

银行从业《法律法规》高频考点汇总

下载233网校APP

长按识别二维码获得更多银从资料



下载 APP 点击“银行从业——首页——下滑页面至资料下载——选择需要下载的资料”

真题、考试大纲、模拟试卷，你需要的这里都有！

1、经济周期

经济周期是指经济处于生产和再生产过程中周期性出现的经济扩张与经济紧缩交替更迭、循环往复的一种现象。

经济周期分为四个阶段：繁荣、衰退、萧条和复苏。一般来说，银行业的整体经营状况与经济周期相一致。

2、宏观经济发展目标

宏观经济发展的总体目标一般包括经济增长、充分就业、物价稳定和国际收支平衡。

3、经济结构

经济结构是指从不同角度考察的国民经济构成，一般包括：产业结构、地区结构、城乡结构、产品结构、所有制结构、分配结构、技术结构、消费投资结构等。经济结构对商业银行既有直接影响，也有间接影响。

4、产业结构

国民经济可分为第一产业、第二产业和第三产业。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

第一产业是指农、林、牧、渔业;

第二产业是指采矿业、制造业, 电力、燃气及水的生产和供应业, 建筑业;

第三产业是指除第一产业、第二产业以外的其他行业。

第三产业所占比重低是我国商业银行中间业务在银行业务中占比低的重要原因。

5、消费投资结构

从支出角度来看, GDP 由消费、投资和净出口三大部分构成。值得注意的是, 私人购房支出属于投资中的固定资本形成, 不属于私人消费。

6、行业的市场结构特征分析

根据行业市场结构的不同可以划分为: 完全竞争行业、垄断竞争行业、寡头垄断行业、完全垄断行业。

7、行业生命周期分析

行业的生命周期分为初创期、成长期、成熟期和衰退期四个阶段。

8、影响行业兴衰的主要因素

影响行业兴衰的因素主要有技术进步、政府政策、行业组织创新、社会变化和经济全球化。

9、货币的起源与演变

货币是随着商品经济发展而产生的, 是商品生产和商品交换发展的产物。

按照马克思的货币起源学说, 货币是伴随着商品价值形式的不断发展变化而最终产生的。商品价值形式经历了四个不同的发展变化阶段: 简单的价值形式阶段、扩大的价值形式阶段、一般价值形式阶段和货币价值形式阶段。



货币产生后,伴随着商品生产和商品交换的发展,货币形式经历了不同的演变过程,主要包括实物货币、金属货币、信用货币(包括可兑换的信用货币和不兑现信用货币)、电子货币。

10、货币政策的内容、目标

货币政策是指中央银行为实现特定经济目标而采用的控制和调节货币供应量、信用及利率等方针和措施的总称,是国家调节和控制宏观经济的主要手段之一。

货币政策的目标体系由最终目标、中介目标和操作目标构成。

11、一般性货币政策工具

一般性货币政策工具是从总量的角度,通过对货币供应总量或信用总量的调节与控制来影响整个经济,主要包括法定存款准备金率、再贴现及公开市场业务。

12、利息与利率的概念

利息是指在借贷活动中,债务人支付给债权人的超过借贷本金的那部分货币资金,是债务人为取得货币使用权所付出的代价。或者说,它是债权人让渡货币的使用权所获得的报酬。从本质上讲,利息是剩余产品价值的一部分,利息反映所处生产方式的生产关系。利息率,简称利率,是借贷期内利息额对本金的比率。它是计量借贷资本增值程度的数量指标。

13、外汇的概念

外汇,是指以外国货币表示的,用于国际结算的多种支付凭证,它包括外国货币(钞票、铸币)、外币有价证券(政府公债、公司债券、股票等)、外币支付凭证(票据、银行存款凭证、邮政储蓄凭证等)以及其他可以在外国兑现的凭证。

14、我国外汇管理体制改革



1978 年以来,我国外汇管理体制改革大致经历了三个重要阶段。

目前,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,主要包括三个方面的内容:一是以市场供求为基础的汇率浮动,发挥汇率的价格信号作用;二是根据经常项目主要是贸易平衡状况动态调节汇率浮动幅度,发挥“有管理”的优势;三是参考一篮子货币,从一篮子货币的角度看汇率,不片面地关注人民币与某个单一货币的双边汇率。

15、金融市场的功能

金融市场是货币资金融通和金融工具交易的场所。

金融市场的功能包括:货币资金融通、优化资源配置、风险分散与风险管理、经济调节(调节规模和结构)、交易及定价功能、反映经济运行的功能。

16、金融市场的种类

按照不同的标准,金融市场可以划分为许多不同的种类。

(1)按期限划分。按金融工具的期限划分,金融市场可分为货币市场和资本市场。

①货币市场。货币市场是指以短期金融工具为媒介进行的、期限在一年以内(含一年)的短期资金融通市场。货币市场上融通的资金主要用于周转和短期投资,因为其偿还期短、流动性强、风险小,与货币类似,所以此类金融工具往往被当作货币的替代品,这也是其被称为“货币市场”的原因。我国货币市场主要包括银行间同业拆借市场、银行间债券回购市场和票据市场。

②资本市场。资本市场是指以长期金融工具为媒介进行的、期限在一年以上的长期资金融通市场,主要包括债券市场和股票市场。在资本市场上,发行主体所筹集的资金大多用于固定资产的投资,偿还期长,流动性相对较小,风险相对较高,被当作固定资产投资的本用来运用,因此被称为“资本市场”。



