

法律法规与综合能力 (初级·考前冲刺版)



考试介绍

考试介绍

- 考试方式：计算机考试
- 考试时间：120分钟
- 题型题量：

科目	法律法规与综合能力	个人理财	个人贷款	风险管理	公司信贷	银行管理
单选	90题/0.5分	90题/0.5分	80题/0.5分	80题/0.5分	80题/0.5分	80题/0.5分
多选	40题/1分	40题/1分	25题/2分	20题/2分	20题/1.5分	20题/1.5分
判断	15题/1分	15题/1分	10题/1分	20题/1分	20题/1.5分	20题/1.5分
题量	145题	145题	115题	120题	120题	120题

法律法规与综合能力（第一部分 经济金融基础知识）

分值分布

章节	分值
第一部分 经济金融基础知识	16
第二部分 银行业务	34
第三部分 银行管理	15
第四部分 银行从业法律基础	27
第五部分 银行监管与自律	8
合计	100

法律法规与综合能力（第一部分 经济金融基础知识）

法律法规与综合能力 (初级·考前冲刺版)



第一部分 经济金融基础知识

本部分框架

- 经济基础知识
 - 宏观经济分析
- 金融基础知识
 - 行业经济发展分析
 - 区域经济发展分析
- 金融市场
- 银行体系

法律法规与综合能力（第一部分 经济金融基础知识）

考点1：宏观经济发展目标

总体目标	衡量指标
经济增长	国内生产总值GDP
充分就业	失业率
物价稳定	通货膨胀率
国际收支平衡	国际收支

法律法规与综合能力（第一部分 经济金融基础知识）

考点2: 经济增长与国内生产总值GDP

- GDP的概念
 - 一国领土范围内, 本国和外国居民在一定时期生产的, 以市场价格表示的产品和劳务总值
 - GDP增长率是反映一定时期经济发展水平变化程度的动态指标, 不是越高越好
 - 表现形态: 价值形态、收入形态和产品形态
 - 计算方法: 生产法、收入法和支出法
- GDP的统计方法(支出法)
 - 消费: 包括私人消费和政府消费
 - 投资(资本形成)
 - 包括固定资产投资(房地产和非房地产投资)和存货增加
 - 私人购买的住房支出属于投资, 而不属于消费
 - 净出口

法律法规与综合能力(第一部分 经济金融基础知识)

考点3: 充分就业与失业率

- 充分就业
 - 不是完全不存在失业, 仍存在自然失业
- 失业率
 - 失业人数/劳动力人口
 - 劳动力人口: 16周岁以上有劳动能力的人的全体
 - 我国统计部门公布的失业率为城镇登记失业率

法律法规与综合能力(第一部分 经济金融基础知识)

考点4: 物价稳定与通货膨胀率

- 物价稳定
 - 保持物价总水平的大体稳定
- 通货膨胀衡量指标
 - 消费者物价指数CPI
 - 与居民生活有关的商品价格的变化幅度
 - 使用最多、最普遍
 - 生产者物价指数PPI
 - 一组出厂产品批发价格的变化幅度
 - 国内生产总值物价平减指数

法律法规与综合能力(第一部分 经济金融基础知识)

考点5: 国际收支与国际收支平衡

- 国际收支含义
 - 一国居民在一定时期内与非本国居民往来的全部交易的系统记录
- 国际收支项目
 - 经常项目: 最具综合性的对外贸易指标
 - 贸易收支(最主要部分)、劳务收支(运输、旅游)、单方面转移(汇款、捐赠)
 - 资本项目
 - 直接投资、政府和银行的借款、企业信贷等
 - 错误与遗漏账户: 人为设立的抵销账户
- 国际收支平衡
 - 国际收支差额处于一个相对合理的范围内
 - 无巨额赤字, 无巨额盈余
 - 国际储备资产过多不利于物价稳定

法律法规与综合能力(第一部分 经济金融基础知识)

考点6: 经济周期与经济结构

- 经济周期
 - 繁荣、衰退、萧条、复苏
 - 繁荣时期, 商业银行资产规模和利润处于最高水平
- 经济结构
 - 产业结构
 - 第一产业: 农、林、牧、渔业
 - 第二产业: 采矿业、制造业、电力、燃气及水的生产和供应业、建筑业
 - 第三产业: 服务业, 如金融业等
 - 地区结构、城乡结构、产品结构、所有制结构、消费投资结构

法律法规与综合能力(第一部分 经济金融基础知识)

考点7: 经济全球化

- 概念
 - 商品、服务、生产要素与信息跨国界流动的规模与形式不断增加, 通过国际分工, 提高资源配置的效率, 使各国间经济的相互依赖程度日益加深的趋势
- 主要表现
 - 生产活动全球化
 - 生产要素在全球范围内配置
 - 金融国际化进程加快
 - 投资活动遍及全球并成为经济发展和增长的新支点
 - 跨国公司的作用进一步加强
- 影响
 - 金融管制逐步放松
 - 发展中国家面临机遇的同时也面临着挑战

法律法规与综合能力(第一部分 经济金融基础知识)

本部分框架

- 经济基础知识
 - 宏观经济分析
 - 行业经济发展分析
- 金融基础知识
 - 区域经济发展分析
- 金融市场
- 银行体系

法律法规与综合能力（第一部分 经济金融基础知识）

考点8：行业的市场结构特征分析（1）

- 完全竞争行业
 - 生产者众多，各种生产资料可以完全流动
 - 产品同质、无差别
 - 生产者无法控制市场价格
 - 企业的盈利基本上由市场的需求决定
 - 市场信息通畅，生产者和消费者自由进入退出市场
 - 现实市场：只有初级产品市场，如农产品市场
- 垄断竞争行业
 - 生产者众多，各种生产资料可以流动
 - 产品同种但不同质，即存在差异
 - 生产者对产品价格有一定控制力
 - 现实市场：制成品市场如纺织、食品零售等行业

法律法规与综合能力（第一部分 经济金融基础知识）

考点8：行业的市场结构特征分析（2）

- 寡头垄断行业
 - 少量的生产者生产同一种产品，市场集中度高
 - 每个企业占有的市场份额都比较大
 - 进入壁垒比较高
 - 生产者对市场的价格和交易具有一定的垄断能力
- 完全垄断行业
 - 市场完全被一家企业控制，产品被独占
 - 产品缺乏合适的替代品
 - 垄断企业对自己产品价格有很强的控制力

法律法规与综合能力（第一部分 经济金融基础知识）

本部分框架

- 经济基础知识
 - 货币基础知识
- 金融基础知识
 - 货币政策
 - 利息与利率
- 金融市场
 - 外汇与汇率
- 银行体系

法律法规与综合能力（第一部分 经济金融基础知识）

考点9：货币的职能

- 价值尺度
 - 可以是观念形态的货币
- 流通手段
 - 必须是现实的货币
 - 不需要具有十足价值，可以用符号代替
- 贮藏手段
 - 必须是现实的、足值的货币
- 支付手段
- 世界货币

法律法规与综合能力（第一部分 经济金融基础知识）

考点10：货币供应量

- 概念
 - 一国在某一时点上为社会经济运转服务的货币量，是一个存量概念
- 按流动性不同划分为三个层次
 - M_0 = 流通中的现金
 - M_1 狭义货币：现实购买力
 - $M_1 = M_0 + \text{企业单位活期存款} + \text{农村存款} + \text{机关团体部队存款} + \text{银行卡项下的个人人民币活期储蓄存款}$
 - M_2 广义货币：一般所说的货币供应量
 - $M_2 = M_1 + \text{城乡居民储蓄存款} + \text{企业单位定期存款} + \text{证券公司保证金存款} + \text{其他存款}$
 - 反映社会总需求变化和未来通货膨胀的压力状况
 - 注： $M_2 - M_1$ ，称为准货币，是潜在购买力

法律法规与综合能力（第一部分 经济金融基础知识）

考点11: 通货膨胀

- 原因
 - 需求拉上型、成本推进型
 - 供求混合推动型、结构型
- 影响
 - 降低消费规模
 - 不利于固定薪金收入阶层
 - 有利于债务人而不利债权人
- 治理
 - 紧缩的货币政策: 减少货币供应量、提高利率
 - 紧缩的财政政策: 增收(增税)节支、减少赤字
 - 积极的供给政策(大幅减税、鼓励创新)

法律法规与综合能力(第一部分)经济金融基础知识

考点12: 通货紧缩

- 现象
 - 货币供应量 < 客观需要量, 社会总需求 < 总供给
 - 单位货币升值, 价格水平普遍和持续下降
- 原因
 - 货币供给减少
 - 有效需求不足(实际利率较高时, 消费/投资下降, 金融机构贷款意愿下降)
 - 供需结构不合理, 国际市场冲击
- 影响
 - 社会总投资和消费需求降低
 - 有利于债权人, 不利于债务人
- 治理
 - 扩大有效需求、扩张的宏观政策、引导公众预期

法律法规与综合能力(第一部分)经济金融基础知识

本部分框架

- 经济基础知识
 - 金融基础知识
 - 金融市场
 - 银行体系
- ┌ 货币基础知识
├ 货币政策
├ 利息与利率
└ 外汇与汇率

法律法规与综合能力(第一部分)经济金融基础知识

考点13: 我国的货币政策目标

- 最终目标
 - 经济增长、充分就业、物价稳定和国际收支平衡
 - 现阶段, 我国货币政策目标是“保持货币币值稳定, 并以此促进经济增长”
 - 对内币值稳定: 国内物价稳定
 - 对外币值稳定: 汇率稳定
- 操作目标
 - 基础货币: 存入央行的存款准备金、流通的现金、库存现金
- 中介目标
 - 现阶段, 我国的中介目标主要是货币供应量

法律法规与综合能力(第一部分)经济金融基础知识

考点14: 货币政策工具(一)

- 三大法宝
 - 公开市场业务(买卖有价证券)、存款准备金、再贴现
- 其他货币政策工具
 - 选择性货币政策工具: 证券市场信用控制、消费者信用控制、不动产信用控制、优惠利率等
 - 直接性货币政策工具: 利率限制、信用配额等
 - 间接性货币政策工具: 窗口指导、道义劝告、金融检查、公开宣传等
- 央行的创新型货币政策工具
 - 短期流动性调节工具(SLO)
 - 临时流动性便利(TLF)
 - 常备借贷便利(SLF)
 - 中期借贷便利(MLF)
 - 抵押补充贷款(PSL)
- 我国货币政策工具从数量型向价格型转变

法律法规与综合能力(第一部分)经济金融基础知识

考点14: 货币政策工具(二)

- 经济低迷时, 采用扩张性货币政策, 增加货币供应量
 - 一买: 在公开市场买入有价证券
 - 四降低: 降低存款准备金率、降低再贴现率、降低利率、降低再贷款利率
 - 增加再贷款规模, 通过窗口指导劝告商业银行增加贷款规模
- 经济过热时, 采用紧缩性货币政策, 减少货币供应量
 - 一卖: 在公开市场卖出有价证券
 - 四提高: 提高存款准备金率、提高再贴现率、提高利率、提高再贷款利率
 - 减少再贷款规模, 通过窗口指导劝告商业银行减少贷款规模

法律法规与综合能力(第一部分)经济金融基础知识

考点15: 存款准备金

- 分类
 - 法定存款准备金
 - 商业银行必须按照**中央银行规定的法定存款准备金率**，将其存款的一定比例缴存到中央银行
 - 超额存款准备金
 - 商业银行存放在中央银行，超出法定存款准备金的部分
 - 用途：**支付清算、头寸调拨、作为资产运用的备用金**
 - 直接影响商业银行的信贷扩张能力
- 政策实施流程
 - **提高法定存款准备金率**→法定存款准备金增加，超额准备金**减少**→**商业银行可用资金减少**→**贷款下降**→**存款收缩**→**货币供应量减少**
- 目前，我国实行**差别存款准备金率制度**

法律法规与综合能力（第一部分 经济金融基础知识）

考点16: 货币政策传导机制

- 传统的利率渠道
- 信贷渠道
- 资产价格渠道
 - 托宾q理论的**托宾效应**
 - q值：企业市场价值与资本重置成本之比
 - 扩张性货币政策→货币供应量增加→股票价格上涨→q值增大→**企业愿意增加投资**→总产出增加
 - 莫迪利安尼的消费财富效应
- 汇率渠道（国际贸易渠道）

法律法规与综合能力（第一部分 经济金融基础知识）

本部分框架

- 经济基础知识
- 金融基础知识
- 金融市场
- 银行体系

货币基础知识
货币政策
利息与利率
外汇与汇率

法律法规与综合能力（第一部分 经济金融基础知识）

考点17: 利率的种类

- 基准利率和市场利率
 - 基准利率：**中央银行**直接制定和调整
 - 决定国家的**金融市场**的利率水平，金融机构制定存贷款利率、有价证券利率的依据
 - 央行对当前**金融市场货币供求关系的总体判断**，其变化趋势引导着国家利率的**总体变化方向**
 - **再贷款利率**可以理解为基准利率
 - 注：贷款基准利率：商业银行对其最优质客户执行的贷款利率
- 官方利率与公定利率
 - 公定利率：非政府民间金融组织如**协会**制定
- 短期利率与长期利率：1年为界
- 固定利率与浮动利率
- 存款利率与贷款利率

法律法规与综合能力（第一部分 经济金融基础知识）

考点18: 我国利率市场化进程

- 货币市场和债券市场利率市场化
- 贷款利率市场化
- 外币存款利率基本实现市场化
- 存款利率浮动区间不断扩大
 - 下限放开
 - 上限管理
 - 15年5月11日，基准利率的**1.5倍**
 - 15年8月26日，放开**1年期**以上**定期**存款利率上限
 - 15年10月24日，不再设置存款利率浮动上限
- 央行调控重点转变
 - 再贷款利率、再贴现利率、存款准备金利率和超额存款准备金利率

法律法规与综合能力（第一部分 经济金融基础知识）

本部分框架

- 经济基础知识
- 金融基础知识
- 金融市场
- 银行体系

货币基础知识
货币政策
利息与利率
外汇与汇率

法律法规与综合能力（第一部分 经济金融基础知识）

考点19: 外汇与汇率概述

- 外汇的种类
 - 外币现钞（纸币、铸币）、外币支付凭证或支付工具、外币有价证券、特别提款权等
- 汇率的种类
 - 固定汇率和浮动汇率
 - 固定汇率：波动只能限制在一定范围内
 - 浮动汇率：由外汇市场供求关系决定
 - 即期汇率和远期汇率
 - 即期汇率：成交当天或两天以内进行交割的汇率
 - 远期汇率：未来交割，而事先签订合同、达成协议的汇率
 - 官方汇率和市场汇率
 - 名义汇率和实际汇率
- 汇率制度
 - 分为固定汇率制度和浮动汇率制度
 - 我国实行以市场供求为基础，参考一篮子货币进行调节，有管理的浮动汇率制度

考点20: 外汇标价法

- 直接标价法（应付标价法）
 - 以一定单位的外币作为标准，计算应付多少本币
 - 1外币=n本币，等号右边是本币
 - 汇率升高表示本国货币贬值
 - 绝大多数国家采用直接标价法，包括我国人民币汇率
 - 数额较小的为外汇买入价，数额较大的为外汇卖出价
- 间接标价法（应收标价法）
 - 以一定单位的本币作为标准，计算应收多少外币
 - 1本币=n外币，等号左边是本币
 - 汇率升高表示本国货币升值
 - 只有少数国家货币如英国和美国等采用间接标价法

