

股票存贷比怎么找；存款和银行信贷的比例-股识吧

一、请问银行的财务比率怎么分析呀？

1、注意比率分析时指标计算的有用性和经济性，避免陷入指标越多越无用的怪圈，而应根据分析的特定目的来选择必须计算的比率，不是动辄算出所有的比率。必须计算的比率一般应符合两大条件：一是特定分析必不可少的，如银行流动性分析中少不了对存贷比率、资产流动性比率、核心存款比率等重要比率的分析，而资本充足率比率、贷款质量衡量比率对银行的安全性分析同样不可缺少。

二是指标间尽可能不重复，如计算了财务杠杆率，就无须再计算股权收益率。否则，不仅使分析程度繁琐，且指标越多，反而可能冲淡对主要指标的注意程度，以至收不到应有的效果。

2、综合运用多种财务分析方法，如比较分析法、差额分析法、指标分解法、连环替代法、定基替代法等。

因为每种方法各有其适用条件和优缺点，比如运用杜邦分析法时，以银行股权收益率为中心，再将其向下分解为利润率、资产利用率和财务杠杆率，然后可继续分析各主要成本费用项目及资产分布结构的合理性。

这样从指标变动中就可找到银行内部管理的薄弱环节，积极对症下药，以求提高银行的经济效益。

二、找律师咨询经济金融问题

导致融资难、融资贵的重要原因

我个人认为，当前的融资难、融资贵问题有多种成因。

其中之一，与对商业银行多重监管产生的叠加效应相关。

1、首先，严格的资本充足率监管约束，制约了商业银行的放贷能力。

我们做一个简单测算：假设我国每年新增8.5万亿元贷款，按当前约12%的资本充足率估算，不考虑其他表内外风险资产增长，仅此一项需增加约1万亿元资本金，远远超出2022年商业银行3482亿元的实际融资额。

按照前3年我国上市银行资本补充来源40%来自资本市场、60%来自商业银行推算，大致每年需从资本市场融资4000亿元，商业银行以自身盈利内源融资6000亿元。

需从资本市场融入的资金是2022年所有非金融企业股票融资（2219亿元）的1.8倍。

而从商业银行自身盈利能力看，银行负债成本上升、不良拨备增加等使其盈利增速下降，内源补充资本的难度越来越大。

可见，当前资本充足率监管已对商业银行放贷能力形成了明显制约。

2、其次，当前存款准备金率过高，不仅加剧社会资金紧张的局面，也抬高了社会资金的融资成本。

目前存款准备金率处于历史高点上。

根据20%的准备金率，商业银行存款的五分之一要交给央行，只有五分之四的资金可以使用。

准备金利率为1.62%，低于银行间市场2%以上的隔夜回购利率和3%的存款利率。

这意味着，商业银行这五分之一的资金价格远低于成本，严重亏损，因此必然要求剩下五分之四的资金要用更高的价格使用出去进行补偿。

前些年，商业银行存款的高速增长和稳定的高利差水平，使得存款准备金率的缴存成本容易消化。

2022年以来，这样的条件已不复存在，商业银行受到利率市场化和互联网金融发展的双重挤压，存款尤其是储蓄存款增速下降，净利息收益率收窄。

融资成本高企，必然导致资金价格上升。

3、再次，在银行体系存款增长乏力的情况下，存贷比也明显制约了商业银行的放贷能力。

经济增速的放缓，使得居民、企业等各经济主体收入增速下降，直接影响存款源头。

同时，利率市场化和金融脱媒，特别是储蓄存款理财化、对公存款同业化以及金融服务互联网化等，都正在深刻改变着银行存款业务的市场生态，不断增加银行获取存款的难度。

以13家主要上市银行为例，其存款平均增速由2004年的20.4%降至2022年的9.8%，10年累计下降10.6个百分点，平均每年下降1个百分点。

2022年前三季度，上市银行存款增速更是进一步降至7.2%，增存形势加速恶化。

但与此同时，由于我国仍处于工业化、城镇化进程当中，贷款需求仍然较为旺盛，导致今年来存贷款增速出现背离。

过去10年我国金融机构存款增速比贷款增速平均高1.75个百分点，但截至2022年11月末，我国金融机构各项存款余额同比增速仅为9.6%，较同期贷款增速低了3.8个百分点，创出改革开放以来历史新低。

上述分析表明，严苛的资本充足率、过高的存款准备金率，还有存贷比限制和存款日均等要求，产生了叠加效应，不仅影响了商业银行放贷的积极性，更限制了商业银行实际的放贷能力。

从监管机构来讲，应该注意到这种实际调控结果与调控意图间的反向效用，并及时对相关政策进行调整。

三、各个银行的贷款为什么那么难？

不知道你指的是个人还是企业，个人和企业都得看个人信用状况和经济状况，如果信用不好，经济实力和前景都很弱，换作你是银行你也不会愿意贷出去，个人贷款找担保的话一般是找担保公司，而企业的话，可作担保的就多一点，上游企业也行，担保公司也行，甚至企业法人用个人资产也可以。

如果没有固定资产作抵押，是会复杂一点，但都有解决方案，前提是你本身的经济实力和贷款所用的项目有发展潜力，只要符合这两点，与银行协商，很多问题都可以找到解决方案。

不过目前国内银行对中小企业的贷款支持力度确实很弱，这关系到银行本身效益问题和企业资质普遍不好的问题，不仅仅是银行的问题。

个人贷款的话，目前可使用的项目不多，无非就是购房贷款、装修、经营性等，而且额度都不大，国家的限制也增加了不少。

另外，这几个月来，很多银行的存贷比都严重超标，被银监会限制发放贷款。等等。

这些都是造成现在到银行贷款不容易的原因。

总结来说，要想向银行贷款成功率增加，一是你自身的经济实力、规模，二是你贷款所用的项目是不是有发展潜力。

当然，个人贷款购买首套房子，90平方以下的，不在此列，这个贷款目前还是相对容易批的。

四、现在除了银行存款，还有什么可以低风险投资

国债、货币型基金也可以，还有部分银行的保本理财产品，固定收益的。

五、存款和银行信贷的比例

存贷比为最大为75%，即贷款比存款，不能高于75%。

这个指标是控制风险的简单界限。

存款准备金主要是用来应付挤兑的，而存贷比更侧重于防控风险。

银行的贷款确实来自于存款。

存款一般分为个人存款、对公存款。

银行本身就是一个中介机构，低成本集合资金，高收入运用资金。

在资金运用中，贷款是收益率较高的一种。

当然银行也会拿钱去资本市场获利，但是这只是一部分（全都买股票就是基金公司

不是银行了)。
银行业中还有一个重要的指标---资本充足率。
资本充足率是一个银行的资产对其风险的比率。
这个指标是衡量银行承担风险的能力的。

参考文档

[下载：股票存贷比怎么找.pdf](#)
[《股票行情收盘后多久更新》](#)
[《吉林银行股票多久上市》](#)
[下载：股票存贷比怎么找.doc](#)
[更多关于《股票存贷比怎么找》的文档...](#)

声明：
本文来自网络，不代表
【股识吧】立场，转载请注明出处：
<https://www.gupiaozhishiba.com/subject/24199052.html>