



Part 1

经济金融基础知识



第一章 经济基础

宏观经济分析

- 宏观经济发展目标
- 经济周期
- 经济结构
- 经济全球化

行业经济发展分析

- 我国的行业分类
- 行业分析基本内容

区域经济发展分析

- 区域发展条件分析
- 区域经济分析
- 区域发展分析



宏观经济发展目标

■ 宏观经济分析（总量分析、整体分析）

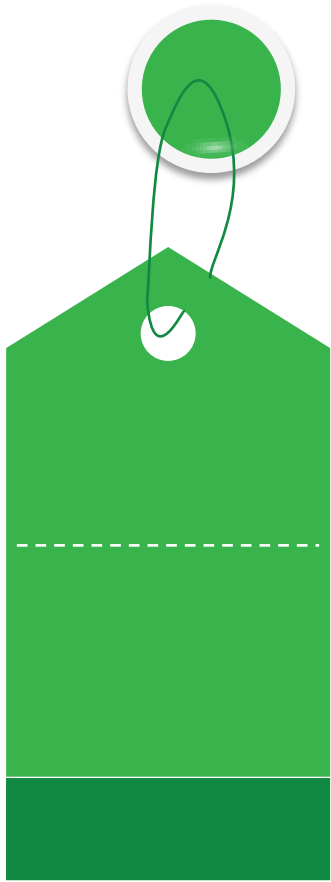
以整个国民经济活动作为考察对象

研究各个有关总量及其变动

特别研究国民生产总值和国民收入的变动及其与社会就业、经济周期波动、通货膨胀、经济增长等之间的关系

■ 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 |
| 物价稳定 | 通货膨胀率 |
| 充分就业 | 失业率 |
| 国际收支平衡 | 国际收支 |





经济增长与国内生产总值GDP

国内生产总值GDP

一国领土范围内，由本国和外国居民一定时期生产的、以市场价格表示的产品和劳务总值

从支出角度，**GDP**包括**消费**（私人消费和政府消费）、**投资**、**净出口**

投资也称**资本形成**，包括**固定资本形成**（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**

是衡量一国（或地区）整体经济状况的主要指标

**GDP
增长**

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





充分就业与失业率

第一章 经济基础——宏观经济分析

宏观经济
发展目标

经济周期

经济结构

经济全
球化

失业率

劳动力人口中失业
人数所占的百分比

劳动力人口指**16**周
岁以上具有劳动能
力的人的全体

充分就业

不是完全不存在失
业，仍存在自然失
业率

我国统计部门公
布的失业率为城镇
登记失业率



物价稳定与通货膨胀率

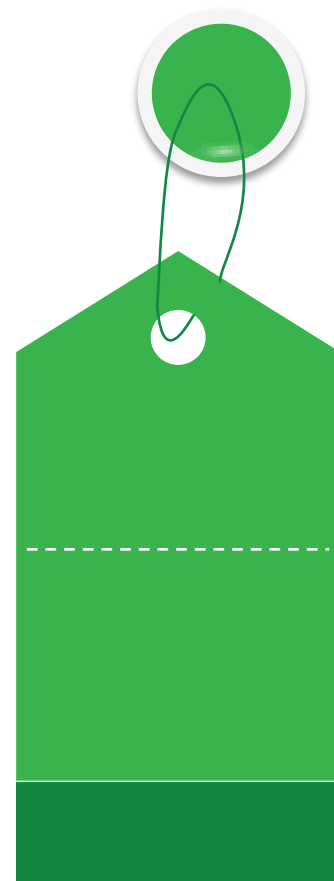
物价稳定

- 保持物价总水平的大体稳定
- 衡量指标：
通货膨胀率

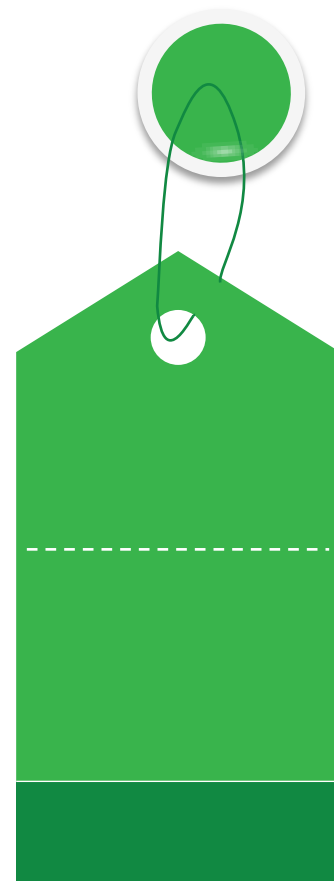
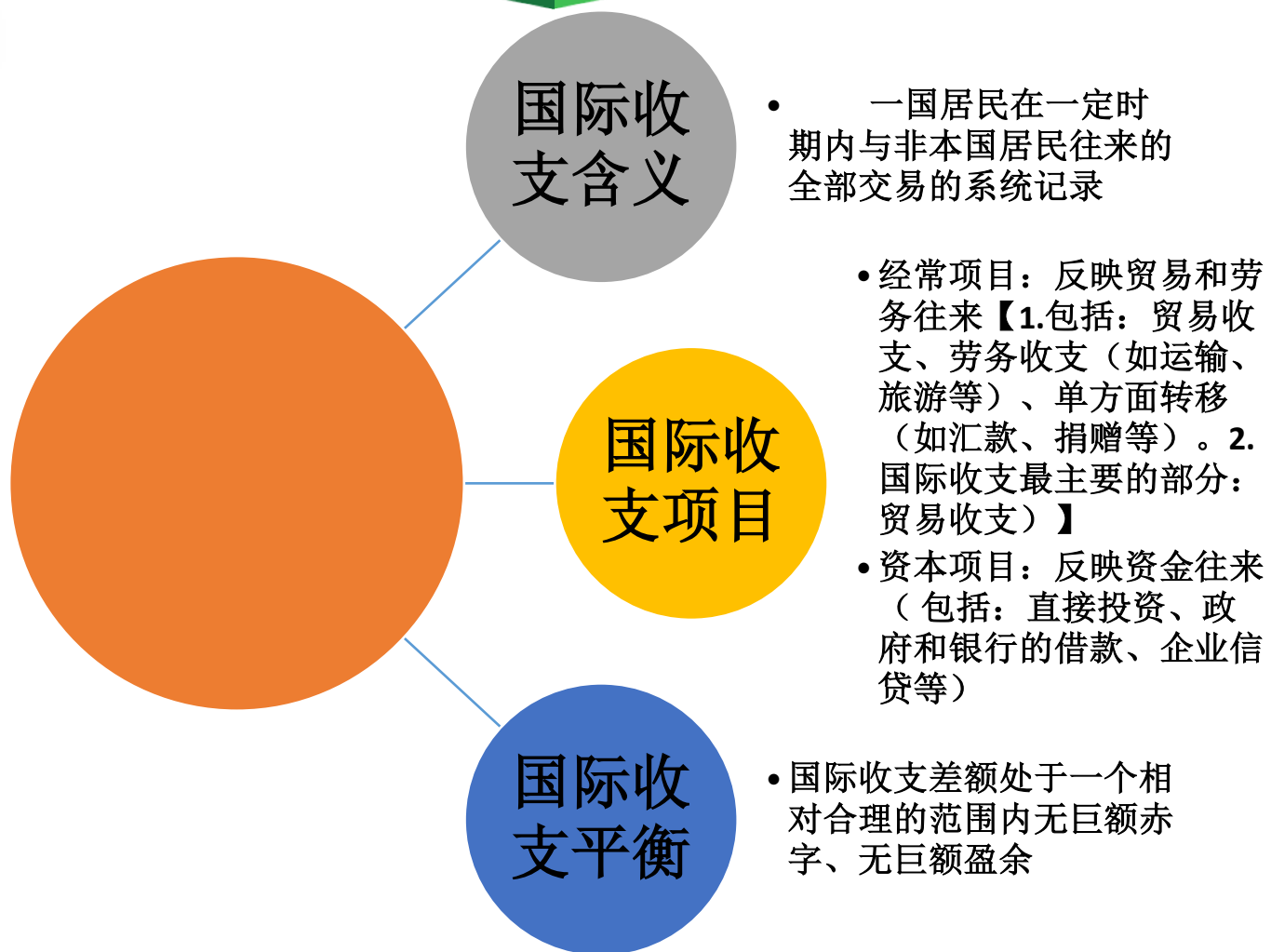
通货膨胀

- 可通过对一般物价水平的上涨幅度来衡量
- 衡量指标：
 - 消费者物价指数CPI：
使用最多、最普遍
 - 生产者物价指数 PPI
 - 国内生产总值物价平减指数

- 与通货膨胀一样，通货紧缩也是货币供求失衡、物价不稳定的表现，对整个经济增长不利



国际收支平衡与国际收支





经济周期与金融危机

宏观经济发展目标

经济周期

经济结构

经济全球化

- 分为繁荣、衰退、萧条、复苏四个阶段
- 很大程度上决定和影响商业银行的经营状况
- 繁荣时期，资产规模和利润处于最高水平
- 严重衰退与萧条时，负债规模严重下降，贷款收缩，利润下降
- 复苏时期，资产业务规模和利润有明显扩大

经济周期

- 一个或几个国家与地区的全部或大部分金融指标（如短期利率、货币资产、证券、房地产、商业破产
- 数和金融机构倒闭数）的急剧和超周期的恶化

经济危机

- 货币危机：货币出现持续性贬值
- 银行危机：银行不能如期偿付债务
- 外债危机：国内支付系统严重混乱，不能按期支付所欠外债
- 系统性金融危机：主要金融领域都出现混乱，货币危机、银行危机、外债危机同时或相继发生；金融危机越来越多地表现为系统性金融危机

分四大类





经济结构与经济全球化

第一章 经济基础——宏观经济分析

宏观经济
发展目标

经济周期

经济结构

经济全
球化

经济结构

- 包括：产业结构、地区结构、城乡结构、产品结构、所有制结构、消费投资结构等金融业属于第三产业；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
- 对商业银行既有直接影响，也有间接影响。间接影响：通过影响国民经济的增长速度、增长质量和可持续性影响商业银行。

经济全球化

- 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
- 影响：各国间经济的相互依赖程度日益加深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。





行业经济发展分析

第一章 经济基础——行业经济分析

我国的行业分类

行业分析基本内容

行业分类

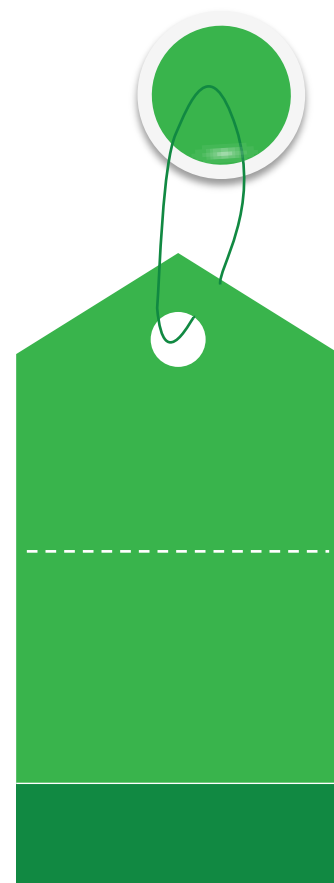
- 2011年8月，制定公布新国标《国民经济行业分类》，行业 and 产业结构行业分类一致。

行业分析

- 对行业发展状况和发展水平的分析

行业分析基本内容

- 行业的市场结构特征分析：完全竞争、垄断竞争、寡头垄断、完全垄断
- 经济周期与行业分析：增长型行业、周期型行业、防守型行业
- 行业生命周期分析：初创期、成长期、成熟期、衰退期
- 影响行业兴衰的主要因素：技术进步、政府政策、行业组织创新、社会变化、经济全球化；行业组织包括市场结构、市场行为、市场绩效三方面内容





行业的市场结构特征分析

第一章 经济基础——行业经济分析

我国的行业分类

行业分析基本内容

完全竞争 的行业

- 生产者众多，各种生产资料可以完全流动
- 产品都是同质的、无差别的
- 企业永远是价格的接受者而不是价格的制定者
- 企业的盈利基本上由市场对产品的需求来决定
- 市场信息通畅，生产者和消费者对市场情况非常了解，并且可以自由进入和退出市场
- 根本特点：产品无差异，生产者无法控制市场价格
- 现实中非常罕见，只有初级产品的市场类型如农产品市

垄断竞争 的行业

- 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
- 生产者对自己经营的产品的价格有一定的控制力
- 现实中，制成品市场如纺织、食品零售等行业属于该类型





行业的市场结构特征分析

第一章 经济基础——行业经济分析

我国的行业分类

行业分析基本内容

寡头垄断的行业

只有少量的生产者生产同一种产品，市场集中度高

每个企业的产量占有的市场份额都比较大

生产者对市场的价格和交易具有一定的垄断能力

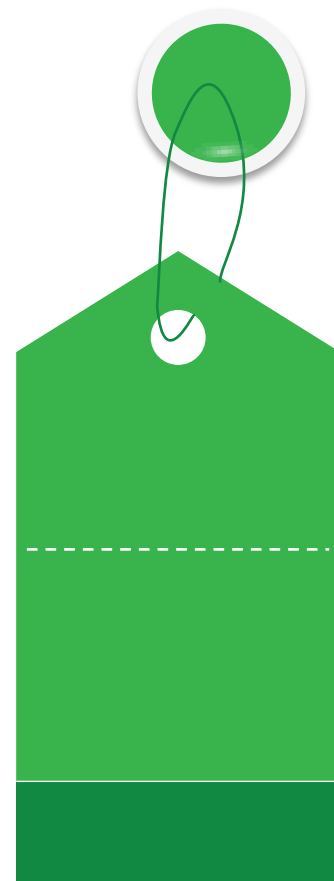
进入壁垒比较高

完全垄断的行业

产品缺乏合适的替代品

市场完全处于一家企业的控制中，产品被独占

断企业对自己产品价格有很强的控制力，能够获得最大利润





经济周期与行业分析

第一章 经济基础——行业经济分析

我国的行业分类

行业分析基本内容

增长型 行业

- 运行状态与经济周期关联不大
- 主要依靠技术进步、新产品的推出和更优质的服务，使其经常呈现增长形态
- 经济高涨时，发展速度通常高于社会发展速度
- 经济衰退时，受影响较小甚至还保持一定的增长势头
- 如生物技术、物联网、4D技术等新生的成长型行业

周期型 行业

- 运行状态直接与经济周期相关
- 经济上升时，随其扩张；经济衰退时，相应低迷
- 耐用品制造业、房地产等行业属于典型的周期型行业

防守型 行业

- 产品需求相对稳定，不受经济周期变化影响
- 食品业和公用事业属于防守型行业



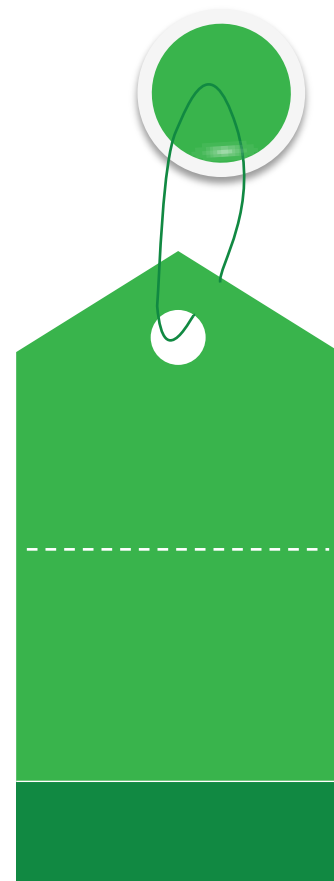
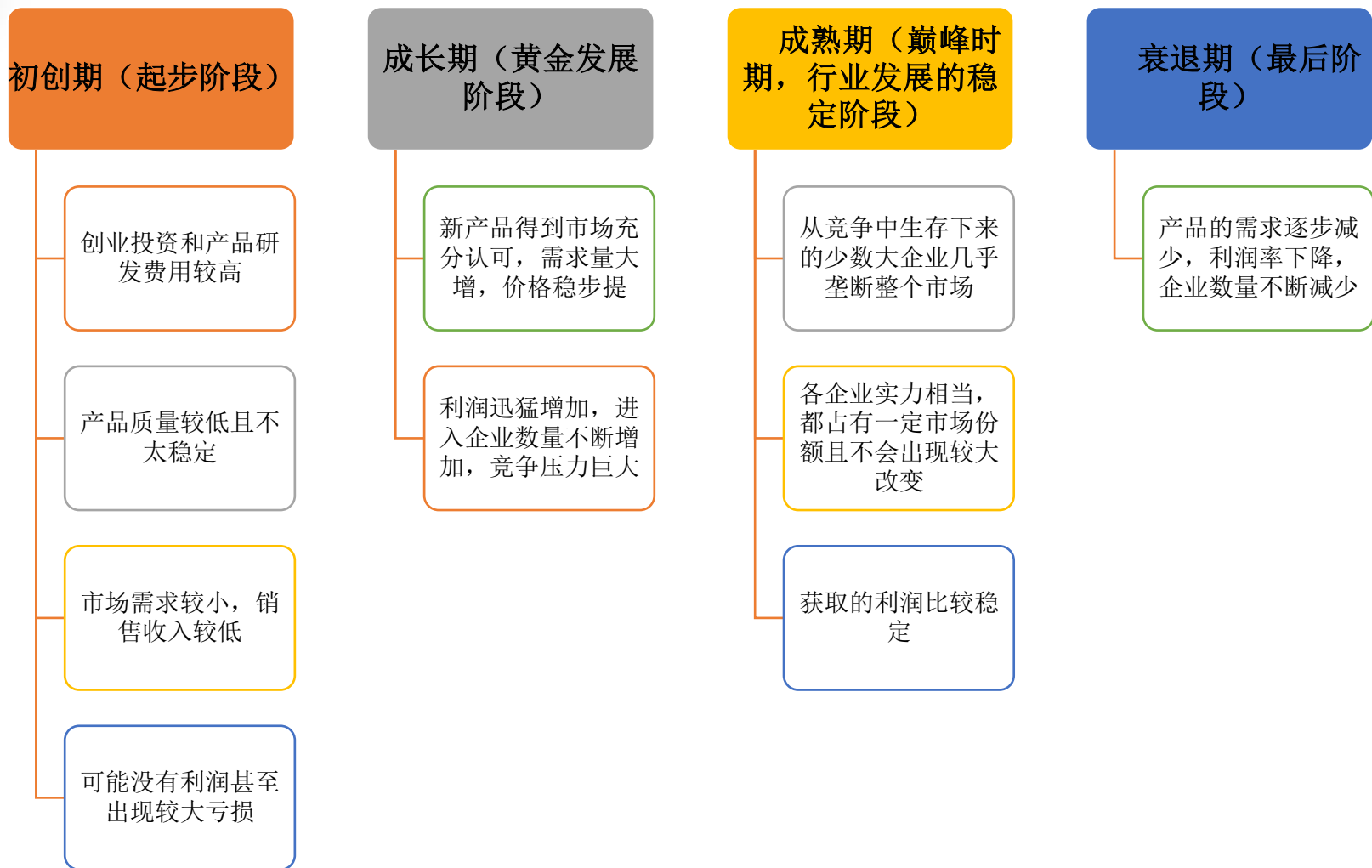


行业生命周期分析

第一章 经济基础——行业经济分析

我国的行业分类

行业分析基本内容





区域经济发展分析

第一章 经济基础——区域经济发展分析

区域条件
分析

区域经济
分析

区域发展分
析

区域发展条件 分析

自然条件和自然资
源

人口与劳动力

科学技术进步

基础设施条件

政策、管理、法制
等社会因素

区域经济分析

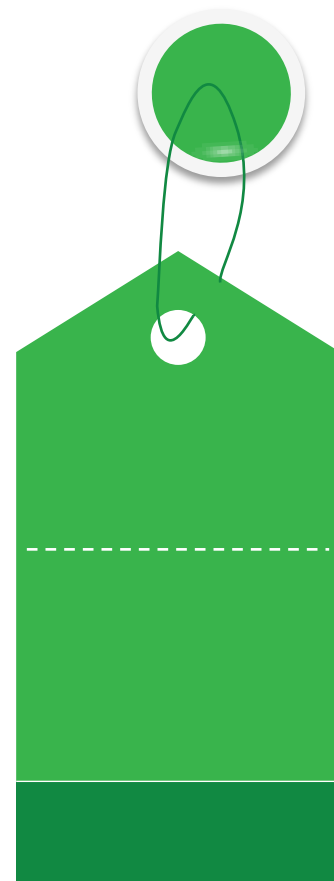
发展水平和发展
阶段

区域产业结构和
地域结构

区域发展分析

在区域自然条件和
经济分析的基础上，
通过发展预测、结
构优化和方案比较，
确定区域发展的方
向，并分析预测其
实施效应

包括经济、社会和
生态环境三个方面，
以三者综合效益作
为分析判





第二章 金融基础

货币基础知识

- 外汇与汇率
- 货币需求与供给
- 通过膨胀与通过紧缩

货币政策

- 货币政策目标
- 货币政策工具
- 货币政策传导机制

利息与利率

- 利息率的主要种类
- 我国利率市场化

外汇与汇率

- 汇率变动的影响因素
- 人民币国际化与外汇管理体制改革的改革

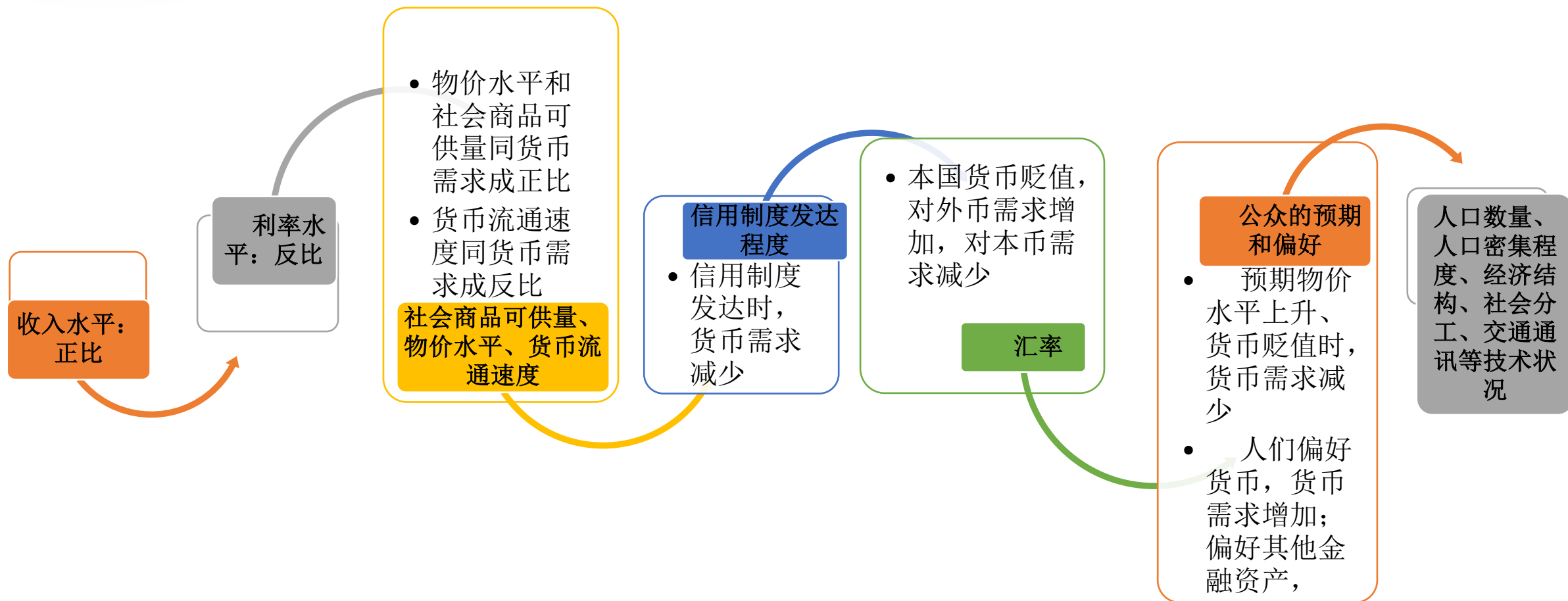


影响货币需求的主要因素

第二章 金融基础——货币基础

需求与供给

通过膨胀与通过紧缩





货币供应量层次划分

第二章 金融基础——货币基础

需求与供给

通过膨胀与通过紧缩

货币供应量

- 某个时点上全社会承担流通和支付手段的货币存量

按流动性不同划分为三个层次

- .

$M0$ = 流通中的货币

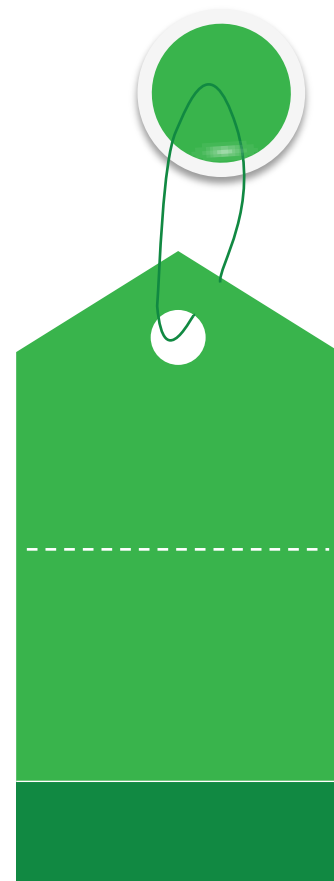
- .