法律法规与综合能力（第一部分 经济金融基础知识）

本部分框架

- 经济基础知识
- 金融基础知识
 - 金融市场概述
- 金融市场
 - 货币市场和资本市场
 - 我国金融市场组织体系
- 银行体系

法律法规与综合能力（第一部分 经济金融基础知识）

考点21: 金融市场概述

- 包括
 - 银行等金融机构为信用媒介的间接融资行为
 - 各类交易主体之间的直接融资行为
- 主体
 - 资金的供给者：居民、工商企业、金融机构
 - 资金的需求者：工商企业、金融机构
 - 管理者：一行一局两会
- 客体：金融交易对象

法律法规与综合能力（第一部分 经济金融基础知识）

考点22: 金融市场的功能

- 货币资金融通
 - 最主要、最基本功能
 - 为资金不足方和盈余方提供筹资和投资机会
- 优化资源配置
 - 金融资产价格引导货币资金合理配置
- 风险分散与风险管理
- 经济调节
- 交易及定价
 - 决定和发现利率、汇率、证券等金融资产价格
- 反映经济运行

法律法规与综合能力（第一部分 经济金融基础知识）

考点23: 金融市场的种类

- 按金融工具期限分
 - 货币市场：期限<1年
 - 包括：银行间的同业拆借市场、债券回购市场、票据市场、国库券市场、大额可转让存单市场、银行间外汇市场等
 - 特点：偿还期限短、流动性强、风险小
 - 资本市场：期限>1年
 - 包括：债券市场、股票市场等
 - 特点：偿还期长、流动性相对较小、风险相对较高
- 按交易的阶段分
 - 发行市场（一级市场）：证券初次发行，供投资者认购的市场
 - 流通市场（二级市场）：对已上市证券买卖转让的市场
- 按交割时间分：现货市场、期货市场（1个月-1年交割）
- 按交易场所分
 - 场内市场（交易所市场）、场外市场（柜台市场）

法律法规与综合能力（第一部分 经济金融基础知识）

考点24: 金融工具的种类

- 按期限长短分
 - 短期金融工具: 商业票据、短期国库券、银行承兑汇票、大额可转让定期存单、回购协议等
 - 长期金融工具: 股票、企业债券、长期国债等
- 按融资方式分
 - 直接融资工具: 国库券、企业债券、股票、商业票据等
 - 间接融资工具: 银行债券、银行贷款、银行承兑汇票、可转让大额存单、基金、人寿保险单等
- 按投资者所拥有的权利分
 - 债权工具
 - 股权工具
 - 混合工具: 可转换公司债券(兼具债券和期权的特性)、基金

法律法规与综合能力(第一部分 经济金融基础知识)

本部分框架

- 经济基础知识
- 金融基础知识
 - 金融市场概述
 - 货币市场和资本市场
 - 我国金融市场组织体系
- 银行体系

法律法规与综合能力(第一部分 经济金融基础知识)

考点25: 货币市场 ——同业拆借市场与回购市场

- 同业拆借市场
 - 金融机构间的短期资金借贷市场
 - 主要用于临时性资金需要
 - 无担保, 要求拆借主体应有较高信用等级
 - 利率可由双方当事人协定, 也可公开竞价确定
- 回购市场
 - 金融机构间以债券为抵押的短期资金融通
 - 标的物一般是信用等级高的政府债券, 风险较小
 - 利率较低, 以大宗交易为主

法律法规与综合能力(第一部分 经济金融基础知识)

考点26: 货币市场 ——票据市场与CDs市场

- 票据市场
 - 包括票据承兑市场和票据贴现市场
 - 现代商业票据大多脱离商品交易, 演变为专供在货币市场上融资的票据
 - 短期, 以30天以下为主, 一般只有发行市场
 - 高信用等级的大企业和财务公司发行的无担保融资
- 大额可转让定期存单(CDs)市场
 - 一般金额固定
 - 约定期限
 - 利率市场化, 可固定, 可浮动
 - 不能提前支取
 - 不记名、可流通转让

法律法规与综合能力(第一部分 经济金融基础知识)

考点27: 股票市场

- 股票的实质
 - 由股份有限公司公开发行, 用以证明投资者的股东身份和权益, 并据以获得股息和红利的凭证
- 股票的分类
 - 按股票所代表的股东权利划分
 - 普通股: 经营决策的参与权、公司盈余的分配权、剩余财产索取权、优先认股权
 - 优先股: 优先按约定方式领取股息、优先清偿权、限制参与经营决策、固定的股息
 - 按股票上市地点及投资者划分
 - A股: 人民币标明面值、人民币认购和交易、国内投资者买卖
 - H股: 人民币标明面值、外币认购和交易、专供外国和港澳台投资者买卖
 - N股: 中国境内公司发行、在纽约上市
 - L股: 中国境内公司发行、在香港上市

法律法规与综合能力(第一部分 经济金融基础知识)

考点28: 债券价格的影响因素

- 债券面额
- 票面利率
- 市场利率
 - 票面利率=市场利率, 平价发行
 - 票面利率<市场利率, 溢价发行
 - 票面利率>市场利率, 折价发行
- 债券期限
 - 到期时间越长, 价格波动幅度越大, 发行价格越低

法律法规与综合能力(第一部分 经济金融基础知识)

本部分框架

- 经济基础知识
- 金融基础知识
 - 金融市场概述
 - 货币市场和资本市场
 - **我国金融市场组织体系**
- 银行体系

法律法规与综合能力（第一部分 经济金融基础知识）

考点29：货币当局

- 中国人民银行
- 国家外汇管理局
 - 对外汇收支、买卖、**借贷、转移**以及**国际间的结算、外汇汇率**和外汇市场等实行管制
 - 负责国际收支、对外债权债务的统计和监测
 - 依法监督检查经常项目外汇收支的**真实性、合法性**
 - 依法实施资本项目下外汇管理
 - 经营管理国家外汇储备、黄金储备等

法律法规与综合能力（第一部分 经济金融基础知识）

考点30：金融监督管理机构

- 银保监会
 - 银保监会
 - 监管银行业金融机构：政策性银行、商业银行、信用合作社等
 - 监管非银行金融机构：金融资产管理公司、信托公司、企业集团财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司、货币经纪公司、贷款公司、消费金融公司
 - 监管理念：管法人、**管风险**（核心）、管内控、提高透明度
 - 保监会
 - 监管保险公司、保险专业中介机构、保险资产管理公司
- 证监会
 - 监管证券公司、期货公司、基金公司

法律法规与综合能力（第一部分 经济金融基础知识）

考点31：银行业协会

- 银行业自律组织
 - **非营利性**社会团体
 - 主管单位：**银保监会**
 - 银行业金融机构和各省银行业协会均可申请加入
- 组织机构
 - 最高权力机构：**会员大会**
 - 执行机构：理事会，对会员大会负责
- 职能
 - 自律、维权、协调、服务
- 宗旨
 - 促进会员单位实现**共同利益**

法律法规与综合能力（第一部分 经济金融基础知识）

本部分框架

- 经济基础知识
- 金融基础知识
- 金融市场
- **银行体系**

法律法规与综合能力（第一部分 经济金融基础知识）

考点32：开发性金融机构和政策性银行

- 职能
 - 经济调控、政策导向、补充性、金融服务
- 开发性金融机构
 - 国家开发银行
 - 承担**国家重点建设项目**融资
- 政策性银行
 - 中国进出口银行
 - 支持**进出口**贸易融资
 - 中国农业发展银行
 - 承担国家规定的**农业政策性**金融任务
- 改革
 - 原则：**分类指导、一行一策**
 - 方向：实行公开透明的**招转制**

法律法规与综合能力（第一部分 经济金融基础知识）

考点33: 农村中小金融机构

- 村镇银行
 - 由**境内外金融机构**、**境内非金融企业法人**、**境内自然人**出资设立
 - 可以吸收**公众存款**、**承销政府债券**、**发放贷款**等
- 农村信用社
- 农村商业银行
- 农村合作银行

法律法规与综合能力(第一部分 经济金融基础知识)

考点34: 外资银行

外资 银行 营业 性 机构	外商独资银行	可经营部分或全部 外汇业务 和 人民币业务 经央行批准,可经营 结汇 、 售汇 业务
	中外合资银行	
	外国银行分行	可经营部分或全部 外汇业务 除中国境内公民以外客户的 人民币业务 经央行批准,可经营 结汇 、 售汇 业务
	外国银行代表处	非营业性机构

法律法规与综合能力(第一部分 经济金融基础知识)

考点35: 非银行金融机构

- 金融资产投资公司
 - 收购、管理和处置**四大国有银行**和**国家开发银行**的不良资产
 - 经营目标:**最大限度保全资产、减少损失**
- 企业集团财务公司
 - 完全属于**集团内部**,服务对象限于**企业集团成员**
 - **不允许**从**集团外**吸收存款、为**非成员单位**提供服务
 - **母公司在所属财务公司出现支付困难时,负责提供资金**
- 货币经纪公司
 - 为**境内外金融机构**间提供**资金融通**和**外汇交易**等**经纪服务**
 - 只提供**经纪业务**,**不能直接进行债券投资或提供资金拆借**
- 汽车金融公司
 - 从事**汽车消费信贷**业务,提供**汽车金融服务**

法律法规与综合能力(第一部分 经济金融基础知识)

银行业专业人员职业资格考試系列

法律法规与综合能力 (初级·考前冲刺版)



第二部分 银行业务

考点1: 存款业务

- 最主要的**资金来源**
 - **传统业务/负债业务**
 - **信用行为**,银行和存款人的**债权债务关系**

分类

- | | |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • 人民币存款 <ul style="list-style-type: none"> • 个人存款 • 单位存款 • 外币存款 <ul style="list-style-type: none"> • 外汇储蓄存款 • 单位外汇存款 • 其他存款业务 <ul style="list-style-type: none"> • 大额存单 • 同业存单 • 个人结构性存款 • 向央行借款 • 金融债券 | <ul style="list-style-type: none"> □ 不同点 <ul style="list-style-type: none"> • 存款币种、管理方式 □ 共同点 <ul style="list-style-type: none"> • 按存款期限分活期存款和定期存款 • 按客户类型分个人存款和单位存款 |
|---|---|

存款业务框架

- 人民币存款
 - **个人存款**
 - 单位存款
- 外币存款
 - 外汇储蓄存款
 - 单位外汇存款
- 其他存款业务
 - 大额存单
 - 同业存单
 - 个人结构性存款
 - 向央行借款
 - 金融债券

考点2: 个人存款业务的办理

- 开户实名制
 - 提供本人**身份证件**
 - 居民身份证、临时居民身份证、户口簿
 - **军人身份证件**、武装警察身份证件
 - 港澳居民来往内地通行证、台湾居民来往大陆通行证或其他有效旅游证件、**护照**等
- 代理开户，须提供代理人和被代理人有效身份证件
- 遵循**原则**
 - 存款**自愿**、取款**自由**、存款**有息**、为存款人**保密**

考点3: 个人存款业务的类型

- 活期存款
- 定期存款
- 定活两便存款
- 个人通知存款
 - **5万元**起存，1天、7天通知存款
 - 开户时**不约定**存期，预先确定品种
 - 支取时**提前通知**银行，约定支取日期及金额
- 教育储蓄存款
 - 父母为子女接受**非义务教育**而存款
 - **利率优惠**、**总额控制**、**储户特定**、**存期灵活**、**利息免税**
 - 起存金额为**50元**，本金合计最高限额为**2万元**
- 保证金存款

考点4: 个人活期存款

- **1元**起存，以存折或银行卡作为存取凭证
- 计息金额
 - 计息起点为**元**
 - **利息算至分位**，分段计息算至厘位，合计后分以下四舍五入
- 计息时间
 - 2005年9月21日起，按**季度结息**，每季末月的**20日**为结息日，**次日**付息；**复利计息**
 - 计息方式：积数计息法（人行规定）
 - 利息=累积计息数×日利率
 - 其中，累积计息数=每日余额合计数
- 计息天数：每年**360天**（常用）或**365天**

考点5: 个人定期存款

- 类型
 - **整存整取**（最常见；50元起存）、零存整取、整存零取、存本取息
- 存款利率
 - 期限越长，利率越高
 - 存期内**利率调整**：仍按**开户日**挂牌公告定期存款利率
 - **提前支取**：按**支取日**挂牌公告**活期存款**利率
 - **逾期支取**：按**支取日**挂牌公告**活期存款**利率（自动转存除外）
- 定期**整存整取**：**逐笔计息法**（人行规定）
 - 利息=本金×年（月）利率×年（月）数
 - 月利率=年利率÷12；日利率=年利率÷**360**
- 除**活存和定期整存整取**外，**其他各种类型存款**
 - 计息规则由**各行把握**，但不超过央行规定上限
 - 储户只能选择银行，**不能**选择计息方式

存款业务框架

- 人民币存款
 - 个人存款
 - **单位存款**
- 外币存款
 - 外汇储蓄存款
 - 单位外汇存款
- 其他存款业务
 - 大额存单
 - 同业存单
 - 个人结构性存款
 - 向央行借款
 - 金融债券

考点6: 单位存款（对公存款）业务

- **主体**：机关、团体、部队、企事业单位、个体户等
- 分类
 - 单位**活期**存款
 - 单位**定期**存款
 - 单位**通知**存款
 - 存入时**不约定**存期，支取时提前通知银行
 - 按提前通知期限分为**1天通知存款**和**7天通知存款**两个品种
 - 单位**协定**存款
 - **基本存款额度**：按**活期存款**利率计息
 - **超过基本存款额度**的存款：按**央行规定的上浮利率**计息
 - **保证金**存款
 - 银行承兑汇票保证金、信用证保证金、黄金交易保证金、远期结售汇保证金

考点7: 单位活期存款(结算)账户

- 基本存款账户(基本户)
 - 主办账户,用于日常转账结算和现金收付
 - 企事业单位等可自主选择一家银行开立基本户
 - 同一客户只能在银行开立一个基本户
- 一般存款账户(一般户):在基本户开户行以外的银行开立
 - 可办理现金缴存,但不得办理现金支取
- 专用存款账户
 - 专项管理和使用特定用途资金而开立
 - 如:基本建设资金、金融机构存放同业资金、单位银行卡备用金、信托基金、期货交易保证金、住房/社会保障基金、党、团、工会设在单位的组织机构经费、更新改造资金、证券交易结算资金
- 临时存款账户
 - 开立情形:设立临时机构、异地临时经营活动、注册验资
 - 有效期最长≤2年

存款业务框架

- 人民币存款
 - 个人存款
 - 单位存款
- 外币存款
 - 外汇储蓄存款
 - 单位外汇存款
- 其他存款业务
 - 大额存单
 - 同业存单
 - 个人结构性存款
 - 向央行借款
 - 金融债券

考点8: 外币存款业务

- 外币
 - 现钞:具体存在的外国纸币、硬币
 - 现汇:可自由兑换的汇票、支票等外币票据
- 外汇牌价(以银行为主体的表示方法)
 - 现汇买入价(汇买价):银行买入外汇的价格
 - 现钞买入价(钞买价):银行买入外币现钞的价格
 - 现汇卖出价(汇卖价):银行卖出外汇的价格
 - 现钞卖出价(钞卖价):银行卖出外币现钞的价格
 - 中间价(基准价):中国人民银行公布的当日外汇牌价
- 个人外汇买卖原则
 - 钞变钞、汇变汇,现钞不能随意兑换成现汇,需支付手续费
 - 钞买价比汇买价低
 - 有些银行不分钞卖价和汇卖价,卖出价只有一个

