无法预测的资金来源,因而商业银行对活期存款一般是不支付或只支付极少的利息,甚至有时还要收取一定的手续费。

一般情况下,活期存款指单位、法人的存款。活期存款的基本特点如下。

- 一般用于支付和交易用途,流动性比较大,存取频繁,风险较大。
- 支付方式多种多样,包括支票、本票、汇票、电话转账或其他电传手段。
- 对于开设账户的客户资质一般没有限制。
- 在约定条件下允许透支。

在活期存款的存取过程中会形成一个稳定的存款余额,这个余额对银行的作用如下。

- 可以改变银行的资金结构而无须支付过高的利息。
- 活期存款的支票大多用于转账而不是提现,会形成派生存款。
- 通过吸收活期存款,增进与客户的联络,增加存款。

由于活期存款的流动性较强,各个国家一般都规定了比较高的存款准备金率。

② 定期存款。定期存款(Time Deposits)是指存款客户与存款银行事先约定取款期限,并获得一定利息的存款。定期存款原则上不准提前支取,具有相对稳定性,是商业银行获取中长期信贷资金的重要渠道。

定期存款是存款所有权及获取利息的权利证书。其主要特点如下。

- 期限固定。一般固定为3个月、6个月、1年、3年、5年甚至更长时间。
- 利率较高。定期存款期限越长,利率越高,持有者可以获得较高利息收入。
- 稳定性较高灵活性不足。定期存单一般不准提前支取,具有相对稳定性,但不能转让流通,灵活性不足,可以通过作为抵押品向银行贷款弥补其不足。
- 银行花费较低。定期存款手续简便,费用较低,风险较小,只需开具一张定期存单,客户凭存单在到期时一次性办理支取本息手续,期间不需提供其他服务,银行所花的费用比较低。
- 存款准备金率比较低。由于定期存款存期固定,期限较长,为商业银行提供了稳定的资金来源,银行可以用来发放长期放款和投资。

③ 储蓄存款。储蓄存款(Savings Deposits)是指居民个人和家庭为积蓄货币、取得利息收益而存入的款项。

储蓄存款分为活期和定期两种,通常由银行发给存户存折,以作为存款和提款的凭证,一般不能签发支票,客户凭存折可随时提取现金,但不能在活期储蓄账户上透支,成为银行比较可靠的资金来源。

储蓄存款的基本特点如下。

- 开设的客户主要是居民个人和家庭。
- 一般为存折或存单形式。
- 储蓄存款期限、品种较多。

- 储蓄存款可以稳定运用,利率较高。

(2) 创新型存款

20 世纪 70 年代以来,传统的商业银行存款业务越来越不能满足社会的多样化需要。同时,在金融体系内部,金融机构通过各种手段竞相吸引存户,为扩大存款展开了激烈的竞争。在提倡存款服务便利化、存款利率浮动化的同时,建立灵活方便的存款创新种类已成为商业银行竞争的一条重要途径。

存款创新是指银行根据客户的动机和需求,在原有存款种类基础上,推出新的品种、新的类型,用以满足客户不同需求的举措。为加强银行的竞争能力、规避金融管制,商业银行对存款种类进行创新。

创新的存款类型很多,以下介绍几种主要的类型。

① 大额可转让定期存单。大额可转让定期存单(Negotiable Certificate of Deposit)是商业银行为吸引客户的大额资金而发给存款人的一种创新型存款,是存款人将款项按某一固定利率和期限存入银行,并可以在市场上转让买卖的存单式凭证,是由美国花旗银行于 1961 年创设的。

大额可转让定期存单的基本特点如下。

- 不记名,可以自由转让。
- 存单面额大,金额固定。
- 集中定期存款和有奖证券的优点。

对于银行来说既是定期存款,又可以用于发放贷款和投资;对于存款人来说既有较高利息,又能转让出售,是一种理想的金融工具。

② 可转让支付命令账户。可转让支付命令账户(Negotiable Order of Withdrawal Account, NOW)1972 年 9 月由美国的银行创办,是一种对个人和非营利性机构开设的计息的新型支票账户,由于可以自由转让流通,也称为付息的活期存款。它的创办是商业银行逃避法律管制的结果。

