

银行业法律法规和综合能力

第一章 中国银行体系结构

央行 (5)	①中国人民银行成立于1948年。 ②1984年1月1日，中国人民银行开始专门行使中央银行的职能。 ③1995年3月18日，第八届全国人民代表大会第三次会议通过了《中华人民共和国中国人民银行法》，中国人民银行作为中央银行以法律形式被确定下来。 ④2003年，中国人民银行对银行业金融机构的监管职责由新设立	中国人民银行的职能：1、制定和执行货币政策；2、防范和化解金融风险；3、维护金融稳定。”	中国人民银行的 职责：1、发布与履行其职责有关的命令和规章；2、依法制定和执行货币政策；3、发行人民币，管理人民币流通；4、监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场；5、实施外汇管理，监督管理银行间外汇市场；6、监督管理黄金市场；持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备7、国库；维护支付、清算系统的正常运行；指导、	
-----------	---	---	--	--

	的中国银监会行使。 5、中国人民银行在国务院领导下，是我国的<u>金融机构体系的经营主体</u>。		部署金融业反洗钱工作，负责反洗钱的资金监测；8、的统计、调查、分析和预测；9、国家的中央银行，从事有关的国际金融活动；国务院规定的其他职责。	
监管机构 (3)	<u>中国的银行业监管机构是中国银行业监督管理委员会(中国银监会)</u>，成立于 2003 年 4 月。 <u>国务院银行业监督管理机构</u>负责<u>对全国银行业金融机构与其业务活动监督管理的工作</u>。银行业金融机构是指在我国	监管职责： 1、依照法律、行政法规制定并发布对银行业金融机构与其业务活动监督管理的规章、规则； 2、依照法律、行政法规规定的条件和程序，审查批准银行业金融机构的设立、变更、终止以与业务范围； 3、对银行业金融机构的董事和高级管理人员实行任职资格管理； 4、依照法律、行政法规制定银行业金融机构的审慎经营规则； 5、对银行业金融机构的业务活动与其风险状况进行非现场监管，建立银行业金融机构监督管理信息	(1)监管理念：在总结国内外监管经验的基础上，银监会提出了银行业监管的新理念：管法人、管风险、管内控、提高透明度。 (2)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。银行业监督管理应当保护银行业公平竞争，提高银行业的竞争能力。 (3)监管标准：中国银监会成立之初，提出了良好监管的六条标准”。 (4)监管方法：准确分类—提足拨备—充分核销—做实利润—资本充足	监管措施： 市场准入； 非现场监管； 现场检查； 监管谈话； 信息披露监管。

	境内设立的 <u>商业</u> <u>银行、城市信用合</u> <u>作社、农村信用合</u> <u>作社等吸收公众</u> <u>存款的金融机构</u> <u>以与政策性银行。</u> <u>对在我国境内设</u> <u>立的金融资产管</u> <u>理公司、信托投资</u> <u>公司、财务公司、</u> <u>金融租赁公司以</u> <u>与经国务院银行</u> <u>业监督管理机构</u> <u>批准设立的其他</u> <u>金融机构的监督</u> <u>管理，</u>	系统，分析、评价 银行业金融机构 的风险状况等。		
自律组 织 (1)	<u>中国银行业协会</u> <u>是我国的银行业</u> <u>自律组织，成立于</u> <u>2000 年，是在民</u> <u>政部登记注册的</u> <u>全国性非营利社</u>	协会宗旨： 中国银行业协会 以促进会员单位 实现共同利益为 宗旨，履行自律、 维权、协调、服务	会员单位： 截至 2012 年 11 月，中国银行业协 会共有 168 家会 员单位和 2 家观 察员单位。	组织机构： ①中国银行业协 会的最高权力机 构为会员大会，由 参加协会的全体 会员单位组成； ②会员大会的执 行机构为理事会， 对会员大会负责。 理事会在会员大 会闭会期间负责 领导协会开展日 常工作；③理事 会闭会期间，常务理

	会团体。	职能,维护银行业合法权益,维护银行业市场秩序,提高银行业从业人员素质,提高为会员服务的水平,促进银行业的健康发展。		事会行使理事会职责; ④常务理事由会长1名、专职副会长1名、副会长若干名、秘书长1名组成。协会设监事会,由监事长1名、监事若干名组成;
一、国家开发银行与政策性银行 (3)	三家政策性银行: 1、国家开发银行成立于1994年3月; 2、中国进出口银行成立于1994年4月; 3、中国农业发展银行成立于1994年11月	政策性银行改革: 1、按照分类指导、“一行一策”的原则,推进国家开发银行与其他政策性银行; 2、推进改革,全面推行商业化运作,主要从事长期业务; 3、对政策性业务要实行透明的招标制。		
二、大型商业银	(一)中国工商银行	1984年1月1日成立	2005年10月28日,整体改制为股	2006年10月27日,在上海证券交