考点9: 外币存款的分类

- 外汇储蓄存款
 - 本币、外币可存入同一本存折
 - 9种币种:美元、欧元、英镑、日元、加拿大元、瑞士法郎、新加坡元、港元、澳
 - 大利亚元,其他外币不能直接存入
 - 账户类型:外汇结算账户、资本项目账户、外汇储蓄账户
 - 外汇储蓄账户只能外汇存取,不能转账
 - 不区分现钞和现汇账户
 - 外汇储蓄账户统一管理个人非经营性外汇收付
- 单位外汇存款
 - 单位经常项目外汇账户
 - 境内机构原则上只能开立1个经常项目外汇账户
 - 账户限额统一采用美元定价
 - 单位资本项目外汇账户
 - 贷款专户、还贷专户、发行外币股票专户、B股交易专户

存款业务框架

- 人民币存款
 - 个人存款
 - 单位存款
- 外币存款
 - 外汇储蓄存款
 - 单位外汇存款
- 其他存款业务
 - 大额存单
 - 同业存单
 - 个人结构性存款
 - 向央行借款
 - 金融债券

考点10: 大额存单和同业存单

- 大额存单业务
 - 采用标准期限的产品形式:1个月、3个月、6个月、9个月、1年、18个月、2年、3年和5年
 - 利率
 - 固定利率存单:采用票面年化收益率的形式
 - 浮动利率存单:以Shibor为基准
 - 发行主体:银行业存款类金融机构
 - 认购起点:个人投资人不低于20万元,机构投资者不低于1000万元
- 同业存单业务
 - 投资和交易主体:全国银行间同业拆借市场成员、基金管理公司及基金类产品
 - 发行同业存单,应向央行备案年度发行计划,且单期发行金额不低于5000万元人民币
 - 固定利率存单期限不超过1年:1个月、3个月、6个月、9个月、1年
 - 浮动利率存单以Shibor为基准,期限在1年以上,为1年、2年、3年
 - 备注
 - 公开发行的同业存单可以交易流通,并可作为回购交易的标的物
 - 定向发行的同业存单只能在该同业存单初始投资人范围内流通转让
 - 发行人不得认购或变相认购自己发行的同业存单

考点11: 个人结构性存款和向央行借款

- **个人结构性存款**
 - 银行向个人发售的在普通外汇存款的基础上**嵌入某种金融衍生工具**, 通过与利率、汇率、指数等的波动**挂钩**或与某实体的信用情况挂钩, 使存款人在承受一定风险的基础上获得更高收益的外汇存款
 - 特点: **本金无风险**
- 向中央银行借款
 - 途径: **再贷款、再贴现**
 - 再贷款利率 > 再贴现利率

考点12: 金融债券

- 我国商业银行发行的金融债券
 - 在**全国银行间债券市场**发行并按约定还本付息
 - 包括: 普通金融债券、次级金融债券、混合资本债券、可转换债券
- 发行金融债券的**条件**
 - 具有良好的公司治理机制
 - **核心资本充足率不低于4%**
 - 最近**三年**连续盈利
 - 最近**三年**没有重大违法、违规行为
 - **贷款损失准备计提充足**
 - 风险监管指标符合监管规定

考点13: 贷款业务

- 贷款是银行最主要的**资产**、最主要的**资金运用**
- 分类
 - 按有无担保分为**信用贷款**和**担保贷款**
 - 按客户类型分为**个人贷款**和**公司贷款**
 - 按贷款期限分为**短期贷款**和**长期贷款** (>1年)
- 贷款业务管理
 - **集中授权管理、统一授信管理、审贷分离、分级审批、贷款管理责任制**相结合

考点14: 贷款质量

- **不良贷款率**: 衡量银行**资产质量**的**最重要指标**
- 贷款**五级**分类法 (核心: 贷款偿还性)
 - **正常贷款**
 - 正常: 能履行合同, 没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还
 - **关注**: 有能力, 但存在一些不利影响因素
 - **不良贷款**
 - **次级**: 能力出问题, 即使执行担保, 可能会造成**一定损失**
 - **可疑**: 无能力偿还, 即使执行担保, 肯定要造成**较大损失**
 - **损失**: 本息无法收回, 或只能收回**极少部分**的贷款

贷款业务框架

- **个人贷款业务**
- 公司贷款业务
- 票据业务
- 保函、承诺等业务
- 普惠金融
- 绿色金融

考点15: 个人贷款业务

- **个人住房贷款**
- **个人消费贷款**
 - **个人汽车贷款**
 - 自用车贷款额度80%, 贷款期限不超过5年
 - 商用车贷款额度70%、二手车50%, 贷款期限不超过3年
 - **国家助学贷款**
 - 对象: **高等学校**经济困难的**本、专科生、研究生**
 - 用途: 支付学费、住宿费和生活费
 - **商业性助学贷款**
 - 对象: **非义务教育**的学生或其**直系亲属、法定监护人**
 - 用途: 支付学杂费、生活费及其他与学习有关的费用
- **个人住房装修贷款**、**个人耐用消费品贷款**
- **个人经营贷款**
- **个人信用卡透支**

贷款业务框架

- 个人贷款业务
- **公司贷款业务**
- 票据业务
- 保函、承诺等业务
- 普惠金融
- 绿色金融

考点16: 公司贷款业务

- 流动资金贷款
 - 弥补**周转资金缺口**，满足**临时性、季节性**资金需求
- 固定资产贷款
 - 用于**新建、扩建、改造、购置**固定资产投资项
 - 一般是**中长期**贷款，也有短期贷款
 - 包括：基本**建设**贷款、科技**开发**贷款、技术**改造**贷款、**商业网点**贷款
 - **项目融资**属于特殊的固定资产贷款
- 房地产贷款
 - 商业用房开发贷款：非住宅投资比例**≥50%**的综合性项目
 - 法人商业用房按揭贷款：用于购置**商业用房、自用办公用房**
- 贸易融资
 - 工具：保理、信用证、福费廷、打包放款、出口押汇和进口押汇
 - 与一般流动性贷款相比，客户门槛进入**较低**

考点17: 贸易融资工具 ——信用证

- 主要当事人
 - 开证申请人、开证行、受益人（收款人）
- 分类
 - 按进出口分：**进口信用证、出口信用证**
 - 按是否保兑分：**保兑信用证、无保兑信用证**
 - 按付款期限分：**即期信用证、远期信用证**
 - 按信用证项下的汇票是否附商业单据
 - 光票信用证、**跟单**商业信用证（银行使用）
 - 按开证行保证性质的不同
 - 可撤销信用证、**不可撤销**信用证（银行使用）
 - 按权利是否转让
 - 可转让信用证、**不可转让**信用证（银行使用）

考点18: 贸易融资工具 ——押汇

- 进口押汇
 - 与进口商达成**进口项下**单据及货物的**所有权**归**银行**所有的协议后，银行以**信托收据**的方式向进口商释放单据并先行对外付款
 - 分类
 - 进口**信用证下**押汇（银行使用）、进口**代收项下**押汇
- 出口押汇（**议付**）
 - 银行凭借获得**货运单据****质押**权利有**追索权**地对**信用证项下**或**出口托收项下**单据进行融资的行为

考点19: 贸易融资工具 ——福费廷 (Forfeiting 放弃)

- 概念
 - 银行（包买人）对国际贸易延期付款方式中出口商持有的**远期**承兑**汇票**或本票进行**无追索权**的贴现
 - 出口商：**买断**票据，**放弃**一切权益
 - 银行：**买断**票据，**放弃**对出口商的**追索权**，承担**票据拒付**的所有风险
- 运作实质
 - **远期**票据贴现，属于**中长期**融资
 - **不等于**一般的**票据**贴现
 - 金额比较大
 - 融资条件较为**严格**，只能基于**真实**贸易背景开立**票据**
 - 带有**长期固定利率**融资的性质

考点20: 贸易融资工具 ——保理

- 概念
 - 以**托收、赊账**结算货款时，出口方为规避收款风险而采用的请求**第三者**（保理商）**承担**风险的做法
- 特点
 - 综合性金融服务：**贸易融资、商业资信调查、应收账款管理**及**信用风险担保**
 - 优势：**融资**功能
- 种类：**应收账款买断、应收账款收购**及**代理**
- 贸易融资服务
 - **进口**方银行为进口商提供的服务
 - 减免保证金开证、**提货担保、进口押汇**
 - **出口**方银行为出口商提供的服务
 - 打包放款、**出口押汇、国际保理、福费廷、出口票据**贴现

贷款业务框架

- 个人贷款业务
- 公司贷款业务
- 票据业务
- 保函、承诺等业务
- 普惠金融
- 绿色金融

考点21：票据贴现与转贴现

- 票据贴现
 - 商业汇票到期前，持票人向金融机构贴付一定利息，以背书方式所作的票据转让
 - 贴现的票据：未到期的已承兑票据
 - 持票人：出让票据，提前收回垫支的商业成本
 - 贴现银行：买进票据，成为票据的权利人，票据到期时，取得票据所记载金额
 - 贴现金额 = 汇票金额 - 贴现利息
 - 贴现利息 = 汇票金额 × 贴现天数 × (月贴现率/30)
- 票据转贴现
 - 将未到期已贴现的商业汇票向另一金融机构转让
 - 金融机构之间融通资金的一种方式

贷款业务框架

- 个人贷款业务
- 公司贷款业务
- 票据业务
- 保函、承诺等业务
- 普惠金融
- 绿色金融

考点22：保函、承诺等业务 (1)

- 银行保函
 - 银行应申请人的要求向受益人做出的书面付款保证承诺
 - 分类
 - 融资类保函：借款保函、授信额度保函、有价证券保付保函、融资租赁保函、延期付款保函
 - 非融资类保函：投标保函、经营租赁保函、关税保函、履约保函、预付款保函、即期付款保函
- 备用信用证
 - 借款人(申请人)不能履行义务或破产时，由开证行向放款人(受益人)支付本利
 - 开证行是第二付款人(一般信用证：第一付款责任)
 - 需占用银行信用额度
 - 法律限制开立保函时的替代品
 - 实质是一种担保行为
 - 分为可撤销信用证和不可撤销信用证

考点22：保函、承诺等业务 (2)

- 贷款承诺业务
 - 商业银行承诺在未来某一日期按照事先约定的条件向客户提供约定的信用业务
 - 分为：项目贷款承诺、开立信贷证明、客户授信额度、票据发行便利
 - 客户授信额度
 - 在一定期限内对客户提供的短期授信支持的量化控制指标
 - 按授信形式不同分贷款额度、开证额度、开立保函额度等
 - 授信额度转换为实际授信业务额度具有不确定性
 - 票据发行便利
 - 是具有法律约束力的中期周转性票据发行融资的承诺

贷款业务框架

- 个人贷款业务
- 公司贷款业务
- 票据业务
- 保函、承诺等业务
- 普惠金融
- 绿色金融

考点：普惠金融与绿色金融

- 普惠金融
 - “**条线化**”管理体制
 - “**五专**”经营机制
 - 专门的综合服务体系
 - 专门的统计核算机制
 - 专门的风险管理机制
 - 专门的资源配置机制
 - 专门的考核评价机制
- 绿色金融

考点23：支付结算业务

——汇票、本票、支票

汇票	出票人签发、委托付款人无条件支付	银行汇票：由出票银行签发 提示付款期限：自出票日起 1个月 商业汇票：出票人一般是 企业 ，可以作为 融资工具 。 又分为商业承兑汇票（由银行以外的付款人承兑）、 银行承兑汇票（由银行承兑）
本票	银行签发、承诺 自己 无条件支付 提示付款期为 2个月	一般适用单位和个人在 同一交换区域 支付各种款项
支票	出票人签发、委托 出票人支票账户所在银行 无条件支付	现金支票（ 只能提现，不能转账 ） 转账支票（ 只能转账，不能提现 ） 普通支票（ 既可转账，也可取现 ） 划线支票（ 只能转账，不能取现 ） 旅行支票（ 只能取现，消费 ）

考点24：票据和结算凭证填写规定

- 金额数字
 - 中文大写
 - 到“元”为止的，“元”后写“整”字
 - 前应标明“人民币”，大写金额数字紧接“人民币”填写，不得有**空白**，不得带**冒号**
- 出票日期
 - 中文大写
 - 月为壹、贰和壹拾；日为壹至玖和壹拾、贰拾、叁拾，应在其前加“零”
 - 日为拾壹至拾玖的，应在其前加“壹”
 - 如：1月15日，应写成：零壹月壹拾伍日

考点25：支付结算业务

——汇款

- 电汇
 - 汇出行应汇款人要求，采用**加押电传**或**SWIFT**形式，指示汇入行付款给指定收款人
 - 交款迅速、安全可靠、**费用高**
- 票汇
- 信汇

考点26：支付结算业务

——托收

- 含义
 - 委托人向银行提交金融票据或/和商业单据，要求**托收行**通过其联行或代理行向付款人收取款项
 - 属于**商业信用**，托收行与代收行对托收款项能否收到**不承担责任**
- 分类
 - 光票托收
 - 仅附金融单据
 - 广泛用于**非贸易结算**或**贸易**从属费用的收款
 - 跟单托收
 - 附有**金融单据**和**发票**等商业单据

考点27：支付结算业务

——信用证

- 概念
 - 由**申请人**委托**银行**向**受益人**（收款人）开立的凭单据付款的**书面**保证文件，是一种**有条件**的银行支付承诺
- 特点
 - 独立于贸易合同；处理的是**单据**而非货物
 - 既有**结算功能**，又有**融资功能**
 - 出口商可降低货款拖欠风险
 - 进口商可规避不能按时收货风险
- 银行在信用证业务中提供的服务
 - 在**出口商**提交合格单证后，承担**首要付款**责任
 - 为**出口商**提供打**包融资**服务
 - 对**出口商**可凭已装船单据办理**押汇**融资服务
 - 为信用证使用各方提供相关**咨询**业务

考点28: 清算业务

- 概念
 - 银行间通过账户或有关货币当地清算系统, 在办理结算和支付中用于**清讫**双边或多边**债权债务**的过程
- 分类
 - 国内联行清算
 - 系统内联行清算
 - 跨系统联行往来: 通过**央行**办理
 - 我国大额实时支付系统: 央行支持系统的贷记支付业务
 - 我国**清算账户管理系统(SAPS)**: 集中存储并管理清算账户, 处理支付业务的资金清算
 - 国际清算
 - 离岸银行业务范围: 外汇存款、外汇汇款、同业外汇拆借、国际结算、发行大额可转让存款证、外汇担保等

考点29: 代理业务

- 代收代付业务
- 代理**银行**业务
 - 代理政策性银行: **资金结算、现金支付、专项基金和贷款项目**
 - 代理中央银行: **财政性存款、国库、金银**
 - 代理商业银行业务: **结算、外币清算、外币现钞等**
 - 代理**结算业务**包括代理银行汇票业务(最典型)和汇兑、委托收款、托收承付等
- 代理**证券/保险/开放式基金/国债**买卖业务
- 委托**贷款**业务
 - **委托人**提供资金并**确定贷款对象、用途、利率、金额、期限**
 - 受托人(贷款人)只收取**手续费**, **不承担风险**

考点30: 托管业务

- 资产托管业务
 - **证券投资**基金托管、**保险**资产托管、**社保基金**托管、**企业年金基金**托管、**券商**资产管理计划资产托管、**信托**资产托管、**商业银行人民币理财产品**托管、**QFII**资产托管、**QDII**资产托管等
- 代保管业务
 - 出租**保管箱**业务
 - 客户与银行之间是**租赁合同**
 - 对客户存放物品的种类、数量**不予**查验
 - **密封**保管业务
 - **密封**保管业务
 - 需**先密封**再交银行