$M1 = M0$ + 企业单位活期存款 + 农村存款 + 机关团体

- 部队存款 + 银行卡项下的个人人民币活期储蓄存款
- $M1$ 被称为狭义货币，是现实购买力

$M2 = M1$ + 城乡居民储蓄存款 + 企业单位定期存款 + 证券公司保证金存款 + 其他存款

- $M2$ 被称为广义货币，一般所说的货币供应量是指 $M2$
- 反映社会总需求变化和未来通货膨胀的压力状况
- $M2 - M1$ ，称为准货币，是潜在购买力





货币创造过程及影响因素

第二章 金融基础——货币基础

需求与供给

通过膨胀与通过紧缩

货币创造

- 原始存款：客户以现金存入银行形成的存款
- 派生存款：银行用转账方式发放贷款、贴现和投资时创造的存款
- 原始存款是派生存款创造的基础，而派生存款是信用扩张的条件

货币乘数（货币扩张系数、货币扩张乘数）

- 在基础货币（高能货币）基础上，货币供应量通过商业银行创造派生存款的作用而产生的信用扩张倍数，是货币供给扩张的倍数
- 货币乘数的大小决定了商业银行货币扩张能力的大小
- 商业银行创造存款货币的能力，取决于原始存款的

货币乘数的影响因素

- 法定存款准备金率、现金漏损率、超额存款准备金率、定期存款的存款准备金率
- 上述因素越大，货币乘数越小





通货膨胀

第二章 金融基础——货币基础

需求与供给

通过膨胀与通过紧缩

原因

需求拉上型通货膨胀：
过多的货币追求过少
的商品

成本推进型通货膨胀

工资推进型：工资和
物价螺旋上升

利润推进型：垄断企
业操纵市场、人为抬
高产品

供求混合推动型通货
膨胀

结构型通货膨胀：需
求发生结构性变化

影响

对分配和消费的影响：不利于固定薪金收入阶
层；有利于债务人而不利于债权人；降低消费
规模

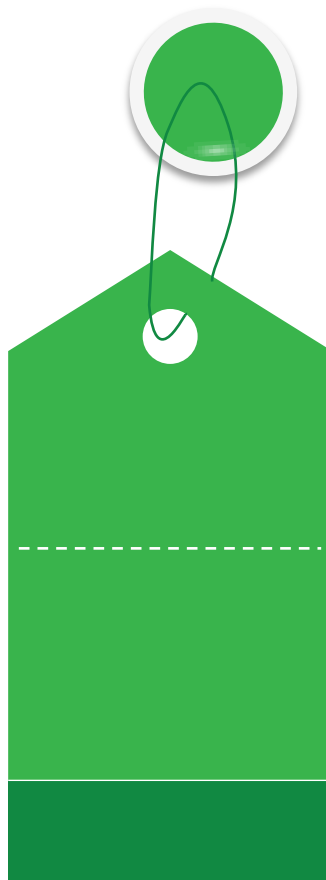
对生产和流通的影响

对金融秩序和经济、社会稳定的影响

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（增加税赋）节支、减少赤字





通货紧缩

第二章 金融基础——货币基础

需求与供给

通过膨胀与通过紧缩

原因

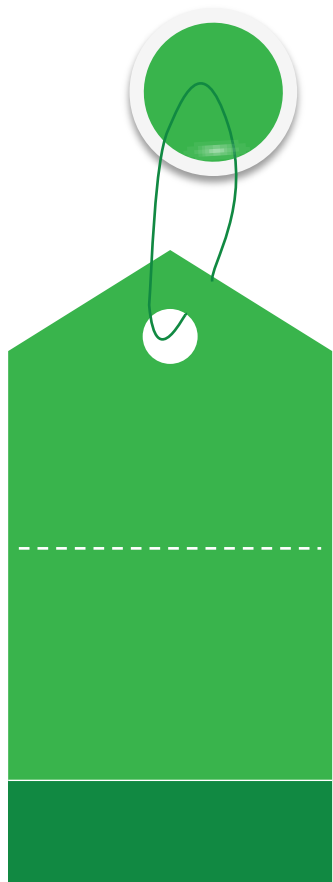
- 货币供给减少；有效需求不足；供需结构不合理

影响

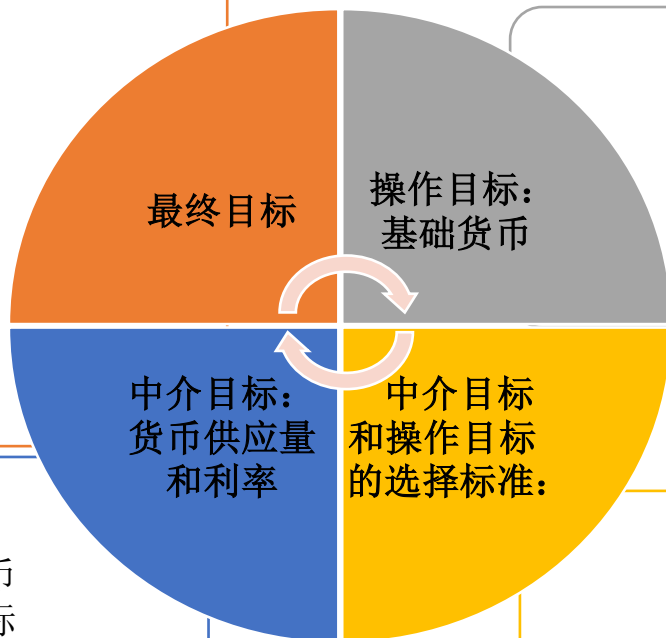
- 导致社会总投资减少；降低消费需求；影响社会收入再分配（工人实际工资增加，有利于债权人而不利于债务人）

治理

- 扩大有效需求
- 扩大政府公共支出、刺激企业及民间投资、合理调整经济结构
- 实行扩张的财政政策和货币政策
- 扩张的财政政策：扩大财政开支、兴建公共工程、增加财政赤字、减免税收
- 扩张的货币政策：降低法定存款准备金率、降低再贴现率、公开市场买入有价证券、降低基准利率
- 引导公众预期



- 经济增长、充分就业、物价稳定和国际收支平衡
- 四目标之间既有统一性，也有矛盾性
- 《中国人民银行法》明确规定，我国的货币政策目标是“保持货币币值稳定，并以此促进经济增长”
- 币值稳定：对内币值稳定（国内物价稳定）、对外币值稳



- 基础货币包括存入央行的存款准备金、流通的现金、库存现金

- 现阶段我国货币政策的中介目标主要是货币供应量

- 可观测性、可控性、相关性





第二章 金融基础——货币政策

货币政策目标

货币政策工具

货币政策传导

货币政策工具

实施目的：
实现货币政策目标

三大法宝

- 公开市场业务、存款准备金、再贴现

窗口指导以限制
贷款的增减额为主要特征

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





存款准备金

存款准备金分为

- 法定存款准备金
 - 商业银行按其存款的一定比例向中央银行缴存的存款，比例由中央银行决定
- 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

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
- 反之则相反

目前，我国实行差别存款准备金率制度

•





货币政策传导机制

第二章 金融基础——货币政策

货币政策目标

货币政策工具

货币政策传导

传统的利率渠道

扩张性货币政策→货币供应量增加→利率降低→借贷成本下降→投资和消费增加→社会总需求增加→总产出增加

信贷渠道

扩张性货币政策→银行体系准备金增加→银行可贷资金增加→贷款增加→企业增加投资支出→总产出增加

资产价格渠道

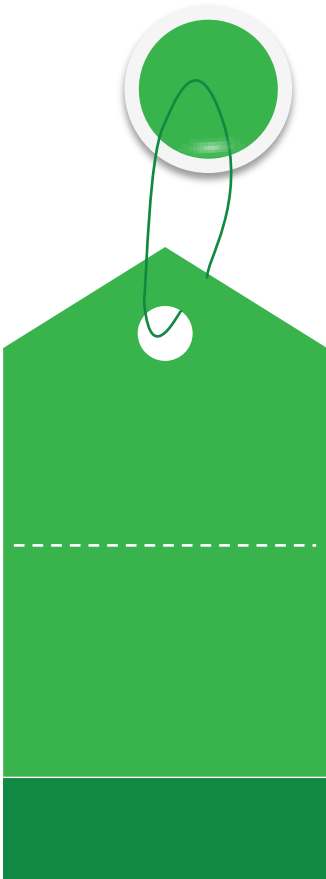
货币政策的变化引起资产变化，进而对投资和消费产生影响

托宾q理论的托宾效应：扩张性货币政策→货币供应量增加→股票价格上涨→q值（企业市场价值与资本重置成本之比）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：货币政策→货币供给增减→股票价格变化→以股票市值计算的财富变动→消费支出变化

汇率渠道（国际贸易渠道）

扩张性货币政策→货币供给量增加→本国利率下降→本币需求下降→本币贬值→净出口增加→商品需求增加→总产出增加





我国利率市场化

第二章 金融基础——利息与利率

利率的主要种类

货币政策工具

利率市场化

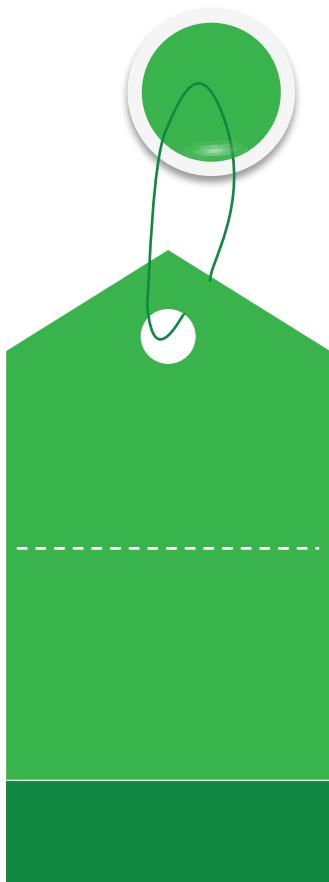
- 市场经济中，利率水平及其结构由经济主体自主决定的过程

我国利率市场化改革成果

- 货币市场和债券市场全面实现利率市场化，主要包括拆借利率、债券回购利率、国债和政策性银行金融债券利率的市场化
- 贷款利率实现市场化定价，存款利率浮动区间不断扩大，外币存贷款利率基本实现市场化
- 随着利率市场化推进，中央银行将主要调控再贷款利率、再贴现率和存款准备金率

对商业银行的影响

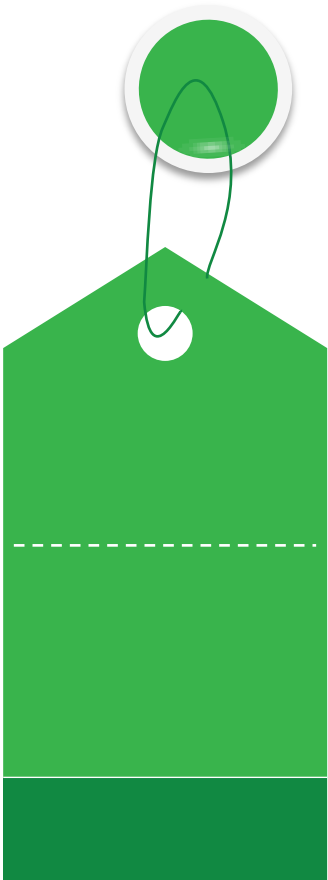
- 影响存贷差的利润空间；加大面临的利率、信用、流动性等风险；改变外部经营环境，加剧竞争；影响资产负债结构，增加资本管理难度
- 有利于扩大经营自主权；有利于开展金融产品创新；创造更自由的经营环境，有利于促进资源的优化配置；增加主动匹配资产与负债的手段





外汇与汇率标价方法

| 以外币表示的可以用作国际结算的支付手段和资产 | | |
|------------------------|--|-------------------------|
| 外汇的概念 | 包括：外币现钞（纸币、铸币）、外币支付凭证或支付工具（票据、银行存款凭证、银行卡等）、外币有价证券（债券、股票等）、特别提款权、其他外汇资产 | |
| 汇率标价方法 | 直接标价法（应付标价法）： 1外币=n本币 | 以一定单位的外币作为标准，计算应付多少本币 |
| | | 应付本币金额增加，说明外币升值或本币贬值 |
| | | 绝大多数国家采用直接标价法，包括我国人民币汇率 |
| | 间接标价法（应收标价法）： 1本币=n外币 | 以一定单位的本币作为标准，计算应收多少外币 |
| | | 应收外币金额增加，说明本币升值或外币贬值 |
| | | 只有少数国家货币如英国和美国等采用间接标价法 |





汇率的种类

固定汇率和 浮动汇率

- 固定汇率：维持一个固定比率，波动只能限制在一定范围内，由官方干预来保证汇率的稳定
- 浮动汇率：不由官方制定，而由外汇市场供求关系决定，分为自由浮动、管理浮动、联合浮动、钉住浮动等
- 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

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：未来一定时期进行交割，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

- 实际汇率是在名义汇率基础上剔除通货膨胀因素后的汇率





汇率变动的影响因素

国际收支：顺差→升值，逆差→贬值

利率水平

- 提高利率水平或本国利率高于外国利率→升值

通货膨胀因素：发生通货膨胀→贬值

政府干预

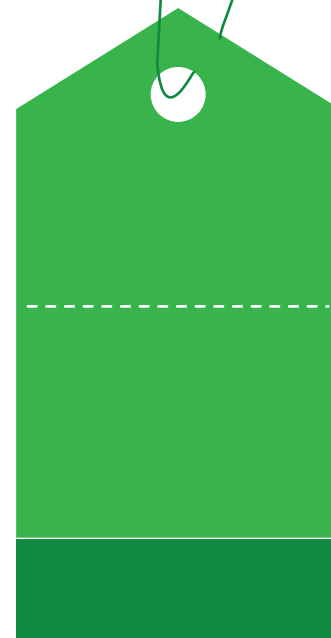
- 直接在外汇市场上买进或卖出外汇，以改变外汇供求关系，促使汇率发生变化影响汇率的能力，取决于该国金融当局持有外汇储备的多少

一国经济实力

- 具有较强的经济实力，增强外汇市场对该国货币的信心→升值
- 一国经济实力的强弱对汇率变化的影响是长期的

其他因素

- 政局不稳、有关国家领导人更替、战争爆发等
- 黄金、股票、石油等其他投资品市场价格发生变化





汇率变动的影响因素

货币资金融通功能

- 是金融市场最主要、最基本的功能
- 资金不足方提供筹集资金的机会
- 为资金富余方提供投资机会

交易及定价功能

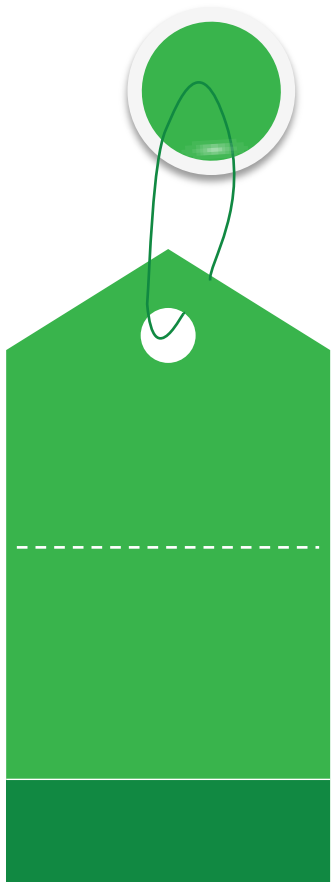
- 为金融工具互相转换提供必要条件，降低交易成本，便利金融工具实现交易
- 通过交易形成价格，是金融市场具有决定和发现利率、汇率、证券价格等金融资产价格的功能

经济调节功能

优化资源配置功能

- 引导货币资金合理流动和配置

风险分散与风险管理功能





第三章 金融市场

金融市场概述

- 金融市场的功能
- 金融市场种类
- 金融工具

货币市场和资本市场

- 货币市场
- 资本市场

我国金融市场的组织体系

- 货币当局与监管机构
- 银行业金融机构
- 非银金融机构



金融市场的种类

按金融工具期限划分

- **货币市场**：期限在一年（含）以内，短期
 - 包括：银行间的同业拆借、债券回购市场，票据市场，国库券市场、大额可转让存单市场等
 - 特点：偿还期短，流动性强，风险小
- **资本市场**：期限在一年以上，长期
 - 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

按交易的阶段划分

- **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

按交割时间划分

- 现货市场、期货市场

按交易场所划分

- 场内交易市场（交易所市场）、场外交易市场（柜台市场）





金融工具的特点

流动性

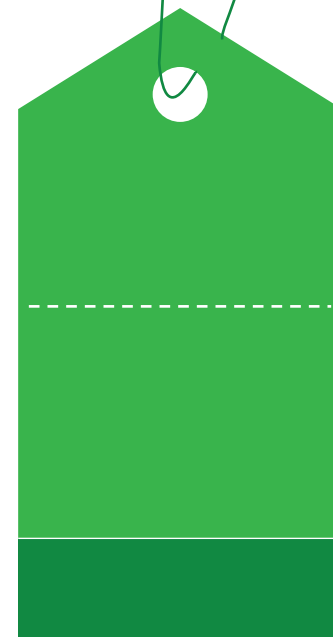
- 迅速变现而不致遭受损失的能力
- 能否方便地随时变现；变现过程中损失的程度和所耗费的交易成本的大小
- 与偿还期限成反比，与债务人的信用能力成正比

收益性

风险性

信用风险（违约风险）：不能按期还本付息的风险

市场风险：市场因素变化导致金融工具价格下跌的风险





金融工具的种类

■ 按期限长短划分

短期金融工具（一年及以下）：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（一年以上）：股票、企业债券、长期国债等

■ 按融资方式划分

直接融资工具：国库券、政府或企业债券、商业票据、公司股票等

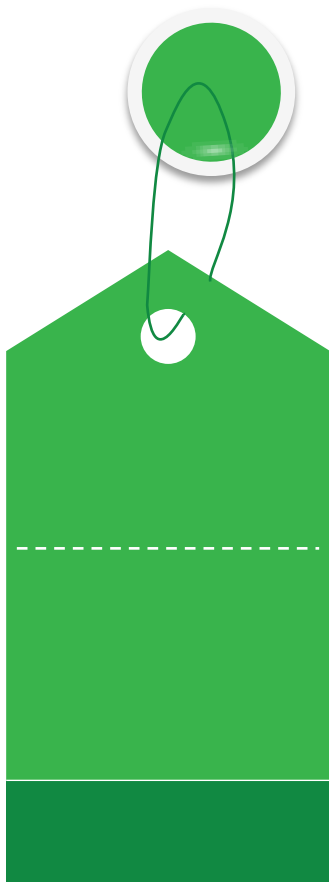
间接融资工具：银行债券、银行贷款、银行承兑汇票、基金、可转让大额存单、人寿保险单等

■ 按投资者所拥有的权利划分

债权工具：债券

股权工具：股票

混合工具：可转换公司债券（兼具债券和期权的特性）、证券、投资基金





利率的种类

第二章 金融基础——利息与利率

利率的主要种类

货币政策工具

固定利率与浮动利率

- 固定利率：整个借款期间利率不变
- 浮动利率：借款期间，利率随市场利率变化定期调整

存款利率与贷款利率

- 存款利率越高，存款人的利息收入越多，银行融资成本越高
- 贷款利率越高，金融机构利息收入越多，借款人筹资成本越高
- 存贷利差是商业银行利润的重要来源

基准利率和基础利率

- 基准利率：中央银行直接制定和调整、在整个利率体系中发挥基础性作用的利率
 - 市场经济国家主要指再贴现利率
 - 中国人民银行对商业银行的再贷款利率，可理解为我国目前的基准利率
- 贷款基础利率：商业银行对其最优质客户执行的贷款利率





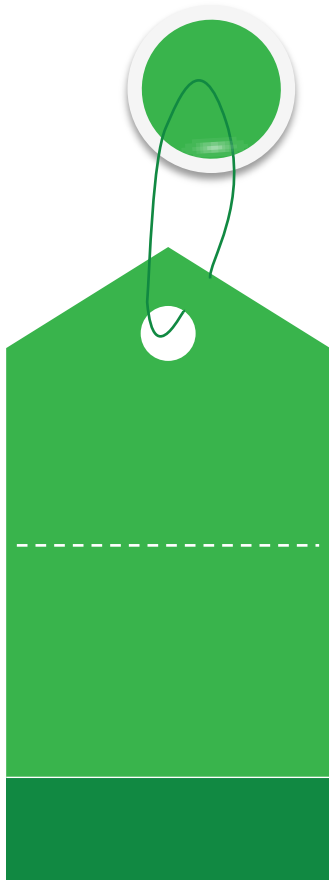
货币市场 ——同业拆借市场与回购市场

同业拆借市场

- 金融机构间的短期资金借贷市场，进行流动性管理的重要场所
- 主要满足日常资金的支付清算和短期融通需要
- 资金融通的期限较短，主要用于临时性资金需要
- 无担保，潜在风险高，拆借主体应有较高信用等级
- 形成的价格信号，反映了整个金融体系的供求状况和流动性状况，起到基础性作用

回购市场

- 对回购协议进行交易的短期融资市场
- 债券回购是金融机构间以债券为抵押的短期资金的融通（有抵押的贷款）
- 以短期融资为目的，期限通常在一年以内
- 风险较小，标的物一般是信用等级高的政府债券
- 以大宗交易为主



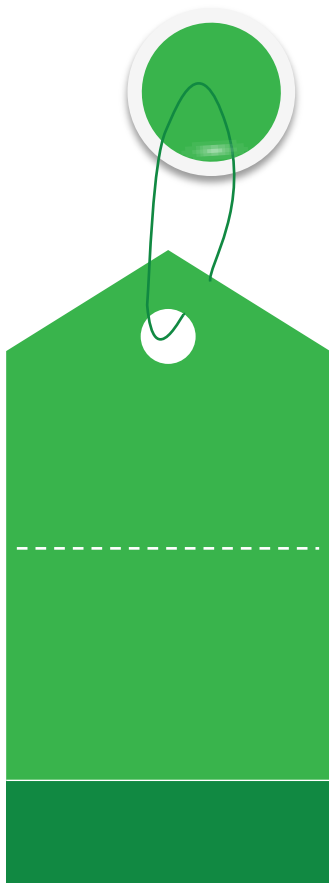


货币市场

——票据市场与CDs市场

- 票据市场
 - 以汇票、本票和支票的发行、担保、承兑、贴现来实现短期资金融通的市场
 - 主要包括票据承兑市场和票据贴现市场
- 大额可转让定期存单市场
 - 大额可转让定期存单（**CDs**），是由商业银行发行的、有固定面额和约定期限并可在市场上转让流通的存款凭证。

| | 大额可转让定期存单 | 定期存款 |
|------|-----------------|--------------------------------|
| 利率 | 有固定利率，也有浮动利率 | 利率固定 |
| 金额 | 固定面额，按标准单位发行 | 存款金额不固定，可有零散 |
| 可流通性 | 不得提前支取，可在二级市场转让 | 若提前支取按支取日挂牌公告，的活期储蓄存款利率结付，不可转让 |
| 是否记名 | 不记名 | 记名 |





资本市场

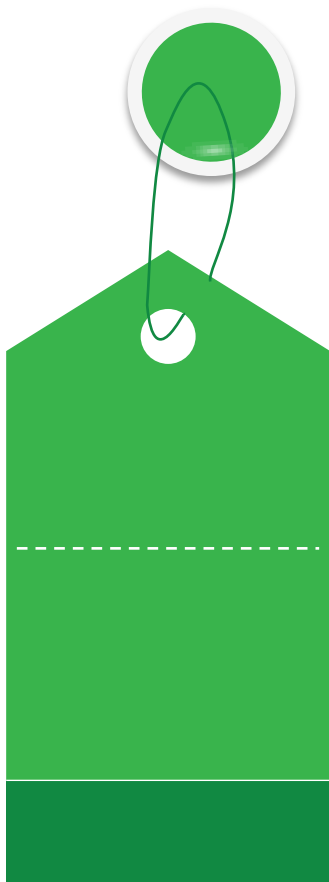
——股票市场

股票的 实质

- 由股份有限公司公开发行为、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
 - **B股**：人民币标明面值、外币认购和交易、专供外国和港澳台的投资者买卖
- 按股票上市地点及投资者划分
 - **N股**：中国境内公司发行、在纽约上市
 - **H股**：中国境内公司发行、在香港上市





我国多层次股票市场

第三章 金融市场——货币、资本市场

货币市场

资本市场

场内市场

沪深主板市场

- 接纳国民经济中的支柱企业、占据行业龙头地位的企业、具有较大资产规模和经营规模的企业上市

中小企业板市场

- 主要服务于中小型企业和高科技企业
- 该板块公司具有收入增长快、盈利能力强、科技含量高的特点

创业板市场：高科技行业公司

场外市场

全国中小企业股份转让市场

- 为非上市股份公司股份公开转让、融资、并购提供服务

区域股权交易市场

- 为特定区域企业提供股权、债权转让和融资服务的私募市场

券商柜台交易市场





资本市场

——长期债券市场

第三章 金融市场——货币、资本市场

货币市场

资本市场

债券的分类

- 按发行主体：国家债券、地方政府债券、公司债券、金融债券
- 按利率是否固定：固定利率债券、浮动利率债券
- 按利息支付方式：普通债券、附息债券、贴现债券、零息债券
- 按有无担保：信用债券、担保债券
- 按是否可转换：可转换债券、不可转换债券
- 按募集方式：公募债券、私募债券

债券价格的影响因素

- 债券面额、票面利率
- 市场利率：债券平价、溢价或折价发行的决定因素
- 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





货币当局与金融监管机构

货币当局

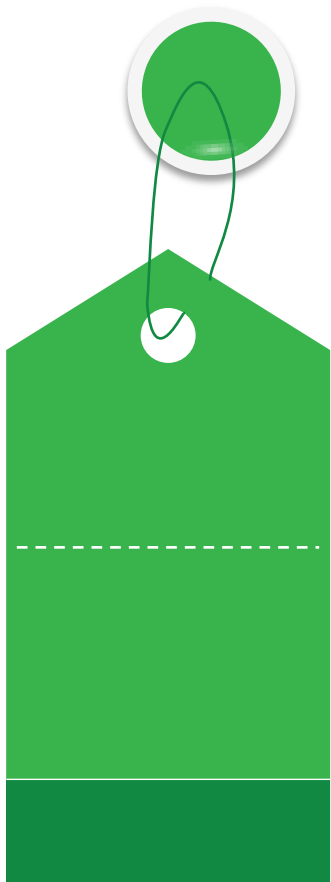
- 中国人民银行、国家外汇管理局
- 外汇管理：一国政府授权国家货币金融管理当局或其他国家机关，对外汇收支、买卖、借贷、转移以及国际间的结算、外汇汇率和外汇市场等实行的管制措施

金融监督管理机构

- 银监会
- 监管银行业金融机构：政策性银行、商业银行、信用合作社
- 监管部分非银行金融机构：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、消费金融公司、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、管内控、提高透明度
- 证监会：证券期货类金融机构、上市公司
- 保监会：保险类金融机构

金融行业自律组织

- 行业协会（如银行业协会等）、中国银行间市场交易商协会
- 银行业协会的职能：自律、维权、协调、服务（没有监管职能）





货币当局与金融监管机构

银行业金融机构

非银机构

政策性银行

政策性银行的职能

- 经济调控职能、政策导向职能
- 补充性职能、金融服务职能

政策性银行机构

- 国家开发银行：承担国家重点建设项目融资，**2008年改制成国家开发银行股份有限公司**
- 中国进出口银行：支持进出口贸易融资
- 中国农业发展银行：主要承担国家规定的农业政策性金融任务