行 (3)			份有限公司	易所和香港联合 交易所同步上市
	(二)中国农业银行	1979 年初恢复， 成为专门负责农村金融业务的国家专业银行； 1994 年银行分 设；1996 年脱离农村信用社，开始向国有独资商业银行转变。	2009 年 1 月 15 日，整体改制为股份有限公司	2010 年 7 月 15 日和 15 日，在上海证券交易所和香港联合交易所挂牌上市
	(三) 中国银行	1912 年成立； 1979 年成为国家指定的外汇外贸专业银行；1994 年，成为国家独资商业银行。	2004 年 8 月 26 日，整体改制为股份有限公司	2006 年 6 月 1 日，在香港联合交易所上市； 2006 年 7 月 5 日，在上海证券交易所上市
	(四)中国建设银行	1954 年 10 月 1 日成立，曾隶属财政部；1979 年成为独立的经营长期信用业务的专	2004 年 9 月 17 日，整体改制为股份有限公司	2005 年 10 月 27 日，在香港联合交易所上市；

		业银行。		
	(五) 交通银行	1908 年成立， 1987 年 4 月 1 日 重新组建	新中国第一家全 国性的股份制商 业银行	2005 年 6 月 23 日，在香港联合交 易所上市； 2007 年 5 月 15 日，在上海证券交 易所上市
三、中小 商业银 行 (3)	(一) 股份制商业 银行	12 家商行：中信、 中国光大、华夏、 广东发展、平安、 招商、上海浦东发 展、兴业（福州）、 中国民生、恒丰、 浙商、渤海	丰富城乡居民的 金融服务；推动中 国银行业的改革 和发展	
	(二) 城市商业银 行	城市商业银行是 在原城市信用合 作社的基础组建 起来的	1、1979 年，我 国第一家信用合 作社在何年驻马 店成立 2、1986 年。城 市信用合作社在 大中城市正式推	3、1994 年，国 务院决定通过合 作城市信用社，成 立合作银行； 4、1998 年，城 市合作银行正式 更名为城市商业

			广	银行
四、农村 金融机 构 (3)	(一)农村信用社 农村商业银 行 农村合作银 行	1984 年， <u>在中国</u> <u>农业银行的领导</u> <u>下</u> ，农村信用社以 “三农”为主要内 容开始改革。	1、2000 年 7 月， 农村信用社改革 试点的大幕最先 在江苏拉开；	2、2001 年 11 月 29 日， <u>全国第一</u> <u>家农村股份制商</u> <u>业银行张家港市</u> <u>农村商业银行正</u> <u>式成立</u> ； 3、2003 年 4 月 8 日，我国 <u>第一家农</u> <u>村合作银行宁波</u> <u>鄞州农村合作银</u> <u>行正式挂牌成立</u> 。
	(二)村镇银行和 农村资金的互助 社	村镇银行是银监 会在农村地区设 立的为当地提供 金融服务的银行 业金融机构	农村资金互助社 <u>是银行业监管批</u> <u>准的</u> ，当地自愿入 股，为社员提供贷 款等业务的 <u>社区</u> <u>互助性银行业金</u> <u>融机构</u>	
五、中国 邮政储	2006 年 12 月 31 日， <u>经国务院同意</u>	2007 年 3 月 20 日，挂牌	2012 年 1 月 21 日，整体改制为股	

蓄银行 (3)	<u>银监会正式批准</u> 中国邮政银行成 立		份有限公司	
六、外资 银行 (1)	包括：1、外资独 资银行 2、中外合 资银行	3、外国银行分行 4、外国银行达标 处	1979 年，我国批 准设立的 <u>第一家</u> <u>外资银行代表处</u> <u>是日本输出银行。</u>	
七、 <u>非金 融 机 构</u> (3)	(一)金融资产管 理公司	<u>经国务院决定设</u> <u>立的收购国有银</u> <u>行不良贷款，管理</u> <u>和处置因收购国</u> <u>有银行不良贷款</u> <u>形成的资产的国</u> <u>有独资非银行金</u> <u>融机构。</u>	1999 年成立的四 家金融资产管理 公司，包括： 1、信达资产管理 有限公司； 2、长城资产管理 有限公司	3、东方资产管理 有限公司； 4、华融资产管理 有限公司
	(二) 信托公司	1979 年，中国第 一家——中国国 际信托投资公司 成立	2007 年 3 月 1 日，《信托公司管 理办法》实施	信托业经过 <u>5 次</u> 大规模的清理整 顿
	(三)企业集团财 务公司	加强企业集团资 金集中管理和提 高企业集团的资	为企业集团成员 单位提供财务管 理服务的非金融	