金融市场业务

- 债券投资
- 同业拆借
- 外汇交易
- 贵金属交易
- 债券回购

考点31: 债券投资

- 债券交易的种类
 - 现券交易、回购交易、远期交易和期货交易
- 债券投资的对象
 - 国债、地方政府债券、中央银行票据、金融债券、资产支持证券、企业债券和公司债券
- 债券投资的收益
 - **名义收益率**: 又称**票面收益率**, = 票面利息/面值
 - 没有考虑市场价格对投资者收益产生的影响, **无法**准备衡量债券投资的实际收益
 - **即期收益率**: = 票面利息/购买价格, **不能**全面反映债券投资的收益
 - 持有期收益率
 - (出售价格-购买价格+利息)/购买价格, **比较充分**反映实际收益率
 - 到期收益率
 - 投资购买债券的**内部收益率**
 - 使投资购买债券获得的未来现金流量的现值等于债券当前市场价格的贴现率

考点32: 金融衍生品种类

- 远期: 包括利率远期合约和远期外汇合约
- 期货
 - 商品期货标的物: **实物商品**
 - 金融期货标的物: **外汇、债券、利率、股票指数**
- 互换
 - **利率互换**: 交换**同种**货币的**利息**, 通常是固定利率与浮动利率间的转换, 可对**利率**风险
 - 利率看涨时, 浮动利率债券类金融工具转换成固定利率金融工具; 利率看跌时, 做相反交易
 - **货币互换**: 交换不同货币的**本金和利息**, 对冲**汇率**风险
- 期权
 - 买方支付**期权费**, 有**权利**无**义务**
 - 看**涨**期权买方: 预期**价格****上升**; 看**跌**期权买方: 预期**价格****下降**
 - 欧式期权: **到期**日行权
 - 美式期权: 可在**到期**日前任何时间行权

考点33: 同业拆借

- 含义
 - 金融机构之间调剂短期、临时性头寸余缺
 - 通过**银行间同业拆借**市场进行的**无担保**的资金融通
 - **拆入**是借入资金, **拆出**是借出资金
 - 期限最短为**1天**, 最长为**360天**
- 同业拆借市场利率: **上海银行间同业拆放利率** (Shibor)
 - 因供求变化而变化, 货币市场**最重要的**基准利率之一

考点34: 外汇交易业务

- **外币之间**的交易和**本币与外币**的兑换买卖
- 分类
 - 即期外汇交易 (现汇交易或外汇现货交易)
 - 交易日后的**第二个**营业日或**成交当日**办理交割
 - 远期外汇交易 (期汇交易)
 - 事先约定交易条件, 到期交割
 - 作用: **对冲**汇率风险; **套期保值**或投机
 - 择期外汇交易
 - 掉期外汇交易
 - 外汇期权交易
- 应用
 - 满足企业贸易往来的**结汇、售汇**需求
 - 供市场参与者进行**投资或投机**的交易活动

考点35: 贵金属

- 实物贵金属买卖业务: 主要满足客户**保值**需求和**收藏**需求
- 账户贵金属交易业务: **不实际进行交割**
- 贵金属理财业务
 - 主要风险是与贵金属价格波动相关的**市场风险**
- 贵金属租赁业务
- 贵金属同业拆放业务
 - 拆放利率通常根据市场水平确定, 一般为**固定利率**
- 贵金属衍生品交易业务: 主要满足客户**保值避险**需求

考点36: 债券回购

- 债券回购
 - 包括: **质押式**回购、**买断式**回购, 以**国债**为主
 - 债券买方的**收益是利息收入**, 风险**较低**, **大额**交易
 - 信用等级相同的金融机构, 债券回购利率**<**拆借利率
- 质押式回购
 - 期限最短为**1天**, 最长为**365天**
- 买断式回购
 - 期限最长不得超过**91天**
 - 任何一家市场参与者单只券种的待返售债券余额应小于该债券流通量的**20%**
 - 任何一家市场参与者待返售债券总余额应小于其在中央结算公司托管的**自营债券总量的200%**

投行业务

- 债券承销
- 银团贷款
- 并购贷款
- 财务咨询顾问

考点37: 债券承销和银团贷款

- 债券承销方式
 - 代销
 - 余额包销 (也称为助销)
 - 全额包销 (也叫承销包销): 协议承销、俱乐部承销和银团承销
- 银团贷款
 - 2家或2家以上银行基于**相同**贷款条件、**同一**贷款合同向借款人提供的贷款业务
 - 原则: 信息共享、独立审批、**自主决策**、**风险自担**
 - 成员
 - **牵头行** (组织者、安排者)、**代理行** (可由牵头行担任)、**参加行**
 - 单家银行担任牵头行时, 其承贷份额原则上不少于银团融资总金额的**20%**
 - 分销给其他成员的份额原则上不低于**50%**

银行卡业务

- 银行卡业务概述
- 借记卡业务
- 信用卡业务
- 发展趋势

考点38：银行卡的种类

- 借记卡
 - 先存款，后消费，**不能透支**
 - 功能：消费、汇兑转账、储蓄、支付结算、ATM取款
- 信用卡
 - 功能：**小额信贷**、分期付款、购物消费、转账结算、取现、汇兑结算、储蓄
 - 按**是否交存备用金**分
 - 借记卡：**信用额度内先消费、后还款**
 - 准贷记卡：**交存一定金额的备用金，余额不足，可以透支**
 - 特点
 - 循环信用额度：20-56天**免息期**（取现透支无免息期）
 - 表理：信用贷款，**无抵押无担保**
 - 有**最低还款额**要求：10%
 - 通常是**短期、小额、无指定用途**的信用
 - 组织：银联、维萨、万事达、运通、大莱

考点39：银行卡业务的发展趋势

- 数字化支付无卡支付方兴未艾
- 利率市场化及因客定价逐步推进
- 金融科技与银行卡业务深度融合
- 场景化获客为银行卡业务发展助力

理财与同业业务

- 理财业务概述与管理
- 同业业务

考点40：理财产品的分类 ——按募集方式

- 公募理财产品：面向**不特定社会公众**公开发行
 - 单一投资者销售起点金额不低于**1万元**
- 私募理财产品：面向**合格投资者**非公开发行
 - **2年以上**投资经历，且满足下列条件之一的**自然人**
 - 家庭**金融资产**不低于**300万元**，家庭**金融资产**不低于**500万元**，或者近**3年**本人**年均收入**不低于**40万元**
 - 最近**1年**末**净资产**不低于**1000万元**的**法人**或依法成立的其他组织

考点41：理财产品的其他分类

- 按投资性质
 - 固定收益类
 - 投资于存款、债券等债权类资产的比例不低于**80%**
 - 合格投资者投资起点不低于**30万元**
 - 权益类
 - 投资于权益类资产的比例不低于**80%**
 - 合格投资者投资起点不低于**100万元**
 - 商品及金融衍生品类
 - 投资于商品及金融衍生品的比例不低于**80%**
 - 合格投资者投资起点不低于**100万元**
 - 混合类：合格投资者投资起点不低于**40万元**
- 按运作方式
 - 封闭式：期限不得低于**90天**
 - 开放式

考点42: 理财业务的投资运作管理

- 商业银行全部理财产品投资于**非标准债权类资产**的余额在任何时点均不得超过理财产品净资产的**35%**
- 每只公募理财产品持有单只证券或单只公募基金的市值不得超过该理财产品的**10%**
- 商业银行全部公募理财产品持有单只证券或单只公募基金的市值,不得超过该证券或基金市值的**30%**
- 商业银行全部理财产品持有单一上市公司发行的股票,不得超过该上市公司可流通股票的**30%**
- 杠杆水平
 - 每只**开放式**公募理财产品: 不得超过**140%**
 - 每只**封闭式**公募理财产品、每只私募理财产品: 不得超过**200%**

考点43: 同业业务

- 存放同业
 - **信用**存放同业和**存单质押**存放同业 (**不占用**国内同业的授信额度)
- 同业借款
 - 最长期限自提款之日起不得超过**3年**
 - **非银借款**业务最长期限为**3年**, 业务到期后**不得展期**
- 同业代付
 - 实质属**贸易融资**, 银行办理该业务应具有**真实贸易背景**
 - **委托行**: 实质是客户的债权人, 直接承担借款人的信用风险
 - **代付行**: 承担同业授信风险
- 特定目的载体同业投资

银行业专业人员职业资格考试系列

法律法规与综合能力

(初级·考前冲刺版)



第三部分 银行管理

本部分框架

- **银行管理基础**
 - 商业银行的组织架构
 - 银行管理的基本指标
- 公司治理、内部控制与合规管理
- 商业银行资产负债管理
- 资本管理
- 风险管理

法律法规与综合能力(第三部分 银行管理)

考点1: 我国商业银行的组织架构及发展趋势

- 组织架构
 - 企业法人角度: **统一法人**
 - 内部管理角度: 以**区域管理**为主的总分行型
- 发展趋势
 - 渐进式事业部制改革
 - 建立**垂直化**风险管理体系
 - 建立垂直化的组织运作机制
 - 将风险管理职能进一步向总行本部集中, 减少不必要的中间层级
 - 提高风险管理的专业化水平
 - 建设**流程银行**

法律法规与综合能力(第三部分 银行管理)

考点2: 银行管理的基本指标(1)

- 规模指标
 - **资产规模**、**市值**、**存贷款规模**、**客户规模**、**收入**
- 结构指标
 - **资产结构**、**贷款结构**、**负债结构**、**收入结构**、**客户结构**
- 效率指标
 - **成本收入比**、**人均净利润**
- 市场指标
 - **市盈率**、**市净率**
- 安全性指标
 - **不良贷款率**、**不良贷款拨备覆盖率**、**拨贷比**、**资本充足率**

法律法规与综合能力(第三部分 银行管理)

考点2: 银行管理的基本指标 (2)

- 流动性指标
 - 流动性覆盖率、净稳定资金比例、流动性比例 ($\geq 25\%$)、流动性匹配率 (不低于100%)、优质流动性资产充足率 (不低于100%)
- 集中度指标
 - 单一最大客户贷款比率、最大十家客户贷款比率、单一集团客户授信集中度 ($\leq 15\%$)、大额风险暴露集中度
- 盈利性指标
 - 拨备前利润、平均总资产回报率、平均净资产回报率、每股收益EPS、净利息收益率NIM、风险调整后资本回报率RAROC

法律法规与综合能力《第三部分 银行管理》

考点3: 安全性指标

- 不良贷款率
 - = 不良贷款余额/总贷款余额 $\times 100\%$
- 不良贷款拨备覆盖率
 - = 不良贷款损失准备/不良贷款余额 $\times 100\%$
- 拨贷比
 - = 不良贷款损失准备/贷款余额 $\times 100\%$
 - = 不良贷款拨备覆盖率 \times 不良贷款率
 - 在拨备覆盖率普遍达标的情况下，拨贷比与不良贷款率存在高度正相关
- 资本充足率
 - 商业银行符合监管规定的资本与风险加权资产的比率
 - 反映银行的整体资本稳健水平

法律法规与综合能力《第三部分 银行管理》

本部分框架

- 银行管理基础
- 公司治理、内部控制与合规管理
- 商业银行资产负债管理
- 资本管理
- 风险管理

公司治理
内部控制
合规管理
内部审计

法律法规与综合能力《第一部分 金融基础知识》

考点4: 银行公司治理的内容

- 健全的**组织架构**
- 清晰的**职责边界**
- 科学的发展**战略**
- 良好的**价值准则**与**社会责任**
- 有效的**风险管理**与**内部控制**
- 合理的**激励约束**机制
- 完善的**信息披露**制度

法律法规与综合能力《第三部分 银行管理》

考点5: 银行公司治理的组织架构 ——股东大会和董事会

- 股东大会
 - 最高权力机构
 - 股东大会会议包括年度会议和临时会议
 - 年度会议由董事会在每一会计年度结束后六个月内召开
- 董事会
 - 对股东大会负责
 - 独立董事
 - 不在商业银行担任除董事以外的职务，且与所受聘银行及主要股东不存在任何可能妨碍其独立客观判断的关系
 - 注册资本10亿元以上的商业银行独立董事人数 ≥ 3 人
 - 董事会会议: 例会和临时会议
 - 有过半数董事出席方可举行
 - 董事会作出决议，必须经全体董事过半数通过
 - 对利润分配、重大投资、重大资产处置方案、聘任或解聘高级管理人员、资本补充方案、重大关联交易及财务重组等重大事项，由2/3以上董事通过

法律法规与综合能力《第三部分 银行管理》

考点6: 银行公司治理的组织架构 ——监事会和高管层

- 监事会
 - 内部监督机构，对股东大会负责
 - 构成
 - 职工代表出任的监事，股东大会选举的外部监事、股东代表监事
 - 外部监事人数不得少于两名
 - 外部监事属于银行的利益相关者
 - 例会每年至少应当召开四次
- 高级管理层
 - 对董事会负责，执行董事会的决策

法律法规与综合能力《第三部分 银行管理》

考点7: 内部控制概述

- 目标
 - 保证国家法律法规及规章制度的贯彻执行
 - 保证商业银行发展战略和经营目标的实现
 - 保证商业银行风险管理体系的**有效性**
 - 保证商业银行业务记录、会计信息、财务信息和其他管理信息的**真实、准确、完整和及时**
- 原则
 - 全覆盖、制衡性、审慎性、相匹配
- 措施
 - 内控制度、风险识别、岗位设置、授权管理等

法律法规与综合能力《第三部分 银行管理》

考点8: 内部控制治理分工及构成要素

- 治理分工
 - 董事会: 保证银行建立并实施**内部控制体系**
 - 监事会: **监督**董事会、高管及其成员履行内控职责
 - 高级管理层
 - 建立和完善内部组织机构, 采取相应的风险控制措施, 检测和评估内控体系的**充分性与有效性**
 - 内部审计部门: 履行内部控制的**监督职能**
- 构成要素
 - 内部控制环境 (**基础**)
 - 治理结构、机构设置及权责分配、内部审计、人力资源政策、企业文化
 - 风险识别与评估、内部控制措施、信息交流与反馈、监督评价与纠正

法律法规与综合能力《第三部分 银行管理》

考点9: 合规风险管理体系的目标和要素

- 合规的“规”
 - 法律、行政法规、部门规章及其他规范性文件
 - **自律性组织**的行业准则、行为守则和职业操守
 - **银行业**经营规则
- 目标
 - 建立健全合规风险管理框架
 - 实现对合规风险的**有效识别和管理**
 - 促进**全面**风险管理体系建设
 - 确保依法合规经营
- 要素
 - 合规政策
 - 合规管理部门的**组织结构和资源**
 - 合规风险管理**计划**
 - 合规风险识别和管理流程
 - 合规培训与教育制度

法律法规与综合能力《第三部分 银行管理》

考点10: 合规管理的重点内容

- 建设强有力的合规文化
- 建立有效的合规风险管理体系
 - 董事会: **监督**合规政策的实施
 - 高级管理层
 - **执行**合规政策, 建立组织结构, 并配备充分和适当的资源, 确保发现违规事件时及时采取适当的纠正措施等
 - 合规管理部门
 - **制定并执行**合规管理计划, 实施合规风险识别和管理流程, 开展员工的**培训与教育**等
- 建立有利于合规风险管理的基本制度
 - **合规考核制度、合规问责制度、诚信举报制度**