可转让支付命令账户的基本特点如下。

- 以支付命令书代替支票,转账次数没有限制。
- 存款人可以依据存款平均余额获取利息收入。
- 账户开立人限定为个人和非营利性机构,营利性机构不得开设。

这种账户集中了支票账户和储蓄存款的优点。

③ 超级可转让支付命令账户。超级可转让支付命令账户(Super Negotiable Order of Withdrawal Account, Super NOW)是可转让支付命令账户的创新发展,是可以计息并进行转账的储蓄账户。利率方面没有最高利率的限制,但开设条件较为苛刻。

超级可转让支付命令账户的特点如下。

- 存款对象特定。存款对象限于个人和非营利性机构。
- 开户金额较高。开户时最低起存额为 2 500 美元,如果为 2 500 美元以下则按储蓄存款计息。
- 利率无上限。无最高利率限制,银行每周调整一次利率,该种支付命令与支票有同等的效力,能用来直接提现或对第三者支付。
- 支付命令不受限。存户可无限制地开出支付命令,但银行对处理承付的支票加收一

定的费用。

- 优惠措施较多。银行为吸引客户,常常对开立该账户的存户提供一定的补贴或奖励。

④ 货币市场存款账户。货币市场存款账户(Money Market Deposit Account, MMDA),也称货币市场存款基金账户,是一种计息并且允许转账的存款账户。该账户的存款可以付息,并且不限定开户对象。在规定限额以上,可以按较高的市场利率计息。这种存款是美国银行在20世纪60年代初创办的一种新型的活期存款。

货币市场存款账户的出现与货币市场基金有关。货币市场基金是一种合作性质的金融机构,在美国比较发达,人们可以用购买股票的方式把短期闲置的资金交由基金会代为投资,客户要提取现金时,可以向基金会卖出股票,手续十分简便。

⑤ 自动转账服务账户。自动转账服务账户(Automatic Transfer Service Account, ATS),把活期存款与储蓄存款组合成一体,同时保证在活期存款账户上的余额在1美元或以上。存款客户平日将款项存在储蓄存款账户上,而当准备提现或转账时,银行自动将必要的数额从储蓄存款账户转到活期存款账户上用以进行付款。

自动转账服务账户结合了储蓄存款账户和活期存款账户的优点,可以保证客户在未使用支票支付款项之前从储蓄存款账户获得相应的利息。当然,使用该账户的客户需要向银行支付一定的服务费。

⑥ 协定账户。协定账户(Agreement Account)是自动转账账户的创新发展,是指按照约定,存款可以在活期存款账户、可转让支付命令账户(或储蓄账户)、货币市场互助基金存款账户之间自动转账的存款种类。

⑦ 股金提款单账户。股金提款单账户(Share Draft Account, SDA)是专为划转股金收入而创立的一种储蓄存款账户。存款人将股金收益划入该存款账户,存款人可以随时开出类似支票的提款单来进行转账支付或提现;该账户未做支付和提现时,可视作储蓄存款账户,并取得相应的利息收入。

⑧ 零续定期存款。零续定期存款是一种可以多次续存,期限在半年以上五年以内的储蓄存款账户。其特点是:每次存入款项的数额可多可少,日期没有限制;按定期利率计算存款利息;期满前三个月为搁置期,既不能存也不能取。

⑨ 指数存款证。指数存款证是在通货膨胀下为保证客户的储蓄定期存款不贬值而推出的存款账户。其特点是存款利率与物价上涨指数挂钩,使名义利率随物价指数的升降而进行调整,从而确保储蓄定期存款的实际利率不受通货膨胀的影响。

⑩ 个人退休金账户。个人退休金账户(Individual Retirement Account, IRA)是专为工资收入者开办的退休金储蓄存款账户,所有拥有工资收入的个人都可以开立。这种账户的优势在于其利息所得可以免税,且银行给付的利率较高。

⑪ 特种储蓄账户。特种储蓄账户是商业银行针对客户某种特殊需求而设计的存款创新工具,品种繁多,包括养老金储蓄、存贷结合储蓄、旅游账户、教育账户、假期账户和宠物账户等,这些账户充分满足了客户的不同个性化需要,深受客户欢迎,获得了快速发展。

特种储蓄账户的特点是:没有最低余额的规定,其开户条件比较宽松;该种账户的存户可以使用支票提款,但提款时须向银行缴纳一定的费用;不得向银行透支。