		金使用效率为目的	机构	
	(四)金融租赁公司	2007 年 3 月 1 日 实施《金融租赁公司管理办法》	<u>经中国银监会批准</u> ,以经营融资租赁业务为主的非银行金融机构	
	(五)汽车金融公司	2003 年 10 月 3 日 实施《汽车金融公司管理办法》	<u>中国银监会批准</u> 设立的,为中国境内的汽车购买与销售者提供贷款的非银行金融企业 <u>法文</u>	
	(六)货币经纪公司	2005 年 9 月 1 日 实施《货币经纪公司试点管理办法》	经批准在中国境内设立的,通过电子技术或一定的手段,专门从事促进金融机构间资金和外汇交易等经纪服务,并从中收取佣金的非银行金融机构。	<u>仅限于向境内外金融机构提供经纪服务</u> ,不得从事任何金融产品的自营业务。
	(七) 贷款公司	<u>经中国银行业监</u>	<u>经营业务:</u>	1、 营运资金来

		督管理委员会批准,由境内商业银行或农村合作银行全额出资的有限责任公司,专门为县域农民、农业和农村经济发展提供贷款服务的非银行金融服务。2009 年 8 月施行《贷款公司管理规定》	1、办理各项贷款； 2、办理票据贴现； 3、办理资产转让； 4、办理贷款项下的结算； 5、经中国银监会批准的其他资产业务。	源：实收资本、向投资人的借款、向其他金融机构融资但融资金额不得超过其资本净额的 50% ； 2、对同一借款人贷款余额不得超过资本净额的 10% ,单一集团企业用户的授予余额不得超过资本净额的 15% 。
	(八)消费金融公司	经中国银行监督管理委员会批准,在我国境内设立的,不吸收公众存款,以小额、分散为原则,为中国境内居民提供以消费为目的贷款的非银行金融服务。	首批获批的消费金融公司的发起人是：中国银行、北京银行、成都银行。	

宏观经济运行 (3)	四大目标： 经济增长、充分就业、物价稳定和国际收支平衡。 四大目标对应的 衡量指标：国内生产总值(GDP)、失业率、通货膨胀率、国际收支。	1、GDP 是衡量一国(或地区)整体经济状况的<u>主要指标</u>，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。2、我国统计部门公布的<u>失业率为城镇登记失业率</u>。3、通货膨胀是指一般物价水平在一段时间内持续、普遍地上涨。常用指标：<u>消费者物价指数</u>、<u>生产者物价指数</u>、<u>国内生产总值物价平减指数</u>。消费者物价指数使用最	4、国际收支平衡是指国际收支差额处于一个相对合理的范围内，既无巨额的国际收支赤字，又无巨额的国际收支盈余。 国际收支包括经常项目和资本项目，其中经常项目包括贸易收支、劳务收支和单方面转移，是最具综合性的对外贸易指标。资本项目包括直接投资、政府和银行的贷款与企业信贷等。贸易收支是国际收支中<u>最主要的部分</u>。	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。一般分为四个阶段：<u>繁荣、衰退、萧条和复苏</u>。
-----------------------	---	--	--	--

		<u>多、最普遍。</u>		
经济结构 (1)	<u>产业结构：</u> 国民经济可分为第一产业、第二产业和第三产业。	<u>第一产业：</u> 农、林、牧、渔业; <u>第二产业：</u> 采矿业，制造业，电力、燃气与水的生产和供应业，建筑业; <u>第三产业：</u> 除第一产业、第二产业以外的其他行业。	从支出角度来看， <u>GDP</u> 由消费、投资和净出口三大部分构成。消费包括私人消费和政府消费两部分(私人购房包含在投资的固定资本形成中，不包含在私人消费中)。	投资包括 <u>固定资本形成</u> (含房地产和非房地产投资)和 <u>存货增加</u> 两部分。净出口是出口额减去进口额形成的差额。
经济全球化 (1)	经济全球化是指商品、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，在世界市场范围内提高资源配置的效率，从而使各国间	经济全球化与金融全球化相互促进，推动了金融市场国际化的快速发展。经济全球化以与由此导致的金融全球化，必然引起为经济发展服务的		