(2)按具体的交易工具类型划分。按具体的交易工具类型划分,金融市场可分为债券市场、票据市场、外汇市场、股票市场、黄金市场、保险市场等。

(3)按交易的阶段划分。按金融工具交易的阶段来划分,金融市场可分为发行市场和流通市场。

①发行市场。发行市场也称为初级市场或一级市场,是债券、股票等金融工具初次发行,供投资者认购投资的市场。

②流通市场。流通市场也称为二级市场,是对已上市的金融工具(如债券、股票等)进行买卖转让的市场。

(4)按交割时间划分。按成交后是否立即交割划分,金融市场可分为现货市场和期货市场。

①现货市场。现货市场是当日成交,当日、次日或隔日等几日内进行交割(即一方支付款项、另一方交付证券等金融工具)的市场。

②期货市场。期货市场是将款项和证券等金融工具的交割放在成交后的某一约定时间(如一个月、两个月、三个月或半年等,一般在一个月以上、一年之内)进行的市场。

(5)按交易场所划分。按交易活动是否在固定的场所进行,金融市场可分为场内交易市场和场外交易市场。

①场内交易市场。场内交易市场又称为有形市场,是指有固定场所、有组织、有制度的金融交易市场,例如,股票交易所。

②场外交易市场。场外交易市场又称为柜台市场或无形市场,是指没有固定交易场所的市场,交易者通过经纪人或交易商的电话、网络等洽谈成交。

17、货币市场



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

货币市场是指以短期金融工具为媒介进行的、期限在一年以内(含一年)的短期资金融通市场, 主要包括同业拆借市场、回购市场、票据市场、大额可转让定期存单市场等。

货币市场的特点主要有: 低风险、低收益; 期限短、流动性高; 交易量大, 交易频繁。

18、资本市场

资本市场是指以长期金融工具为媒介进行的、期限在一年以上的长期资金融通市场, 主要包括债券市场和股票市场。资本市场的特点主要有: 风险大、收益较高; 期限长、流动性差。

19、股票市场

股票市场是专门对股票进行公开交易的市场, 包括股票的发行和转让。

股票的本质是股份公司资本的构成部分, 代表着股东对公司的所有权, 是代表一定经济利益分配权利的资本证券。

20、长期债券市场

债券市场是指债券发行和交易的场所, 具有融资功能、资源优化配置功能、投资功能、宏观调控功能及防范金融风险功能。长期债券市场是指政府、企业和金融机构等募集长期资金的主要场所。

21、债券概述

债券是债务人向债权人出具的、在一定时期支付利息和到期归还本金的债权债务凭证, 一般要载明债券发行的机构、面额、期限、利率等事项。

按不同角度可以对债券进行不同分类。按发行主体分类可分为国家债券、地方政府债券、公司债券和金融债券。按利率是否固定分类可分为固定利率债券、浮动利率债券。按利息支付方式分类可分为普



通债券、付息债券、贴现债券、零息债券。按有无担保分类可分为信用债券、担保债券。按是否可转换可分为可转换债券与不可转换债券。按募集方式可分为公募债券和私募债券。

22、债券的发行

债券的发行是通过债券发行市场即一级市场来完成的。一般分为直接发行和间接发行两种。

直接发行是指债券发行人直接向投资者推销债券,而不需要中介机构进行承销。采用直接发行可以节省中介机构的承销、包销费用,节约发行成本。选择直接发行方式一般都是一些信誉较高、知名度较高的大公司以及具有众多分支机构的金融机构。间接发行是指发行人不直接向投资者推销,而是委托中介机构进行承购推销。其优点是可以通过掌握金融业务的专业机构及人员,使债券发行迅速而稳定,有利于保证按期有效完成发行任务。现代债券发行,特别是国债发行大部分是采取间接发行的方式,主要有承购包销、招标发行等方式。

23、银行业金融机构

中华人民共和国银行业金融机构,是指在中华人民共和国境内设立的商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社等吸收公众存款的金融机构以及政策性银行。

24、保险类金融机构

保险公司、保险经纪公司、保险中介公司以及保险公司控股的投资、信托、资产管理公司都可统称为保险类金融机构。

25、其他金融机构

其他金融机构主要包括金融控股公司、小额贷款公司、第三方支付公司、融资性担保公司等准金融机构。

26、中央银行的产生与发展



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

中央银行是从现代商业银行中分离出来, 逐渐演变而成的。

首先, 中央银行的产生是集中统一银行券发行的需要; 其次, 中央银行的产生是统一票据交换及清算的需要; 再次, 中央银行的产生是“最后贷款人”的需要; 最后, 中央银行的产生是对金融业统一管理需要。

27、银行业分类与职能

(一) 中国人民银行是我国的中央银行, 实际上是行政管理机关, 基本上不对个人和企业办理银行业务。

制定和执行货币政策; 发行人民币, 管理人民币流通; 监管银行间同业拆借市场和债券市场; 实施外汇管理; 监管黄金市场; 持有管理和经营国家外汇储备、黄金储备; 经理国库; 反洗钱等等。

(二) 政策性银行: 只办理政策性的银行业务。包括: 农业发展银行: 支持农业政策性贷款 进出口银行: 支持进出口贸易融资 国家开发银行: 承担国家重点建设项目融资

(三) 商业银行。具体又分为: 国有商业银行 (工、农、中、建、交——中国首家全国性股份制商业银行) 全国性的股份制银行 (有十五六家, 如中信、光大、华夏、招商、兴业、民生、浙商和恒丰)

我国《商业银行法》规定: 设立商业银行的注册资本最低限额为 10 亿元人民币。城市合作商业银行的注册资本最低限额为 1 亿元人民币, 农村合作商业银行的注册资本最低限额为 5000 万元人民币。商业银行应当遵守资产负债比例管理的规定, 要求商业银行资本充足率不低于 8%, 贷款余额与存款余额的比例不得超过 75%, 流动性资产余额与流动性负债余额的比例不得低于 25%, 对同一借款人的贷款余额与商业银行资本余额的比例不得超过 10%。

(四) 信用社, 有城市信用社和农村信用社。



(五) 邮政储蓄 (只办理储蓄业务) 。

(六) 非银行金融机构, 如金融资产管理公司、信托投资公司、财务公司、金融租赁公司等。

28、最后贷款人制度

最后贷款人制度是中央银行的一项职责, 是指在银行体系由于遭遇不利的冲击引起流动性需求大大增加, 而银行体系本身又无法满足这种需求时, 由中央银行向银行体系提供流动性以确保银行体系稳健经营的一种制度安排。