政策性银行改革

- 原则：分类指导、一行一策
- 对政策性业务实行公开透明的招标制



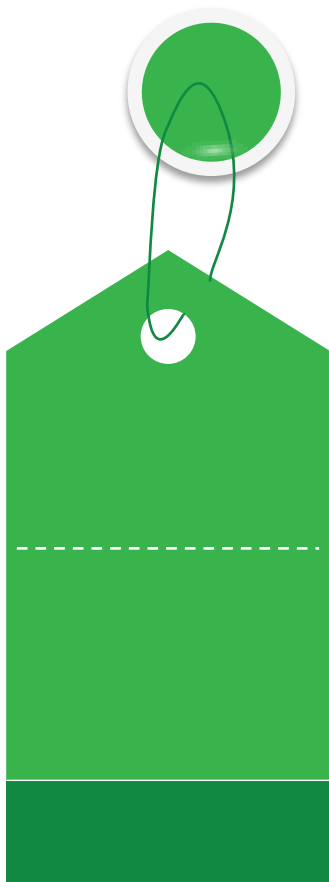


农村中小金融机构

包括：农村信用社、农村
商业银行、农村合作银行、
村镇银行

村镇银行

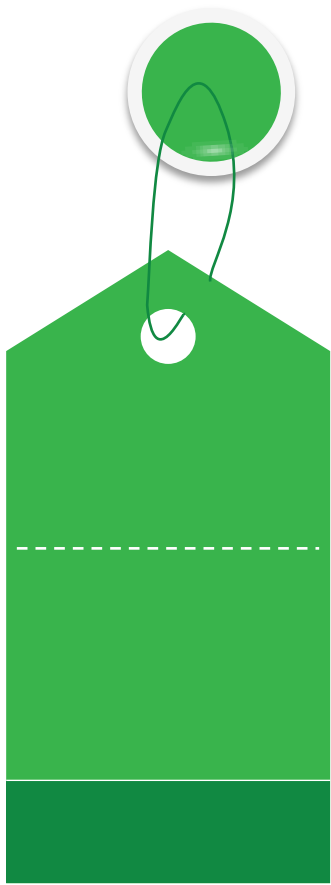
- 由境内外金融机构、境内非金融企业法人、境内自然人出资设立的银行业金融机构
- 可以吸收公众存款、承销政府债券、发放贷款等





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 | 1.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 2.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 |





非银行金融机构

金融资产管理公司

- 1999年设立四家资产管理公司，分别收购、管理和处置四大国有银行和国家开发银行的部分不良资产
- 主要经营目标是最大限度保全资产、减少损失
- 现已逐步向商业机构转型

企业集团财务公司

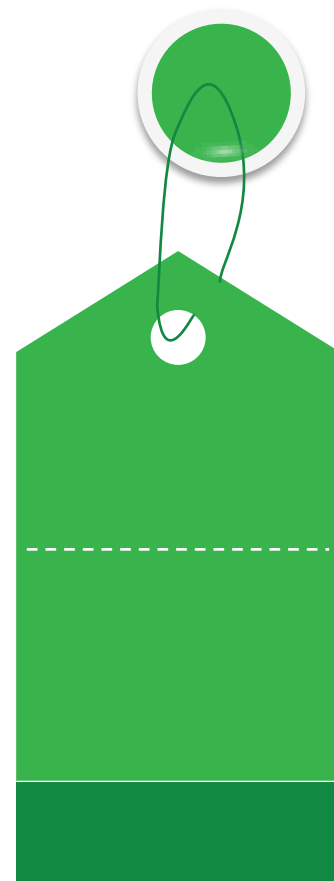
- 完全属于集团内部，服务对象限于企业集团成员
- 不允许从集团外吸收存款、为非成员单位提供服务
- 母公司在所属财务公司出现支付困难时，负责提供资金

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

- 银监会批准，从事汽车消费信贷业务，提供汽车金融服务





第四章 银行体系

银行起源与发展

- 商业银行的产生与发展
- 中央银行的产生与发展

银行业分类与职能

- 中央银行
- 政策性银行
- 商业银行
- 非银金融机构



中央银行职能

发行货币 的银行

- 集中商业银行的存款准备/办理商业银行间的清算/对商业银行发放贷款

银行的银 行

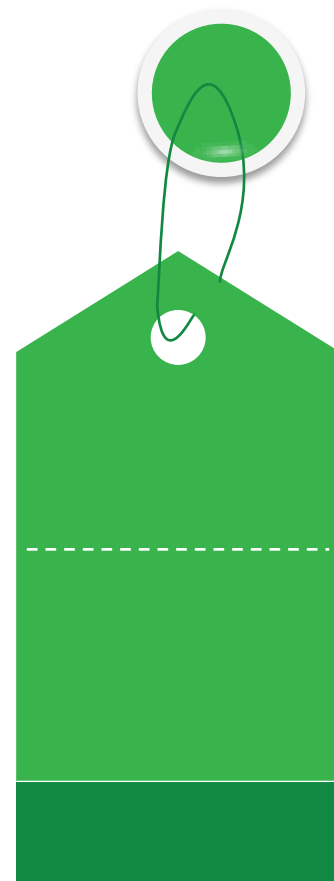
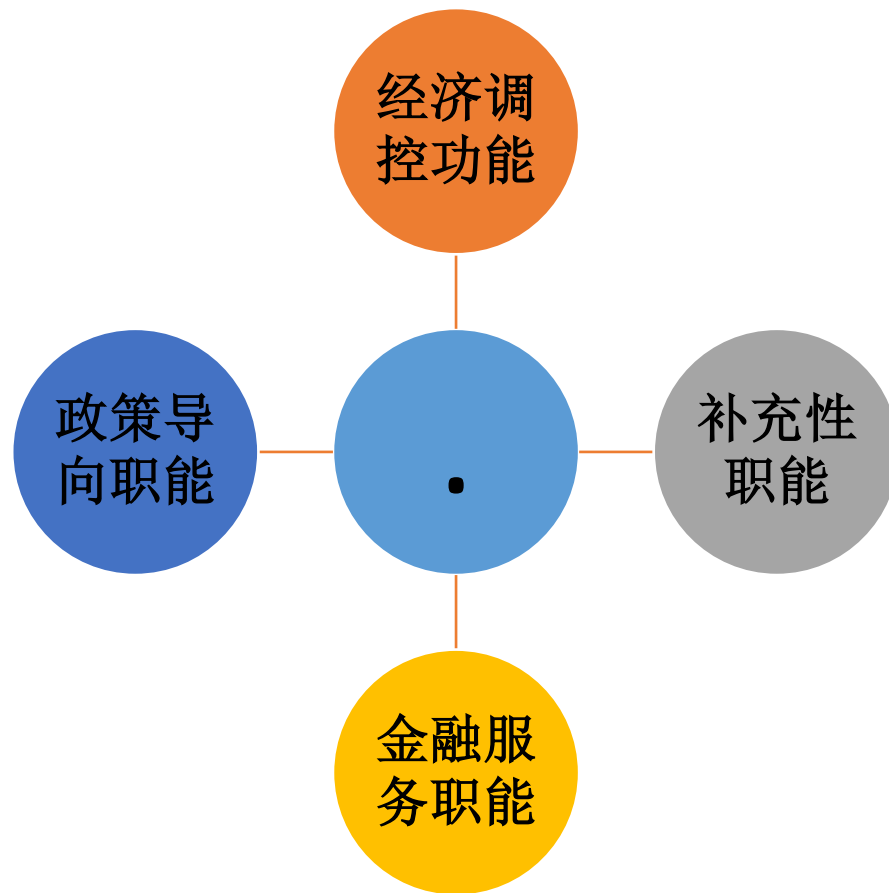
- 代理国库：经办政府的财政收支，执行国库的出纳职能。
- 国际关系中代表国家与外国金融机构、国际金融机构建立业务联系，处理国际金融事务。

政府的银 行





政策性银行职能





商业银行职能及分类

商业银行职能

充当信用中介

充当支付中介

信用创造功能

金融服务

商业银行分类

大型商业银行 5家

全国股份制商业银行：招商、中信、光大、民生、兴业、恒丰、浙商、渤海、平安、浦发、华夏、广发

城市商业银行

农村中小金融机构：信用社、农商行、农村合作银行、村镇银行

中国邮政储蓄银行

外资银行





第五章 负债业务

存款业务

- 个人存款业务
- 单位存款业务
- 人民币同业存款
- 外币存款业务

非存款业务

- 同业拆借
- 债券回购
- 向中央银行借款
- 金融债券



银行的主要业务

负债业务

- 存款业务
- 非存款业务（借款业务）
 - 短期借款：同业拆借、债券回购、向中央银行借款
 - 长期借款：发行金融债券

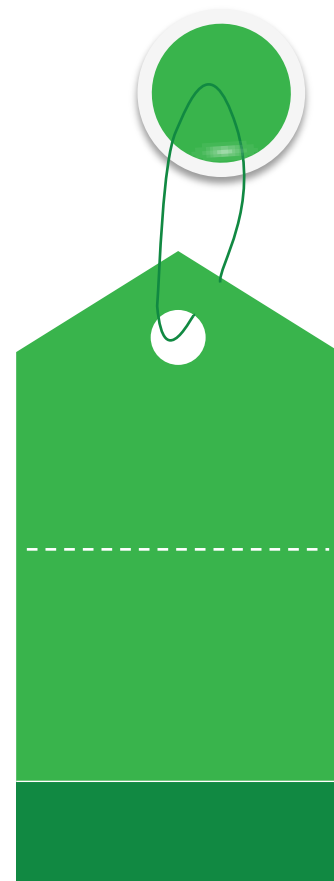
资产业务

- 贷款业务
- 债券投资业务
 - 国债、地方政府债券、金融债券、中央银行票据、资产支持证券、企业债券和公司债券
- 其他资产业务
 - 表外资产、现金资产（存放同业）、外汇交易

中间业务

- 支付结算、代理、托管、咨询顾问、银行卡业务

理财业务





存款业务

- 商业银行最主要的资金来源、传统业务，是信用行为
- 是银行对存款人的负债，体现债权债务关系

存款

- 按存款币种分：人民币存款（个人存款、单位存款、同业存款）、
- 外币存款（外汇储蓄存款、单位外汇存款）
 - 两者存款币种、管理方式不同
 - 都可按存款期限分为活期存款和定期存款
 - 都可按客户类型分为个人存款和单位存款
- 按存款期限分：定期存款（到期支取）、活期存款

分类

- 下限放开，实行上限管理（**2015.10.24**实际是已经将存款上限全部放开，利率市场化基本完成）
- 上限：基准利率的**1.5倍**（**2015年5月11日起**）
- 下限：根据存款基准利率，具体制定本机构的存款利率

利率政策





个人存款业务

个人存款类型

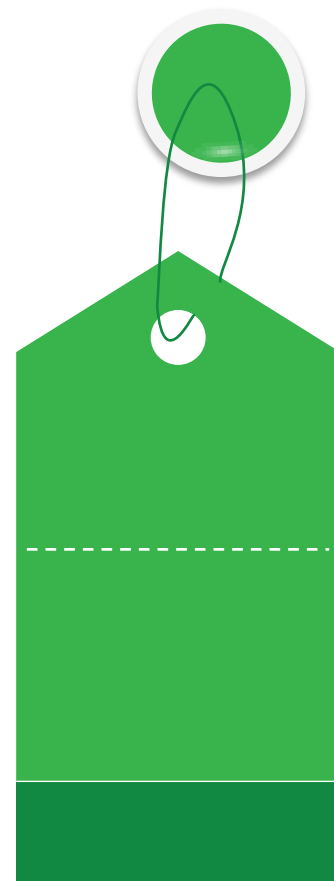
- 活期存款、定期存款、定活两便存款、个人通知存款、教育储蓄存款、保证金存款

个人存款账户实名制

- 开户时，提供本人身份证件，使用实名
 - 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

办理储蓄业务应当遵循的原则

- 存款自愿、取款自由、存款有息、为存款人保密





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(区分靠档计息)

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。

只有活存按复利计算，其他存款不计复利。

银行普遍使用每年360天计息，也可以是365天。

除活期和定期整存整取两种存款外，其他存款种类，只要不超过同期限档次存款利率上限，计结息规则由各银行自己把握





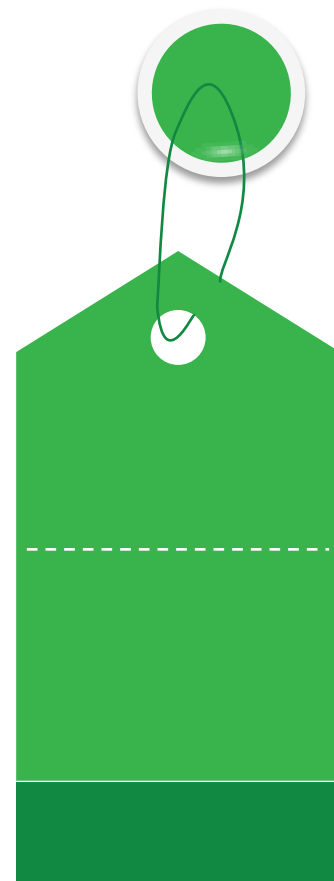
个人定期存款

- 整存整取（最典型、常见）
- 起存金额**50元**，到期一次性支取本息
- 零存整取：起存金额**5元**
- 整存零取
- 存本取息

类型

- 存期内遇有利率调整，仍按存单开户日挂牌公告的相应定期存款利率计息
- 提前支取部分按支取日挂牌公告活期存款利率计息
- 逾期支取部分的本息和，按支取日挂牌公告的活期存款利率计息（约定自动转存除外）

利率





个人其他类储蓄存款

定活两便存款

个人通知存款

- 5万起存，不约定存期

教育储蓄存款

- 父母为子女接受非义务教育而存款
- 起存金额为**50元**，本金合计最高限额为**2万元**
- 利率优惠、总额控制、储户特定、存期灵活、利息免税

保证金存款





个人存款计息方式

活期存款：积数计息法

- 利息 = 累积计息数 × 日利率
- 其中，累积计息数 = 每日余额合计数



定期整存整取：逐笔计息法

- 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



通知存款、协定存款、定活两便、存本取息、零存整取、整存零取

- 计结息规则由各行把握，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





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（按支取方式不同）

单位活期存款

单位定期存款

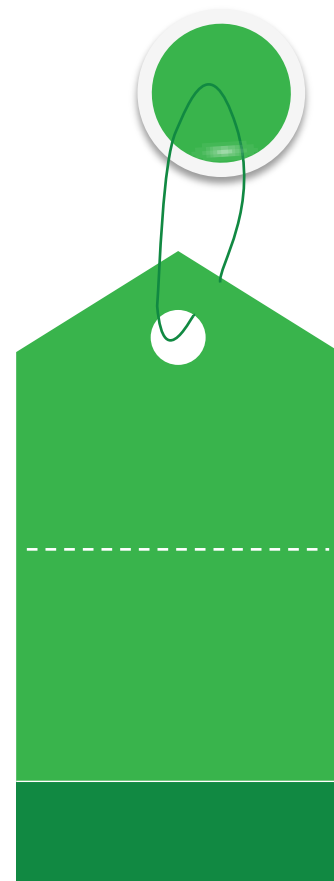
单位通知存款

- 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





单位活期存款（结算）账户

基本存款账户（基本户）

- 存款人的主办账户，用于日常转账结算和现金收付需要
- 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）

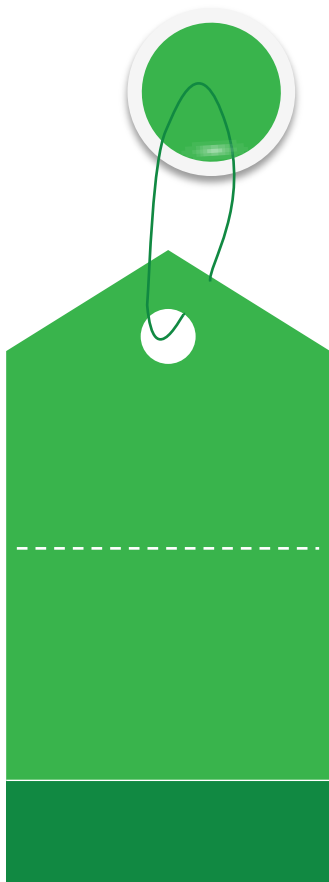
- 在基本户开户行以外的银行开立 可办理现金缴存，但不得办理现金支取

专用存款账户

- 对其特定用途的资金进行专项管理和使用而开立的结算账户
- 开立情形：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
- 有效期最长不得超过**2年**





外币存款业务

外币

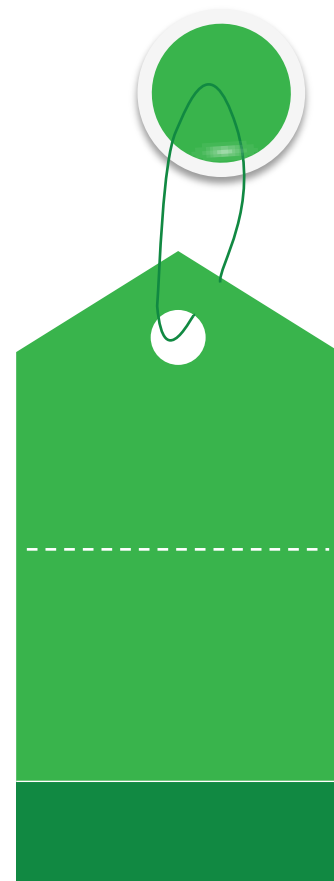
- 现钞：具体实在的外国纸币、硬币
- 现汇：可自由兑换的汇票、支票等**外币票据**

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
- 钞买价比汇买价要低
- 有些银行不分钞卖价和汇卖价，卖出价只有一个





外币存款的分类

外汇储蓄存款

- 本币、外币可以存入同一本存折
 - 外币存款业务币种有美元、欧元、英镑、瑞士法郎、新加坡元、日元、港元、澳大利亚元、加拿大元**9种**，其他外币不能直接存入账户
- 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





短期借款业务

非存款业务

同业拆借

- 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
- 同业拆借利率随资金供求的变化而变化，是货币市场最重要的基准利率之一
- Shibor：上海银行间同业拆放利率

债券回购

- 包括：质押式回购、买断式回购
- 债券买方的收益是利息收入
- 信用等级相同的金融机构，债券回购

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





长期借款业务

非存款业务

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的有价证券



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 | 贷款损失准备计提充足 | 风险监管指标符合监管机构的有关规定 | 最近三年没有重大违法、违规行为 | 央行要求的其他条件 |
|-------------|----------------------|----------|------------|-------------------|-----------------|-----------|





第六章 资产业务

贷款业务

- 贷款业务品种
- 贷款业务流程
- 资产质量分类及不良贷款管理

表外资产业务

- 银行承兑汇票
- 保函及备用信用证
- 承诺业务



贷款业务

贷款业务

银行的资产主要包括贷款、债券投资和现金资产三大类（后两类不要求掌握）。

- 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

贷款利率政策

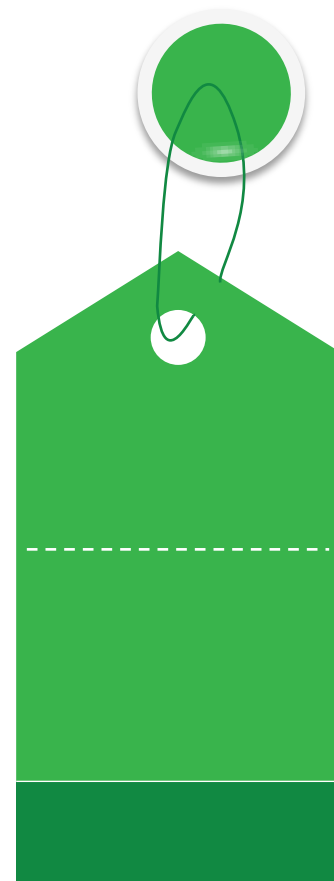
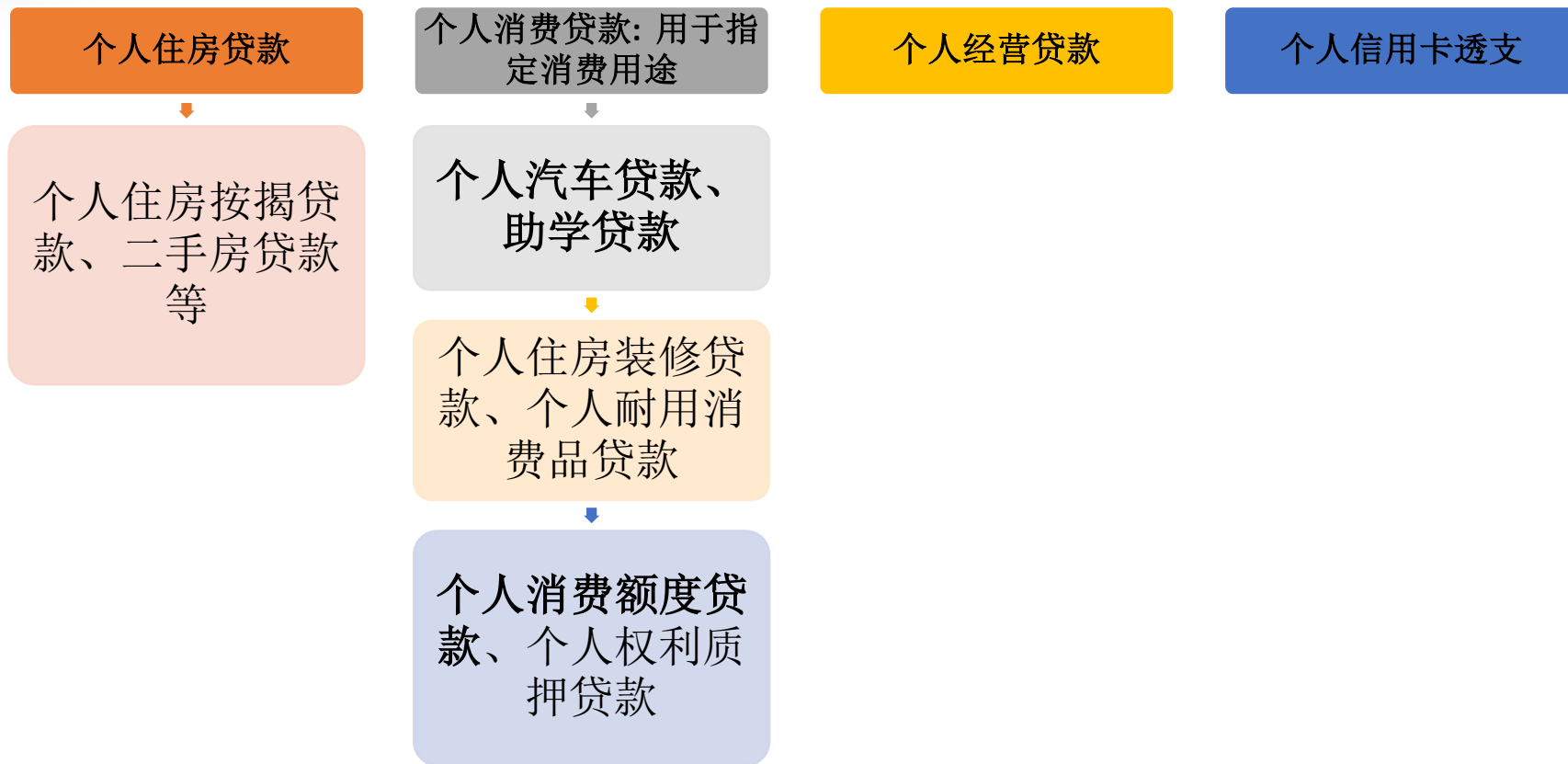
- 集中授权管理、统一授信管理、审贷分离、分级审批、贷款管理责任制相结合
- 上限放开，实行下限管理
- 上限：根据贷款基准利





个人贷款业务

贷款业务





个人消费贷款

贷款业务

个人汽车贷款

- 贷款额度：贷款金额不超过所购汽车价格的比例
- 自用车**80%**，贷款期限不超过**5年**
- 商用车**70%**、二手车**50%**，贷款期限不超过**3年**

助学贷款

- 国家助学贷款
 - 发给高等学校中经济困难的学生
 - 可用于支付学费、住宿费和生活费
- 商业性助学贷款
 - 向正接受非义务教育的学生或直系亲属、法定监护人发放
 - 只能用于支付学杂费、生活费及其他与学习有关的费用

个人消费额度贷款

- 抵押额度不超过抵押物评估价值的**70%**





公司贷款业务 (1)

贷款业务

流动资金贷款

- 弥补企业经营周转资金的缺口，满足企业临时性、季节性资金需求
- 流动资金循环贷款
 - 一次性签订合同，借款人多次提取、逐笔归还、循环使用
- 法人账户透支：结算账户存款不足时，可以在核定额度内直接透支

固定资产贷款 (项目贷款)

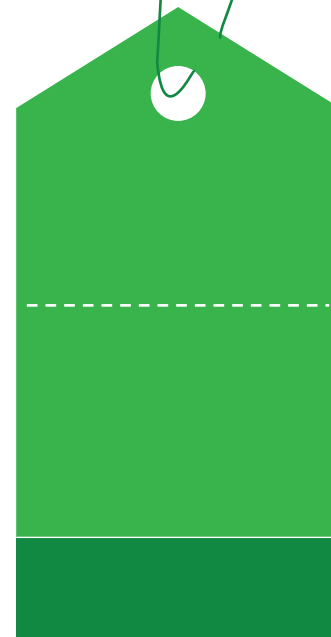
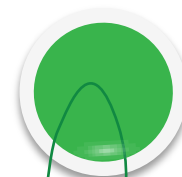
- 用于新建、扩建、改造、购置固定资产投资项目
- 一般是中长期贷款，也用于项目临时周转用途的短期贷款
- 包括：基本建设贷款、科技开发贷款、技术改造贷款、商业网点贷款、商业网点贷款用于改善服务设施，扩大经营面积

并购贷款

- 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、已建成项目及进行资产、债务重组发放的贷款

房地产贷款

- 法人商业用房按揭贷款，用于购置商业用房、自用办公用房
- 对非住宅部分投资占总投资比例超过**50%**的**综合性房地产项目**，视同商业用房开发贷款





公司贷款业务（2）

贷款业务

银团贷款：风险自担

牵头行：组织者、安排者

- 单家银行担任牵头行时，承贷份额 \geq 融资总金额的20%
- 分销给其他成员的份额 \geq 50%
- 分销银团贷款的方式：全额包销、部分包销、尽最大努力推销

代理行：管理银团资金

参加行：受邀参加并按协议提供贷款

贸易融资：信用证、押汇、保理、福费廷

与一般的流动性贷款相比，贸易融资的客户门槛进入较低

票据贴现与转贴现





票据贴现与转贴现

票据贴现

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





贸易融资工具——信用证

贸易融资

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）





贸易融资工具——押汇

贸易融资

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
 - 包括进口信用证下押汇（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票据进行融资的行为

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





贸易融资工具——保理业务

贸易融资

- 以托收、赊账方式结算货款时，出口方为了规避收款风险而采用的一种请求第三者（保理商）承担风险的做法

保理（保付代理、托收保付）

- 应收账款买断、应收账款收购及代理

种类

- 集贸易融资、商业资信调查、应收账款管理及信用风险担保于一体的综合性金融服务
- 与传统结算方式相比，优势主要在于融资功能

特点





贸易融资工具

——福费廷（Forfaiting放弃）

贸易融资

福费廷（包买票据、买断票据）

- 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
- 出口商卖断票据，放弃一切权益
- 银行（包买人）买断票据，放弃对出口商所贴现款项的追索权，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