法律法规与综合能力《第三部分 银行管理》

考点: 内部审计

- 内部审计的原则: **独立性、客观性**
- 内部审计的组织架构
 - **董事会**: 对内部审计的独立性和有效性承担**最终责任**
 - 下设审计委员会, 成员不少于3人, 多数成员应为独立董事
 - **监事会**: 对本银行内部审计工作进行**监督**
 - 高级管理层
 - 审计部门
- 审计人员: 商业银行应配备充足的内部审计人员, 原则上不少于员工总数的**1%**
- 内部审计的权限
 - 可就风险管理、内部控制等事项**提供专业建议**, 但**不得直接参与**或负责内部控制设计和经营管理的决策与执行
- 内部审计的流程: 审计计划、组建审计组、开展审计、审计报告、审计整改、审计跟踪
- 审计外包
 - 商业银行**不得将内部审计职能外包**, 但可将有限的、特定的**内部审计活动外包**给第三方
 - 不得将内部审计活动外包给正在为本银行提供外部审计服务的会计师事务所及其关联机构
 - 不得外包给**逾3年**内为审计对象提供过与该项审计外包业务相关咨询服务的第三方及其关联机构

法律法规与综合能力《第三部分 银行管理》

本部分框架

- 银行管理基础
- 公司治理、内部控制与合规管理
 - **商业银行资产负债管理**
- 资本管理
- 风险管理

法律法规与综合能力《第一部分 经济金融基础知识》

考点11: 资产负债管理概述

- 管理对象的新趋势
 - 表内外、本外币、集团化
 - 管理内容: 表内管理→表内外项目全方位综合管理
 - 管理范畴
 - 单一币种口径→本外币全面管理
 - 单一法人视角→集团战略角度
 - 管理思路
 - 表内资产负债规模被动管理→表内外规模、结构、风险的积极主动管理
- 构成内容
 - 资本管理、资产负债组合管理、资产负债计划管理、定价管理、资金管理、流动性风险管理、投融资业务管理等
- 管理策略
 - 核心策略: 表内资产负债匹配
 - 补充策略: 利用衍生金融工具规避表内风险
 - 衍生金融工具本身也会带来风险

法律法规与综合能力(第三部分 银行管理)

本部分框架

- 银行管理基础
- 公司治理、内部控制与合规管理
- 商业银行资产负债管理
- 资本管理
 - 概述
 - 巴塞尔资本协议与我国银行业资本监管
 - 商业银行的资本管理
 - 经济资本
- 风险管理

法律法规与综合能力(第三部分 银行管理)

考点12: 银行资本

- 账面资本(会计资本)
 - 资产减去负债后的余额,即所有者权益
 - 反映银行实际拥有的资本水平,资本金的静态反映
 - 商业银行可直接利用的资本
- 监管资本
 - 银行按监管要求持有的最低资本量或最低资本要求
- 经济资本(风险资本)
 - 按银行所承担的风险计算需保有的最低资本量
 - 与商业银行的整体风险水平成正比
 - 衡量和防御银行非预期损失,防止银行倒闭的最后防线
 - 经济资本可能大于账面资本,也可能小于账面资本
 - 广泛应用于绩效管理、资源配置、风险控制等领域

法律法规与综合能力(第三部分 银行管理)

考点13: 资本的作用

- 为银行提供融资
 - 银行维持日常运营的资金来源
 - 为银行发放贷款和其他投资提供资金
- 吸收和消化损失
 - 承担着吸收损失的**第一资金来源**
 - 商业银行一旦遭受损失,首先消耗的是银行**资本金**
 - 银行保护债权人,使债权人免遭损失的“缓冲器”
- 限制业务过度扩张
 - 约束银行盲目扩张、过度承担风险
- 维持市场信心

法律法规与综合能力(第三部分 银行管理)

考点14: 第一版巴塞尔资本协议

- 背景
 - 1988年,《统一国际银行资本计量和资本标准的国际协议》,明确资本充足率监管的三个要素
- 统一监管资本定义
 - 提出两个层次资本: **核心资本**和**附属资本**
 - 附属资本不得超过核心资本的**100%**
- 建立资产风险衡量体系
 - 关注**信用风险**
 - 将资产分档: 0、10%、20%、50%、100%**五个**档次
- 确立资本充足率监管标准
 - 资本充足率**≥8%**,核心资本充足率**≥4%**
 - 将表外授信业务纳入资本监管

法律法规与综合能力(第三部分 银行管理)

考点15: 第二版巴塞尔资本协议

- 背景
 - 2004年,《统一资本计量和资本标准的国际协议: 修订框架》
 - 又称为巴塞尔新资本协议
- 第一支柱: **最低资本要求**
 - 资本充足率: 确保银行稳健经营、安全运行的**核心**指标
 - 总资本充足率**≥8%**,核心资本充足率**≥4%**
 - 资本要全面覆盖**信用风险、市场风险、操作风险**
 - 引入计量**信用风险**的内部评级法
- 第二支柱: **监督检查(外部监管)**
- 第三支柱: **市场纪律(市场约束)**
 - 通过**市场力量**约束银行,如利益相关者(银行股东、存款人、债权人等)
 - 核心: **信息披露**

法律法规与综合能力(第三部分 银行管理)

考点16: 第三版巴塞尔协议

- 强化资本充足率监管标准
 - 提升资本工具损失吸收能力
 - 增强风险加权资产计量的审慎性
- 提高资本充足率监管标准
 - 核心一级资本充足率 $\geq 4.5\%$
 - 一级资本充足率 $\geq 6\%$
 - 总资本充足率 $\geq 8\%$
- 引入杠杆率监管标准: **杠杆率 $\geq 3\%$**
- 建立流动性风险量化监管标准
 - **流动性覆盖率**: 反映压力状态下银行短期流动性水平
 - **净稳定融资比率**: 反映银行长期流动性水平
 - 正常情况下, 二者 $\geq 100\%$

法律法规与综合能力《第三部分 银行管理》

考点17: 我国资本充足率监管要求

四个层次	核心一级资本	一级资本	总资本
最低资本要求	5%	6%	8%
储备资本要求	2.5%		
逆周期资本要求	0-2.5%		
系统重要性附加资本要求	1%		

- 《资本办法》规定, 正常时期我国资本充足率要求
 - 系统重要性银行: **11.5%**
 - 非系统重要性银行: **10.5%**

法律法规与综合能力《第三部分 银行管理》

考点18: 资本定义

- 商业银行总资本
 - 一级资本
 - 核心一级资本: **实收资本**、资本公积、**盈余公积**、**一般风险准备**、**未分配利润**、少数股东资本可计入部分
 - 其他一级资本: 其他一级资本工具 (如**优先股**、**永续债**) 及其溢价、少数股东资本可计入部分
 - 二级资本
 - 二级资本工具 (符合条件的**次级债**、**可转债**) 及其溢价、**超额贷款损失准备**可计入部分、少数股东资本可计入部分
- 资本扣减项
 - 商誉、其他无形资产 (土地使用权除外)、由经营亏损引起的净递延税资产、贷款损失准备缺口、资产证券化销售利得

法律法规与综合能力《第三部分 银行管理》

考点19: 提高资本充足率的方法

- 分子对策
 - 增加**一级资本**
 - 如: 发行普通股、提高留存利润、优先股
 - 增加**二级资本**
 - 如: 超额贷款损失准备、次级债券、可转换债券
- 分母对策
 - **降低**风险加权资产的总量
 - 措施
 - 降低规模: 很少采用, 适合对资本补充能力不足, 资本充足压力较大, 陷入危机的银行
 - 调整结构: **减少**风险权重**较高的**资产, 增加风险权重**较低的**资产 (如多放**零售贷款**, 收回贷款以购买**高质量的**债券)

法律法规与综合能力《第三部分 银行管理》

本部分框架

- 银行管理基础
- 公司治理、内部控制与合规管理
- 商业银行资产负债管理
- 资本管理
 - 概述
 - 全面风险管理
 - 信用风险管理
 - 市场风险管理
 - 操作风险管理
 - 流动性风险管理
 - 声誉风险管理
- 风险管理

法律法规与综合能力《第一部分 经济金融基础》

考点20: 银行风险的概念及特点

- 概念
 - 经营过程中, 由于各种不确定因素的影响, 而使其**资产**和**预期收益**蒙受损失的可能性
 - 风险 = 损失
 - 风险是一个**事前**概念, 损失是一个**事后**概念
 - 风险既是商业**银行**损失的来源, 也是**盈利**的基础
 - 商业银行是**经营风险**的金融机构
- 特点
 - **高负债**经营, 自有资本金所占比例**很低**
 - 经营对象是**货币**, 且具有特殊的**信用创造**功能
 - 银行是市场经济的中枢, 其风险的**外部负效应**巨大

法律法规与综合能力《第三部分 银行管理》

考点21: 信用风险 (一)

- 概念
 - 债务人或交易对手未能履行合同义务或信用质量发生变化, 给银行带来损失的可能性
 - 又称**违约风险**, 商业银行面临的**最主要**风险
- 含有此风险的业务
 - **贷款、承兑、同业交易**
 - **贸易融资、外汇交易、金融衍生业务**
 - **承诺、担保、交易的结算等**
- 管控手段
 - **信贷准入和退出、限额管理、风险缓释** (抵质押品、保证、信用衍生工具、净额结算)、**风险定价**

法律法规与综合能力《第三部分 银行管理》

考点21: 信用风险 (二)

- 贷款质量管理与不良贷款处置
 - 贷款的**五级分类**: 正常类、关注类、次级类、可疑类、损失类
 - 银行面临的风险损失: **预期损失、非预期损失、极端损失**
 - **准备金** (又称**拨备**)
 - **资产减值准备**
 - **一般准备**: 不低于风险资产期末余额的**1.5%**
 - **不良贷款处置**
 - **现金清收、贷款重组、以资抵债、呆账核销、批量转让、不良贷款证券化、市场化债转股、破产清收**

法律法规与综合能力《第三部分 银行管理》

考点22: 市场风险

- 概念
 - 指因**市场价格**的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险
- 包括
 - **利率风险**
 - **汇率风险**
 - **股票价格风险**
 - **商品价格风险**
- 管控手段
 - **限额管理**
 - **交易限额、风险限额、止损限额**
 - **风险对冲**

法律法规与综合能力《第三部分 银行管理》

考点23: 操作风险

- 概念
 - 由不完善或有问题的**内部程序、人员和信息科技系统**以及**外部事件**所造成损失的风险
 - 具有**普遍性**, 广泛存在于银行业务和管理的各个方面
- 表现形式
 - **内、外部欺诈**
 - **现金制度和场所安全性**有问题
 - **客户、产品和业务活动**有问题
 - **实物资产损坏、信息科技系统事件**
 - **执行、交割及流程管理事件**
- 管控手段
 - **操作风险管理工具**
 - **操作风险与控制自评估、关键风险指标、损失数据库**
 - **业务连续性管理**
 - **定期组织培训和演练**, 确保突发事件发生时各项预案得到及时正确的执行

法律法规与综合能力《第三部分 银行管理》

考点24: 流动性风险和国家风险

- 流动性风险
 - **无法及时获得或以合理成本获得充足资金**偿付到期债务、履行支付义务等, 如: **挤兑压力、头寸紧张**
 - **综合性**风险, 形成原因更加复杂, 涉及范围更广泛
- 国家风险
 - 由**债务人所在国家**行为引起, 超出**债权人控制范围**
 - 特点
 - 不存在于**同一个国家**范围内的经济金融活动中
 - 不论是政府、银行、企业还是个人, 都可能遭受国家风险
 - 包括**政治风险、社会风险、经济风险**

法律法规与综合能力《第三部分 银行管理》

考点25: 其他风险

- 声誉风险
 - 通常是对**市场价值最大**的威胁
- 战略风险
 - 为追求短期商业目的和长期发展目标而做出**不适当的发展规划**和**战略决策**可能威胁商业银行未来发展的**潜在风险**
 - 来源: 银行战略目标的整体**兼容性**、为实现这些目标而制定的**经营战略**和**动用的资源**、**战略实施过程的质量**
- 合规风险
 - 因未遵循法律、规则、准则可能遭受**法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失**的风险
- 法律风险
 - 不能履行合同、发生**争议/诉讼**或其他**法律纠纷**, 可能给银行造成**经济损失**的风险
 - 因**监管措施和解决民事争议**而支付**罚款、罚金**或进行**惩罚性赔偿**等所导致的风险

法律法规与综合能力《第三部分 银行管理》

考点26: 风险管理组织架构

- 主要组成
 - 董事会: 最高风险管理和决策机构
 - 监事会: 监督评价银行承担风险管理体系的有效性
 - 高管层: 执行机构, 建立风险管理体系
 - 风险管理部门: 风险识别、风险计量、风险监控
- 三道防线
 - 第一道防线: 业务团队首要、直接责任
 - 负责识别、评估、缓释和监控各自业务领域的风险
 - 第二道防线: 风险管理团队
 - 系统性、规范化管理风险
 - 第三道防线: 内部审计部门
 - 监督评价全行风险管理体系

法律法规与综合能力《第三部分 银行管理》

考点27: 风险管理流程 (1)

- 风险识别
 - 最基本要求
 - 包括感知风险和分析风险
- 风险计量
- 风险监控
 - 关注风险, 建立风险预警机制
 - 向内外部主体报告风险评估结果
 - 高管层: 全行风险轮廓报告
 - 金融市场交易人员: 具体头寸报告
 - 风险管理委员会: 风险防控与化解报告

法律法规与综合能力《第三部分 银行管理》

考点27: 风险管理流程 (2)

- 风险控制
 - 风险控制不能彻底消除风险, 不能确保盈利
 - 各级风险管理委员会承担风险控制、决策的责任
- 措施
 - 分散: 不过多集中于同一客户、同一行业或同一区域; 限额管理, 避免风险敞口过于集中
 - 规避: 不做业务, 不承担风险
 - 对冲
 - 缓释和转移
 - 补偿

法律法规与综合能力《第三部分 银行管理》

银行业专业人员职业资格考試系列

法律法规与综合能力 (初级·考前冲刺版)



第四部分 银行从业法律基础

本部分框架

- 银行基本法律法规
 - 《中国人民银行法》
 - 《银行业监督管理法》
 - 《商业银行法》
 - 《反洗钱法》
- 民事法律制度
- 商事法律制度
- 刑事法律制度
- 行政法律制度

法律法规与综合能力《第一部分 经济金融基础知识》

考点1: 中国人民银行的职能和职责

- 职能
 - 制定和执行货币政策, 防范和化解金融风险, 维护金融稳定
- 职责
 - 发行人民币, 管理人民币流通
 - 经理国库
 - 持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备
 - 实施外汇管理, 监管银行间外汇市场
 - 监管银行间同业拆借市场、银行间债券市场、黄金市场
 - 指导、部署金融业反洗钱工作, 负责反洗钱的资金监测
 - 维护支付、清算系统的正常运行

法律法规与综合能力《第四部分 银行从业法律基础》

考点2: 中国人民银行的监督权

- 直接检查监督权
 - 对象: 金融机构以及其他单位和个人
 - 范围: 存款准备金管理、人民币管理、**外汇管理**、**黄金管理**、**清算管理**、**反洗钱**、**特种贷款**、**银行间同业拆借市场**和**债券市场管理**、**经理国库**
- 建议检查监督权
 - 央行根据需要**建议银监会**对银行业金融机构进行检查
 - 银监会应自收到建议之日起**30日**内回复
- 特定条件下的**全面检查**监督权
 - **有权**要求金融机构报送必要的财务报表
 - 央行和银监会的监管**并不排斥**, 不会导致双重检查和双重处罚

法律法规与综合能力(第四部分 银行从业法律基础)