最后贷款人的主要目标是防范系统性金融风险, 属于全局性目标, 提供的是一种紧急资金援助或支持, 这种援助或支持不是政府为银行危机买单, 而是体现政府作为行政力量在市场经济行为中的一种宏观调控作用, 作用方式具有救助性。

29、个人存款业务

个人存款又称储蓄存款, 是指居民个人将闲置不用的货币资金存入银行, 并可以随时或按约定时间支取款项的一种信用行为。是银行对存款人的负债。办理储蓄业务的原则为“存款自愿、取款自由、存款有息、为存款人保密”。

30、单位协定存款。

单位协定存款是一种单位类客户通过与商业银行签订合同的形式约定合同期限、确定结算账户需要保留的基本存款额度, 对超过基本存款额度的存款按中国人民银行规定的上浮利率计付利息、对基本存款额度按活期存款利率付息的存款类型。

31、保证金存款。

保证金存款, 是商业银行为保证客户在银行为客户对外出具具有结算功能的信用工具, 或提供资金融通后按约履行相关义务, 而与其约定将一定数量的资金存入特定账户所形成的存款类型。



32、人民币同业存款

人民币同业存款是由其他金融机构存放于商业银行的款项,也称同业存放,属于商业银行的负债业务,与此相对应的概念是存放同业,即存放在其他商业银行的款项,属于商业银行的资产业务。

33、借款业务

商业银行的借款包括短期借款和长期借款两种。

短期借款是指期限在一年或一年以下的借款,主要包括同业拆借、证券回购协议和向中央银行借款等形式。

长期借款是指期限在一年以上的借款,一般采用发行金融债券的形式,具体包括发行普通金融债券、次级金融债券、混合资本债券、可转换债券等。

34、同业拆借

我国的同业拆借,是指经批准进入全国银行间同业拆借市场的金融机构之间,通过全国统一的同业拆借网络进行的无担保资金融通行为。

同业拆借具有期限短、金额大、风险低、手续简便等特点,从而能够反映金融市场上的资金供求状况。因此,同业拆借市场上的利率是货币市场最重要的基准利率之一。

35、金融债券

金融债券是商业银行在金融市场上发行的、按约定还本付息的有价证券。我国商业银行所发行的金融债券,均是在全国银行间债券市场上发行和交易的。

36、个人贷款业务

个人贷款是以自然人为借款人的贷款,绝大多数用于消费。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

还款方式：等额本息和等额本金两种。特色还款方式：按周还本付息、递增还款法、递减还款法、随心还款法等。

37、公司贷款业务

(1)流动资金贷款。

流动资金贷款是为了弥补企业流动资产循环中所出现的现金缺口，满足企业在生产经营过程中临时性、季节性的流动资金需求，或者企业在生产经营过程中长期平均占用的流动资金需求，保证生产经营活动的正常进行而发放的贷款。流动资金贷款按期限可分为临时流动资金贷款、短期流动资金贷款和中期流动资金贷款。

(2)固定资产贷款。

固定资产贷款，也称项目贷款，一般是中长期贷款，也有用于项目临时周转用途的短期贷款。按用途可分为四类：基本建设贷款、技术改造贷款、科技开发贷款、商业网点贷款。

(3)并购贷款。

并购贷款是指银行为境内企事业法人在改制、改组过程中，有偿兼并、收购国内其他企事业法人、已建成项目，以及进行资产、债务重组发放的贷款。

(4)房地产贷款。

房地产贷款是指与房产或地产的开发、经营、消费活动有关的贷款，主要包括房地产开发贷款、土地储备贷款、法人商业用房按揭贷款和个人住房贷款四大类。前三类属于公司贷款业务中房地产贷款。

(5)银团贷款。



①定义: 银团贷款又称辛迪加贷款, 由两家或两家以上银行基于相同贷款条件, 依据同一借款合同。按约定时间和比例, 通过代理行向借款人提供的本外币贷款或授信业务。

②原则: “信息共享、独立审批、自主决策、风险自担”。

③分工: 牵头行(发起者)、代理行(管理者)和参加行(参加者)。

(6)贸易融资。

商业银行提供的贸易融资可以分为国内贸易融资和国际贸易融资两大类。

(7)票据贴现与转贴现。

票据贴现是指商业汇票的合法持票人, 在商业汇票到期以前为获取票款, 由持票人或第三人向金融机构贴付一定的利息后, 以背书方式所作的票据转让。

票据转贴现是指金融机构为了取得资金, 将未到期的已贴现商业汇票再以卖断方式向另一金融机构转让的票据行为, 是金融机构间融通资金的一种方式。

票据贴现业务可分为银行承兑汇票贴现和商业承兑汇票贴现。银行承兑汇票是指由承兑申请人签发并向开户银行申请, 经银行审查同意承兑的商业汇票。商业承兑汇票是指由付款人或收款人签发, 付款人作为承兑人承诺在汇票到期日, 对收款人或持票人无条件支付汇票金额的票据。

38. 贷款申请

借款人需用贷款资金时, 应按照贷款人要求的方式和内容提出贷款申请, 并恪守诚实守信原则, 承诺所提供材料的真实、完整、有效。申请基本内容通常包括: 借款人名称、企业性质、经营范围, 申请贷款的种类、期限、金额、方式、用途, 用款计划, 还本付息计划等, 并根据贷款人要求提供其他相关资料。



39. 受理与调查

银行业金融机构在接到借款人的借款申请后, 应由分管客户关系管理的客户经理采用有效方式收集借款人的信息。对其资质、信用状况、财务状况、经营情况等进行调查分析, 评定资信等级, 评估项目效益和还本付息能力。同时也应对担保人的资信、财务状况进行分析, 如果涉及抵(质)押物的还必须分析其权属状况、市场价值、变现能力等, 并就具体信贷条件进行初步洽谈。客户经理根据调查内容撰写书面报告, 提出调查结论和信贷意见。