- 不等同于一般的票据贴现，票据金额比较大，只能基于真实贸易背景开立票据，融资条件较为严格，带有长期固定利率融资的性质





贷款业务流程

贷款业务

贷款基本流程

贷款申请、受理与调查、风险评价、贷款审批、合同签订、贷款发放、贷款支付、贷后管理、贷款回收与处置

全流程管控

全流程管理

信贷管理不能简单“三查”（贷前、贷中和贷后管理）

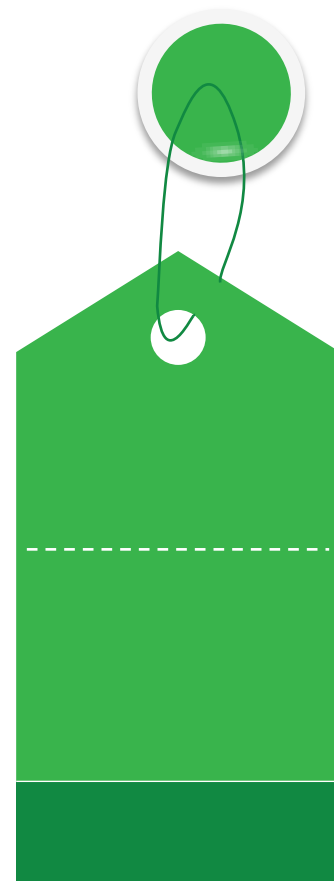
诚信申贷

协议承诺

贷放分控

实贷实付

贷后管理





贷款质量

贷款业务

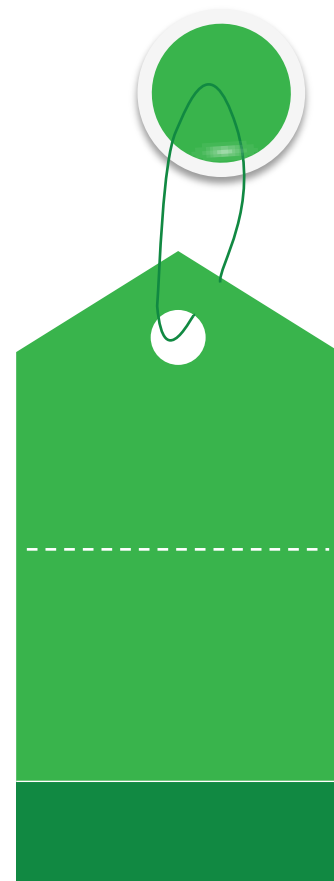
不良贷款率：衡量银行资产质量的最重要指标

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

金融资产管理公司处置不良贷款的方式

- 债权转股权、出售





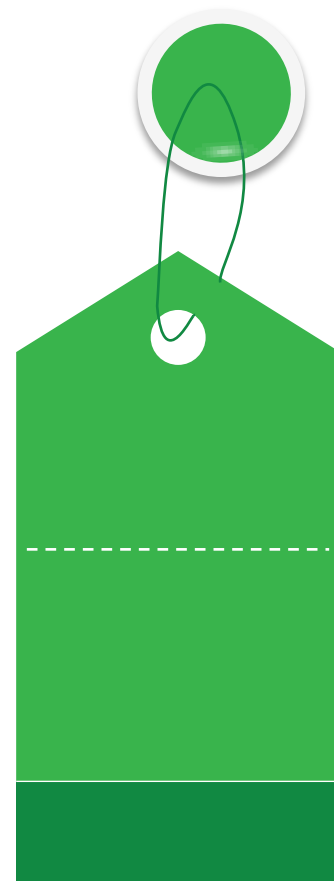
银行承兑汇票

表外资产

含义

- 由在承兑银行开立存款账户的存款人出票，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确定的金额给收款人或持票人的票据。

自出票之日起最长不得超过6个月。银行承兑汇票以真实的商品交易为基础。（电票最长1年）





银行保函

表外资产

含义

- 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：为进口物品缴纳关税提供的担保
 - 预付款保函：银行承担在基础交易违约的情况下向受益人返还预付款的保证责任
 - 履约保函：对保函诚信、善意、及时履行基础交易中约定义务的保证
 - 即期付款保函：保证申请人因购买商品、技术、专利或劳动合同项下的付款责任而出具的类同信用证性质的保函





备用信用证

表外资产

- 开证行应借款人的要求，以放款人作为信用证的受益人开具的一种特殊信用证以保证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
- 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

概述

- 开证行是第二付款人（一般信用证承担第一付款责任）

特征

- 分为可撤销的和不可撤销的备用信用证

分类





贷款承诺业务

表外资产

含义

- 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

分类

- 项目贷款承诺
- 开立信贷证明
 - 应项目业主要求，在项目投标人资格预审阶段开出的用以证明投标人在中标后可在承诺行获得一定信贷额度支持的授信文件
- 客户授信额度
 - 在一定期限内对客户id提供短期授信支持的量化控制指标
 - 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





第七章 中间业务

支付结算
业务

代理业务

托管业务

咨询顾问
业务

银行卡业
务



中间业务

中间业务

不构成银行表内资产、表内负债

银行扮演中介或代理的角色

■与传统业务相比，具有以下特点

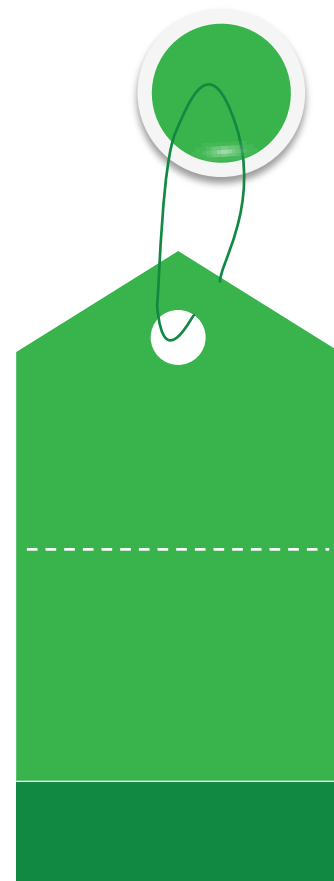
不运用或不直接运用银行的自有资金

不承担或不直接承担市场风险

以接受客户委托为前提，为客户办理业务

以收取服务费、赚取差价的方式获得收益

种类多、范围广，所占的比重日益上升





清算业务和支付结算业务

支付结算

■ 清算业务

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和方法

常见的清算模式：实时全额清算、净额批量清算、大额资金转账系统、小额定时清算

按地域划分，分为国内联行清算和国际清算（内部转账型、交换性）

■ 支付结算业务

传统：汇票、本票、支票和汇款

新型：托收，信用证，电子汇兑、网上等支付

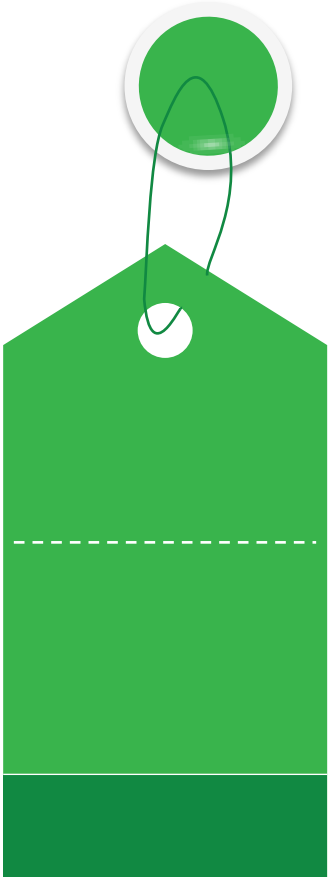




支付结算业务 ——汇票、本票、支票

支付结算

| | | |
|----|------------------------------|---|
| 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，主要是结算工具 |
| | | 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 支付提示付款期为两个月 | 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） |





支付结算业务——汇款

支付结算

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



支付结算业务——信用证

支付结算

特 点

独立于贸易合同之外的契约

银行根据申请人要求向受益人（收款人）开出的书面保证文件

银行有条件的付款承诺

信用证处理的是单据而非货物

出口商：降低贷款拖欠风险

进口商：规避不能按时收到货物的风险

在出口商按照信用证条款的要求提交合格的单证后，承担首要的付款责任

对出口商可凭已装船单据办理押汇融资服务

银行在信用证业务中提供的服务

为出口商提供打包融资服务

可以为信用证使用的各方提供相关咨询业务





支付结算业务——托收

支付结算

■ 含义

委托人向银行提交收取款项的金融据或 / 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

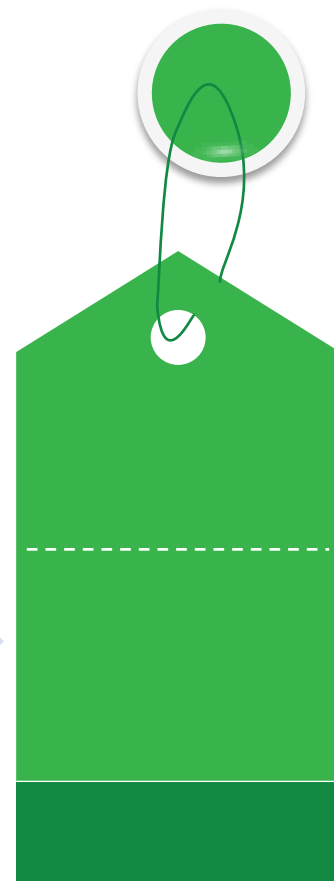
■ 分类

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





代理业务

代理业务

代收代付业务

代发工资

委托收款

托收承付

代理银行业务

代理政策性银行
代理资金结算、现金支付、
专项资金和贷款项目管理

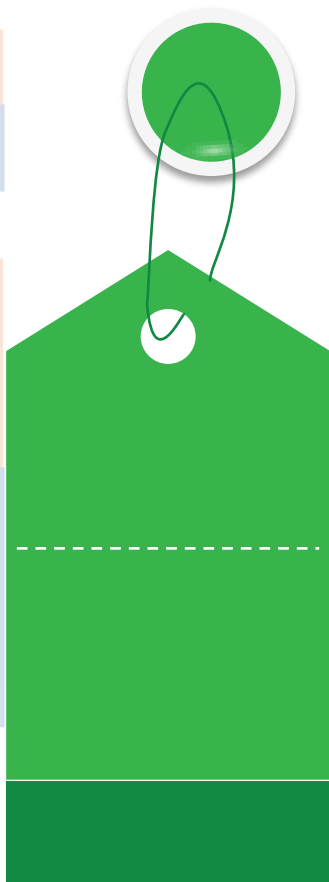
代理中央银行：
代理财政性存款、国库、
金银

代理商业银行

- 代理结算、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和汇兑、委托收款、托收承付等
- 代理银行汇票业务是最典型的代理结算业务

代理证券业务（即代理证券资金清算业务）

代理保险业务、其他代理业务





其他代理业务

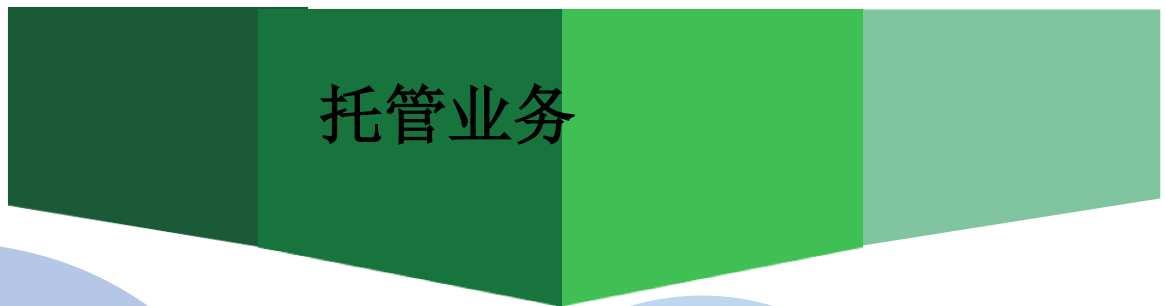
代理业务

委托贷款业务
委托人提供资金
委托人确定贷款对象、用途、利率、金额、期限
贷款人只收取手续费，不承担风险

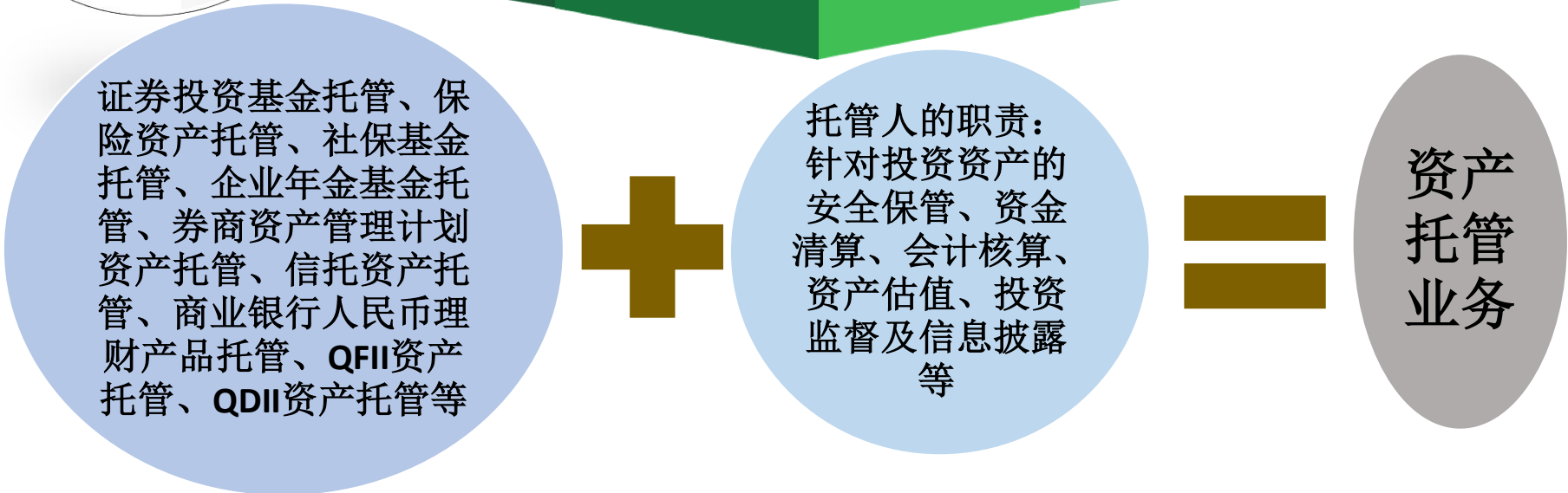
开放式基金购买
渠道：基金公司、银行、证券公司等
开放式基金

客户通过银行营业网点购买、兑付、查询国债
代理国债买卖
代理股票经纪业务





托管业务



代保管业务

主要产品：出租保管箱业务

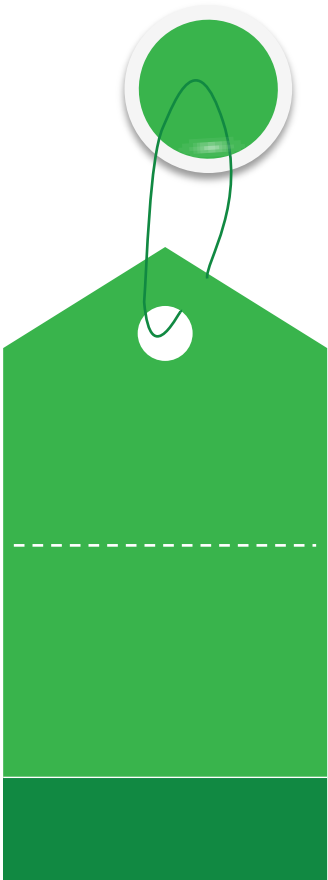


对客户存放物品的种类、数量不予查验

客户与银行之间是租赁合同



还包括：露封保管业务、密封保管业务
二者区别：密封保管业务需先密封再交银行





咨询顾问服务

含义

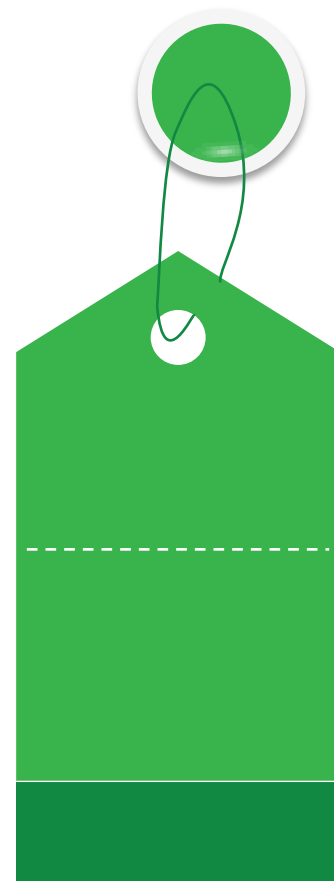
- 银行利用在信息、知识、人才、产品、渠道等方面的综合优势，为客户提供包括财务融资在内的各项咨询与服务。

咨询服务

- 信息咨询、资信证明、资信调查

财务顾问服务

- 财务融资顾问、财务制度顾问、财务重组顾问、投资理财顾问、收购兼并顾问

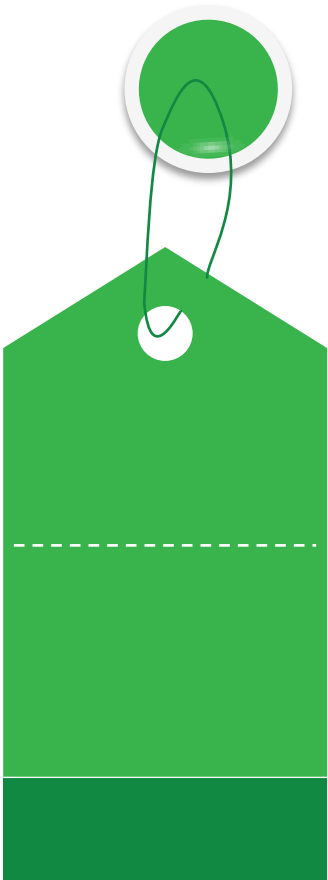




银行卡业务

银行卡

| | | |
|--------------------|-----------------------------|--|
| 银行卡按清偿方式分类：借记卡、信用卡 | 借记卡：先存款，后消费，不能透支 | 功能：存取现金、转账汇款、刷卡消费、代收代付、资产管理、其他服务 |
| | | 种类：转账卡、专用卡、储值卡 |
| 信用卡按是否向发卡银行交存备用金分类 | 贷记卡：信用额度内先消费、后还款 | 功能：购物消费、转账结算、储蓄功能、小额贷款、信用卡取现、汇兑结算、分期付款 |
| | | 种类：贷记卡、准贷记卡；个人卡、单位卡 |
| 信用卡消费信贷的特点 | 循环信用额度，有20-56天免息期（取现透支无免息期） | |
| | 一般有有最低还款额要求（应还金额的10%） | |
| | 具有无抵押无担保贷款性质 | |
| | 通常是短期、小额、无指定用途的信用 | |
| | 可用于支付结算、通存通兑、网上购物等 | |





第八章 理财业务

概述

定义

理财业务特点及其与传统信贷业务的差异

理财业务管理

理财产品分类与销售管理

理财产品分类

理财产品风险分级

理财产品销售管理要求



理财业务与传统业务差异

■ 概念

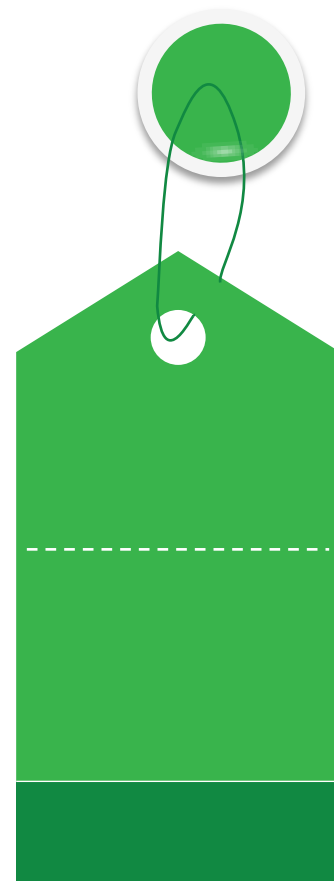
是商业银行通过分析客户自身财务状况，了解和发掘客户需求，为客户指定财务管理目标和计划，并帮助选择金融产品以实现客户理财目标的一些列服务

■ **本质：**是受投资人委托而开展的直接融资业务，它即**不是**传统的资产负债业务，**也不是**传统意义上的中间业务（例如：保本理财占用银行资本的情况）。

■ **特点：**本质是代理业务，不是自营业务；
客户是理财业务风险的主要承担者；
银行理财业务是轻资本业务；
理财业务是一项金融知识技术密集型业务。

理财业务与传统信贷业务的差异

| 项目 | 传统信贷业务 | 理财业务 |
|-------------|--|--|
| 资金来源及银行义务不同 | 来源银行存款，资金成本较低，不承担信息披露义务，履行存款自由、存款有息的义务 | 来源为投资者的资金，资金成本较高，银行承担信息披露义务，充分揭示业务风险，但理论上不承担刚性兑付本息义务 |
| 交易结构不同 | 具有定型化特点，交易结构及交易要素均已确定 | 具有定制化特点，有独立的产品设计环节 |
| 风险因素不同 | 主要承担信用风险 | 银行承担声誉风险、流动性和操作风险 |



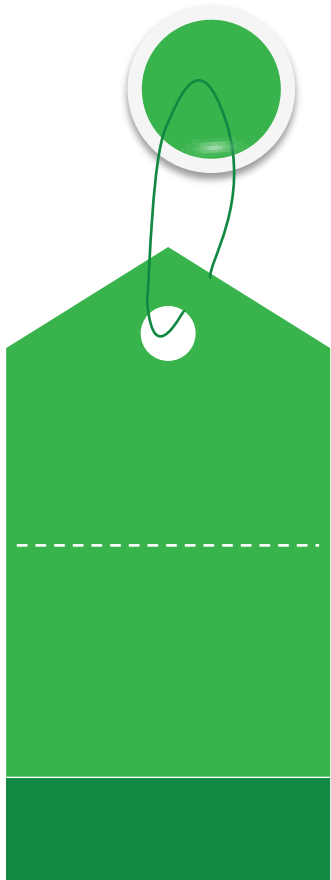


理财业务分类

| 分类标准 | 传统信贷业务 | 理财业务 |
|----------|-------------|-----------------------------------|
| 本金与收益的关系 | 非保本浮动收益理财产品 | 是最符合理财业务本质特征的一类理财产品，也是目前银行理财产品的主体 |
| | 保本浮动收益理财产品 | 本金以外的投资风险由投资者承担 |
| | 保证收益理财产品 | 分为保本固定收益（投资风险全部由银行承担） 保证最低收益产品 |
| 客户类型 | | 个人理财产品 |
| | | 对公理财产品 |
| 理财产品形态 | | 开放式净值型产品 |
| | | 开放式非净值型产品 |
| | | 封闭式净值型产品 |
| | | 封闭式非净值型产品 |

■ 理财产品风险等级-5级

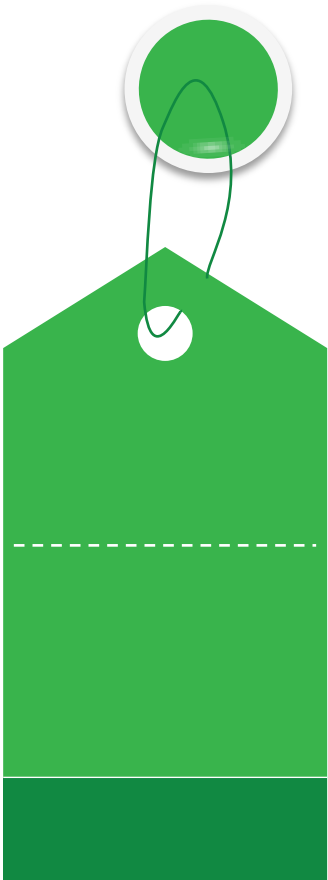
影响因素：1) 投资范围、投资资产和投资比例 2) 产品期限、成本、收益测算 3) 过往业绩 4) 各类风险





理财产品的销售管理

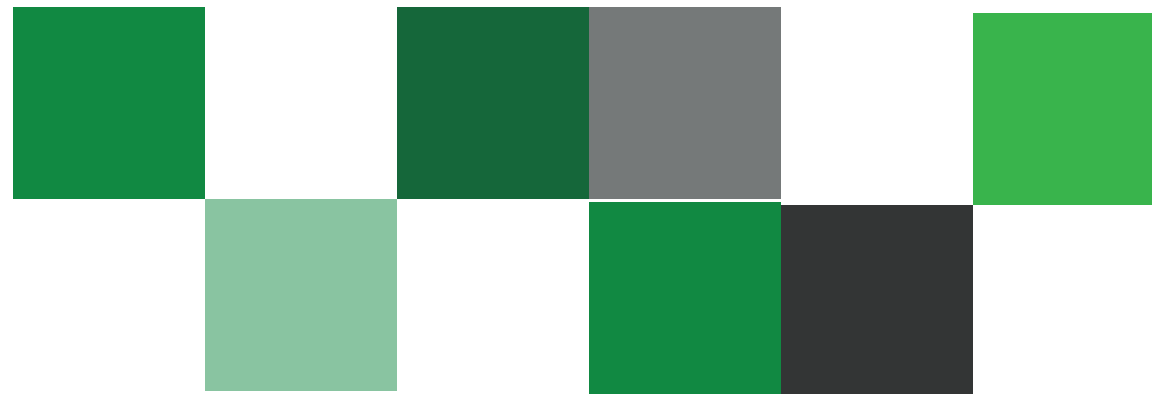
| 原则 | 公平、公开、公正、风险匹配原则 |
|------------|---|
| 监管要求（9条禁令） | 不得提供带有刚性兑付内容的理财产品介绍，不得销售无市场分析预测、无风险管控预案、无风险评级、不能独立测算的额理财产品。 |
| | 不得销售风险收益严重不对称的含有复杂金融衍生工具的理财产品 |
| | 不得承诺或变相承诺除保证收益以外的任何可获得收益 |
| | 不得使用小概率事件夸大产品收益率或收益区间 |
| | 不得以不正当竞争手段推销理财产品 |
| | 不得代客户签署文件 |
| | 不得挪用客户资金 |
| | 不得通过销售或购买理财产品方式调节监管指标，进行监管套利 |
| | 不得将其他银行或金融机构开发设计的历次啊产品标记本行标识后作为自有理财产品销售 |