考点3: 银监会的监管目标

- 法定监管目标
 - 促进银行业的合法、稳健运行, 维护公众对银行业的信心
 - 保护银行业公平竞争, 提高银行业竞争能力
- 具体监管目标
 - **保护存款人**和其他客户的**合法权益**
 - 维护公众对银行业的**信心**
 - **增进公众**对现代银行业金融产品、服务的**了解**和相应的**风险识别**
 - 努力减少银行业**金融犯罪**, 维护**金融稳定**

法律法规与综合能力(第四部分 银行从业法律基础)

考点4: 银监会的现场检查与非现场监管

- 现场检查
 - 检查人员**≥2人**, 并应出示合法证件和检查通知书
 - **进入**银行业金融机构进行检查
 - 询问工作人员, 要求其有关检查事项作出说明
 - **查阅、复制**与检查事项有关的文件、资料
 - 对可能被转移、隐匿或者毁损的文件、资料予以封存
 - 检查运用电子计算机管理业务数据的系统
- 非现场监管
 - 建立监管信息系统, 分析、评价风险状况
 - 要求银行业金融机构**报送财务报表**等
 - **并表**监管财会信息, 统一**编制并发表**统计数据、报表
 - 建立监管评级体系和风险预警机制, 据实确定现场检查的频率、范围等
 - 对拒绝或阻碍监管, 提供虚假的或隐瞒重要事实的报表、报告的银行业金融机构采取**行政处罚**

法律法规与综合能力(第四部分 银行从业法律基础)

考点5: 银监会的准入职责

- 机构准入
 - **设立、变更、终止申请**, 应在**6个月**内做出决定
 - 未经批准, **擅自**设立银行业金融机构或非法从事相应的业务活动的, 由**银监会**予以**取缔**
 - 未经批准设立分支机构的, 有违法所得, 没收违法所得, 并处以罚款; 没有违法所得的, 处罚款**50~200万**
- 业务范围准入
 - 增加业务范围或新产品和服务的申请, 应**3个月**内做出决定
- 人员准入
 - **董事和高管**任职资格申请, 应在**30日**内做出决定
 - 处罚措施: **取消董事、高级管理人员**任职资格; **禁止**从事银行业工作; **罚款**
- 股东变更准入
 - 购买商业银行股份总额**≥5%**, 应事先经银监会批准

法律法规与综合能力(第四部分 银行从业法律基础)

考点6: 银监会对违反审慎经营规则的监管措施

- **银监会或其省一级派出机构**责令限期改正
- 逾期未改正的, 可采取以下措施
 - 责令暂停部分业务、**停止批准开办新业务**
 - **停止批准增设分支机构**
 - **限制分配红利**和其他收入
 - **限制资产转让**
 - 责令**调整董事、高管**或**限制其权利**
 - 责令**控股股东**转让股权或限制有关股东的权利

法律法规与综合能力(第四部分 银行从业法律基础)

考点7: 银监会对问题银行业金融机构的监管措施

监管措施	适用情形	备注	人员要求
接管	已经或可能发生信用危机, 严重影响存款人和其他客户合法权益	接管期限 ≤2年	银监会有权要求董事、高管和其他直接责任人员, 按照银监会的要求履行职责
促成重组		失败, 银监会可决定终止, 转由人民法院依法宣告破产	
撤销	违法经营 或经营管理 不善 , 不撤销将严重危害金融秩序、损害社会公众利益	终止 其法人资格	
依法宣告破产	不能支付到期债务	银监会向人民法院提出申请, 由 人民法院 宣告	

法律法规与综合能力(第四部分 银行从业法律基础)

考点8: 商业银行

- 组织机构
 - 根据**业务活动范围**分全国性和区域性商业银行
 - 根据是否具有法人资格分总行和分支机构
 - 分支机构不具有**法人资格**，民事责任由**总行承担**
 - 设立分支机构须经银保监会批准，并领取**经营许可证**，并凭该许可证向工商行政部门办理登记，领取**营业执照**
- 经营原则
 - 三性：**安全性 > 流动性 > 效益性**
 - 四自：自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束

法律法规与综合能力（第四部分 银行从业法律基础）

考点9: 商业银行存款业务规则

- 经营存款业务特制
 - 须经**银保监会**批准，任何单位和个人不得**从事吸收公众存款**；不得在名称中使用**银行**字样
- 以合法正当方式吸收存款
 - 央行是管理利率的**唯一**有权机关
 - **不得违反规定提高（常见）**或降低利率吸收存款
- 依法保护存款人合法权益
 - **不得拖延、拒绝支付存款本金和利息**
- 查询、冻结和扣划的条件程序
 - **个人存款**：查询、冻结、扣划**只能由法律规定**
 - **单位存款**
 - 查询可由**法律、行政法规**规定
 - 冻结、扣划**只能由法律规定**

法律法规与综合能力（第四部分 银行从业法律基础）

考点10: 存款合同及贷款业务

- 存款合同
 - **格式合同**，**书面形式**，如：存折、存单、存款凭证
 - 订立
 - **要约**：客户提供的转账凭证或填写的**存款凭条**
 - **承诺**：存款机构收受资金，并向客户出具的**存单或进账单**
- 贷款业务
 - 流动性资产余额/流动性负债余额 $\geq 25\%$
 - 对同一借款人的贷款余额/商业银行资本余额 $\leq 10\%$
 - 任何单位和个人不得**强令**商业银行发放贷款或提供担保

法律法规与综合能力（第四部分 银行从业法律基础）

考点11: 贷款业务风控规则（1）

- 商业银行贷款
 - 应审查借款**用途**、偿还能力、还款方式等
 - 与借款人订立**书面合同**
 - 借款人应提供担保，若资信良好，**可不提供担保**
 - 借款人到期未还，有权要求**保证人归还本金和利息**或就担保物**优先受偿**
- 关系人贷款
 - 关系人：商业银行的董事、监事、管理人员、信贷业务人员及其**近亲属**及其投资或担任高管的**公司等**
 - **不得向其发放信用贷款**
 - 向其发放**担保贷款**的条件**不得**优于其他借款人

法律法规与综合能力（第四部分 银行从业法律基础）

考点11: 贷款业务风控规则（2）

- 同业拆借
 - **禁止**利用拆入资金发放**固定资产贷款**或者**用于投资**
 - 拆入资金用于弥补票据结算、联行汇差头寸的不足和解决**临时性**周转资金的不足
 - 拆出资金限于补足存款准备金、留足备付金和归还人民银行到期贷款之后的闲置资金
- 投资限制
 - 不得从事**信托投资**和**证券经营**业务
 - 不得向**非自用**不动产投资
 - 不得向**非银行金融机构**和**企业**投资

法律法规与综合能力（第四部分 银行从业法律基础）

考点12: 洗钱的概念、过程及方式

- 概念
 - 掩饰非法收入的真实来源和存在，使**犯罪收益表面合法化**
- 过程
 - **处置阶段**（最容易破债查到）
 - **培植阶段**
 - **融合阶段**（甩干）
- 方式
 - 藏身于**保密天堂**（常用）
 - **瑞士、开曼、巴拿马、巴哈马**，加那利群岛等
 - 借用**金融机构**
 - 使用**空壳公司**
 - 利用**现金密集行业**
 - 伪造**商业票据**
 - 走私等

法律法规与综合能力（第四部分 银行从业法律基础）

考点13: 反洗钱

- 中国人民银行（反洗钱行政主管部门）
 - 指导、部署金融业反洗钱工作，负责反洗钱的**资金监测**
 - **制定或协助制定**金融机构反洗钱**规章**
 - 接受**单位和个人**对洗钱活动的举报
 - 向侦查机关报告涉嫌洗钱犯罪的交易活动
- 银监会
 - **审查**新设金融机构的反洗钱**内部控制制度方案**
 - 参与制定银行业金融机构反洗钱**规章**
 - 发现涉嫌洗钱犯罪的交易活动及时向**公安机关**报告
- 商业银行
 - 通过**第三方**识别客户身份的，若**第三方**未按要求采取客户身份识别措施，**该金融**机构承担责任
 - 客户身份资料和交易记录**保存期限**≥5年

法律法规与综合能力（第四部分 银行从业法律法规）

本部分框架

- 银行基本法律法规
 - 民法
 - 物权法和担保法
 - 合同法
 - 婚姻法和继承法
- **民事法律制度**
- 商事法律制度
- 刑事法律制度
- 行政法律制度

法律法规与综合能力（第一部分 经济金融基础知识）

考点14: 民事主体

- 自然人
- 法人
 - 依法成立、有必要的财产和经费、有自己的名称、组织机构和场所、能够**独立**承担民事责任
 - 营利法人
 - 有限责任公司、股份有限公司、**子公司**
 - 非营利法人
 - 事业单位、社会团体、基金会、社会服务机构等
 - 特别法人
 - 机关法人、农村集体经济组织法人、城镇农村的合作经济组织法人、基层群众自治组织法人
- 非法人组织
 - **个人独资企业、合伙企业、分公司**、不具有法人资格的专业服务机构
 - 非法人组织的财产不足以清偿债务的，其**出资人或设立人**承担**无限**责任

法律法规与综合能力（第四部分 银行从业法律法规）

考点15: 自然人的民事权利能力和民事行为能力

- 民事权利能力
 - **始于出生，终于死亡**
 - 公民的权利能力**一律平等**
- 民事行为能力

	年龄标准	民事活动
完全民事行为能力人	年龄 ≥18岁； 16岁≤年龄<18岁且以自己的 劳动收入 为主要生活来源	可以独立进行 签订的合同有效
限制民事行为能力人	8岁 <年龄< 18岁 ； 不能 完全 辨认自己行为的 精神病人	可以独立从事与年龄、 智力相适应的行为 其他应由法定代理人 代理或征得同意
无民事行为能力人	年龄 < 8岁 ； 完全 不能辨认自己行为的 精神病人	法定代理人代理

法律法规与综合能力（第四部分 银行从业法律法规）

考点16: 民事行为

- 民事法律行为具备的条件
 - 行为人有**相应**的民事行为能力
 - **意思表示真实**
 - **不违反法律**或者社会公共利益
- 无效的民事行为
 - **无民事行为能力人**独立实施的
 - **限制民事行为能力人**依法**不能独立**实施的
 - 违反法律强制性规定或社会公共利益的
 - 以合法形式掩盖非法目的的
- 可变更、可撤销的民事行为
 - **重大误解**、**显失公平**签订的
- 被确认无效或被撤销的法律后果
 - 返还财产、赔偿损失（过错责任原则）、**追缴财产**

法律法规与综合能力（第四部分 银行从业法律法规）

考点17: 代理

- 法律特征
 - 代理人以**被代理人**的名义从事代理活动
 - 代理人在**代理权限**范围内独立意思表示
 - 代理行为能引起民事法律后果，**法律后果**直接归属于**被代理人**
- 种类
 - 法定代理
 - 依法**直接**产生，保护**非完全**民事行为能力人的合法权益
 - 无民事行为能力人、限制民事行为能力人处于一定社会组织的监护之下时，该**组织**也是法定代理人
 - 委托代理
 - 根据被代理人的**委托授权**而产生
 - 指定代理
 - 在**无**委托代理人和法定代理人的情况下，根据**法院**或其他**机关**的**指定**而产生，无须委托授权

法律法规与综合能力（第四部分 银行从业法律法规）

考点18: 无权代理

- 概念
 - 指行为人不具有代理权而以他人的名义与第三人进行代理行为
 - 没有代理权、超越代理权、代理权终止后的行为
- 构成要件
 - 行为人**无代理权**，也**无令人相信**具有代理权的事实或理由
 - 行为人以**被代理人**的名义与第三人进行民事行为
 - 行为人的**行为不违法**
 - 行为人与第三人具有相应的**民事行为能力**
 - 第三人须为**善意且无过失**
- 效力待定
 - 经**被代理人**追认，由其**承担**民事责任
 - 否则，**无权代理人**承担民事责任
 - 被代理人**知道**代理人以其名义实施民事行为而**不作否认**表示的，视为同意，签订的合同**有效**

法律法规与综合能力（第四部分 银行从业法律基础）

考点19: 表见代理

- 属于广义的**无权代理**
- 构成要件
 - 代理人**无代理权**
 - 相对人主观上为**善意**
 - 客观上有使相对人**相信**无权代理人有代理权的情形
 - 相对人基于此客观情形与**无权代理人成立民事行为**
- 代理行为**有效**
 - 后果由被代理人承担
 - 被代理人因此损失的，向代理人追偿

法律法规与综合能力（第四部分 银行从业法律基础）

考点20: 物权

- 特征
 - **绝对权**、**支配权**、追及力、设立法定、排他性
 - 债权：相对权、请求权、不具有追及力、自由创设
- 基本原则
 - 平等保护
 - 物权法定：种类和内容由法律规定
 - 一物一权
 - 公示公信：不动产须**登记**；动产须**交付**
- 分类
 - 所有权：**占有**、使用、收益、处分
 - 用益物权：**土地承包经营权**、建设用地使用权等
 - 担保物权：**抵押权**、**质权**、**留置权**

法律法规与综合能力（第四部分 银行从业法律基础）

考点21: 担保法律制度

- 渊源
 - **民法通则**、**物权法**、**担保法**、**担保法司法解释**
- 担保方式
 - 人的担保（**保证**）
 - 物的担保（**抵押**、**质押**、**留置**）
 - 定金担保（**定金**）
- 物保与人保并存的处理规则
 - **有约定按约定**
 - **无约定或约定不明**
 - 债务人提供担保物的，应**先执行**
 - 第三人提供担保物的，由债权人**选择**
- 债权人对担保财产有**优先受偿权**，但并不**绝对**
- **主合同无效，担保合同无效**，但法律另有规定**除外**

法律法规与综合能力（第四部分 银行从业法律基础）

考点22: 抵押概述

- 不得抵押的财产
 - **土地所有权**
 - 集体所有的土地使用权
 - 学校、幼儿园、医院等以公益为目的的事业单位、社会团体的教育设施、医疗设施等社会公益设施
 - 所有权、使用权不明或有争议的财产
 - 依法被查封、扣押、监管的财产
- 抵押权的设立
 - 抵押合同可先成立，抵押权一般经**登记**生效
 - 登记记载内容与合同不一致，以**登记内容**为准
- 抵押担保的范围
 - **主债权及利息**、**违约金**、**损害赔偿金**和实现抵押权的**费用**

法律法规与综合能力（第四部分 银行从业法律基础）

考点23: 抵押权的实现与债权确定事由

- 抵押权的实现
 - **与抵押人协议**，以抵押物折价受偿或以拍卖、变卖的价款受偿
 - 抵押财产被扣押的，自扣押之日起抵押权人有权收取抵押财产的天然孳息或法定孳息，所得孳息应当**先充抵收取孳息的费用**
- 最高额抵押担保，抵押权人的债权确定事由
 - 约定的债权确定期间**届满**
 - **没有约定**债权确定期间或者**约定不明确**
 - 自最高额抵押权设立之日起**满2年**后确定债权
 - 抵押财产被**查封**、**扣押**
 - 债务人、抵押人被**宣告破产**或被**撤销**
 - **新的债权不可能发生**

法律法规与综合能力（第四部分 银行从业法律基础）

考点24: 质押

- 债务人为出质人, 债权人为质权人
- 种类: 动产质押和权利质押
- 设立
 - 质押合同: 应采用书面形式, 一般成立时生效
 - 交付质押财产是**质权设立**的前提, **非质押合同**生效的前提
- 质权人的权利
 - 债务人到期不履行债务, 质权人可与其协议以质押财产折价、拍卖、变卖所得价款受偿
 - 收取质押财产的孳息, 该孳息应当先充抵收取孳息的费用
 - 债务人以**自己**的财产出质, 质权人放弃该权利的, 其他担保人在质权人丧失优先受偿权益的范围内免除担保责任, 但其他担保人承诺仍然提供担保的除外
- 质权人的义务
 - 妥善保管质押财产, 致使质押财产毁损、灭失的, 应**赔偿**