	经济的相互依赖程度日益加深的趋势。	银行的全球化，并由此对银行带来巨大影响。		
金融市场 (5)	<u>金融市场是金融工具的交易场所，</u> 主要包括：货币市场、债券市场、股票市场、外汇市场、期货市场、黄金市场、保险市场等。 <u>金融市场的功能：</u> 货币资金融通； 优化资源配置； 风险分散与风险管理；经济调节和定价	<u>种类：</u> 1、工具：货币市场和资本市场； 2、具体交易工具：债券、外汇、票据、股票、黄金、保险等； 3、交易的阶段：发行市场和流通市场； 4、交割时间：现货市场和期货市场； 5、交易场所：场内交易和场外交易。	<u>我国的金融市场：</u> 1、货币市场（同业拆借市场和票据市场） 2、资本市场（债券和股票等证券产品为主，场外交易与交易所并存） 3、其他市场（银行间外汇市场、上海黄金交易所、商品期货市场、中国金融期货交易所、保险市场体系）	金融市场发展对银行的影响： 1、对银行的促进作用； 2、对商业银行的挑战。
金融工具 (5)	用来证明融资双方权利义务的合同。	种类： 1、期限长短：短期金融和长期金	2、融资方式：直接融资和间接融资工具； 3、投资	4、金融工具的职能：投资筹资类工具和保值投机

		融工具；	者所拥有的权利： 债券工具和混合 工具；	类工具。
货币政 策 (5)	<u>目标：</u> 最终目标（同国民 经济发展的总体 目标） 操作目标（基础货 币） 中介目标（货币供 应量）	工具： 1、公开市场业 务； 2、存款准备金 （法定存款准备 金和超额存款准 备金）； 3、再贷款和再贴 现；	4、利率政策； 5、汇率政策（最 基础和核心部分： 选择汇率）； 6、窗口指导。	

银行主要业务

一、 负债 业务	（一） 存 款 (3)	存款是银行对存 款人的负债，是 银行最主要的资 金来源。 <u>存款业</u> 务是银行的传统 <u>业务。</u> <u>分类：</u> 按客户类型，可 分为个人存款和	1、个人存款又 叫储蓄存款，遵 循“存款自愿、 取款自由、存款 有息、为存款人 保密”的原则。 分为： <u>活期存款</u> （计息金额、计 息时间、计息方	2、对公存款又叫 单位存款，一般 分为 <u>单位活期存</u> <u>款</u> （又称为单位 结算账户，包括 基本存款帐户、 一般存款帐户、 临时存款帐户和 专用存款帐户）、	3、人民币同业 存款，又称同业 存放，同业存放 是商业银行的负 债业务，存放同 业是商业银行的 资产业务。 4、外币存款业 务：
----------------	-----------------------	---	---	---	--

		对公存款。 按存款期限，可分为活期存款和定期存款。 按存款币种，可分为人民币存款和外币存款。	式)、<u>定期存款</u> (整存整取、零存整取、整存零取、存本取息)、<u>其他种类的储蓄存款</u> (定活两便存款、个人通知存款、教育储蓄存款、保证金存款)。	<u>单位定期存款</u>、<u>单位通知存款</u> (一天通知存款、七天通知存款)、<u>单位协定存款</u>等。	(1)外币存款业务币种：美、欧、日、港币、英镑、澳大利亚、加拿大、瑞士法郎(简称“瑞郎”)、新加坡。 (2)外汇储蓄存款 (3)单位外汇存款
	(二) 借 款 (1)	分为：<u>短期借款</u> (同业拆借、证券回购、向央行借款等)、<u>长期借款</u> (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)	、同业拆借是无担保金融行为。期限短、金额大、风险低、手续简便等；其利率是货币市场最重要的利率之一。 2、债券回购是短期借款的重要方式，包括：质	3、向中央银行借款，有再贴现和再贷款两种途径，一般商业银行把向央行借款作为融资的最后选择，因此央行被称为“最后贷款人”。	4、金融债券：商业银行发行金融债券应具备的条件：具有良好的公司管理机制；核心资本充足率不低于4%；最近3年连续盈利；贷款损失准备计提充分；风险监管指标符合