Part 3

银行管理





第九章 银行管理基础

商业银行的组织架构

西方商业银行的组织架构

我国商业银行的组织架构及发展趋势

银行管理的基本指标

规模指标
结构指标
效率指标
市场指标

安全性指标
流动性指标
客户集中度指标
营利性指标



商业银行组织架构的形式 ——按企业法人角度划分

■ 按企业法人角度划分

统一法人制组织架构

相对集权

总部与分支机构是直接的隶属关系，分支机构不具备法人资格

优点：总部的意志能得到直接有效的贯彻

缺点：分支机构的经营自主权相对较小

多法人制组织架构

相对彻底分权

总部下设子公司，子公司具有法人资格

优点：子公司有较大经营自主权

缺点：母公司对子公司不能直接行使行政指挥权，管控力度弱





商业银行组织架构的形式 ——内部管理模式划分

■ 按内部管理模式划分

以区域管理为主的总 分行型组织架构

以分行为利润中心

优点：保证总行的统一指挥；调动分行、支行拓展业务，实现经营目标的主动性和积极性

以业务线管理为主的 事业部制组织架构

事业部独立自主性较强

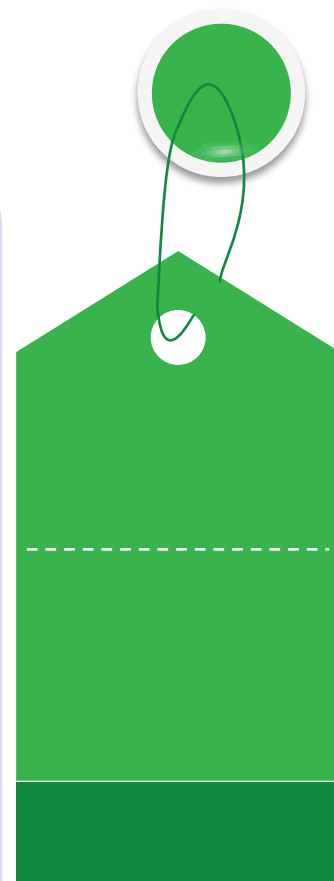
每个事业部都是利润中心，
对业务指标和利润指标负
全责

对事业部领导要求高

矩阵型组织架构

综合总分行型与事业部型
组织架构相互叠加

双重领导





商业银行组织架构的形式 ——按管理会计划分

■按管理会计划分

成本中心

- 涵盖管理部门、运作中心、培训机构等

利润中心

- 包括独立核算的分支机构、产品线和子公司





西方商业银行的组织架构形式

■ 形式

管理上

- 以客户为中心的矩阵型主流组织

业务上

- 以客户的属性和需求划分

■ 建立以客户需求为基础的五大业务线

| | 基础金融服务 | 高端金融服务 |
|------|--------|-----------|
| 个人客户 | 零售业务 | 财富管理业务 |
| 公司客户 | 商业银行业务 | 金融市场、投行业务 |

■ 采取不同的顶层组织架构设计

1

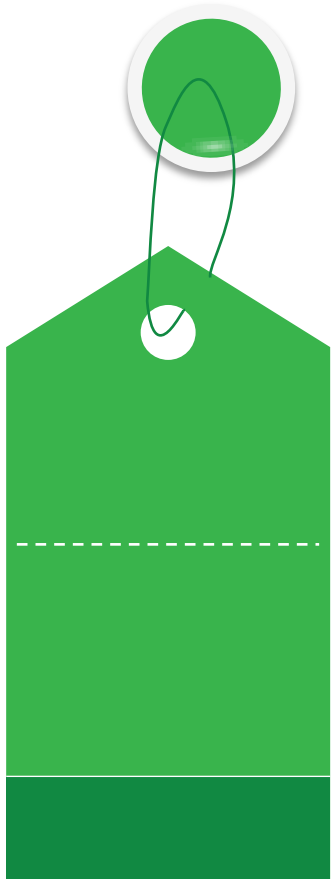
- 采用“大个金+大公金”两大业务板块（大零售、大公司）

2

- 根据客户需求层次来组合业务板块（①零售业务商业银行②投行、金融③财富管理）

3

- 根据业务线职能设置组织架构模式





我国商业银行的组织架构

■ 主流形式

- 总行作为一级法人对全国各级行统一领导
- 其他各级行在总行授权范围内经营

统一法人组织架构
(企业法人角度)

以区域管理为主的总
分行型组织架构 (内
部管理角度)

- 总行
- 分行
- 支行

■ 发展趋势

渐进式事业部制
改革

建立垂直化风险
管理体系

建设流程银行

董事会风险执
行委员会

总行风险管理
委员会

基层行风险管
理部的垂直管
理

分行风险管
理部

总行风险管
理部



规模指标

资产规模

- 规模决定了收入的大小，但并非规模越大越好

衡量银行规模的重要综合性指标

- 总市值 = 总股份数 × 股票市价
- 以A股为基准的市值（美元）= $(A股股价 \times A股股数 + H股股价 \times H股股数 / \text{港元对人民币汇率}) / \text{人民币对美元汇率}$
- 以H股为基准的市值（美元）= $(A股股价 \times A股股数 / \text{人民币对港元汇率} + H股股价 \times H股股数) / \text{港元对美元汇率}$

存贷款规模

客户规模

收入



结构指标

资产结构

- 各类生息资产（贷款、债券等）占总资产的比重
- $\text{生息资产占比} = \text{生息资产平均余额} / \text{资产总额} \times 100\%$

贷款结构

- 重要指标：零售贷款占比

负债结构

- 能吸收到较多稳定存款的银行市场地位更好
- $\text{定活比} = \text{定期存款} / \text{活期存款} \times 100\%$
- 定活比越高，银行资金成本越高

收入结构

- 非利息收入包括收费收入、投资业务收入和其他中间业务收入
- 非利息收入对资本消耗低

客户结构

- 二八定律：占比20%左右的高端客户，对银行盈利的贡献度达到80%左右

01

考点
解析



效率指标

= 营业费用 (含
营业税) / 营业
净收入 × 100%

- 人均净利润
 - = 净利润 / 员工数量 × 100%
 - 数值越大, 经营效率越高

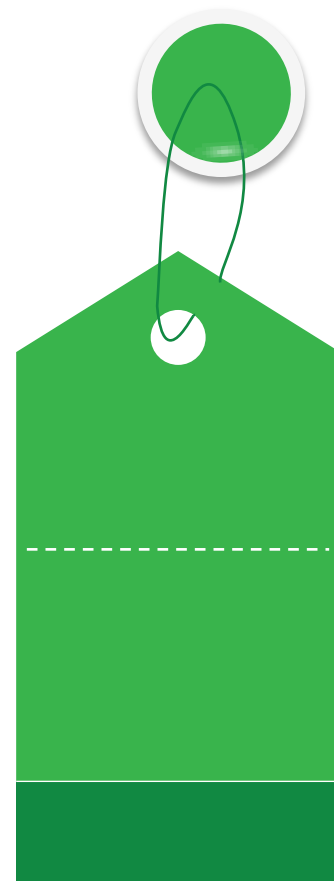
营业净收入 = 营
业收入 - 营业支
出和费用

数值越小, 经营
效率越高

成本收入比

成本费用的
构成

人工、固定资产
折旧和摊销





市场指标

■ 市盈率PE

$PE = \text{股票价格} P / \text{每股收益} E$

- P取最新的收盘价
- E取上年度数据，则PE为静态市盈率
- E取今年及未来预测值，则PE为动态市盈率

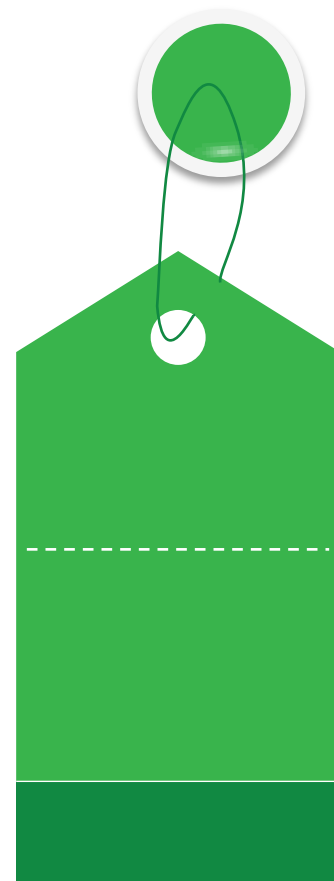
体现

- 股票的风险程度，**PE越高，风险越大**
- 市场的重视程度，**PE越高，市场越看好**

■ 市净率PB

$PB = \text{每股市价} P / \text{每股净资产} B$

PB越低，投资价值越高





安全性指标

不良贷款率

$= \text{不良贷款余额} / \text{总贷款余额} \times 100\%$

不良贷款拨备覆盖率

$= \text{不良贷款损失准备} / \text{不良贷款余额} \times 100\%$

拨贷比

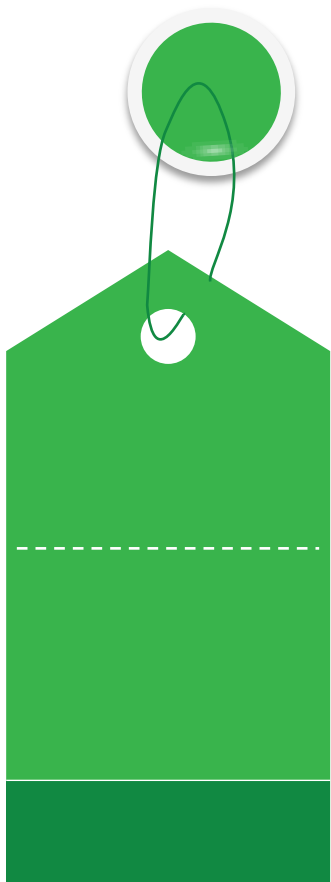
$= \text{不良贷款拨备覆盖率} \times \text{不良贷款率}$

$= \text{不良贷款损失准备} / \text{贷款余额} \times 100\%$

资本充足率

$= \text{资本} / \text{风险加权资产} \times 100\%$

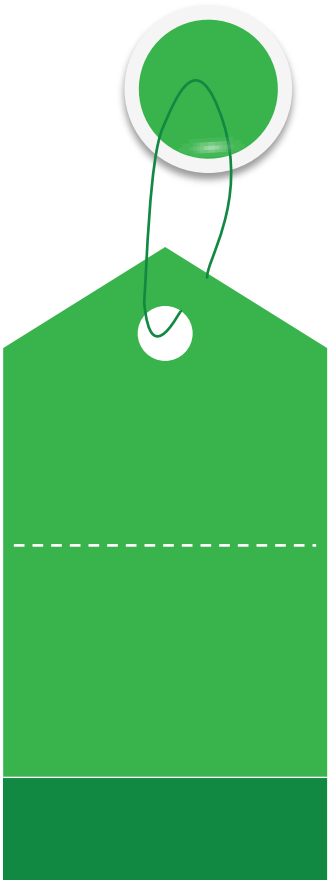
反映银行的整体资本稳健水平





流动性指标

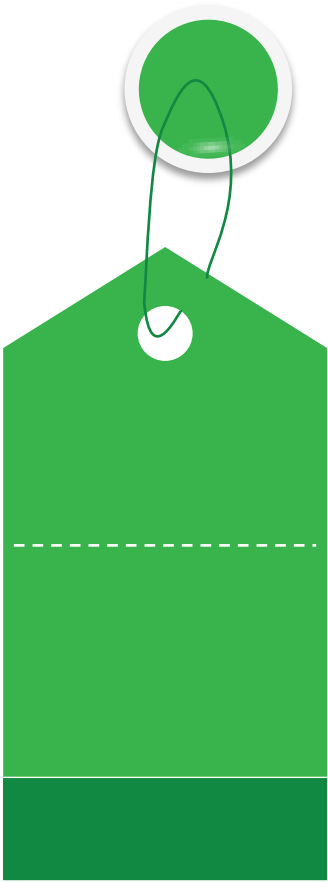
| | |
|--------------------------|--|
| 存贷比 | $\text{=总贷款/总存款} \times 100\%$ |
| | 衡量流动性风险的主要指标 |
| | 存贷比越高，流动性风险越大 |
| 流动性覆盖率 ($\geq 100\%$) | $\text{=合格优质流动性资产/未来30天现金净流出量} \times 100\%$ |
| 净稳定资金比例 ($\geq 100\%$) | $\text{=可用的稳定资金/所需的稳定资金} \times 100\%$ |
| | 可用的稳定资金是一年内都可作为稳定资金来源的权益类和负债类资金 |
| 流动性比例 ($\geq 25\%$) | $\text{=流动性资产余额/流动性负债余额} \times 100\%$ |





客户集中度指标

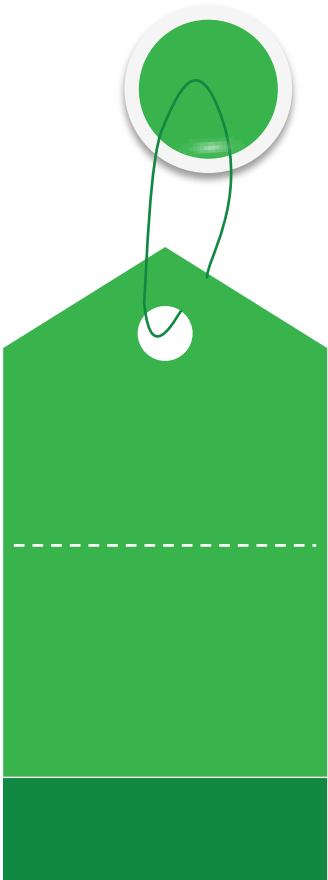
| | |
|-----------------------------|---|
| 单一最大客户贷款比率 | $\text{=对同一借款客户贷款总额/资本净额} \times 100\%$ |
| | 衡量银行经营安全性的重要指标 |
| 最大十家客户贷款比率 | $\text{=对最大十户借款客户贷款总额/资本净额} \times 100\%$ |
| 单一集团客户授信集中度 ($\leq 15\%$) | $\text{=最大一家集团客户授信总额/资本净额} \times 100\%$ |





盈利性指标（1）

| | |
|----------|---|
| 拨备前利润 | 拨备指银行对经营中可能已经构成的风险和损失作出准备，定期提取的贷款和资产准备金 |
| | $\text{= 当期营业利润} + \text{当期提取拨备} = \text{营业收入} - \text{营业利润}$ |
| 平均总资产回报率 | $\text{= 净利润} / \text{总资产平均余额} \times 100\%$ |
| | 总资产包括股东资金和债权人资金 |
| 平均净资产回报率 | $\text{= 净利润} / \text{净资产平均余额} \times 100\%$ |
| 每股收益EPS | $\text{= 本期净利润} / \text{期末总股本}$ |
| | 又称每股税后利润、每股盈余 |





盈利性指标（2）

净息差

$$\text{RAROC} = (\text{总收入} - \text{资金成本} - \text{经营成本} - \text{风险成本} - \text{税项}) / \text{经济资本} \times 100\%$$

净利息收益率NIM

年均概念： $\text{NIM} = \text{净利息收入} / \text{期初期末平均生息资产} \times 100\%$

日均概念： $\text{NIM} = \text{净利息收入} / \text{日均生息资产} \times 100\%$

对银行盈利影响最大的指标之一

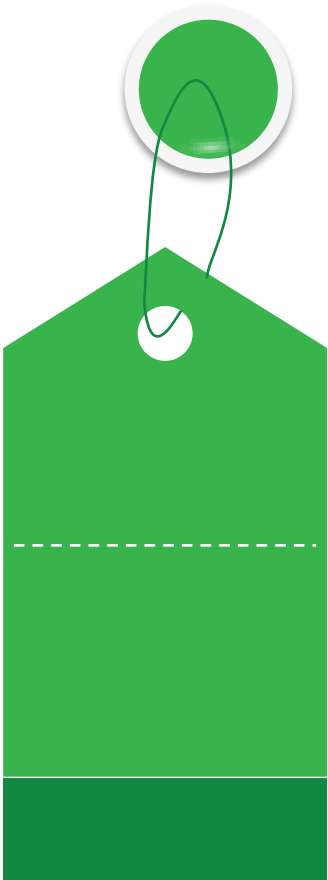
影响因素：利率调整、贷存比及存款定活比等

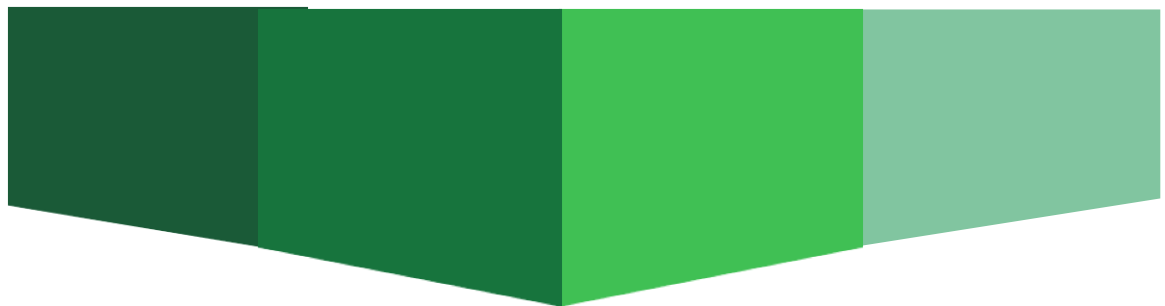
风险调整后资本回报率RAROC

既考虑预期损失，又考虑非预期损失

价值管理的核心指标

在银行的实际收益与所承担的风险之间建立了直接联系





第十章 公司治理 内部控制 合规管理



银行公司治理概述

含义

- 股东大会、董事会、监事会、高级管理层、股东及其他利益相关者之间的相互关系

包括

- 治理制衡机制：
组织架构、职责边界、履职要求
- 治理运行机制：
决策、执行、监督、激励约束等

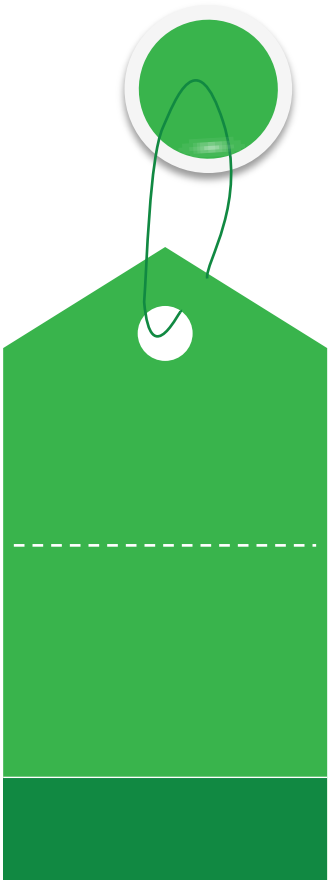




银行公司治理的组织架构

——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 | 董事会：对股东大会负责 | |
| | 独立董事 | 不在商业银行承担除董事以外的职务，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 |
| | | 有过半数董事出席方可举行 |
| | | 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、重大股权变动及财务重组等重大事项，由 2/3 以上董事通过 |





银行公司治理的组织架构

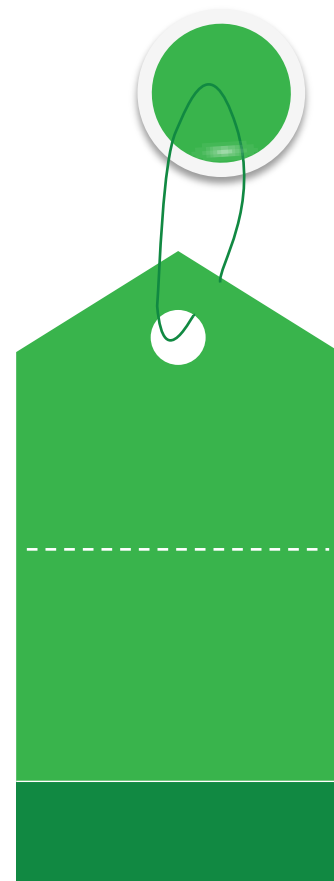
——监事会和高管层

监事会

- 内部监督机构，对股东大会负责
- 监事构成：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。其中外部监事人数不得少于两名
- 监事会：由全体监事组成，监督银行业务活动及会计事务
- 监事会视情况设立提名委员会和监督委员会
- 例会每年至少应当召开四次
- 注：外部监事属于银行的利益相关者

高级管理层

- 对董事会负责，执行董事会的决策





内部控制的目标和原则

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

全覆盖原则

制衡性原则

审慎性原则

相匹配原则

环 境

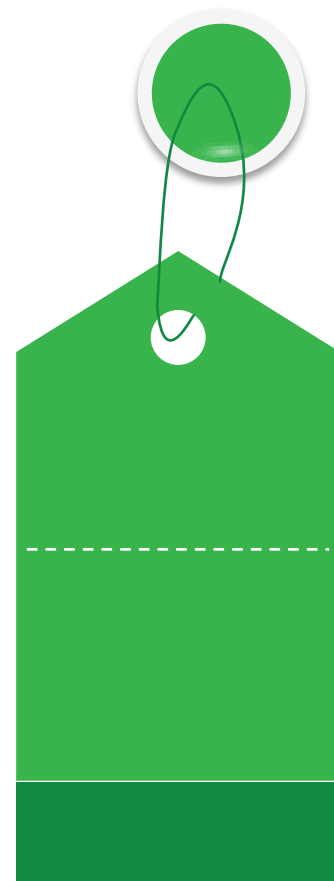
治理结构

机构设置及权责分配

内部审计

人力资源政策

企业文化





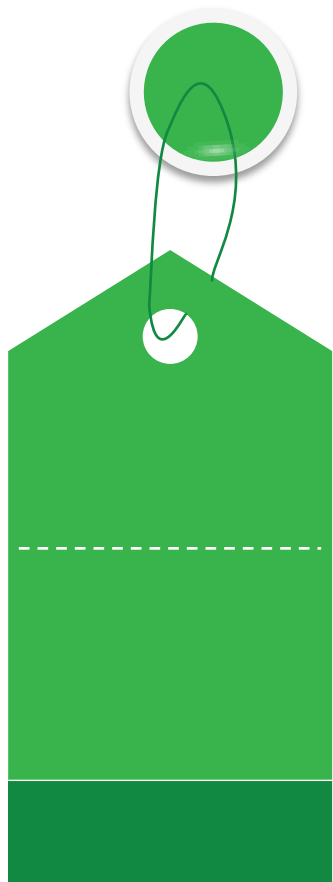
内部控制治理与措施

内部控制治理分工

- 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、高级管理层及其成员履行内部控制职责
- 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，对内部控制体系的充分性与有效性进行检测和评估
- 内部审计部门：履行内部控制的监督职能

内部控制措施

- 内控制度、风险识别、信息系统、岗位设置、员工管理、授权管理、会计核算、监控对账、外包管理、投诉处理





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

建立有利于
合规风险管
理的基本制
度

- 董事会：监督合规政策的实施
- 高级管理层：执行合规政策，建立合规管理部门的组织结构，并配备充分和适当的资源，确保发现违规时间时及时采取适当的纠正措施
- 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

- 合规考核制度
- 合规问责制度
- 诚信举报制度





合规风险管理体系的要素

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





第十一章 商业银行资产负债管理

概述

管理对象

构成内容

策略

表内资产负债匹配

表外工具规避表内风险

利用证券化剥离表内资产



资产负债管理的对象

传统资产负债管理的内涵

以资产负债组合管理为基本工具

以资本约束为核心，以价值创造为导向

新趋势

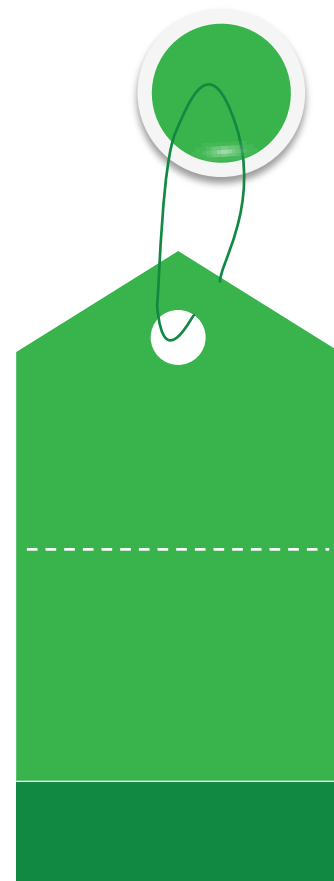
表内外、本外币、集团化

管理范畴：单一本币口径→本外币全面管理

单一法人视角→集团战略角度

管理内容：表内管理→表内外项目全方位综合管理

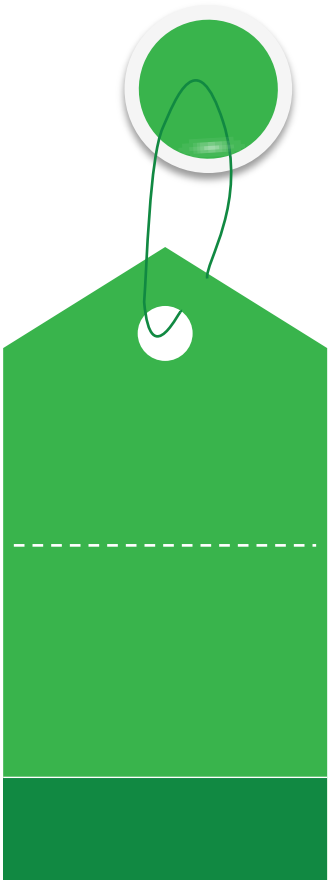
管理思路：表内资产负债规模被动管理→表内外规模、结构、风险的积极主动管理





资产负债管理的构成内容

| | |
|------------|----------------------------|
| 资本管理 | 监管资本、经济资本 和 账面资本 |
| 资产负债组合管理 | |
| 资产负债计划管理 | 资产负债总量计划和结构计划 |
| 定价管理 | 核心内容:分外部产品定价和内部资金转移定价管理 |
| 银行账户利率风险管理 | |
| 资金管理 | 对全部资金来源与运用统一管理 |
| 流动性风险管理 | 直接反映银行从宏观到微观所有层面的运营状况及市场声誉 |
| 投融资业务管理 | |
| 汇率风险管理 | |





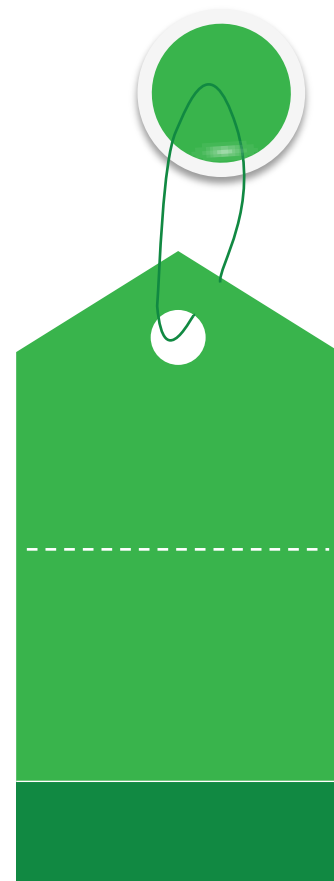
资产负债组合管理

概念

- 积极管理资产负债表
- 资本管理、市值管理与风险管理理论的有效统一

包括

- 资产组合管理
 - 前提：资本约束
 - 基础：测算资产组合风险回报与优化资本配比结构
 - 构建以资本和收息率为中心的价值传导机制，确定经风险调整后的资产收益率最大化
- 负债组合管理
 - 前提：平衡资金来源和运用
 - 加强主动负债管理，优化负债结构，保持负债成本与流动性的平衡
- 资产负债匹配管理