40. 风险评价

银行业金融机构信贷人员将调查结论和初步贷款意见提交审批部门。由审批部门对贷前调查报告及贷款资料进行全面的风险评价, 设置定量或定性的指标和标准, 对借款人情况、还款来源、担保情况等审查, 全面评价风险因素。风险评价隶属于贷款决策过程, 是贷款全流程管理中的关键环节之一。

41. 贷款审批

银行业金融机构要按照“审贷分离、分级审批”的原则对信贷资金的投向、金额、期限、利率等贷款内容和条件进行最终决策, 逐级签署审批意见。

42. 合同签订

合同签订强调协议承诺原则。借款申请经审查批准后, 银行业金融机构与借款人应共同签订书面借款合同, 作为明确借贷双方权利和义务的法律文件。其基本内容应包括金额、期限、利率、借款种类、用途、支付、还款保障及风险处置等要素和有关细节。对于保证担保贷款, 银行业金融机构还需与担保人签订书面担保合同; 对于抵(质)押担保贷款, 银行业金融机构还须签订抵(质)押担保合同, 并办理登记等相关法律手续。

43. 贷款发放



贷款人应设立独立的责任部门或岗位,负责贷款发放审核。贷款人在发放贷款前应确认借款人满足合同约定的提款条件,并按照合同约定的方式对贷款资金的支付实施管理与控制。监督贷款资金按约定用途使用。

44. 贷款支付

贷款人应设立独立的责任部门或岗位,负责贷款支付审核和支付操作。采用贷款人受托支付的,贷款人应审核交易资料是否符合合同约定条件。在审核通过后,将贷款资金通过借款人账户支付给借款人交易对象。采用借款人支付方式的,贷款人应要求借款人定期汇总报告贷款资金支付情况,并通过账户分析、凭证查验、现场调查等方式核查贷款支付是否符合约定用途。

45. 贷后管理

贷后管理是银行在贷款发放后对合同执行情况及借款人经营管理情况进行检查或监控的信贷管理行为。其主要内容包括监督借款人的贷款使用情况、跟踪掌握企业财务状况及其清偿能力、检查贷款抵(质)押品和担保权益的完整性三个方面。其主要目的是督促借款人按合同约定用途合理使用贷款,及时发现并采取有效措施纠正、处理有问题贷款,并对贷款调查、审查与审批工作进行信息反馈,及时调整与借款人合作的策略与内容。

46. 贷款回收与处置

贷款回收与处置直接关系到银行业金融机构预期收益的实现和信贷资金的安全。贷款到期按合同约定足额归还本息,是借款人履行借款合同、维护信用关系当事人各方权益的基本要求。银行业金融机构应提前提示借款人到期还本付息;对贷款需要展期的,贷款人应审慎评估展期的合理性和可行性,科学确定展期期限,加强展期后管理;对于确因借款人暂时经营困难不能按期还款的,贷款人可与借款人协商贷款重组;对于不良贷款,贷款人要按照有关规定和方式,予以核销或保全处置。



此外,一般还要进行信贷档案管理。贷款结清后,该笔信贷业务即已完成,贷款人应及时将贷款的全部资料归档保管。并移交专职保管员对档案资料的安全、完整和保密性负责。

47、债券投资的目标

平衡流动性和盈利性,并降低资产组合的风险、提高资本充足率。债券的流动性强于贷款,盈利性高于现金资产。

48、即期收益率。

即期收益率=票面利息 / 购买价格×100%

即期收益率反映的是以现行价格购买债券时,通过按债券票面利率计算的利息收入而能够获得的收益,但并未考虑债券买卖差价所能获得的资本利得收益,因此,也不能全面反映债券投资的收益。

49、持有期收益率。

持有期收益率=(出售价格-购买价格+利息) / 购买价格×100%

持有期收益率不仅考虑到了债券所支付的利息收入,还考虑到了债券的资本损益,比较充分地反映了实际收益率。但是,由于出售价格是一个事后衡量指标,所以在事前进行投资决策时,该指标具有很强的主观性。

50、银行承兑汇票

银行承兑汇票是由在承兑银行开立存账户的存款人出票,向开户银行申请并经银行审查同意承兑后,保证在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。银行承兑汇票期限自出票之日起最长不得超过6个月,以真实的商品交易为基础。

51、备用信用证业务



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

备用信用证是开证行应借款人的要求,以放款人作为信用证的受益人而开具的一种特殊信用证,以保在借款人不能及时履行义务或破产的情况下,由开证行向受益人及时支付本利。备用信用证分为可撤销的备用信用证和不可撤销的备用信用证。

52、外汇交易业务

(1)即期外汇交易。即期外汇交易又称为现汇交易或外汇现货交易,是指在交易日后的第二个营业日或成交当日办理实际货币交割的外汇交易。

(2)远期外汇交易。远期外汇交易又称为期汇交易,是指交易双方在成交后并不立即办理交割,而是事先约定币种、金额、汇率、交割时间等交易条件,到期才进行实际交割的外汇交易。其最大的优点在于能够对冲汇率在未来上升或者下降的风险,因而可以用来进行套期保值或投机。远期外汇交易除了可按固定交割日交割外,也可由交易的某一方选择在一定期限内的任何一天交割(择期交易)。

53、中间业务的概念

中间业务是指不构成银行表内资产、表内负债,形成银行非利息收入的业务。包括收取服务费或代客买卖差价的理财业务、咨询顾问、基金和债券的代理买卖、代客买卖资金产品、代理收费、托管、支付结算等业务。

54、中间业务的特点

中间业务相比于传统业务而言,具有以下特点:

(1)不运用或不直接运用银行的自有资金。

(2)不承担或不直接承担市场风险。

(3)以接受客户委托为前提,为客户办理业务。



(4)以收取服务费(手续费、管理费等)、赚取价差的方式获得收益。

(5)种类多、范围广,产生的收入在商业银行营业收入中所占的比重日益上升。

55、支付结算业务

支付结算业务是指银行为单位客户和个人客户采用票据、汇款、托收、信用证、信用卡等结算方式进行货币支付及资金清算提供的服务。

支付结算业务是银行的中间业务,主要收入来源是手续费收入。

传统的结算方式是指“三票一汇”,即汇票、本票、支票和汇款。

在银行为国际贸易提供的支付结算及带有贸易融资功能的支付结算方式中,通常是采用汇款、信用证和托收。从信用证和托收又派生出许多带有融资功能的服务,如打包贷款、出口押汇、出口托收融资、出口票据贴现、进口押汇、提货担保等。近年来,又出现了电子汇兑、网上支付等结算方式。

56、代理政策性银行业务

代理政策性银行业务是指商业银行受政策性银行的委托,对其自主发放的贷款代理结算,并对其账户资金进行监管的一种中间业务。主要解决政策性银行因服务网点设置的限制而无法办理业务的问题。目前主要代理中国进出口银行和国家开发银行业务。

代理政策性银行业务主要包括:代理资金结算、代理现金支付、代理专项资金管理、代理贷款项目管理等业务。根据政策性银行的需求,现主要提供代理资金结算业务和代理专项资金管理业务。

57、代理商业银行业务

代理商业银行业务是商业银行之间相互代理的业务。



代理商业银行业务包括:代理结算业务、代理外币清算业务、代理外币现钞业务等。其中主要是代理结算业务,具体包括代理银行汇票业务和汇兑、委托收款、托收承付业务等其他结算业务。代理银行汇票业务最具典型性,其又可分为代理签发银行汇票和代理兑付银行汇票业务。

58、代理证券业务

代理证券资金清算业务是指商业银行利用其电子汇兑系统、营业机构以及人力资源为证券公司总部及其下属营业部代理证券资金的清算、汇划等结算业务。

代理证券资金清算业务主要包括:

- ①一级清算业务,即各证券公司总部以法人为单位与证券登记结算公司之间发生的资金往来业务。
- ②二级清算业务,即法人证券公司与下属证券营业部之间的证券资金汇划业务。

59、代保管业务

代保管业务是银行利用自身安全设施齐全等有利条件设置保险箱库,为客户代理保管各种贵重物品和单证并收取手续费的业务。近年来,出租保管箱业务发展迅速,成为代保管业务的主要产品。此外,代保管业务还包括露封保管业务和密封保管业务。

60、理财业务的特点。

- ①商业银行理财业务运作的不是银行自有资金,而是客户委托资金,资金最终所有者是客户。
- ②客户是理财业务风险的主要承担者。
- ③银行理财业务是“轻资本”业务。
- ④理财业务是一项金融知识技术密集型业务。

61、理财业务管理



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

按照管理内容不同, 商业银行理财业务管理分为理财产品销售管理、理财投资管理。

商业银行开展理财业务经营活动应符合以下审慎监管要求:

(1) 主要监管指标符合监管要求:

(2) 具有良好的信息技术系统, 能够支持事业部的规范运营与银行理财产品的单独核算:

(3) 制定了理财业务风险监测指标和风险限额, 并已建立完善单独的会计核算和条线内部控制体系:

(4) 有符合相应资质且具有丰富从业经验的从业人员和专家团队。

62、理财产品分类

根据中国银行业协会印发的《商业银行理财客户风险评估问卷基本模板》说明, 理财产品按照风险分类有以下几种:

(1) 极低风险产品: 经各行风险评级确定为极低风险等级产品, 包括各种保证收益类产品, 或者保障本金, 且预期收益不能实现概率极低的产品;

(2) 低风险产品: 经各行风险评级确定为低风险等级产品, 包括本金安全, 且预期收益不能实现的概率低的产品;

(3) 中等风险产品: 经各行风险评级确定为中等风险等级产品, 该类产品本金亏损的概率较低, 但预期收益存在一定的不确定性;

(4) 较高风险产品: 经各行风险评级确定为较高风险等级产品, 存在一定的本金亏损风险, 收益波动性较大;

(5) 高风险产品: 经各行风险评级确定为高风险产品, 本金亏损概率较高, 收益波动性大。

按照适合性原则, 这些投资不同风险等级产品的投资者应具有不同等级的风险偏好和承受能力。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

63、理财产品风险分级

商业银行对理财产品进行风险评级的依据应当包括但不限于以下因素:

(1)理财产品投资范围、投资资产和投资比例;

(2)理财产品期限、成本、收益测算;

(3)本行开发设计的同类理财产品过往业绩;

(4)理财产品运营过程中存在的各类风险。

理财产品的风险评级结果由低到高应当至少包括 5 个等级, 即从风险一级至风险五级。

风险评级超过五级的, 应同时对外披露其与五个风险等级的对应关系。

64、理财产品销售管理要求

商业银行销售理财产品, 应当遵循公平、公开、公正原则, 充分揭示风险, 保护客户合法权益, 不得对客户进行误导销售。

商业银行销售理财产品, 应当遵循风险匹配原则, 禁止误导客户购买与其风险承受能力不相符合的理财产品。风险匹配原则是指商业银行只能向客户销售风险评级等于或低于其风险承受能力评级的理财产品。

不得提供含有刚性兑付内容的理财产品介绍; 不得销售无市场分析预测、无风险管控预案、无风险评级、不能独立测算的理财产品; 不得销售风险收益严重不对称的含有复杂金融衍生工具的理财产品; 不得承诺或变相承诺除保证收益以外的任何可获得收益; 不得使用小概率事件夸大产品收益率或收益区间; 不得以不正当竞争手段推销理财产品; 不得代客户签署文件; 不得挪用客户资金; 不得通过销