			押式回购、买断式回购。比同业拆就风险、利率低，交易量大于同业拆就。		监管机构的规定；最近3年无重大违法、违纪行为；中国人民银行要求的其他条件。
资产业务	(一) 贷款业务 (5)	贷款是银行最主要的资产，是银行最主要的资金运用。 <u>贷款五级分类法</u> ，将贷款分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类称为“不良贷款”。	分类： 客户类型：个人贷款和公司贷款； 贷款期限：短期贷款和中长期贷款； 有无担保：信用贷款和担保贷款。	个人贷款主要有个人住房贷款（最主要组成部分）、个人消费贷款、个人信用卡透支、个人经营贷款等。	公司贷款，又称企业贷款或对公贷款。主要包括： <u>流动资金贷款</u> 、 <u>固定资产贷款</u> （项目贷款）、 <u>并购贷款</u> 、 <u>房地产贷款</u> 、 <u>银团贷款</u> （辛迪加贷款）、 <u>贸易融资</u> （融资工具：信用证：<是指银行有条件的付款承诺>、押汇、保理、福飞延）、 <u>票据贴现与转贴现</u>

					(重要方式之一)。
	(二) 债券投资业务 (3)	1、债券投资的目标：主要是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。	2、投资对象： <u>国债</u> （记账式和 <u>存储式</u> ）、 <u>地方政府债券</u> （市政债券）、 <u>中央银行票据</u> （央行票据或 <u>央票</u> ）、 <u>金融债券</u> 、 <u>资产支持债券</u> 、 <u>企业债券</u> 和 <u>公司债券</u> 。	3、债券投资的收益一般通过债券收益率进行衡量和比较。分为：名义收益率、即期收益率、持有期收益率、到期收益率。	4、债券投资的风险：信用风险、价格、利率、购买力、流动性、政治性、操作风险等。
	(三) 现金资产业务 (3)	主要包括：库存现金、存放中央银行款项、存放同业与其他金融机构款型。	1、库存现金是指商业银行在金库中的现钞和硬币。主要用于客服体现和银行零星开支。其经营原则是保持适度	2、存放中央银行款项是指商业银行存放在央行的资金，即存款准备金。两部分构成：法定存款准备金和超额准备	3、存放同业与其他金融机构款型的目的是在同业之间开展代理业务和结算收付。

			的规模。	金。	
三、 中间 业务	(一) 交易业 务(5)	指银行为满足客 户保护值或自身 风险管理等方面 的需要，利用各 种金融工具进行 的资金交易活 动，主要包括外 —— 汇交易业务和金 融衍生品交易业 —— 务。	1、外汇交易业 务既包括各种外 国货币之间的交 易，又包括本国 货币与外国货币 的兑换买卖。根 据交易方式不 同，分即期外汇 交易（现汇或外 汇现货）和远期 （期汇交易）。	2、金融衍生品交 易业务是一种金 融合约，其价值 取决于一种或多 种基础资源或指 数，合约的基本 种类包括 <u>远期、</u> <u>期货、掉期（互</u> <u>换）、期权。</u>	期权分为看涨和 看跌，按照形式 权利的权限分为 欧式期权美式期 权。
	(二) 清算 业务 (3)	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 用以清讵上边或 多边的债权债务 的过程和方法。	按地域划分，分 为国内联行清算 和国际清算。常 见的清算方式 有：实时全额清 算、净额批量去 算、大额资金转 账系统、小额定 时清算。	1、国内联系清算 根据交易是否属 于同一银行分为 系统内联行清算 和跨行系统联行 清算（往来资金 必须通过中国人 名银行办理）。	2、国际清算分为 内部转账型和交 换型。
	(三)	主要来源是手续	1、汇票分为银	3、支票是出票人	5、信用证是一种

	支付结 算业务 (3)	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 供的支付结算与 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、 托收。	行汇票和商业汇 票(商业承兑和 银行承兑)。 2、本票承若见 票是无条件支付 确定金额给收款 人或持票人,主 要用于单位和个 人在同一地区支 付各种款项。分 为 <u>定额和不定</u> <u>额</u> 。	签发,用于单位 和个人的何种款 项结算,包括现 金支票、转账、 普通支票。 4、汇款是指银行 接受客户委托, 通过银行间的资 金划拨、清算和 通汇网络,将款 项汇往收款方。 主要有电汇、票 汇、信汇。	有条件的银行支 付承诺。主要特 点是一项独立于 贸易合同之外的 契约。信用证处 理的是单据,而 不是与单据有关 的货物。 6、托收属于商业 信用,分为 <u>光票、</u> <u>跟单、出口、进</u> <u>口托收</u> 。
	(四) 银行卡 业 务 (5)	银行卡是由银行 发行的具有支付 结算、汇兑转账、 储蓄、循环信用 等全部或部分功 能的信用支付工 具。	种类: <u>清偿方式:</u> <u>信用卡、借记卡;</u> 结算币种:人民 币卡、外币卡、 双(多)币卡; 发行对象:单位 卡(商务卡)、个 人卡; 信息载体:磁条	1、信用卡按发行 对象不同分为个 人卡和单位卡 (商务差旅卡和 商务采购卡);按 是否向发卡银行 交存备用金,信 用卡分为准贷记 卡和贷记卡两	④通常是短期、 小额、无指定用 途的信用;⑤存 取现金、转账、 支付结算、代收 付、通存通兑、 额度提现、网上 购物等功能。2、 借记卡是指银行