资产负债计划管理

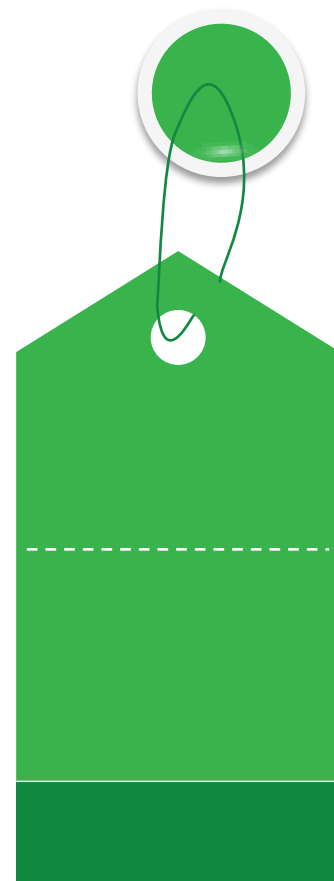
资产负债总量计划

- 依据：全行资本总量和资本充足率水平

资产负债结构计划

- 包括资本计划、信贷计划、投资计划和存款计划等

运用资产负债组合模型确定资产回报水平、结构配置、风险控制等要素





投融资业务管理

概念

- 资产业务

功能

- 盈利功能
- 资金调控蓄水池和信贷规模调节器的作用

原则

- 科学规划、统一管理、集约经营、综合发展





资产负债管理的策略

表内资产负债匹配

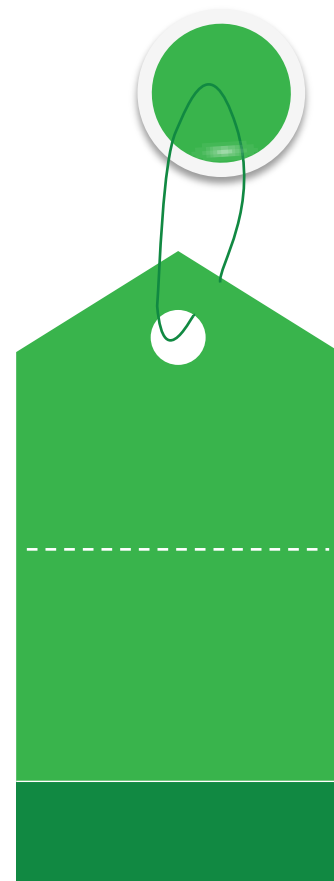
- 核心策略

表外工具规避表内风险

- 利用利率、汇率衍生工具对冲市场风险
- 利用信用违约互换等信用衍生工具对冲信用风险

利用证券化剥离表内风险

- 协调表内与表外、优化资源跨期配置





第十二章 资本管理

概述

资本的定义和分类

资本的作用

巴塞尔资本协议与
我国银行业资本监管

巴塞尔资本协议

我国银行业资本监管



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

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



第一版巴塞尔资本协议

- 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

背景

- 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%

统一监管
资本定义

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 $\geq 8\%$,核心资本充足率 $\geq 4\%$
- 将表外授信业务纳入资本监管



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

- 总资本充足率 $\geq 8\%$, 核心资本充足率 $\geq 4\%$
- 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

第三支柱: 市场纪律 (市场约束)

- 核心: 信息披露





第三版巴塞尔协议

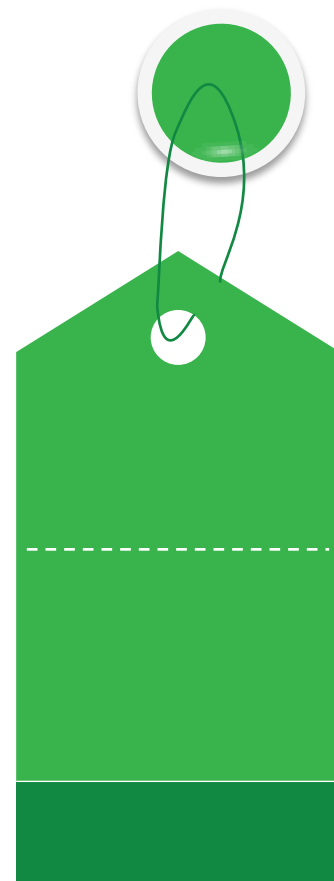
强化资本充足率监管标准

- 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 $\geq 100\%$





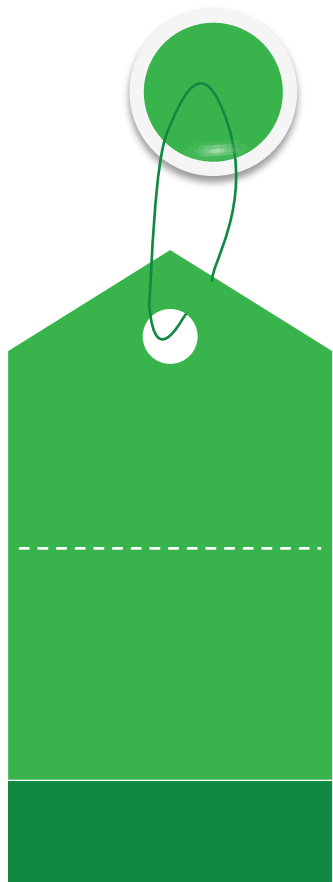
我国资本充足率监管要求

■ 《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%**

| 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% | | |





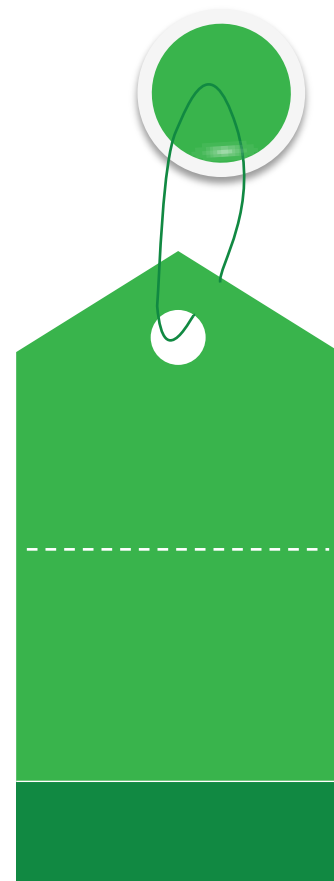
资本定义

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





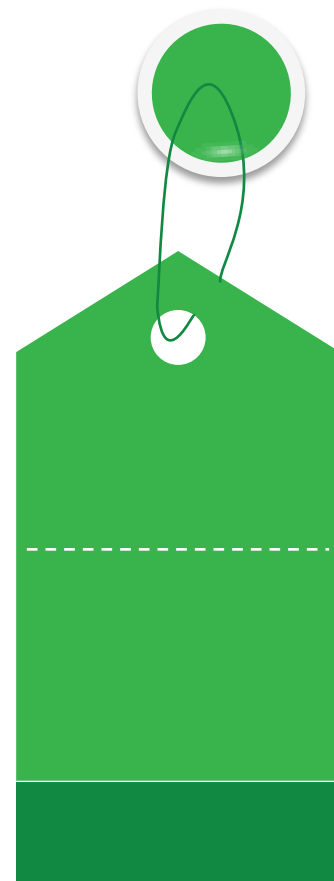
提高资本充足率的方法

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）





第十三章 风险管理

概述

定义
分类

风险管理的组织架构和主要流程

风险管理的组织架构
风险管理流程

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

分类

管控手段

银行风险的概念及分类

强调结果的不确定性
强调不确定性带来的不利后果

概念

信用风险
操作风险
市场风险
流动性风险
国家风险、声誉风险、法律风险、战略风险

根据原因分类





风险管理组织架构

主要组成

| | | | |
|-------------------|--|-------------------------------|---|
| 董事会： 最高风险和决策机构 | 监事会： 监督董事会和高管层是否尽职履行，评价银行承担风险管理体系的有效性 | 风险管理 部门：承担风险识别、风险计量、风险监测职责 | 高管层： 执行机构，识别、计量、检测和控制业务的风险，有效风险管理的基石 |
|-------------------|--|-------------------------------|---|

三道防线

第一道
防线：
业务部门负首要、直接责任

第二道
防线：
风险管理团队

第三道
防线：
内部审计部门





风险管理流程

风险识别

了解潜在的风险，
分析引起风险的原因

最基本要求，包括
感知风险和分析风险

风险计量

风险监测

关注风险，建立风险
预警机制

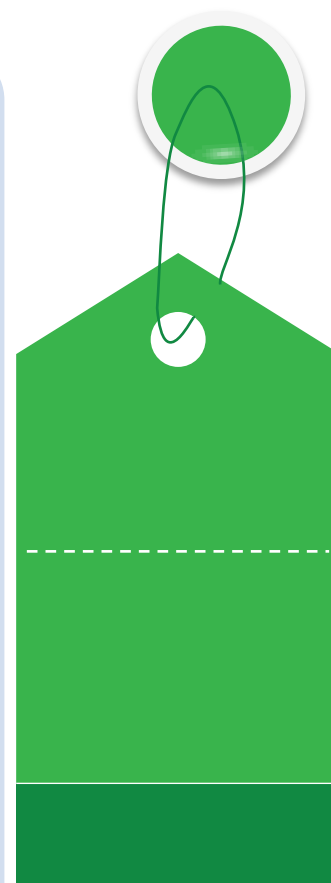
向内外部主体报告风
险评估结果

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

风险控制





风险控制

概念

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

风险分散：限额管理，避免风险敞口过于集中

风险对冲：管理市场风险非常有效的方法

风险缓释和转缓释措施：担保转移措施：出售风险头寸、购买保险、避险交易（互换、期权）

风险规避

风险补偿





信用风险

风险能否分散分

- 系统性信用风险
- 非系统性信用风险：通过分散策略控制

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

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





市场风险

概念

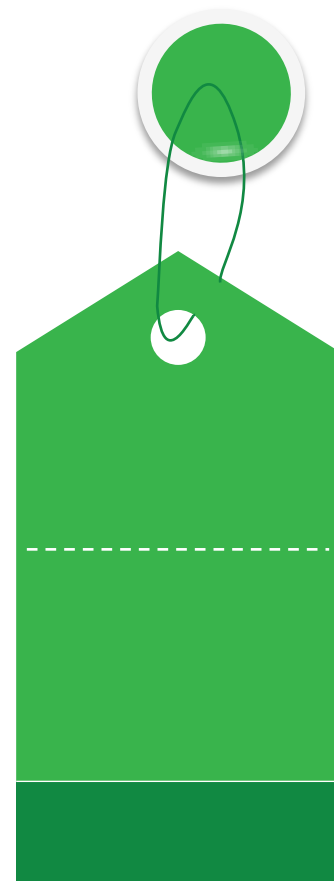
- 指因市场价格的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险

包括

- 利率风险: 利率变化, 使银行收益下降, 负债成本增加
- 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





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

表现形式

- 内部欺诈，外部欺诈
- 就业制度和工作场所安全性有问题
- 客户、产品及业务活动有问题
- 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
- 操作风险与控制自我评估、关键风险指标、损失数据库
- 业务连续性管理





流动性风险

概念

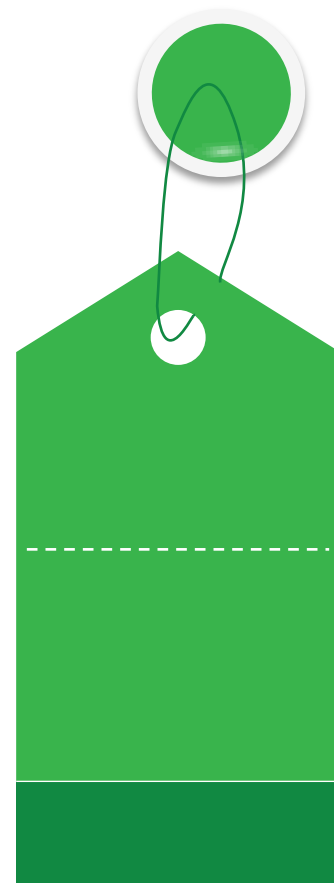
- 无法及时获得或以合理成本获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务等，如：挤兑压力

分类

- 市场流动性风险
- 融资流动性风险

管控手段

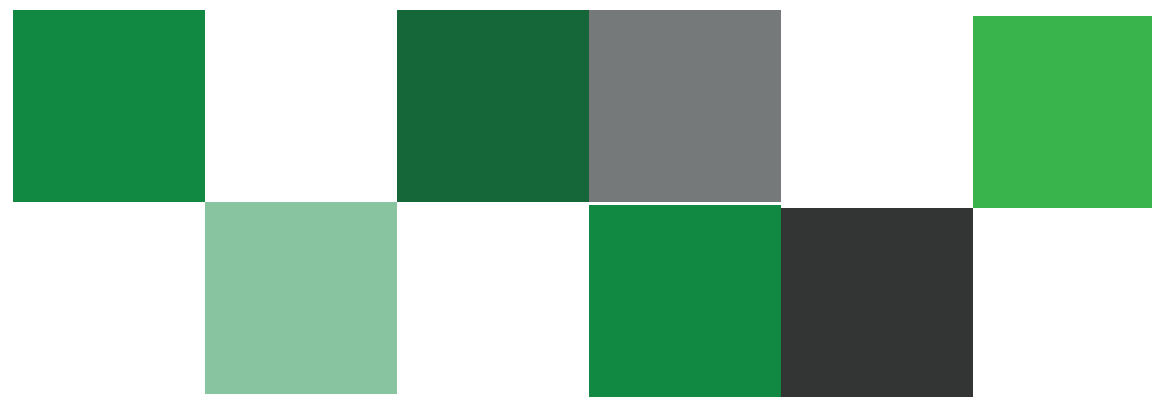
- 现金流量管理
- 限额管理
- 融资管理
- 压力测试
- 应急计划





Part 4

银行法律考试





第十四章 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

发洗钱法



中国人民银行的职能

中国人民银行法

制定和执行货币政策

目标：保持货币币
值稳定并
以此促进
经济增长

货币政策工具包括

要求银行
业金融机
构按比例
交存存款
准备金

确定中央
银行基准
利率

为银行业
金融机构
办理再贴
现

向商业银
行提供贷
款（再贷
款，期限
不超过一
年）

在公开市
场上买卖
国债、其
他政府债
券和金融
债券及外
汇

防范和化解金融 风险，维护金融 稳定

作为最后
贷款人，
救助高风
险金融机
构

共享监管
信息，采
取措施防
范系统性
金融风险

由国务院
建立监管
协调机制





中国人民银行的职责

中国人民银行法

制定和执行货币政
策

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

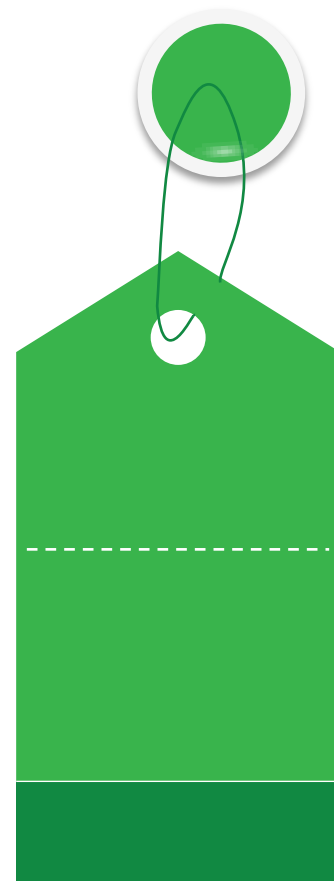
实施外汇管理，监
管银行间外汇市场

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

从事有关的国际金
融活动

维护支付、清算系
统的正常运行





中国人民银行

不得从事的业务

中国人民银行法

不得对银行业金融
机构的账户透支

不得对政府财政透
支，不得直接认购、
包销国债和其他政
府债券

不得向地方政府、
各级政府部门提供
贷款，不得向非银
行金融机构及其他
单位和个人提供贷
款，国务院另行决
定的除外

不得向任何单位和
个人提供担保





人民币

中国人民银行法

法定货币

单位为元，辅币单位为
角、分

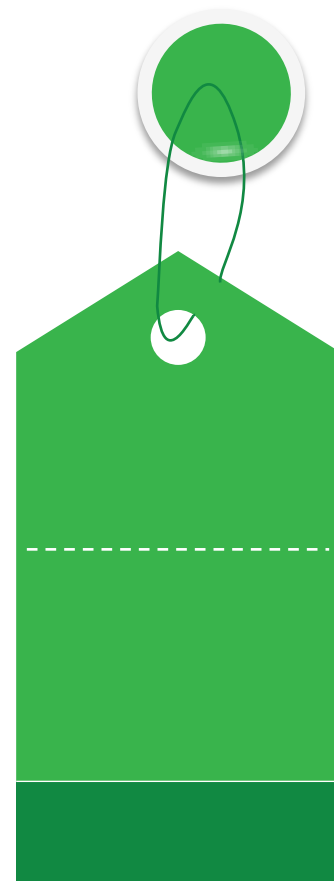
法定管理部门是 中国人民银行

负责统一印制、发行、
兑换、收回、销毁等工作

禁止性规定

不得以拒收、印售代币券
等方式否认人民币在中国
境内的法定地位

不得伪造、变造人民币，
或者出售、购买、运输、
持有、使用伪造、变造人
民币，或者故意毁损人民
币、非法使用人民币图样
等





中国人民银行的监督权

中国人民银行法

对金融机构以及其他单位和个人直接检查监督权

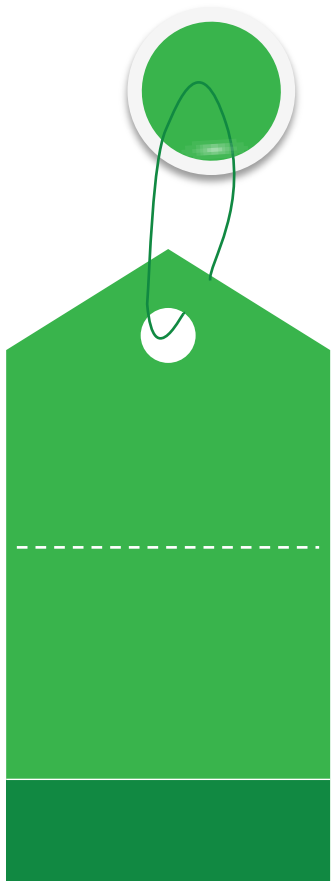
- 执行有关存款准备金管理、人民币管理、外汇管理、黄金管理、清算管理、反洗钱、特种贷款、银行间同业拆借市场和债券市场管理规定及代理经理国库的行为

建议检查监督权

- 央行根据需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

- 央行：功能监管权
- 银监会：机构监管权
- 两者不排斥，不会导致双重检查和双重处罚





银监会的监管目标

银行业监督管理法

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

- 通过审慎有效的监管，保护存款人和其他客户的合法权益
- 通过审慎有效的监管，维护公众对银行业的信心
- 通过宣传教育和信息披露，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

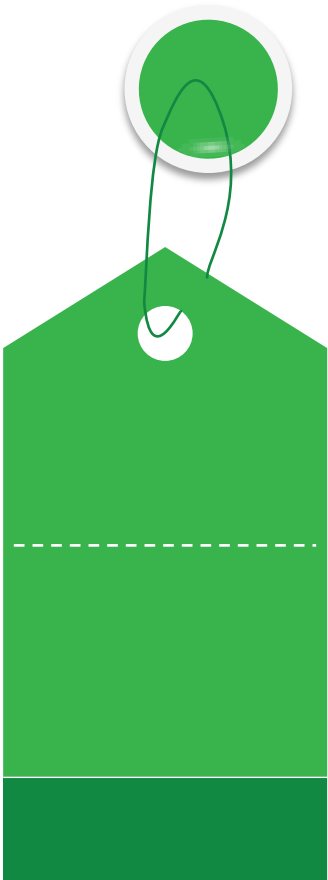




银监会的监管职责

银行业监督管理法

| | |
|--------------|---|
| 制定并发布监管制度的职责 | 审慎经营规则是银监会对银行业金融机构提出的核心经营目标 |
| 准入职责 | 机构准入、业务范围准入、人员准入、股东变更准入 |
| 非现场监管职责 | 对银行业金融机构提供的报表、报告等文件、资料，进行分析、评价，并表监管银行业金融机构财会信息 |
| | 银监会负责统一编制并发表全国银行业金融机构得统计数据、报表 |
| 现场检查职责 | 现场检查时，检查人员不得少于二人，并应出示合法证件和检查通知书，否则银行业金融机构有权拒绝检查 |
| 报告职责 | |
| 指导、监督自律职责 | |
| 国际交流合作职责 | |





银监会的准入职责

银行业监督管理法

机构准入

- 对设立申请，应在六个月内做出决定
- 对变更、终止申请，应在三个月内做出决定
- 对擅自设立银行业金融机构或者非法从事银行业金融机构的业务活动的，由国务院银行业监督管理机构予以取缔

业务范围准入

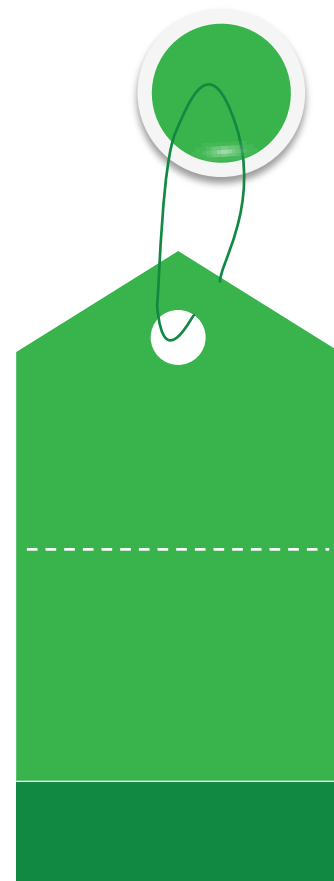
- 应在三个月内做出决定

人员准入

- 对审查董事和高级管理人员任职资格的申请，应在三十日内做出决定

股东变更准入

- 申请设立银行业金融机构，或变更持股达规定比例以上的股东的，银监会依法审查其资金来源、财务状况、资本补充能力和诚信状况
- 任何单位和个人购买商业银行股份总额达5%以上的，应当事先经银监会批准





银监会对违反审慎 经营规则的监管

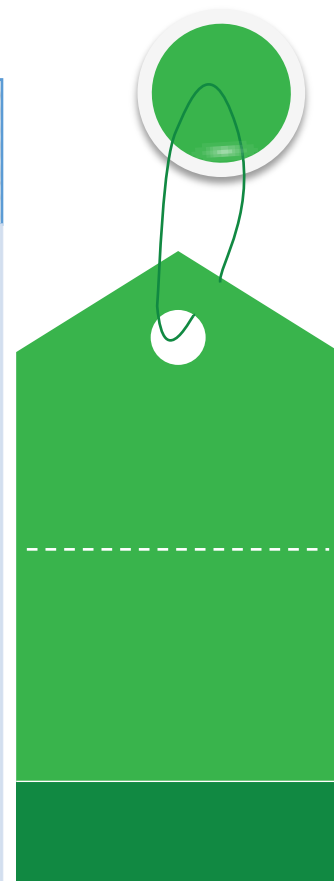
银行业监督管理法

措施

- 银行业金融机构违反审慎经营规则的，国务院银行业监管机构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





银监会对问题银行业 金融机构的监管措施

银行业监督管理法

接管

- 原因：商业银行已经或者可能发生信用危机，严重影响存款人和其他客户合法权益
- 性质：预防性拯救措施
- 目的：保护存款人利益，恢复银行业金融机构的正常经营能力
- 程序：由银监会决定并组织实施，接管决定应载明被接管的商业银行名称、接管理由、接管组织、接管期限，接管期限最长不超过2年
- 法律效力：自接管开始之日起，由接管组织行使商业银行的经营管理权力，但被接管银行的债权债务关系不因接管而变化
- 终止：期限届满、已恢复正常经营能力、被合并或宣告破产

促成重组

- 原因：商业银行已经或者可能发生信用危机，严重影响存款人和其他客户合法权益
- 方式：合并、兼并收购、购买与承接等
- 对银行业体系冲击较小的市场退出方式





银监会对问题银行业 金融机构的监管措施

银行业监督管理法

撤销

原因：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

含义：由银行业监督管理机构终止其法人资格

银行业金融机构被接管、促成重组或被撤销的，银监会有权要求其董事、高管和其他工作人员，按照银监会的要求履行职责

在接管、重组或撤销清算期间，对直接负责的董事、高管或其他直接责任人员，可阻止其出境或禁止其转移财产

依法宣告破产

原因：商业银行不能支付到期债务

银监会向人民法院提出申请，由人民法院宣告



因解散而终止

- 银行依法成立清算组，进行清算，银监会监督清算过程

因被撤销而终止

- 银监会依法及时组织成立清算组，进行清算

因被宣告破产而终止

- 人民法院组织成立清算组进行清算，银监会参与





银监会其他监督管理措施

银行业监督管理法

延伸调查：对与涉嫌违法事项相关的单位和个人进行调查

询问有关单位或个人，要求其有关情况作出说明

查阅、复制有关财务会计、财产权登记等文件、资料

先行封存可能被转移、藏匿、毁损或伪造的文件、资料

审慎性监督管理谈话

要求银行业金融机构董事、高管对业务活动和风险管理的重大事项作出说明

强制披露

要求银行业金融机构应如实向社会公众披露财务会计报告、风险管理状况、董事和高管人员变更、其他重大事项等

查询涉嫌违法账户

需经国务院银行业监督管理机构或省一级派出机构负责人批准





商业银行的 法律地位与经营原则

商业银行法

法律地位

- 依法设立的吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务的企业法人
- 商业银行章程载明的业务范围依法须报经银监会批准方可生效
- 经营结汇、售汇业务，还须中国人民银行批准

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





商业银行组织机构

商业银行法

■ 全国性商业银行和区域性商业银行

按业务活动
范围不同划分

全国性：国
有商业银行、
邮政储蓄银
行、股份制
商业银行等

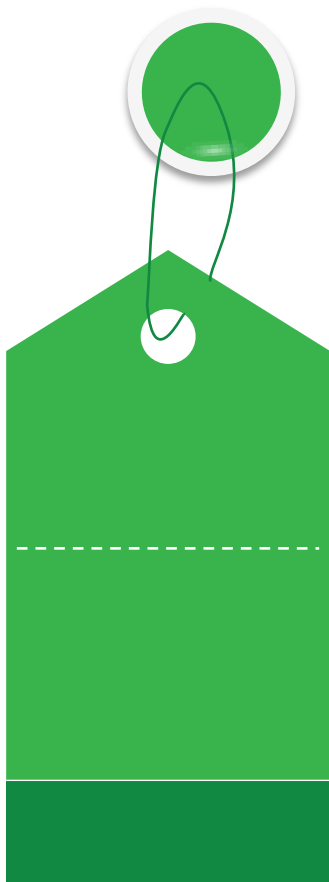
区域性：城
市商业银行、
农村商业银
行、村镇银
行、农村信
用社等

注册资本最低限额

- 全国性商业银行：
十亿元人民币
- 城市商业银行：
一亿元人民币
- 农村商业银行：
五千万元人民币
- 注册资本应当为
实缴资本

■ 国有独资商业银行

根据国务院规定的办法设立监事会，对信贷资产质量、资产负债比例、国有资产保值增值等情况及高管行为进行监督





商业银行存款业务规则

商业银行法

办理原则

- 存款自愿
- 取款自由、
- 存款有息、
- 为存款人保密

基本法律规则

- 经营存款业务特许制:
- 未经批准, 任何单位和个人不得从事吸收公众存款等商业银行业务
- 未经批准, 任何单位不得在名称中使用“银行”字样
- 以合法正当方式吸收存款
- 商业银行不得违反规定提高或者降低利率吸收存款
- 依法保护存款人合法权益
- 商业银行不得拖延、拒绝支付存款本金和利息