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

售或购买理财产品方式调节监管指标,进行监管套利;不得将其他银行或金融机构开发设计的理财产品标记本行标识后作为自有理财产品销售。

65、投资标的分类

按照投资标的是否属于标准化金融工具。可分为标准化理财投资和非标准化理财投资。

(1)标准化理财投资:直接或间接投资于债券、股票、外汇等在公开市场交易且有公允价值和较高流动性的标准化金融工具。工具包括但不限于权益类金融工具、固定收益类金融工具、货币市场工具、衍生类金融工具、外汇类及境外投资金融工具、贵金属类金融工具等。

(2)非标准化理财投资:投资于非标准化债权资产。非标准化债权资产包括但不限于信贷资产、信托贷款、委托债权、承兑汇票、信用证、应收账款、各类受(收)益权、带回购条款的股权性融资等。

66、业务创新的基本原则

商业银行开展金融创新需要遵循如下一些基本原则:

(1)“认识你的业务”要求银行从发展战略的角度明确创新业务的基本特征和预期的成本收益,确保新业务的拓展符合银行总体发展的需要。并悉知银行金融创新业务、运行情况以及市场状况。

(2)“认识你的风险”要求银行全面、及时地识别、计量、监测、控制创新活动面临的各种风险,使金融创新活动限制在可控的风险范围内,避免银行在创新活动中遭受重大损失。

(3)“认识你的客户”要求银行做好客户评估和识别工作。针对不同目标客户群。提供不同的金融产品和服务,使所销售的产品适合客户的真实需求。同时尽可能避免利用创新业务欺诈银行的行为发生。



(4) “认识你的交易对手”要求银行在创新活动中涉及投资、交易类业务时,务必认真分析和研究交易对手的信用风险、市场风险和法律风险。做好交易对手风险的管理。

67、互联网金融的三个特征

- (1) 以大数据、云计算、社交网络和搜索引擎为基础的客户信息挖掘和信用风险管理。
- (2) 以点对点直接交易为基础进行金融资源配置。
- (3) 第三方互联网支付在资金划转上起基础性作用。

68、商业银行组织架构的作用

- (1)从组织上划分和确定银行的管理层次、管理部门、管理职位及体系结构,以便为各种要素安排一个最佳的空间位置。
- (2)明确各层次、各部门、各职位的职责、任务、权力、利益及其相互关系,从而在各种要素之间建立起合理的关系网络。
- (3)按一定的规则或模式协调、平衡、规范各层次、各部门、各职位的行为方式和相互关系,使各种要素都能最好的发挥功能与潜能,保证组织目标有计划、有节奏、按程度实现。
- (4)合理地配置银行的各类资源,充分发挥每种资源的作用并使其整合而成的整体功能最大化,以利于银行实行全面比例管理、全面质量管理、全面创新管理、全面风险管理。
- (5)对环境变化、市场动态和顾客需求做出积极反应,正确处理银行组织与环境、市场、顾客的各种关系,特别是“银行与银行”(B&B)、“银行与顾客”(B&C)、“银行与市场”(B&M)的关系。

69、我国商业银行组织架构

从企业法人角度看,我国商业银行的组织架构的主流形式是统一法人组织架构。



从内部管理角度看,我国商业银行的组织架构的主流形式是采用以区域管理为主的总分行型组织架构。

监管要求:总行、分行和支行三个层级:实际管理中分支机构划分为一级分行、二级分行、县支行、网点等。

70、内部控制目标与基本原则

(1)内部控制目标。保证国家有关法律法规及规章的贯彻执行: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。

(2)内部控制基本原则。全覆盖原则;制衡性原则;审慎性原则;相匹配原则。

71、合规管理的相关概念

合规,是指使商业银行的经营活动与法律、规则和准则相一致。

合规风险,是指商业银行因没有遵循法律、规则和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。

商业银行合规风险管理的目标是通过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。

72、资产负债管理的对象

传统资产负债管理的内涵是:根据外部形势变化及发展战略要求,以资本约束为核心,以资产负债组合管理为基本工具。对资产负债表中的资产、负债和权益的总量、结构及组合配置进行全面、动态和前瞻性的规划、调节和控制的整个过程。



资产负债管理体现了商业银行经营管理的最基本原则。即以安全性、流动性为基本前提,通过盈利性实现银行价值的最大化。

当前商业银行资产负债管理已经越来越强调全面、动态和前瞻的综合平衡管理。

管理内容上:从资产负债表内管理,转变为资产负债表内外项目全方位综合管理。

管理范畴上:从单一本币口径资产负债管理,转变为本外币资产负债全面管理;从单一法人角度资产负债管理,转变为集团战略角度加强子公司和境外机构统一、全局性资产负债管理。管理思路:由对表内资产负债规模被动管理,转变为对资产负债表内外项目规模、结构、风险的积极主动管理。

73、资产负债管理的短期目标

根据资本市场估值理论,商业银行市场价值主要取决于三个因素:银行的净现金流量、获取现金流量的时间以及与现金流量相关的风险。短期内,影响银行价值的主要变量是净现金流量。

目前,以净利息收益率(NIM)作为衡量短期资产负债效率的核心指标。以其作为核心的短期管理目标突出了对利润最大化的追求,从收入和成本匹配的角度强调了对银行资本的有效利用,但是该指标越高,蕴含的结构风险可能也较高。

综合管理内涵和职能,资产负债管理短期目标可概括为:顺应当前经济形势、市场变革和监管要求的变化,坚持稳健审慎的风险偏好,以提升净利息收益率和股权收益率水平为核心,统筹表内外资产负债管理,做好规模、风险、收益的平衡协调发展。

74、资产负债管理的长期目标

从长期看,商业银行经营管理应充分考虑资金的时间价值与风险和收益之间的关系,要在有效控制风险的基础上,以实现公司价值最大化为基本目标。现代商业银行普遍采用的一种新型的以风险为基础的价值创造能力考察指标是经济资本回报率(RAROC)。