			卡、芯片卡（智能卡、IC 卡）； 资信等级：白金卡、金卡、普通卡等不同等级 持卡人地位和责任：主卡、附属卡。	类。信用卡消费信贷的特点：①循环信用额度； ②具有无抵押无担保贷款性质； ③一般有最低还款额要求（10%）；	发行的一种要求先存款后使用的银行卡。借记卡按功能的不同分为转账卡（含储蓄卡）、专用卡、储值卡。
	（五） 代理业务 （1）	1、托收代付业务：目前主要是委托收款和托收承付两类；	2、代理银行业务：代理政策性银行业务；代理中央银行业务；代理商业银行业务；	3、代理证券业务：一级清算业务；二级清算业务；	4、代理保险业务； 5、其他代理业务：(1)委托贷款业务；(2)代销开放式基金；(3)代理国债买卖。
	（六） 托管业务 （1）	1、资产托管业务是指具备托管资格的商业银行作为托管人，与委托人签订委托资产托管合同，履行托管人相关	2、代保管业务：出租保管箱业务、露封保管业务和密封保管业务。		

		职责的业务。			
	(七) 担 保 业 务 (3)	我国银行担保业务分为 <u>银行保函业务</u> 和 <u>备用信用证业务</u> 。	1、银行保函是指银行应申请人的要求，向受益人作出的书面付款保证承诺，银行将凭受益人提交的与保函条款相符的书面索赔履行担保支付或赔偿责任。可分为融资类和非融资类保函两类。	2、备用信用证是在法律限制开立保函的情况下出现的保函业务的替代品，其实质也是银行对借款人的一种担保行为。 备用信用证与其它信用证相比，其特征是开证行通常是第二付款人。	备用信用证主要分为可撤销的备用信用证和不可撤销的备用信用证两类。
	(八) 承 诺 业 务 (3)	承诺类业务是指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，包括贷款承诺等。	分类： <u>1、项目贷款承诺；</u> <u>2、开立信贷证明；</u> 无条件的信贷证明和有条件的信贷证明；	<u>3、客户授信额度；</u> <u>4、票据发行便利。</u>	

	(九) 理 财 业 务 (3)	1、对公理财业 务是为机构客服 提供理财服务。	2、个人理财业 务是为个人用户 提供理财服务， 分为：理财顾问 服务和综合理财 业务。	综合理财又分为 私人银行业务和 理财计划。	
	(十) 电子银 行业务 (3)	电子银行四商业 银行向顾客提供 的离柜式服务。 包括：	1、网上银行： 包括企业网上银 行和个人网上银 行； 2、电话银行的 服务功能：业务 咨询、账户查询、 转账汇款、投资 理财、代理业务 等；	3、手机银行的功能：账户查询、 转账、缴费、支 付、投资理财；	4、自助终端是客 户利用银行提供 的机具设备，自 助操作，获取银 行提供的存取 款、转账、账户 等金融服务。

第四章 银行管理

一、 公司 治理	(一) 公司治 理的涵 义 (5)	商业银行公司治 理，是指股东大 会、董事会、监 事会、高级管理 层、股东与其他	商业银行公司治 理应遵循各治理 主体独立运作、 有效制衡、相互 合作、协调运转	良好的银行公司 治理应包括以下 主要内容：即健 全的组织架构、 清晰的职责边	
----------------	----------------------------	---	---	--	--