法律法规与综合能力(第四部分 银行从业法律基础)

考点25: 权利质押

- 汇票、本票、支票、债券、存款单、仓单、提单
 - 质权自权利凭证**交付**时设立
 - 没有权利凭证的, 质权自有关部门办理出质登记时设立
- 可转让的基金份额、股权
 - 基金份额/证券出质: 自证券登记结算机构办出登记时设立
 - 其他股权出质: 质权自工商行政管理部门办理出质登记时设立
- 可转让的注册商标专用权、专利权、著作权等知识产权的财产权
 - 质权自有关主管部门办理**出质登记**时设立
 - 出质后, 不得转让, **不能许可他人使用**, 但经协商同意的除外
- 应收账款
 - 包括债权和公路、桥梁、隧道、渡口等不动产**收费权**
 - 质权自**信贷征信机构**办理出质登记时设立
 - 出质后, 不得转让, 但经**协商同意**的除外

法律法规与综合能力(第四部分 银行从业法律基础)

考点26: 保证

- 一般保证
 - 保证人在主合同纠纷**未经**审判或仲裁, 并就债务人财产依法强制执行仍不能履行债务前, 对债权人可**拒绝**承担保证责任
- 连带责任保证
 - 债务人在债务履行期届满没有履行债务, 债权人可以要求保证人在保证范围内承担保证责任
 - **无约定或约定不明**的, 按**连带责任**保证方式
- 保证期间: 主债务履行期**届满之日起6个月**, 约定除外
- 主债权转让对保证责任的影响
 - 债权人许可债务人**转让债务**的, 应取得保证人**书面同意**
 - 否则, 保证人**不承担**保证责任
- 以下**主体不能**作为保证人
 - **国家机关**; 以**公益**为目的的事业单位、社会团体; 企业法人的**分支机构** (有法人书面授权除外)、**职能部门**

法律法规与综合能力(第四部分 银行从业法律基础)

考点27: 留置与定金

- 留置
 - 债权人占有债务人的动产, 债务人到期不履行债务时, 债权人可留置该财产, 并有**优先受偿**
 - **留置权 > 抵押权 > 质权**
- 定金
 - 收受一方不履行应**双倍**返还定金
 - 定金数额 \leq 主合同标的额的**20%**

法律法规与综合能力(第四部分 银行从业法律基础)

考点28: 合同的概念、订立及生效

- 概念
 - **平等主体**的自然人、法人、其他组织之间**设立、变更、终止**民事权利义务关系的**协议**
- 订立
 - 程序: 要约和承诺
 - 形式: 书面、口头或其他
- 生效
 - 生效要件
 - 当事人必须具有相应的**民事行为能力**, 且意思表示**真实**
 - 合同标的**合法**, 且标的**须确定和可能**
 - 成立和生效的关系
 - 成立是合同订立过程的**结束**, 是生效的**前提**
 - **成立**的合同不一定生效, **生效**的合同一定**成立**

法律法规与综合能力(第四部分 银行从业法律基础)

考点29: 合同的效力

- 无效合同
 - 原因
 - 一方以**欺诈、胁迫**手段订立合同, 损害**国家利益**
 - **恶意串通**, 损害**国家、集体或第三人利益**
 - 以**合法形式掩盖非法目的**
 - **违反法律、行政法规**的强制性规定
 - 法律约束力
 - 无效合同: **自始**没有法律约束力
 - 部分无效: 不影响其他部分效力, 其他部分仍有效
 - 有过错的一方, 应当**赔偿**对方因此受到的损失
 - **国家干预**原则: **显失公平、欺诈、胁迫、乘人之危**订立的合同
- 可变更、可撤销合同
- 效力未定合同
 - 代理人**超越代理权限**与第三人订立的合同

法律法规与综合能力(第四部分 银行从业法律基础)

考点30: 合同的履行

- 履行原则
 - 实际履行、全面履行、协助履行、诚实信用、情势变更
- 抗辩权
 - 同时履行抗辩权
 - 先履行抗辩权
 - 不安抗辩权
 - 经营状况严重恶化、丧失商业信誉
 - 转移财产、抽逃资金、以逃避债务
 - 有丧失或者可能丧失履行债务能力的其他情形

法律法规与综合能力(第四部分 银行从业法律基础)

考点31: 合同的保全

- 代位权
 - 债务人怠于行使其到期债权,对债权人造成损害
- 撤销权
 - 行使情形
 - 债务人放弃到期债权或无偿转让财产,对债权人造成损害
 - 债务人以明显不合理的低价转让财产,对债权人造成损害,且受让人知道该情形
 - 其他规定
 - 行使范围:以债权人的债权为限
 - 行使撤销权的必要费用,由债务人负担
 - 撤销人自知道或应当知道撤销事由之日起1年内行使撤销权
 - 自债务人的行为发生之日起5年内未行使,该撤销权消灭

法律法规与综合能力(第四部分 银行从业法律基础)

考点32: 合同的终止

- 合同履行、合同解除、免除债务
- 抵销
 - 互负债务时,以债权充当债务的清偿,使得双方的债务在对等额内消灭
- 提存
 - 非因可归责于债务人的原因,导致债务人无法履行或难以履行债务时,以消灭债务
- 混同
 - 债权与债务同归于一人而使合同关系终止

法律法规与综合能力(第四部分 银行从业法律基础)

考点33: 夫妻共同债务

- 须用于夫妻共同生活和家庭生活
 - 一方个人不合理的开支所欠债务由举债人自己承担
- 应以夫妻共有财产清偿
 - 夫妻约定婚姻关系存续期间所得财产归各自所有,一方对外所负债务,第三人知道该约定的,以一方财产清偿
- 离婚时,原为夫妻共同生活所负债务,共同还

法律法规与综合能力(第四部分 银行从业法律基础)

本部分框架

- 银行基本法律法规
 - 民事法律制度
 - 商事法律制度
 - 刑事法律制度
 - 行政法律制度
- 公司法
证券与保险法
信托法
票据法
破产法

法律法规与综合能力(第一部分 经济金融基础知识)

考点34: 公司概述

- 概念
 - 依法成立,股东以出资额或认购的股份对公司承担责任,公司以其全部资产对公司债务承担责任的企业法人
- 根据股东承担责任范围,股东人数分
 - 有限责任公司和股份有限公司
- 成立日期:营业执照签发日
- 资本制度
 - 资本法定,可分批缴纳
 - 公司必须有相当的财产与其资本总额相维持
 - 非货币出资不得高估作价,股票发行价格>票面金额
 - 公司资本不得任意变更
 - 变更注册资本,须由股东会作出决议,由代表2/3以上表决权的股东通过,并须进行变更登记

法律法规与综合能力(第四部分 银行从业法律基础)

考点35: 公司组织机构

- 权力机构
 - 股份有限公司: 股东大会
 - 有限责任公司: **股东会**
- 经营决策机构
 - **董事会**, 对股东会负责
- 法定监督机构
 - 监事会, 对股东会负责
- 代理人
 - 公司经理, 对董事会负责

法律法规与综合能力(第四部分 银行从业法律基础)

考点36: 公司终止制度

- 公司解散
 - 情形
 - **营业期限届满**等章程规定的解散事由出现
 - 股东会或股东大会**决议解散**
 - 因公司**合并或者分立**需要解散的
 - 公司被依法**吊销营业执照**、责令关闭或被撤销
 - 人民法院依法予以解散的
 - 除合并、分立免于清算外, 其他情形须进行清算
 - 清算完结, 完成公司注销登记, 法人资格才告消灭
- 公司破产

法律法规与综合能力(第四部分 银行从业法律基础)

考点: 商业银行代销基金销售业务

- 有专门负责基金销售业务的部门
- 资本充足率符合国务院银行业监督管理机构的有关规定
- 最近**3年**内没有受到重大行政处罚或刑事处罚
- 公司**负责基金销售业务的部门**取得基金从业资格的人员不低于该部门员工人数的**1/2**, 负责基金销售业务的部门**管理人员**取得基金从业资格, 熟悉基金销售业务, 并具备从事基金业务**2年**以上或在其他金融机构**5年**以上工作经历, 公司主要分支机构基金销售业务负责人均已取得基金从业资格
- 国有商业银行、股份制商业银行及邮政储蓄银行等取得基金从业资格人员不少于**30人**; 城市商业银行、农村商业银行、在华外资法人银行等取得基金从业资格人员不少于**20人**

法律法规与综合能力(第四部分 银行从业法律基础)

考点37: 票据的基本特征和功能

- 含义
 - 出票人依法签发, 由自己或委托他人无条件支付一定金额的有价证券
 - 包括**汇票、本票、支票**
- 基本特征
 - **完全有价证券、要式证券、流通证券**
 - **文义证券、设权证券、债权证券**
 - **无因证券**
 - 合法持有票据即能行使票据权利, **不问取得票据的原因**
 - 基础关系是否存在或者是否有效, 对票据权利的效力和行使都不产生影响, 对原因关系的瑕疵明知者除外
- 功能
 - 汇兑、支付与结算、融资、替代货币、信用

法律法规与综合能力(第四部分 银行从业法律基础)

考点38: 票据行为

- 出票
 - **出票人**依照**法定款式**做成票据并交付于收款人
- 背书
 - 在票据背面或者粘单上记载有关事项并签章
 - 票据的**流通转让方式**
- 承兑
 - **汇票付款人**承诺负担票据债务
 - 汇票独有的票据行为
- 保证
 - 除债务人以外的人为**担保票据债务**的履行, 以承担同一内容的票据债务为目的的一种附属票据行为

法律法规与综合能力(第四部分 银行从业法律基础)

考点39: 票据背书的要求

- 背书日期
 - 未记载日期的, **不影响背书效力**, 视为在**汇票到期日前**背书
- 背书连续
 - **第一次**背书的背书人应当是票据的**收款人**
 - 后手应当对其**直接**前手背书的真实性负责
- 任意禁止背书
 - 背书人在汇票上记载**“不得转让”**字样, 其后手再背书转让的, 原背书人对后手的被背书人不承担保证责任
- 无效背书: 部分背书、多头背书
 - 将**汇票金额的一部分**转让或分别转让给**二人以上**的背书**无效**

法律法规与综合能力(第四部分 银行从业法律基础)

考点40：票据权利（1）

- 概念
 - 付款请求权：第一顺序请求权
 - 追索权：第二顺序请求权
 - 持票人被拒绝承兑或得不到付款时，向其他票据债务人请求支付票据金额
- 取得的限制
 - 不享有票据权利的情形
 - 以欺诈、偷盗或者胁迫等手段取得票据的
 - 明知有上述情形，出于恶意取得票据的
 - 有重大过失取得票据的
 - 无偿取得票据的，不受给付对价的限制，但不得享有优于其前手的票据权利

法律法规与综合能力（第四部分 银行从业法律基础）

考点40：票据权利（2）

- 票据权利的消灭
 - 持票人对支票出票人的权利，自出票日起6个月
 - 持票人对前手的追索权，自承兑或付款被拒绝之日起6个月
- 票据丧失的补救措施
 - 挂失止付、公示催告、提起诉讼
 - 公告期间，票据权利被冻结，对票据任何处分均无法法律效力

法律法规与综合能力（第四部分 银行从业法律基础）

本部分框架

- 银行基本法律法规
- 民事法律制度
- 商事法律制度
- 刑事法律制度
- 行政法律制度

法律法规与综合能力（第一部分 金融基础知识）

考点41：刑法与犯罪

- 刑法的基本原则
 - 罪刑法定原则
 - 法无明文规定不为罪；法无明文规定不处罚
 - 刑法面前人人平等原则
 - 罪责刑相适应原则
- 犯罪
 - 特征：社会危害性和刑事违法性
 - 构成：主体、主观方面、客体、客观方面
 - 犯罪未遂：已实行犯罪，由于犯罪分子意志以外的原因而未得逞
 - 犯罪中止：犯罪过程中，自动放弃或自动有效地防止犯罪结果的发生

法律法规与综合能力（第四部分 银行从业法律基础）

考点42：金融犯罪的构成

- 客体是金融管理秩序
 - 犯罪的对象：人和金融工具
- 客观方面表现
 - 违反金融管理法规
 - 具有非法从事货币资金活动的活动
- 主体
 - 自然人或单位
 - 分一般主体和特殊主体（银行或金融机构或其工作人员）
- 主观方面
 - 故意，有的还要求非法占有

法律法规与综合能力（第四部分 银行从业法律基础）

考点43：金融犯罪的种类

- 根据侵犯的客体分
 - 危害货币管理制度的犯罪、危害金融机构管理制度的犯罪、危害金融业务管理制度的犯罪
- 根据实施主体分
 - 针对银行的犯罪（外部犯罪）
 - 破坏金融管理秩序罪：危害货币管理罪、破坏金融机构管理类犯罪
 - 金融诈骗罪：集资诈骗罪、贷款诈骗罪、信用证诈骗罪、信用卡诈骗罪、票据诈骗罪、金融凭证诈骗罪
 - 银行人员职务犯罪（内部犯罪）
 - 职务侵占罪、挪用资金罪、非国家工作人员受贿罪
 - 签订、履行合同失职被骗罪（主观方面是过失，不是故意）

法律法规与综合能力（第四部分 银行从业法律基础）

考点44: 危害货币管理罪

- 金融机构工作人员购买假币、以假币换取货币罪
 - **特殊主体**: 为年满16周岁, 具有辨认控制能力的**银行或其他金融机构的工作人员**
- 持有、使用假币罪
 - 违反货币管理法规, **明知是伪造货币而持有、使用**, 数额较大的行为
 - **一般主体**: 满16周岁, 有辨认控制能力的自然人

法律法规与综合能力 (第四部分 银行从业法律基础)

考点45: 破坏金融机构管理类犯罪 (1)

- 非法吸收公众存款罪 (一般主体)
 - 不以非法占有为目的
 - 非法吸收: 主体不合法和方式不合法
 - 变相吸收
- 伪造、变造金融票证罪 (一般主体)
 - 对象
 - **票据**: 汇票、支票、本票
 - **凭证**: 委托收款凭证、汇款凭证、银行存单等
 - 信用证、信用卡
 - 伪造
 - 有形伪造: **没有制作权的人擅自制造**
 - 无形伪造: **有制作权的人制造**
 - 变造
 - 没有权限的人擅自加工真正金融票证, **改变数额、日期等**

法律法规与综合能力 (第四部分 银行从业法律基础)

考点45: 破坏金融机构管理类犯罪 (2)

- 背信运用受托财产罪 (特殊主体)
 - 银行或其他金融机构**违背受托义务**, 擅自运用客户资金或其他委托、信托的财产, 情节严重的行为
- 违法发放贷款罪 (特殊主体)
 - 银行或者其他金融机构及其工作人员违反规定发放贷款, 造成重大损失的行为
 - 违法向**关系人**发放贷款的, **从重处罚**
- 吸收客户资金不入账罪 (特殊主体)
 - 银行或者其他金融机构的工作人员, 吸收客户资金不入账, 数额巨大或者造成重大损失的行为
- 违规出具金融票证罪 (特殊主体)
 - 银行或者其他金融机构的工作人员违规为他人出具**信用证或其他保函、票据、存单、资信证明**, 情节严重的行为

法律法规与综合能力 (第四部分 银行从业法律基础)