结合管理内涵和职能, 资产负债管理长期目标可概括为: 从银行整体战略出发, 建立符合现代商业银行要求的资产负债管理体系, 强化资本约束, 提高风险控制水平, 加强业务经营引导和调控能力. 统筹把握资产负债的总量和结构, 促进流动性、安全型和效益性的协调统一. 实现经济资本回报率最大化, 进而持续提升股东价值回报。

75、资产负债管理原则

为了确保实现管理目标, 资产负债管理通常需要遵循以下四项管理原则:

(1)战略导向原则。

(2)资本约束原则。

(3)综合平衡原则。

(4)价值回报原则。

76、资产负债组合管理

资产负债组合管理是对银行资产负债表进行积极的管理, 即在满足风险性、效益性、流动性协调平衡的基础上。通过优化资产负债表的组合配置结构, 谋求收益水平的持续提高。

资产负债组合管理包括资产组合管理、负债组合管理和资产负债匹配管理三个部分。

77、定价管理

定价管理是商业银行经营管理的一个核心内容。直接影响银行的经营利润。定价管理可分为外部产品定价和内部资金转移定价管理。

78、银行账户利率风险管理



银行账户利率风险是指因利率水平、期限结构等要素发生不利变动,导致银行账户整体收益和经济价值遭受损失的风险。在利率市场化推进的过程中,利率波动性将不断增加,银行账户利率风险的管理难度也将加大。

79、资金管理

资金管理的核心是建设内部资金转移定价机制和全额资金管理体制。建成以总行为中心,自下而上集中资金和自上而下配置资金的收支两条线、全额计价、集中调控、实时监测和控制全行资金流的现代商业银行司库体系。

80、流动性风险管理

流动性风险管理的内容主要包括建立科学完善的管理机制。对流动性风险实施有效地识别、计量、预警、监控和报告,确保银行在正常经营环境或压力状态下,能及时满足资产、负债及表外业务引发的流动性需求和履行对外支付义务。有效平衡资金的效益性和安全性。加强附属机构流动性风险管理和监测,有效防范整体流动性风险。

81、投融资业务管理

投融资和票据转贴现业务是商业银行一项重要的、不可或缺的资产业务。不仅具有盈利功能,还具有资金调控蓄水池和信贷规模调节器的作用。

82、汇率风险管理

商业银行面临的汇率风险主要是指由于汇率波动造成以基准计价的资产遭受价值损失和财务损失的可能性。

83、缺口管理



缺口管理又称为利率敏感性缺口管理法,是利率风险管理的重要工具。具体是指根据对于未来利率变动趋势和收益率曲线形状的预期,改变资产和负债的缺口。

84、久期管理

久期指某项金融资产(或负债)在未来时间内产生的收益现金流的加权平均时间,权数为各期收益现金流的现值在资产市场价值中所占的权重。久期用于衡量资产负债价值对于利率水平变化的敏感度的一项指标,可表示为利率变动1%时,导致资产负债净值变动的百分比。

85、内部资金转移定价(FTP)

内部资金转移定价是指,商业银行内部资金中心与业务经营单位按照一定规则全额有偿转移资金,达到核算业务资金成本或收益等目的的一种内部经营管理模式。FTP作为商业银行资产负债管理的重要工具,其作用主要在于以下两个方面:一是公平绩效考核。二是剥离利率风险。

86、收益率曲线

债券的期限结构和收益率在某一既定时间存在的变化关系就称为利率的期限结构,表示这种关系的曲线通常称为收益率曲线。收益率曲线一般有四种典型形状,水平收益率曲线基本呈一条水平线,表示长期利率与短期利率相等;正向收益率曲线向上倾斜,表示长期利率高于短期利率;反转收益率曲线向下倾斜,表示长期利率低于短期利率;驼峰收益率曲线表示期限相对较短的债券,利率与期限呈正向相关。期限较长的债券,利率与期限呈反向相关。

87、资产证券化

证券化是指银行发现资产负债表中资产的额外价值并将其从资产负债表中全部移除,以便为信贷业务腾挪空间的过程。证券化是商业银行主动资产负债管理的重要工具,其主要优点是可以通过出售资产节约或减低资本费用,还可以给发行银行带来额外的收入。



88、资本的作用

(1)为银行提供融资。

(2)吸收和消化损失。

(3)限制业务过度扩张。

(4)维持市场信心。

89、资本充足率计算公式

资本充足率是指商业银行持有的符合监管规定的资本与风险加权资产之间的比率。

资本充足率计算公式如下:

资本充足率=(总资本—对应资本扣减项) / 风险加权资产×100%

一级资本充足率=(一级资本—对应资本扣减项) / 风险加权资产×100%

核心一级资本充足率=(核心一级资本—对应资本扣减项) / 风险加权资产×100%

其中。商业银行总资本包括核心一级资本、其他一级资本和二级资本; 风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。

90、资本充足率监管要求

参考第三版巴塞尔资本协议的规定, 将资本监管要求分为四个层次:

第一层次为最低资本要求。核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为 5%、6%和 8%; 需要说明的是, 我国对核心一级资本充足率的要求高于第三版巴塞尔资本协议的规定(为 4.5%)。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

第二层次为储备资本要求和逆周期资本要求。储备资本要求为 2.5%。逆周期资本要求为 0~2.5%，均由核心一级资本来满足。

第三层次为系统重要性银行附加资本要求。国内系统重要性银行附加资本要求为 1%。由核心一级资本满足。

第四层次为第二支柱资本要求。根据《资本办法》的规定，正常时期我国系统重要性银行和非系统重要性银行的资本充足率要求分别为 11.5% 和 10.5%。

91、核心一级资本。

核心一级资本是银行资本中最核心的部分，承担风险和吸收损失的能力也最强。核心一级资本主要包括以下 6 部分：实收资本或普通股。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。