		利益相关者之间的相互关系，包括组织架构、职责边界、履职要求等治理制衡机制，以与决策、执行、监督、激励约束等治理运行机制。	的原则，建立合理的激励、约束机制，科学、高效地进行决策、执行和监督。	界、科学的发展战略、价值准则与良好的社会责任、有效的风险管理 与 内容控制、合理的激励约束机制、完善的信息披露制度。	
	(二) 公司治理的主体 (3)	银行公司治理的主体包括 <u>股东大会、董事会、监事会和高级管理层</u> 。	1、股东和股东大会 商业银行的股东需要符合监管当局规定的向商业银行投资入股的条件。 股东大会是由股东参与银行重大决策的一种组织形式， <u>是股份有限公司的最高权力机关</u> ，是股东履行	2、董事和董事会 <u>董事会是股东大会权力机关的业务执行机关。</u> 董事会对股东大会负责，为保证 <u>董事会的独立性</u> ， <u>董事会中应有一定数目的非执行董事</u> 。注册资才在 10 亿元人民币以上的商	3、监事和监事会 监事会是由全体监事组成的、对银行业务活动与会计事务等进行监督的机构。 <u>监事会由职工代表出任的监事、股东大会选举的外部监事和股东代表监事组成</u> ，其中外部监事的人

			自己的责任、行使自己权利的机构与场所。 股东大会会议包括 <u>年会和临时会议。</u>	业银行，独立董事的人数不得少于 3 人。 董事会会议包括 <u>例会和临时会议。</u>	数不得少于 2 名。 4、高级管理层 商业银行的高级管理层由行长、副行长、财务负责人等组成
	(三) 利益相关者 (3)	除了股东、董事、高级管理人员与监事以外，商业银行的利益相关者还包括存款人及其他债权人、职工、客户、供应商、社区等。			
	(四) 信息披露 (5)	<u>真实、准确、完整、与时的信息披露，是商业银行公司治理持续有效的重要保证和促进因素。</u>	商业银行应披露下列公司治理信息：①年度内召开股东大会的情况；②董事会的构成与其工作情况；③独立董事	④监事会的构成与其工作情况；⑤外部监事工作情况；⑥高级管理层构成与其基本情况；⑦商业银行薪酬制度与	⑧商业银行部门设置与分支机构设置情况；⑨银行对本行公司治理的整体评价；⑩银行业监督管理部门规定的其

			工作情况；	当年董事、监事 和高级管理人员 薪酬；	他信息。
	1、银行资本的概念 （一）银行资本的概念与运作（3）	银行通常在三个意义使用“资本”概念，即财务会计、银行监管、内部风险管理，所对应的概念分别是<u>会计资本</u>、<u>监管资本</u>、<u>经济资本</u>。	（1）会计资本 会计资本也称为账目资本，是指银行资产负债中资产减去负债后的余额，即所有<u>者权益</u>。我国商业银行的会计资本包括<u>普通股股本/实收资本</u>、<u>资本公积</u>、<u>盈余公积</u>、<u>未分配利润</u>、<u>投资重估储备</u>、<u>一般风险准备</u>等。会计资本反映银行实际拥有的资本水平，是<u>银行资本金的静态反映</u>，与银行	（3）经济资本 用于衡量和防御银行实际承担的损失超出预计损失的那部分损失，是防止银行<u>倒闭的最后防线</u>。由于它直接与银行所承担的风险挂钩，因此，也称为<u>风险资本</u>。 （2）监管资本 监管资本是银行监管当局为了满足监管要求、促进银行审慎经营、维持金融体系稳定而规定的	外部监管者最关心的是银行体系的安全性、稳定性、公平性。 2、银行资本的作用： （1）满足银行正常经营对长期资金的需要； （2）吸收损失； （3）限制银行业务过度扩张和承担风险； （4）维持市场信心； （5）为银行管理尤其是风险管理提供最根本的驱动力。

			面对的实际风险并无关联。	银行必须持有的资本。	
二、资本管理	监管资本的要求与管理（5）	1、巴塞尔委员会与《巴塞尔资本协议》 1988 年 7 月，巴塞尔委员会通过了该协议，其主要内容： （二）（1）确定了资本的构成，即银行的资本分为核心资本和附属资本两大类，且附属资本规模不得超过核心资本的 100% ； （2）根据资产信用风险的大小，将资产分为 0、20% 、 50% 和	2、《巴塞尔新资本协议》 2004 年 6 月正式发表了《巴塞尔新资本协议》，在信用风险和市场风险的基础上，新增了对操作风险的资本要求；在最低资本要求的基础上，提出了监管部门监督检查和市场约束的新规定，形成了资本监管的“三大支柱”： (1)第一支柱：最低资本要求； (2)第二支柱：外	3、《第三版巴塞尔协议》 2010 年 12 月发布该协议，其主要内容有： （1）资本严格要求； （2）建立国际统一的流动性监管框架； （3）加强市场约束和公司治理； （4）缓解银行体系顺周期性； （5）防范系统性风险和关联性风险； （6）建立跨境	4、我国实施《巴塞尔新资本协议》和《第三版巴塞尔协议》新监管的标准的安排 2007 年 2 月 28 日，我国正式启动实施该协议。中国银监会确立了<u>分类实施、分层推进、分布达标</u>的基本原则。