考点46: 集资诈骗罪

- 金融诈骗罪共性
 - 以**非法占有**为目的
 - 实施**虚构事实、隐瞒真相**等**欺骗行为**
 - 使受骗者陷入或者**强化认识错误**
 - 受骗人被骗而作出行为人所期待的财产处分行为
 - 受骗人或其他人 (被害人) 遭受**财产损失**
- 集资诈骗罪
 - 以**非法占有**为目的, 采用**虚构事实、隐瞒真相**的方法, 非法向社会公开募集资金, 数额较大的行为
 - 主观方面: **故意**, 且要求非法占有为目的

法律法规与综合能力 (第四部分 银行从业法律基础)

考点47: 贷款诈骗罪

- 客观方面表现
 - 编造引进资金、项目等**虚假理由**
 - 使用**虚假的经济合同、证明文件**
 - 使用**虚假的产权证明**作担保或超出抵押物价值重复担保
 - 以其他方法**诈骗贷款**
- 与骗取贷款罪的区别

	贷款诈骗罪	骗取贷款罪
性质	金融诈骗罪	破坏银行管理罪
目的	非法占有	不以“非法占有”为目的
主体	只能是自然人	包括自然人和单位
最高法定刑	无期徒刑	7年

法律法规与综合能力 (第四部分 银行从业法律基础)

考点48: 信用证诈骗罪、信用卡诈骗罪

- 信用证诈骗罪的客观表现
 - 使用**伪造、变造**的信用证或者附随的单据、文件
 - 使用**作废 (过期、无效、明知是经他人涂改的) 信用证**
 - **骗取信用证**
- 信用卡诈骗罪
 - 本罪主体: 仅为**自然人**, 单位不构成本罪
 - 客观表现
 - 使用**伪造**的信用卡
 - 使用**以虚假的身份证明骗领**的信用卡
 - 使用**作废**的信用卡、**冒用他人**的信用卡
 - 使用信用卡进行**恶意透支**: 超过规定限额或规定期限透支, 并经发卡行催收后仍不归还
 - **盗窃**信用卡并使用的, 定为**盗窃罪**

法律法规与综合能力 (第四部分 银行从业法律基础)

考点49: 票据诈骗罪、金融凭证诈骗罪

- 票据诈骗罪
 - 利用**汇票、本票、支票**进行诈骗，数额较大的行为
- 客观方面
 - 明知是伪造、变造或作废汇票、本票、支票而使用
 - 冒用他人的汇票、本票、支票
 - 签发空头**支票**或与其预留印鉴不符的支票，骗取财物
 - 汇票、本票的出票人签发无资金保证的票据或出票时虚假记载，骗取财物
- 金融凭证诈骗罪
 - 利用金融凭证（**委托收款凭证、汇款凭证、银行存单**）进行诈骗的行为

法律法规与综合能力（第四部分 银行从业法律基础）

考点50: 职务侵占罪

- 犯罪主体
 - **非国有**的公司、企业或其他单位的**非国家工作人员**
- 客观表现
 - 非法占有**本单位财物**，数额较大
 - 手段：侵吞、窃取、骗取
 - 骗取：**虚构事实或隐瞒真相**，非法占有本单位财物
- 数额在5000元至10000元以上的，应追究**刑事责任**
- 与贪污罪的主要区别

	职务侵占罪	贪污罪
犯罪主体	非国家工作人员	国家工作人员或受国有单位委派管理、经营国有财产的人员
犯罪对象	非国有单位的财物	国有财产在内的公共财产
刑罚处罚幅度	最高可处五年以上有期徒刑	情节特别严重的可以处死刑

法律法规与综合能力（第四部分 银行从业法律基础）

考点51: 挪用资金罪

- 犯罪主体
 - 非国有的公司、企业或其他单位的**非国家工作人员**
- 客观表现
 - **挪用**本单位资金给自己或他人
 - 数额较大、超过三个月**未还**的
 - 未超过三个月，但数额较大、进行**营利**或**非法活动**

法律法规与综合能力（第四部分 银行从业法律基础）

考点52: 非国家工作人员受贿罪

- 犯罪主体
 - **非国有**公司、企业或其他单位的**非国家工作人员**
- 客观方面
 - 利用职务上的便利，索取或收受贿赂，为他人谋取利益，数额较大的行为
 - **数额较大**的标准：**5000元以上**
- 区别于受贿罪
 - 犯罪主体：国家工作人员；国有公司、企业中从事公务的人员或者国有公司、企业委派至非国有公司、企业从事公务的人员
 - 最高可处**死刑**，并处**没收财产**

法律法规与综合能力（第四部分 银行从业法律基础）

银行业专业人员职业资格考试系列

法律法规与综合能力 (初级·考前冲刺版)



第五部分 银行监管与自律

考点1: 《银行业从业人员职业操守》概述

- 宗旨
 - 从业人员
 - 规范职业行为
 - 提高整体素质和职业道德水准
 - 银行业
 - 建立**健康企业文化**和**信用文化**
 - 维护**良好信誉**
 - 促进**健康发展**
- 监督者
 - 从业人员所在机构
 - 银行业自律组织：银行业协会
 - 监管机构：**银监会、央行、外管局**
 - 社会公众

法律法规与综合能力（第五部分 银行监管与自律）

考点2: 银行从业基本准则 (1)

- 诚实守信
 - 客观、真实地向客户介绍银行产品和服务
 - 充分提示风险
 - 民法中的“帝王原则”
- 守法合规
 - 法律、行政法规
 - 监管部门规章及规范性文件
 - 经营规则
 - 自律性组织的行业准则
 - 行为守则和职业操守
- 专业胜任
 - 具备专业知识、资格与能力

法律法规与综合能力 (第五部分 银行监管与自律)

考点2: 银行从业基本准则 (2)

- 勤勉尽职
 - 履行岗位职责, 维护所在机构商业信誉
- 保护商业秘密与客户隐私
- 公平竞争
 - 尊重同业人员, 公平竞争, 禁止商业贿赂
 - 可以明示方式给对方折扣, 可以给中间人佣金, 但折扣和佣金必须如实入账

法律法规与综合能力 (第五部分 银行监管与自律)

考点3: 从业人员与客户间的职业操守 ——熟知业务

- 含义
 - 熟知产品的特性、收益、风险、法律关系、业务处理流程及风险控制框架
- 对银行业务应有全面了解
- 从业人员不可或缺的知识或技能
 - 全面认识和了解宏观经济和金融状况
 - 熟知与自身岗位相关的银行业务及管理法规
 - 了解金融监管体制和监管规定
 - 具备胜任本职工作的专业知识和技能

法律法规与综合能力 (第五部分 银行监管与自律)

考点4: 从业人员与客户间的职业操守 ——监管规避

- 不得向客户明示或暗示规避监管规定
- 不按照内部流程报告、默许甚至协助逃避监管规定的业务
- 不得向亲朋好友提供规避监管规定的意见和建议, 并利用其所在机构的资源为这些行为提供方便
- 不得建议客户分批转账以逃避反洗钱检查

法律法规与综合能力 (第五部分 银行监管与自律)

考点5: 从业人员与客户间的职业操守 ——岗位职责

- 遵循银行岗位职责划分和风险隔离的操作规程
- 不打听与自身工作无关的信息
- 除经内部职责调整或适当批准, 不为同事代岗或将本人工作委托他人
- 不得违规将自己保管的印章、重要凭证、交易密码和钥匙等物品或信息交与或告知其他人员

法律法规与综合能力 (第五部分 银行监管与自律)

考点6: 从业人员与客户间的职业操守 ——了解客户

- 遵循客户身份识别制度
 - 核对并登记客户身份证件或其他身份证明文件
 - 他人代办业务, 核对代理人和被代理人的身份证件
 - 不得为身份不明的客户提供服务或与其交易
 - 不得为客户开立匿名账户或者假名账户
- 办理理财业务时, 对客户进行尽职调查
 - 了解客户基本信息、财务状况、业务状况、业务单据及风险承受能力

法律法规与综合能力 (第五部分 银行监管与自律)

考点7：从业人员与客户间的职业操守 ——信息保密

- 妥善保存客户资料和交易信息
 - 妥善保管有关单据、开户申请书等资料
 - 不得随意丢弃或再度用作打印纸等
 - 不得向家人、同事等透露
 - 不得向同事打听
 - 未经客户许可不得用于其他目的
 - 如：提供给保险公司等
- 协助有权机关调查时可提供客户信息

法律法规与综合能力（第五部分 银行监管与自律）

考点8：从业人员与客户间的职业操守 ——利益冲突与内幕交易

- 利益冲突
 - 发生利益冲突时，向管理层报告，并申请回避
 - 本人及亲属可以接受所在机构提供的金融服务，但条件不得明显优于其他普通金融消费者
- 内幕交易
 - 内幕信息：尚未公开并可能影响金融交易达成、金融交易价格的重大信息
 - 内幕交易的行为
 - 内幕信息知情人根据内幕信息自行或建议他人买卖证券，或向他人泄露，使他人利用该信息获利
 - 非内幕信息知情人以不正当手段获得内幕信息，并根据该信息自行或建议他人买卖证券

法律法规与综合能力（第五部分 银行监管与自律）

考点9：从业人员与客户间的职业操守 ——公平对待与反洗钱、礼貌服务

- 公平对待
 - 公平对待所有客户，不得因客户国籍、年龄、残疾及业务的繁简程度和金额大小等方面的差异而歧视客户
 - 没有违反“公平对待”的情形
 - 因产品设计差异而导致费率和服务便捷程度上的差别
 - 设置明显的标志，将为VIP客户提供服务的营业场所与一般营业地点区分开来
- 反洗钱
 - 协助反洗钱调查
 - 及时报告大额和可疑交易
- 礼貌服务
 - 耐心接听并回答客户咨询电话
 - 尽量满足客户的合理要求，无法满足的耐心说明情况

法律法规与综合能力（第五部分 银行监管与自律）

考点10：从业人员与客户间的职业操守 ——风险提示与信息披露

- 风险提示
 - 全面介绍产品（有利、不利）
 - 特别提示：主要风险、特有风险、免责条款
 - 在客户提问时，本着诚实信用原则解答
- 信息披露
 - 详细介绍代理产品的名称、性质、风险、最终责任承担人以及银行的责任与义务
 - 对所有客户应充分披露产品信息
 - 不得利用银行声誉对代理产品做合约以外的承诺
 - 不得用术语和银行内部用语描述产品，使客户很难理解产品特性

法律法规与综合能力（第五部分 银行监管与自律）

考点11：从业人员与客户间的职业操守 ——协助执行

- 不泄露执法活动信息，不协助客户隐匿、转移资产
- 按照法律规定及内部工作流程确认来人的身份
- 及时向内部支持部门寻求支持，确保获得专业指导
- 审核协助执行的具体事项，范围严格限定在法律文书载明的事项
- 以专业、中立的态度对待任何协助执行请求

法律法规与综合能力（第五部分 银行监管与自律）

考点12：从业人员与客户间的职业操守 ——授信尽职与客户投诉

- 授信尽职
 - 调查客户所在区域信用环境、行业情况及财务状况、经营状况、担保物情况、信用记录
 - 不得明示或暗示客户变造、编造资料或者协助客户的不诚实行为
- 客户投诉
 - 耐心、礼貌、认真处理客户的任何投诉
 - 应当将处理的进展和结果适时反馈给客户
 - 在投诉反馈时限内无法拿出意见，应当告知客户现在的处理情况，并提前告知下一个反馈时限

法律法规与综合能力（第五部分 银行监管与自律）

考点13: 银行从业人员与同事

- 尊重同事
 - 尊重同事**个人隐私**
 - 尊重同事的**工作方式和**工作成果, 不得当引用、剽窃同事的工作成果, 不得以任何方式贬低、攻击、诋毁
- 团队合作
 - 树立理解、信任、合作的团队精神
 - 可**分享专业知识和工作经验**
 - **不能**互相交换商业机密或知识产权
- 互相监督
 - 对同事违法违规行为可采取的监督方式
 - **提示、制止**
 - 视情况向**所在机构**或行业**自律组织、监管部门、司法机关**报告

法律法规与综合能力 (第五部分 银行监管与自律)

考点14: 银行从业人员与所在机构 (1)

- 忠于职守
 - **服从管理**, 遵守规章制度, 符合岗位要求
 - 保护机构的**商业秘密、知识产权和专有技术**
 - 自觉维护机构的**形象和声誉**
- 兼职
 - 可在本机构内部或非营利性组织(金融学会)兼职, 但应向所在机构**披露**, 且兼职职位不可过多
 - 避免**利益输送**: 不得利用本职为本人或兼职单位谋利, 不得利用兼职为本人或本职单位谋利
- 离职交接
 - **离职时**, 按规定交接工作, **不得擅自带走**所在机构的财物、工作资料和客户资源
 - **离职后**, 应恪守诚信, **保守**原所在机构的**商业秘密**和客户隐私

法律法规与综合能力 (第五部分 银行监管与自律)

考点14: 银行从业人员与所在机构 (2)

- 争议处理
 - 对内部纪律处分有异议时
 - 先**内部调解**, 再向上级**反映或申诉**
 - **不能**提起**行政诉讼**
 - 因**被所在机构**开除、除名、辞退或因**工资、福利**发生争议时
 - 先**内部调解**
 - 内部调解不成, 可向劳动争议仲裁委员会**申请仲裁**
 - 对仲裁裁决不服, 自收到裁决书之日起**15日内**, 可以**起诉**
- 媒体采访
 - **不得擅自**代表所在机构**接受采访**或**对外发布信息**
- 电子设备使用
 - **不安装**盗版和未经安全检测的软件
 - **不得**利用本机构的**电子信息技术设备浏览不健康网页**, 下载不安全的、有害于本机构信息设备的软件

法律法规与综合能力 (第五部分 银行监管与自律)

考点15: 银行从业人员与同业人员

- 同业竞争
 - **不得**歪曲、**诋毁**同业人员或其所在机构
 - **不得**超出央行规定利率范围吸收存款、放贷
 - **不得**在已开展银行卡联网的地区安装**排他性**的POS机、ATM等
- 商业保密与知识产权保护
 - 不得泄露**客户信息**和本机构**尚未公开**的重大内部信息或**商业秘密**
 - 不得刺探、窃取**同业人员**所在机构**客户信息**和**尚未公开**的重大内部信息或**商业秘密**
 - 包括: **财务数据、重大战略**决策以及**新的产品研发**等
 - **不得**窃取、侵害**同业人员**所在机构的**知识产权和专有技术**

法律法规与综合能力 (第五部分 银行监管与自律)

考点16: 银行从业人员与监管者

- 接受监管
- 配合现场检查
 - 按照要求提供监管机构需要的数据
 - 不得无故拒绝监管
 - 现场检查的五个阶段: **准备、实施、报告、处理、档案整理**
- 配合非现场检查
 - 建立重大事项报告制度
- 禁止贿赂及不当便利
 - 不得向**监管人员行贿**, 提供相关便利
 - 不应**无偿**将所在机构**交通工具**交由**监管人员**使用
 - 监管人员因特殊情况需安排住宿、就餐的, **费用自理**
 - 不得以任何名义给予**监管人员加班费、奖金、补贴**等

法律法规与综合能力 (第五部分 银行监管与自律)

考点17: 银行业消费者权益保护

- 银行业消费者的主要权利
 - 安全权、隐私权、知情权、自主选择权、公平交易权、依法求偿权、受教育权、受尊重权、监督权
- 银行业金融机构的主要义务
 - 确保消费者的上述权利不受侵犯

法律法规与综合能力 (第五部分 银行监管与自律)