92、二级资本。

一级资本工具的目标是在持续经营前提下吸收损失，而二级资本目标是在破产清算情况下吸收损失。承担风险与吸收损失的能力相对更差，主要包括：二级资本工具及其溢价，超额贷款损失准备，少数股东资本可计入部分。在银行实践中，二级资本工具主要包括符合条件的次级债、可转债及符合条件的超额贷款损失准备金等。

93、风险的定义

银行风险。是指银行在经营过程中，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。

94、风险偏好



风险偏好是商业银行在追求实现战略目标的过程中,愿意承担的风险类型和总量,它是统一全行经营管理和风险管理的认知标准。是风险管理的基本前提。

95、风险战略

风险战略是银行为实现总体发展目标所制定的一系列风险管理目标和方针政策。它是对风险偏好的定性描述,是风险偏好的具体体现。为整个银行发展战略提供保障。风险战略一般分为积极、稳健、保守三种类型。

96、风险的分类

银行风险主要包括信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、国家风险、声誉风险、法律风险以及战略风险八大类。

(1)信用风险。

银行面临的主要风险。指借款人或交易对手不能按照事先达成的协议履行义务的可能性。

不仅存在于银行贷款业务中,也存在于其他表内和表外业务中,如担保、承兑和证券投资等。

现代意义上的信用风险,不仅包括违约风险,而且包括当债务人或交易对手的信用状况和履约能力不足即信用质量下降时,市场上相关资产价格会随之降低的风险。

交易对手信用风险是指交易对手在一笔交易的现金流最后结算之前违约的风险。与违约交易对手的交易或组合具有正的经济价值时,经济损失将会发生。

(2)市场风险。

市场风险是指因市场价格(包括利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。我国商业银行市场风险主要表现为利率风险和汇率风险。



(3)操作风险。

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统，及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险。但不包括战略风险和声誉风险。

操作风险具有普遍性和非营利性。

(4)流动性风险。

流动性风险是指商业银行无法及时获得或以合理成本获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务或满足正常业务开展需要的风险。流动性风险是一种综合性风险。

(5)国家风险。

国家风险是指在与非本国居民进行国际经贸与金融往来中，由于他国(或地区)经济、政治、社会变化及事件而遭受损失的可能性。国家风险通常是由债务人所在国家(或地区)的行为引起的，超出了债权人的控制范围。

特点：国家风险发生在国际经济金融活动中，在同一个国家范围内的经济金融活动不存在国家风险；在国际经济金融活动中，不论是政府、银行、企业还是个人，都可能遭受国家风险所带来的损失。

(6)声誉风险。

声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关者对商业银行负面评价的风险。

(7)法律风险。



法律风险是指商业银行在日常经营活动中,由于无法满足或违反法律要求,导致不能履行合同、发生争议/诉讼或其他法律纠纷而可能给商业银行造成经济损失的风险。法律风险是一种特殊类型的操作风险。

(8)战略风险。

战略风险是指商业银行在追求短期商业目的和长期发展目标的系统化管理过程中,不适当的发展规划和战略决策可能威胁银行未来发展的潜在风险。

97、风险偏好。

风险偏好是商业银行在追求实现战略目标的过程中,愿意承担的风险类型和总量,它是统一全行经营管理和风险管理的认知标准。是风险管理的基本前提。

98、风险战略。

风险战略是银行为实现总体发展目标所制定的一系列风险管理目标和方针政策,它是对风险偏好的定性描述,是风险偏好的具体体现。为整个银行发展战略提供保障。风险战略一般分为积极、稳健、保守三种类型。

99、风险文化

风险文化,又称风险管理文化。是一种融合现代商业银行经营思想、风险管理理念、风险管理行为、风险道德标准与风险管理环境等要素于一体的文化力,是商业银行企业文化的重要组成部分,也是商业银行稳健经营与可持续发展的基础。风险管理文化是商业银行风险管理体系中的一种“不成文的规定”,包括员工的风险观、风险管理意识、职业道德等。这些内容决定了商业银行在风险管理上的价值取向、行为规范,银行业专业人员初级职业资格考试辅导用书和道德水准,对商业银行风险管理有重要的影响。



100、风险管理流程

银行风险管理流程主要包括：风险识别、风险计量、风险监测和风险控制四个步骤。

(1)风险识别。

风险识别包括感知风险和分析风险两个环节：感知风险是通过系统化的方法发现商业银行所面临的风险种类和性质；分析风险是深入理解各种风险内在的风险因素。良好的风险识别应遵循全面性和前瞻性原则。

(2)风险计量。

风险计量是在风险识别的基础上，对风险发生的可能性、后果及严重程度进行充分分析和评估，从而确定风险水平的过程。

(3)风险监测。

风险监测是指通过对一些关键的风险指标和环节进行监测，关注银行风险变化的程度。

建立风险预警机制；同时，向内外部不同层级的主体报告对风险的定性、定量评估结果，以及所采取的风险管控措施及其质量和效果。

(4)风险控制。

风险控制是对经过识别和计量的风险采取分散、对冲、转移、规避和补偿等措施，进行有效管理和控制的过程。

①风险分散。风险分散是指通过多样化的投资来分散和降低风险的方法。通常银行采用限额管理的方法，避免风险敞口的过于集中。



②风险对冲。风险对冲是指通过投资或购买与标的资产收益波动负相关的某种资产或衍生产品,来冲销标的资产潜在风险损失的一种风险管理策略。

③风险缓释和转移。风险缓释的目的在于降低未来风险发生时所带来的损失,担保就是最常用、最重要的风险缓释措施。风险转移是指银行将自身的风险暴露转移给第三方,包括出售风险头寸、购买保险或进行避险交易等。

④风险规避。风险规避是指商业银行拒绝或退出某一业务或市场,以避免承担该业务或市场带来的风险,即不做业务,不承担风险。

⑤风险补偿。风险补偿主要是事前(损失发生以前)对风险承担的价格补偿。