01

考点
解析



存款合同、存款利率和 存款准备金管理规则

商业银行法

存款合同

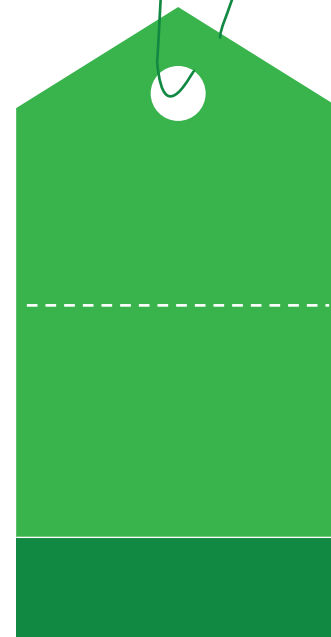
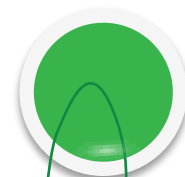
- 应为书面形式，采用存款机构制定的格式合同
- 要约：存款人向存款机构提供的转账凭证或填写的存款凭条
- 承诺：存款机构收妥存款资金入账，并向存款人出具存单或进账单

存款利率

- 应按人民银行规定的存款利率上下限，确定存款利率并公告
- 央行是管理利率的唯一有权机关
- 最常见的利率违法行为是银行高于法定利息吸收存款

存款准备金管理规则

- 应按规定向人民银行交存存款准备金，留足备付金





对单位和个人存款 查询、冻结、扣划的 条件和程序

商业银行法

个人存款

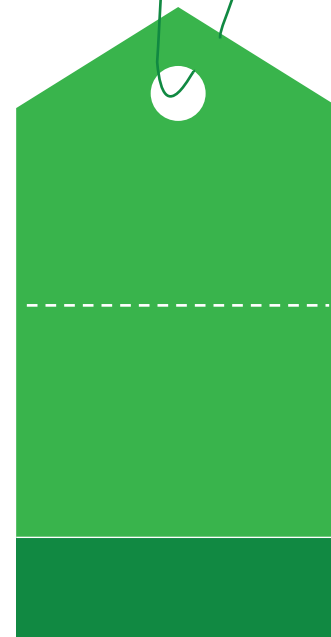
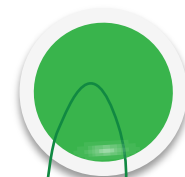
- 查询、冻结、扣划只能由法律规定

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

除上述规定外，商业银行有权
拒绝任何单位或者个人查询、
冻结和扣划

商业银行非法查询、冻结、扣
划个人储蓄存款或单位存款，
对存款人或者其他客户造成财
产损害的，应当承担支付迟延
履行的利息以及其他民事责任





贷款业务指标

商业银行法

资本充足率 $\geq 8\%$

贷款余额与存款余额的比例 $\leq 75\%$

开展贷款业务应遵守资产负债比例管理规定

流动性资产余额与流动性负债余额的比例 $\geq 25\%$

对同一借款人的贷款余额与商业银行资本余额的比例 $\leq 10\%$ (同一借款人包括同一自然人或同一法人及其控股的, 或担任负责人的子商业银行)





贷款风控规则

商业银行法

应当审查借款人的借款用途、偿还能力、还款方式等

应当实行审贷分离、分级审批的制度

应当与借款人订立书面合同

商业银行贷款，借款人应提供担保

- 经商业银行确认资信良好，确能偿还的，可不提供担保
- 借款人到期未还，商业银行有权要求保证人归还本金和利息或就担保物优先受偿





贷款风控规则

商业银行法

关于关系人贷款的规定

- 不得向关系人发放信用贷款
- 向关系人发放担保贷款的条件不得优于其他借款人
- 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职务的公司等

关于同业拆借的规定

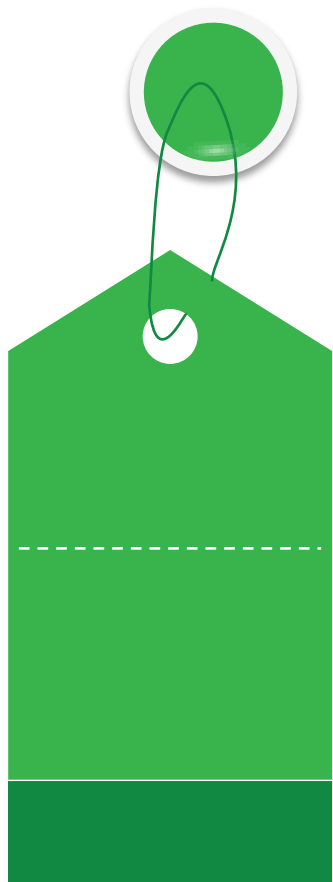
- 禁止利用拆入资金发放固定资产贷款或者用于投资
- 拆入资金用于弥补票据结算、联行汇差头寸的不足和解决临时性周转资金的不足
- 拆出资金限于交足存款准备金、留足备付金和归还人民银行到期贷款之后的闲置资金

关于结算业务的规定

- 办理票据承兑、汇兑、委托收款等结算业务，应按规定期限兑现，收付入账，不得压单、压票或违反规定退票

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、不得向非金融机构和企业投资





洗钱的概念、过程及方式

反洗钱法

概念

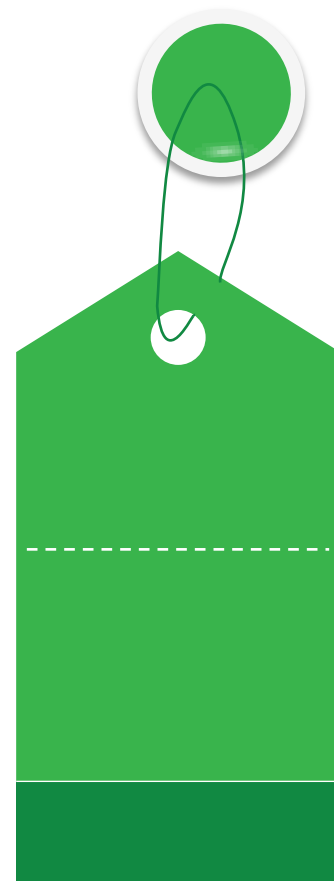
- 为了掩饰非法收入的真实来源和存在，通过各种手段使犯罪收益表面合法化的过程

过程

- 处置阶段：将犯罪收益投入到清洗系统，最容易被侦查到的阶段
- 培植阶段：通过金融交易将非法收益与其来源分开
- 融合阶段：被描述为“甩干”，使非法变为合法

常见方式

- 借用金融机构
- 藏身于保密天堂：瑞士、开曼、巴拿马、巴哈马，加勒比海和南太平洋的一些岛国
- 使用空壳公司
- 利用先进密集行业
- 伪造商业票据
- 走私
- 利用犯罪所得直接购置不动产或动产
- 通过证券和保险业洗钱





反洗钱的监管机构及职责

反洗钱法

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
- 监督、检查金融机构履行反洗钱义务的情况
- 在职责范围内调查可疑交易活动
- 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
- 向国务院有关部门、机构定期通报反洗钱工作情况
- 开展反洗钱合作

银监会

- 参与制定银行业金融机构反洗钱规章
- 对银行业金融机构提出建立健全内部控制制度的要求
- 发现涉嫌洗钱犯罪的交易活动及时向公安机关报告
- 审查新设定金融机构的反洗钱内部控制制度方案





商业银行的反洗钱义务

反洗钱法

健全反洗钱内控制度

- 建立内部反洗钱机制及工作流程

建立客户身份识别制度

- 金融机构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

建立客户身份资料和交易记录保存制度

- 客户身份资料和交易信息在业务结束后至少保存**5年**

执行大额交易和可疑交易报告制度

- 发现大额、可疑交易的，应向反洗钱信息中心报告
- 涉嫌犯罪的，应向公安机关报告

开展反洗钱培训和宣传工作等

- 未按规定对员工进行反洗钱培训的，责令限期改正；情节严重的，对董事、高管等直接责任人员给予纪律处分





第十五章 民事法律

民法

物权法和担保法

合同法

婚姻法和继承法



民法的调整 对象与基本原则

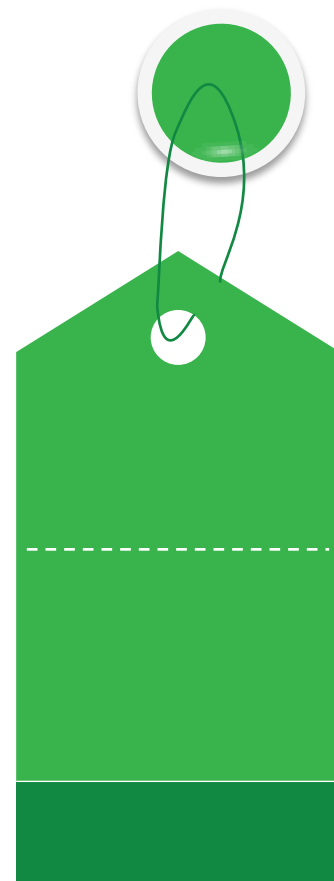
民法

调整对象

- 平等主体之间的人身关系、财产关系
- 平等主体：互不隶属、具有平等的法律地位、在相互之间的关系上保持自己的意志独立和自由

基本原则

- 平等原则：主体法律地位平等
- 自愿原则：根据自己意愿设立、变更和终止
- 公平原则
- 诚实信用原则：意图诚实、善意，履行义务信守承诺
- 守法原则
- 公序良俗原则：遵守社会公德、公共秩序、善良风俗
- 禁止权利滥用原则：不得损害他人利益和社会公共利益





民事主体——自然人

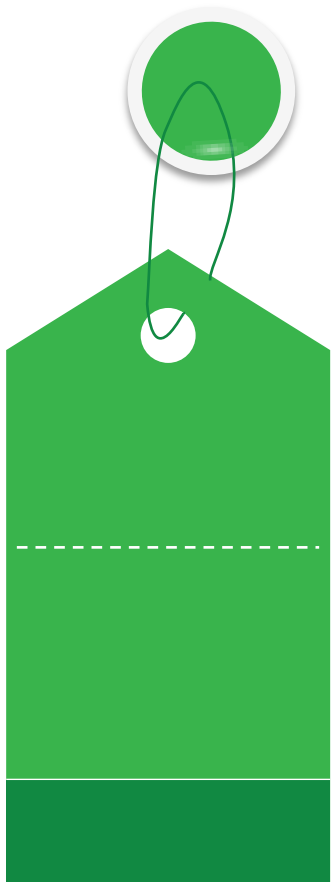
民法

■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 | 10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其同意 |
| 无民事行为能力人 | 年龄<10岁； 完全不能辨认自己行为的精神病人 | 法定代理人代理 |





民事主体——法人

民法

■分类

- 企业法人：以营利为目的
 - 有限责任公司、股份有限公司、子公司
 - 分公司、商业银行分支机构无法人资格
 - 法人分支机构进行民事活动产生的法律后果由法人承担
- 机关法人、事业单位法人、社会团体法人
- 事业单位法人不以营利为目的，一般商品生产与经营活动，但有时也能有一定收益

成立要件

- 依法成立、有必要的财产和经费、自己的名称、组织机构和场所、能够独立承担民事责任

终止

- 必须进行清算，没有经过清算，即使法人被撤销、被吊销营业执照或自动歇业，法人资格也没有终止

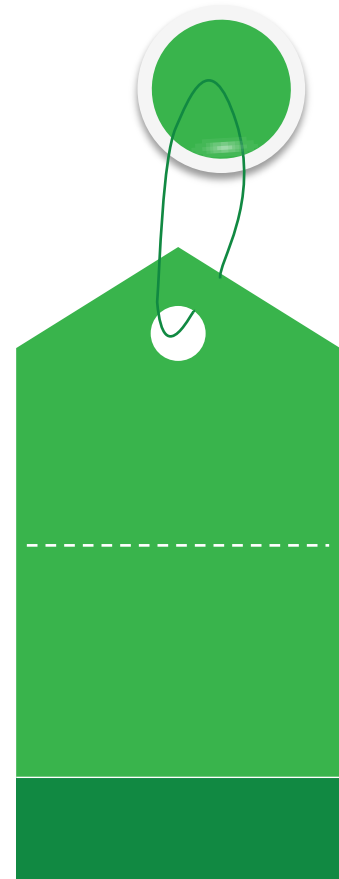




民事主体一 一法人与自然人的能力比较

民法

| 民事权利能力 | 自然人 | 法人 |
|--------|-----------------------------|--------------------------|
| 起止时间不同 | 始于出生，终于死亡 | 始于成立，终于终止 |
| 差异程度不同 | 一律平等 | 因法律、法人章程的规定不同而不同 |
| 民事行为能力 | 自然人 | 法人 |
| 起止时间不同 | 与年龄、精神状态有关 | 始于成立，终于终止 |
| 范围不同 | 分为无、限制、完全三种，前二者与民事权利能力范围不一致 | 属于完全民事行为能力，始终与民事权利能力范围一致 |
| 实现方式不同 | 通过自己的活动实现 | 通过法人的法定代表人的活动实现 |





民事法律行为

民法

具备的条件

- 行为人具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

形式

- 口头、书面（包括符合条件的数据电文）、其他（推定、沉默）

不具备民事有效条件的民事行为

- 无效的民事行为，或可变更、可撤销的民事行为
- 被确认无效或被撤销的法律后果有返还财产、赔偿损失、追缴财产

民事法律行为的生效或消灭可附条件或附期限





代理

民法

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
 - ⑩ 依法直接产生，保护非完全民事行为能力人的合法权益
 - ⑩ 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
 - ⑩ 根据被代理人的委托授权而产生
- 指定代理
 - ⑩ 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
 - ⑩ 目的：保护无民事行为能力人和限制民事行为能力人





无权代理与表见代理

民法

无权代理构成要件

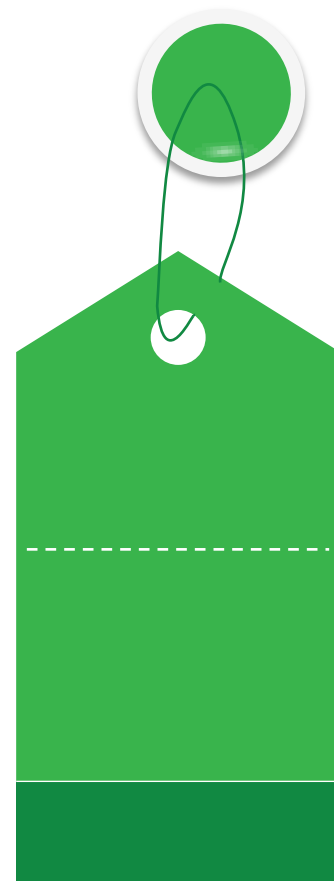
- 行为人无代理权，也无令人相信其有代理权的事实或理由
- 行为人以他人的名义与第三人所为的民事行为
- 行为人的行为不违法
- 行为人与第三人具有相应的民事行为能力
- 第三人须为善意且无过失

无权代理后果

- 只有经过被代理人追认，被代理人才承担民事责任
- 若不追认，则无权代理人承担民事责任

表见代理构成要件

- 代理人无代理权
- 相对人主观上为善意，客观上相信无权代理人具有代理权
- 相对人基于这个客观情形而与无权代理人成立民事行为





物权的特征和基本原则

物权法

物权相对于债权的特征

- 物权是绝对权，债权是相对权
- 物权属于支配权，债权属于请求权
- 物权的设定采用法定主义，债权由当事人自由确定
- 物权具有追及效力和优先效力，债权不具有

物权的基本原则

- 平等保护原则
- 物权法定原则：种类法定、内容法定
- 一物一权原则
- 公示、公信原则
 - ⑩ 公示：不动产登记、动产交付
 - ⑩ 公信：物权公示后，即使有瑕疵，法律仍承认，保护交易安全





担保法律制度

担保法

渊源

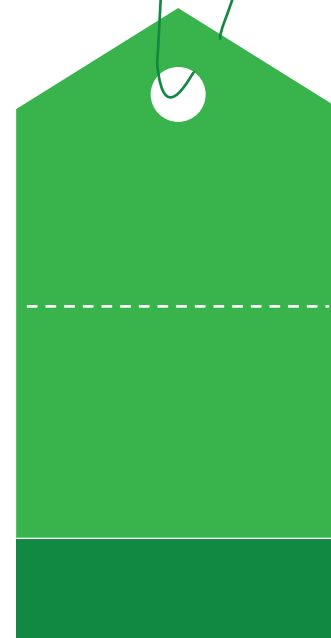
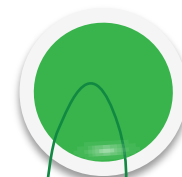
- 民法通则、物权法、担保法、担保法司法解释

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）
- 担保合同是主债权债务合同的从合同，主合同无效，担保合同无效，但法律另有规定的除外
- 债权人对担保财产享有优先受偿的权利，但法律另有规定的除外，所以担保物的优先受偿权并不是绝对的

物保与人保并存的处理规则

- 有约定按约定
- 未约定或约定不明的
 - ⑩ 债务人自己提供物保的应先执行
 - ⑩ 第三人提供担保物的，则由债权人选择





抵押物与

抵押担保的范围

担保法

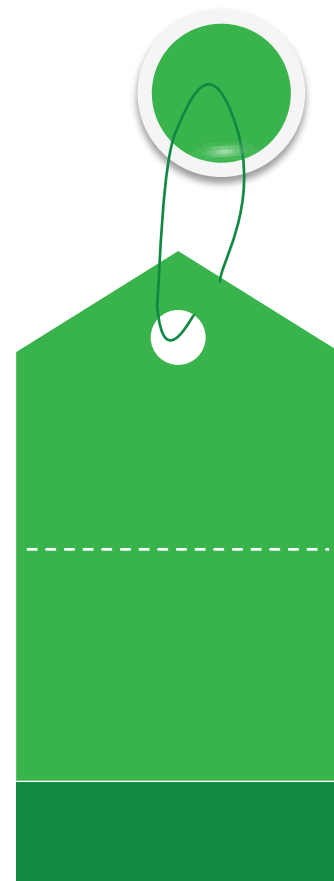
不得抵押的财产

- 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、医疗设施和其他社会公益设施
- 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

抵押担保的债权不得超出抵押物的价值

抵押担保的范围: 包括主债权及利息、违约金、损害赔偿金和实现抵押权费用

抵押权与其担保的债权同时存在，债权消失的，抵押权也消失





抵押权的实现与 债权确定事由

担保法

抵押权的实现

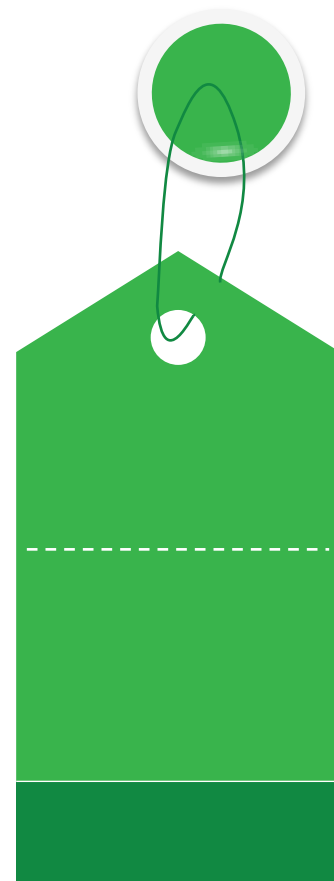
- 可与抵押人协议，以抵押物折价受偿或者以拍卖、变卖该抵押物所得的价款受偿
- 抵押财产被扣押的，自扣押之日起抵押权人有权收取抵押财产的天然孳息或法定孳息，所得孳息应当先充抵收取孳息的费用
- 抵押权人应在主债权诉讼时效期间行使抵押权，否则不予保护

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

抵押权人或者抵押人自最高额抵押权设立之日起满二年后 请求确定债权

- 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





质押

担保法

质押的种类

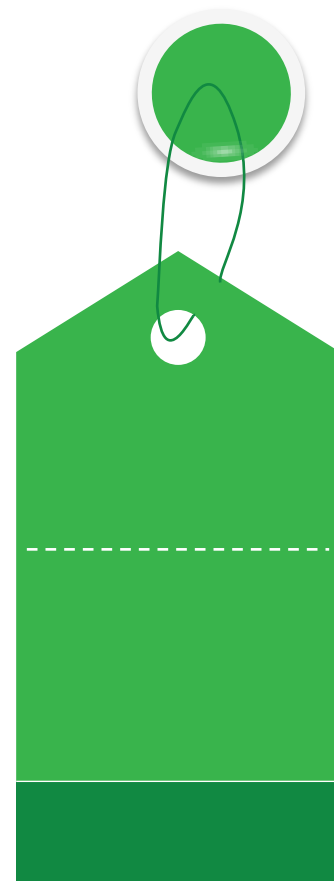
- 动产质押：法律法规未明确禁止转让的动产均可出质，如珠宝
- 权利质押
 - ⑩ 汇票、本票、支票；债券、存款单、仓单、提单
 - ⑩ 基金份额、股权；知识产权中的财产权；应收账款
 - ⑩ 公路、桥梁、隧道、渡口等不动产收费权等

质押的设立

- 当事人应采取书面形式订立质权合同
- 质押财产的交付是质权设立的前提条件，非质押合同生效的前提条件

质权人的义务

- 质权存续期间，质权人擅自使用、处分质押财产，给出质人造成损害的，或应保管不善致使质押财产毁损、灭失的，质权人应承担赔偿责任





权利质押的相关规定

担保法

以汇票、本票、支票、债券、存款单、仓单、提单出质的

- 应订立书面合同
- 质权自权利凭证交付时设立
- 没有权利凭证的，自办理登记时设立
- 若权利的兑现日期或提货日期先于主债权到期，质权人可兑现或提货，并与出质人协议将价款或货物提前清偿债务或提存

以基金份额、股权、知识产权中的财产权、应收账款出质的

- 应订立书面合同
- 办理登记时设立
- 出质后，出质人不得转让，知识产权中的财产权也不能许可他人使用，但经协商同意的除外
- 若转让或许可他人使用而取得价款，应提前清偿债务或提存





保证

担保法

保证的方式

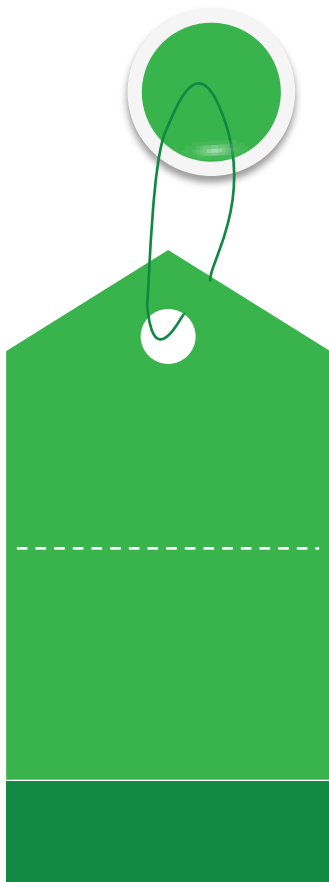
- 一般保证
 - ⑩保证人在主合同纠纷未经审判或仲裁，并就债务人财产依法强制执行仍不能履行债务前，对债权人可拒绝承担保证责任
- 连带责任保证
 - ⑩债务人在债务履行期届满没有履行债务，债权人可以要求保证人在保证范围内承担保证责任
- 无约定或约定不明的，按连带责任保证承担责任
- 保证期间为主债务履行期届满之日起六个月，约定除外

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
- 未经保证人书面同意转让债务的，保证人不承担保证责任

不能作为保证人的

- 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（有法人书面授权的除外）、职能部门





留置与定金

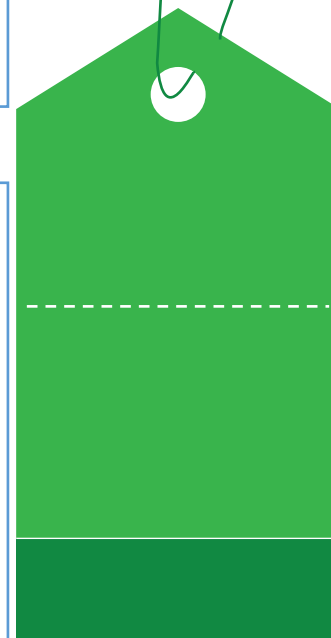
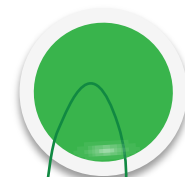
担保法

留置

- 只能发生在特定的合同关系，如保管合同、运输合同和加工承揽合同
- 留置权优于抵押权，抵押权优于质权

定金

- 定金罚则
 - ⑩ 债务人履行债务后，定金应当抵作价款或收回
 - ⑩ 给付定金一方不履行，无权要求返还定金
 - ⑩ 收受定金一方不履行，应双倍返还定金
- 定金和订金的区别
 - ⑩ 定金是一种担保方式；订金只是具有预付款性质
 - ⑩ 收受一方不履行应双倍返还定金，订金则退还即可
 - ⑩ 定金数额不得超过主合同标的额的**20%**，订金则自由约定





合同的概念、 订立及生效要件

合同法

合同概念

- 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

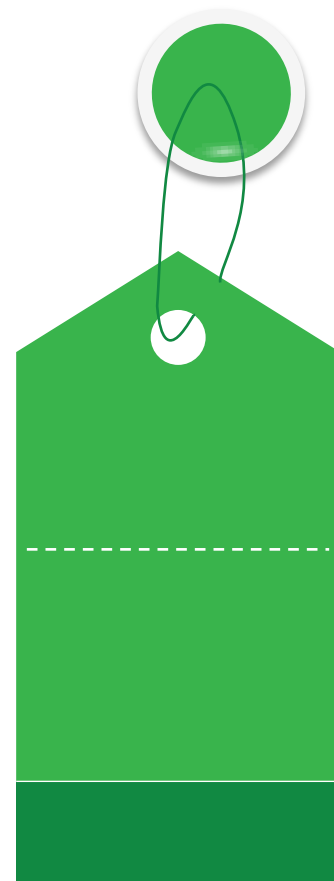
合同订立程序

- 要约：希望和他人订立合同的意思表示
- 承诺：承诺生效时合同成立

订立合同形式：书面、口头或其他形式

合同的生效

- 合同生效的要件
 - ⑩ 当事人必须具有相应的民事行为能力，且意思表示真实
 - ⑩ 合同标的合法，且标的须确定和可能
- 成立和生效的关系
 - ⑩ 成立是合同订立过程的结束，是生效的前提
 - ⑩ 成立的合同不一定生效，生效的合同一定成立