	100% 四个风险档次； (3)通过设定一些转换系数，将表外授信业务也纳入资本监管； (4)规定银行的资本与风险加权总资产之比不得低于 8% ，其中核心资产与风险加权总资产之比不得低于 4% 。	部监管； (3)第三支柱：市场约束	银行处置机制。	
(三) 我国资本监管制 度 (5)	1、我国实施《第三版巴塞尔协议》新监管标准安排 2011 年 4 月 27 日，中国银监会发布《中国银行业实施新监管标准指导意见》。	《指导意见》规定商业银行核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率的最低要求分别为 5% 、 6% 、 8% ；新标准规定，系统重要性	2、我国的监管资本与资本充足率的要求 (1) 监管资本的定义和构成 监管资本强调抵御风险、保障银行持续稳健经营的能力，并不要	(2) 资本充足率的计算的监管要求 a)资本充足率计算公式； b)资本充足率监管要求：最低核心资本、储备资本要求和逆周期

			银行和非系统重要性银行资本充足率不低于11.5%、10.5%。 《指导意见》要求银行业金融机构杠杆率不得低于4%，贷款拨备率不低于2.5%，拨备覆盖率不低于150%。	求其所有权归属。 2012年6月，银监会发布《商业银行资本管理办法（试行）》，监管资本包括一级资本和二级资本，一级资本又包括核心一级资本和其他一级资本。	要求、系统银行性附加资本要求、根据单家银行风险状况提出的第二要求；
	（四） 银行提高资本充足率的方法 （3）	途径：增加资本（分子对策）、降低风险加权总资产（分母对策）	1、分子对策 包括增加一级资本和二级资本，一级资本的来源包括发行普通股、提高留存利益（重要方式）等方式。二级资本来源主要是发行可转换债券、	2、分母对策 主要是降低风险加权总资产（一般不会采用该方法）以与信用风险、市场风险和操作风险的资本要求。	3、综合措施 同时采用分子对策和分母对策，非正常重要的一个综合性方法是银行并购。

			混合资本债券和长期次级债券。		
三、风险管理	(一) 银行风险管理的种类 (5)	风险发生故障： 系统风险和非系统风险 风险的主体结构： 资产风险、负债风险、业务风险 风险的来源： 外部风险和内部风险	银行风险主要包括： 1、信用风险 又称违约风险，是最复杂的风险种类，也是银行面临的主要风险； 2、市场风险 包括利率风险、汇率、股票价格、商品价格风险； 3、操作风险 由人员、系统、流程、外部事件所引发的四类风险； 4、流动性风险 包括融资流动性风险和市场流动	5、国家风险 分为政治风险、社会风险、经济风险； 6、声誉风险 最好的办法：强化全面风险管理意识；改善公司治理和内部控制，并预先做好应对声誉危机的准备；确保其他主要风险被正确识别和优先排序，进而得到有效管理；	7、法律风险 在风险管理实践中，商业银行通常将法律风险管理归属于操作风险管理范畴 8、战略风险 主要体现：商业银行战略目标整体缺乏兼容性；为实现这些目标而制定的经营战略存在缺陷；为实现目标所需要的资源匮乏；整个战略实施过程的质量难以保证。

			性风险；		
	(二) 发 展 历 程 (3)	银行风险管理是 银行经营管理的 核心内容。	四个阶段： 、资产风险管理 阶段 银行经营中最直 接、最常见的风 险来自资产业 务；	2、负责风险管 理阶段； 3、资产负责风 险管理阶段； 4、全面风险管 理阶段。	
	(三) 全面风 险管理 (1)	1、全球的风险管 理体系； 2、全面的风险管 理范围；	3、全程的风险管 理过程； 4、全新的风险管 理方法；	5、全员的风险 管理文化。	
	(四) 风险管 理流程 (3)	1、风险识别 有效识别是风险 管理的最基本要 求，包括感知风 险和分析风险， 良好的风险识别 应遵循全面性和 前瞻性原则。	2、风险计量 是全 面 风 险 管 理、资本监管和 经济资本配置得 以有效实施的基 础。	3、风险监测 包括监测各种可 量化的关键风险 指标和报告银行 所有风险的定 向、定量评估结 果。	4、风险控制 对经过识别和计 量的风险采取分 散、对冲、规避 和补偿等措施， 进行有效管理和 控制的过程。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/547105056126006143>