合同的效力

合同法

无效合同

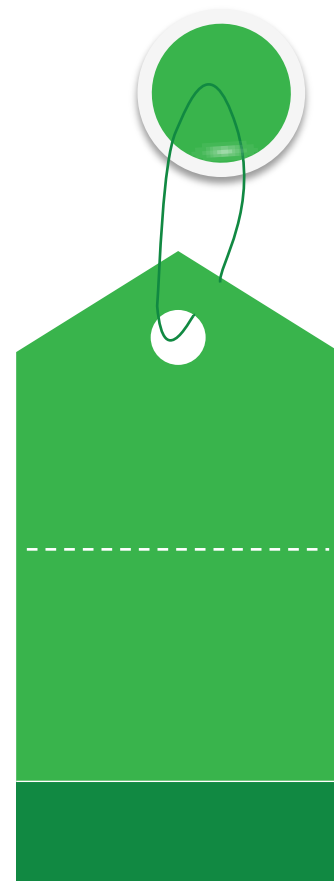
- 合同无效原因
 - 一方以欺诈、胁迫手段订立合同，损害国家利益
 - 恶意串通，损害国家、集体或第三人利益
 - 以合法形式掩盖非法目的
 - 违反法律、行政法规的强制性规定
 - 无效的合同自始没有法律约束力
 - 部分无效，不影响其他部分效力，其他部分仍有效
 - 有过错的一方，应当赔偿对方因此受到的损失

可撤销的合同

- 因重大误解、显失公平、欺诈、胁迫、乘人之危订立的合同

效力未定合同

- 代理人超越代理权限与第三人订立的合同359





合同履行中的抗辩权

合同法

同时履行抗辩权

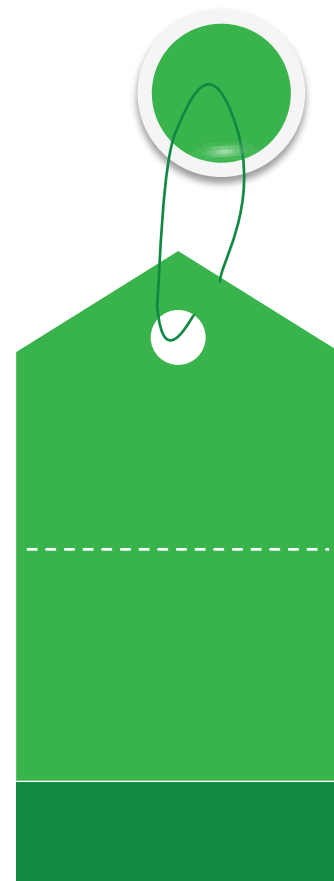
- 当事人没有先后履行顺序，一方在对方未为对待给付之前，可拒绝履行自己的债务

先履行抗辩权

- 当事人有先后履行顺序，先履行方未履行或不适当履行义务时，后履行方可拒绝履行要求

不安抗辩权

- 后履行一方当事人财务状况恶化，有可能不能履行其债务，可能危及先履行一方当事人债权的实现时，应先为给付的一方在对方未提供担保前，中止履行自己的债务
- 先履行方有确切证据证明对方有如下情形的，可中止履行
 - ⑩ 经营状况严重恶化、丧失商业信誉
 - ⑩ 转移财产、抽逃资金，以逃避债务
 - ⑩ 其他丧失或者可能丧失履行债务能力





合同的保全

合同法

行使代位权的情形

- 债务人怠于行使其到期债权，对债权人造成损害

行使撤销权的情形

- 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

对撤销权的规定

- 撤销权的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





合同的变更和转让

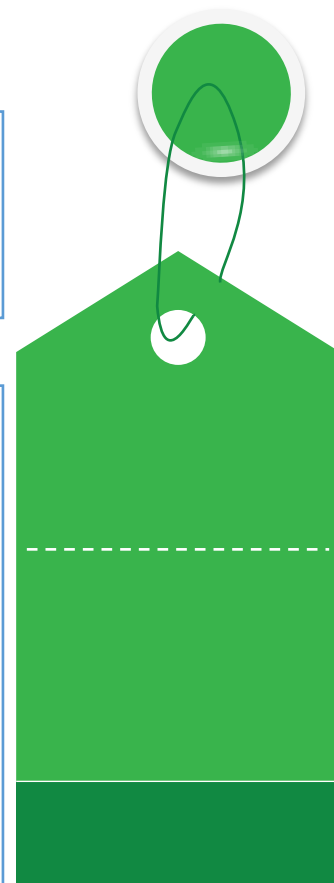
合同法

合同的变更

- 指合同内容的变更，不包括合同主体的变更
- 合同主体的变更属于合同的转让

合同的转让

- 合同债权的转让
 - ⑩ 债权人转让权利的，无须债务人同意，但应通知债务人
 - ⑩ 未经通知，转让对债务人不发生效力
 - ⑩ 通知不得撤销，经受让人同意的除外
 - ⑩ 当事人约定不可转让的，不可转让
 - ⑩ 按合同性质不得转让的，不可转让，主要有人身性质的债权，如出版合同、赠与合同、委托合同、雇用合同等
- 合同债务的转让
- 债务人与第三人协议转让债务的，应经债权人同意
- 合同权利义务的概括移转
- 基于法律规定而发生，如企业法人分立、合并 基于当事人之间的合同行为而发生





合同的解除

合同法

协议解除

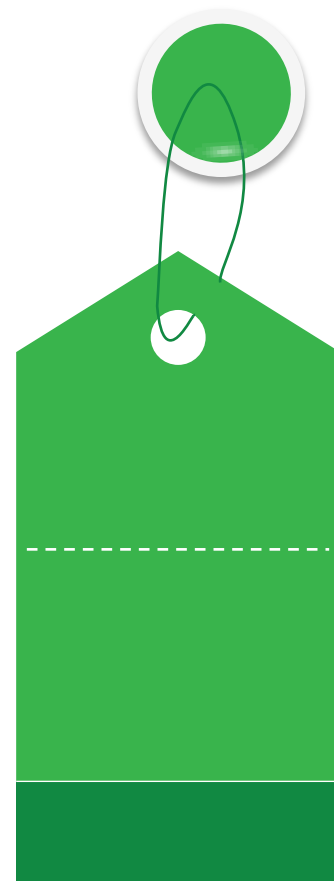
- 当事人双方协商一致，可解除合同

约定解除

- 在原合同中约定解除权条款

法定解除

- 因不可抗力致使不能实现合同目的
- 履行期限届满之前，当事人一方明确表示或以自己的行为表明不履行主要债务
- 当事人一方迟延履行主要债务，催告后合理期限内未履行
- 当事人一方迟延履行债务或者有其他违约行为致使不能实现合同目的





合同的终止

合同法

合同履行、合同解除、免除债务

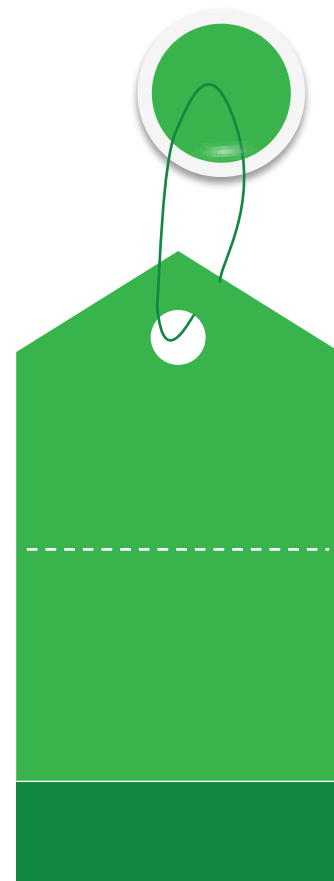
抵销

- 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度内消灭

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，将无法给付的标的物交给提存部门，以消灭债务
- 可将标的物提存的情形
 - ⑩ 债权人无正当理由拒绝受领
 - ⑩ 债权人下落不明
 - ⑩ 债权人死亡或丧失民事行为能力未确定继承人或监护人
 - ⑩ 标的物提存后，毁损、灭失的风险由债权人承担
 - ⑩ 债权人领取提存物的权利，自提存之日起**5年内**不行使则消灭

混同： 债权与债务同归于一人而使合同关系终止，如企业合并





合同的免责事由

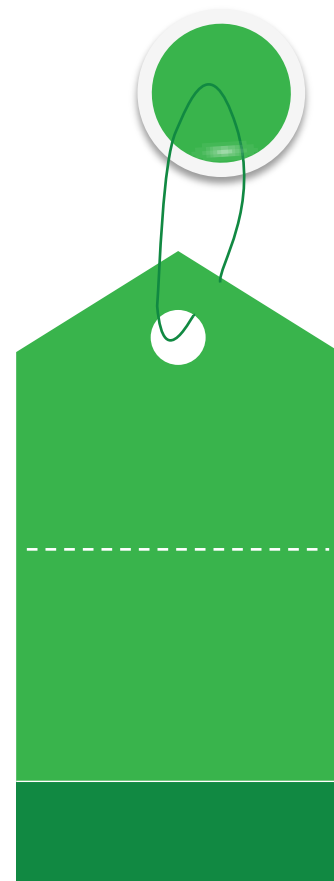
合同法

法定免责事由：不可抗力

- 不能预见、不能避免并不能克服的客观情况
- 包括自然灾害（台风、洪水、冰雹等）、政府行为（征收、征用等）、社会异常事件（罢工、骚乱等）
- 金钱债务的迟延履行不得因不可抗力而免除
- 延迟履行期间发生的不可抗力不具有免责效力

约定免责事由：免责条款

- 不能排除当事人的基本义务
- 不能排除故意或重大过失的责任
- 不能违背法律规定和社会公益





承担违约责任的主要方式

合同法

继续履行

- 当事人一方不履行非金钱债务或履行非金钱债务不符合约定的,对方可要求继续履行下列情形除外
 - ⑩ 法律上或者事实上不能履行
 - ⑩ 债务的标的不适于强制履行或者履行费用过高
 - ⑩ 债权人在合理期限内未要求履行

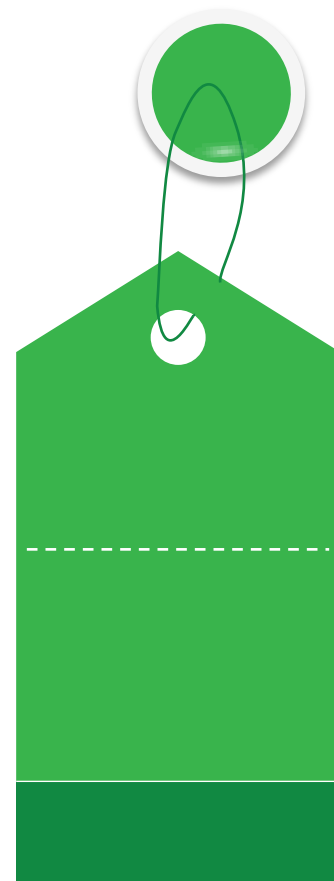
赔偿损失

- 一方违约, 受害人应采取适当措施防止损失扩大; 未采取措施的, 不得就扩大的损失要求赔偿; 采取措施支付的合理费用, 应由违约当事人承担

支付违约金

- 约定的违约金低于造成的损失的, 当事人可请求增加
- 约定的违约金过分高于造成的损失的, 当事人可请求适当减少

定金、采取补救措施





夫妻财产制度

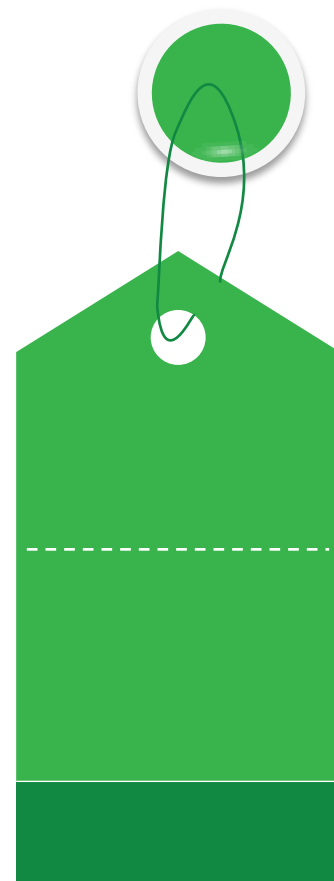
婚姻法和继承法

约定夫妻财产制

- 应采用书面形式
- 可对婚前、婚后取得的财产进行约定

法定夫妻财产制

- 夫妻共同财产
- 婚姻关系存续期间所得财产，原则上均属于夫妻共同财产
- 夫妻一方个人财产
 - ⑩一方的婚前财产
 - ⑩一方专用的生活用品
 - ⑩一方因身体受到伤害获得的医疗费、残疾人生活补助费等
 - ⑩遗嘱或赠与合同中确定只归一方所有的财产





夫妻共同债务

婚姻法和继承法

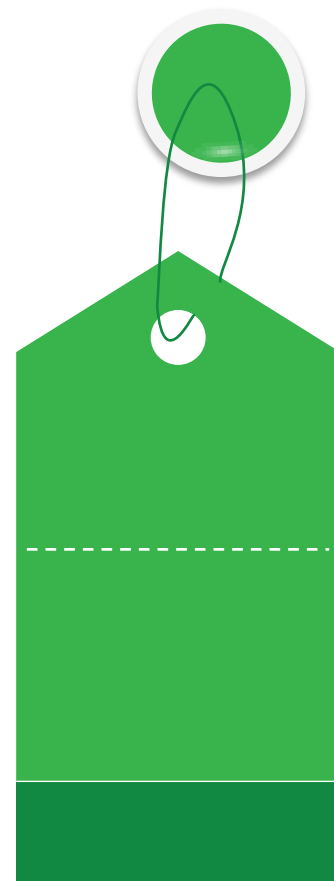
夫妻共同债务须用于夫妻共同生活和家庭生活

- 一方对外负债未用于夫妻共同生活和家庭生活，不属于共同债务，应由举债人自己承担，如一方赌博所负债务

夫妻共同债务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的债务，应当共同偿还





法定继承

婚姻法和继承法

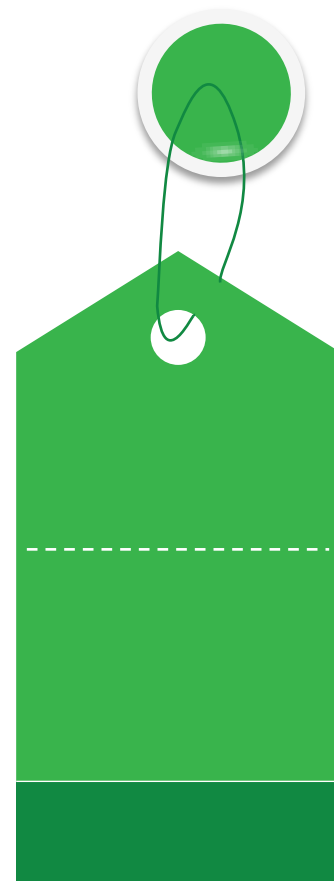
第一顺序继承人：配偶、父母、子女

- 父母：生父母、养父母、有扶养关系的继父母
- 子女：婚生子女、非婚生子女、养子女、有扶养关系的继子女
- 丧偶儿媳对公、婆，丧偶女婿对岳父、岳母，尽了主要赡养义务的，作为第一顺序继承人

第二顺序继承人：兄弟姐妹、祖父母、外祖父母

- 兄弟姐妹，包括同父母的兄弟姐妹、同父异母或同母异父的兄弟姐妹、养兄弟姐妹、有扶养关系的继兄弟姐妹

继承开始后，由第一顺序继承人继承，第二顺序继承人不继承；没有第一顺序继承人的，才由第二顺序继承人继承





遗嘱继承

婚姻法和继承法

遗嘱继承的效力优于法定继承

公证遗嘱

- 遗嘱人亲自向公证机关申请办理
- 效力最高，其他形式遗嘱不得撤销、变更公证遗嘱

自书遗嘱

- 全文亲笔书写、签名，注明年月日；不需要见证人见证

代书遗嘱

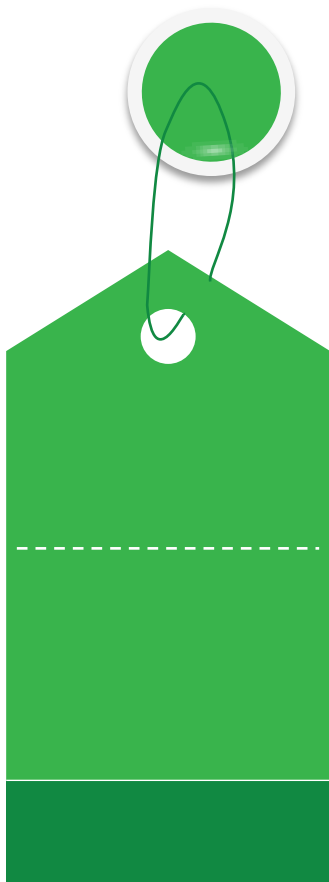
- 应有两个以上见证人见证
- 代书人代书并注明年月日；代书人、见证人和遗嘱人签名

录音遗嘱

- 应有两个以上见证人见证；封存，见证人签名并注明年月日

口头遗嘱

- 两个以上见证人，必须在危急情形下做出
- 危急情形排除后，能够设立其他形式遗嘱的，口头遗嘱无效





遗嘱的变更和撤销

婚姻法和继承法

遗嘱的变更

- 可通过另立遗嘱的方式变更原遗嘱
- 但其他形式遗嘱不能变更公证遗嘱
- 若要变更公证遗嘱，必须再经过公证程序

遗嘱的撤销

- 声明原遗嘱无效，或另立遗嘱

立有数份遗嘱，内容相抵触的

- 有公证遗嘱的，以最后的公证遗嘱为准
- 没有公证遗嘱的，以最后的遗嘱为准





第十六章 商事法律制度

- 公司法律制度
- 信托法律制度
- 票据法律制度



公司设立制度

公司法

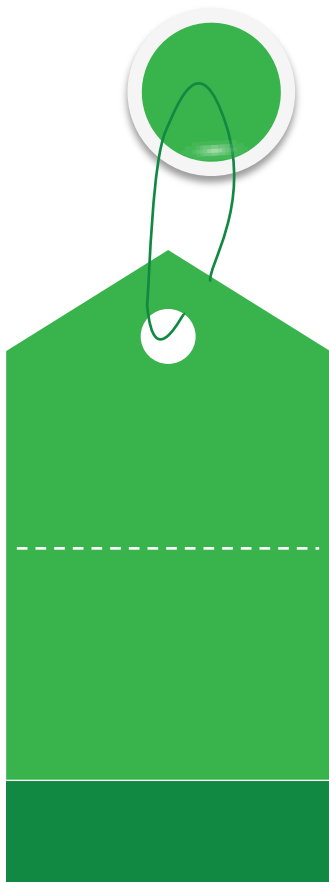
公司：有限责任公司和股份有限公司

- 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

公司营业执照签发日，即为公司成立日期

公司章程的作用

- 公司设立过程中重要的法律文件
- 没有公司章程的公司，不能获得批准，不能获得登记
- 确定公司权利、义务关系的基本法律文件
- 公司对外进行经济交往的基本法律依据
- 公司的自治规范
 - ⑩ 公司股东自行制定
 - ⑩ 是法律外的行为规范，公司自己来执行
 - ⑩ 内部规范，效力仅基于公司和相关当事人，不具普遍效力





公司资本制度

公司法

允许公司资本分批缴纳

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
- 股票发行价格不得低于票面金额

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





公司组织机构

公司法

股东大会

- 公司权力机构，决定公司战略性的重大问题
- 选举和更换董事，选举和更换有股东代表出任的监事
- 决定公司组织变更、解散、清算，修改公司章程
- 监督董事会和监事会

董事会

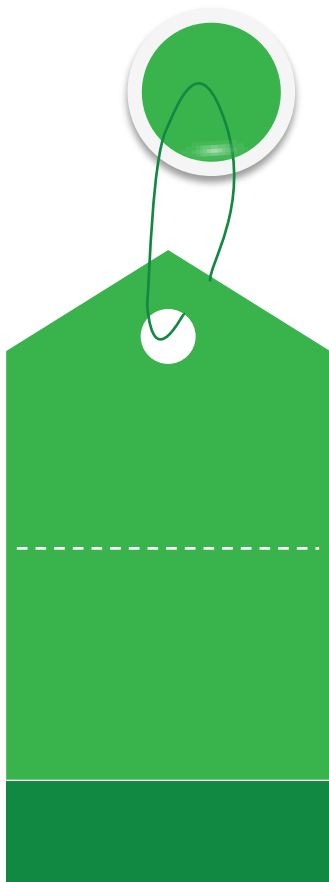
- 经营决策机构，对股东会负责，接受股东会监督
- 负责召集股东会，执行股东大会决议，负责日常经营决策

监事会

- 法定监督机构，负责检查公司财务
- 对董事、经理行为的合法性及是否损害公司利益进行监督

公司经理

- 由董事会聘任，对董事会负责
- 是公司的代理人，但不必然是公司的法定代表人





公司终止制度

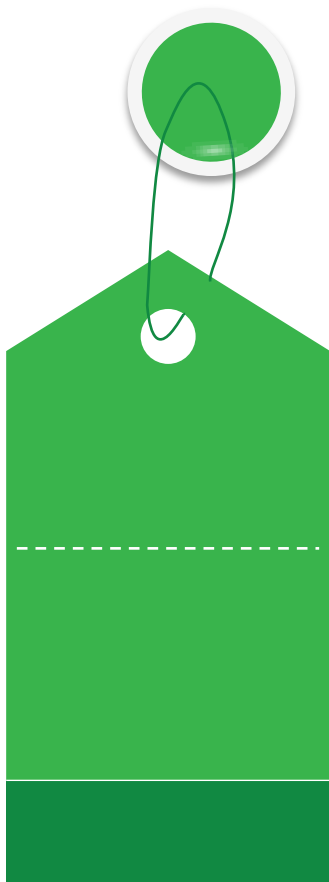
公司法

公司破产

- 不能清偿到期债务是破产原因

公司解散

- 可解散的情形
 - ⑩ 公司章程规定的营业期限届满或其他解散事由出现时
 - ⑩ 股东会或股东大会决议解散
 - ⑩ 因公司合并或者分立需要解散的
 - ⑩ 公司违反法律、行政法规被依法吊销营业执照、责令关闭或被撤销
 - ⑩ 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





信托的基本特征

信托法

信托以信任为基础，受托人应具有良好的信誉

信托成立的前提是委托人要将自有财产委托给受托人

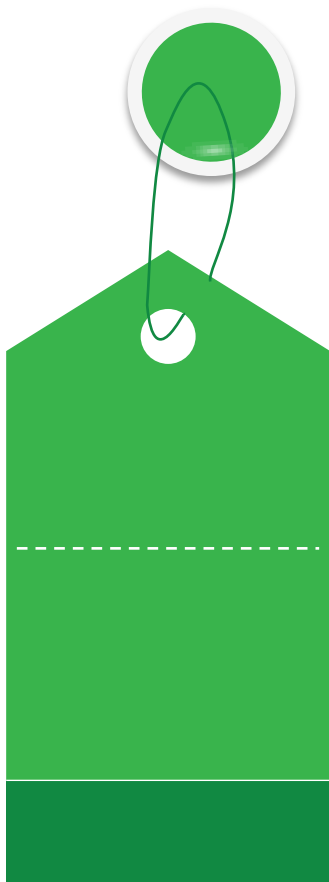
信托财产具有独立性

- 区别于委托人未设立信托的财产
- 区别于受托人的固有财产
- 不受委托人或受托人财务状况恶化甚至破产的影响
- 委托人、受托人或受益人的债权人无法对信托财产主张权利

受托人要为受益人的最大利益管理信托事务

信托具有一定的连续性和稳定性

- 不因委托人或受托人的死亡、丧失民事行为能力、依法解散、被依法撤销或者被宣告破产而终止，也不因受托人辞任而终止





信托财产的性质

信托法

与委托人未建立信托的其他财产相区别

- 委托人死亡或依法被解散，依法被撤销，或被宣告破产时，委托人为唯一受益人的，信托终止，信托财产作为其遗产或清算财产；委托人不是唯一受益人的，信托存续，信托财产不作为其遗产或清算财产

与受托人固有财产相区别

- 应区别管理，分别记账
- 受托人死亡或依法解散、被依法撤销、被宣告破产而终止，信托财产不属于其遗产或清算财产

受托人管理、运用、处分信托财产而取得的信托利益，也属于信托财产

除法律规定的情况外，对信托财产不得强制执行





信托的变更与终止

信托法

委托人可变更受益人或处分受益人受益权的情形

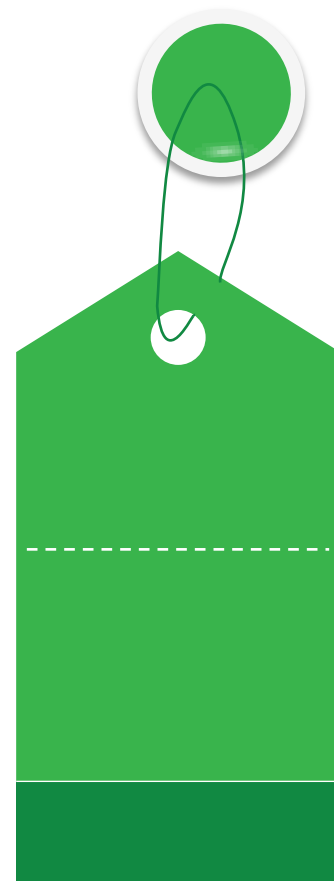
- 受益人对委托人有重大侵权行为
- 受益人对其他受益人有重大侵权行为
- 经受益人同意
- 信托文件规定的其他情形

委托人可解除的情形

- 受益人对委托人有重大侵权行为
- 经受益人同意
- 信托文件规定的其他情形

信托终止的情形

- 信托文件规定的终止事由发生
- 信托的存续违反信托目的
- 信托目的已经实现或不能实现
- 当事人协商同意；信托被撤销或被解除





票据的基本特征和功能

票据法

含义

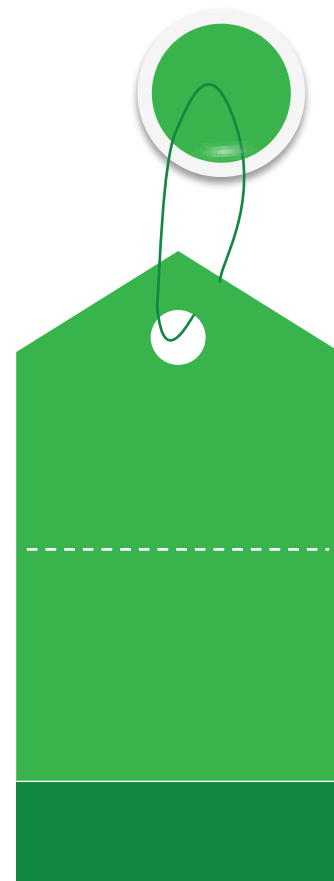
- 出票人依法签发，由自己或委托他人无条件支付一定金额的有价证券
- 包括汇票、本票、支票

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
 - ⑩ 持有票据即能行使票据权利，不问取得票据的原因
 - ⑩ 但若是以欺诈、偷盗或者胁迫等手段取得票据的，或者明知有前列情形，处于恶意取得票据的，不得享有票据权利

功能

- 汇兑、支付与结算、融资（主要通过票据贴现实现）
- 替代货币、信用





票据行为

票据法

出票

- 出票人依照法定款式做成票据并交付于受款人

背书

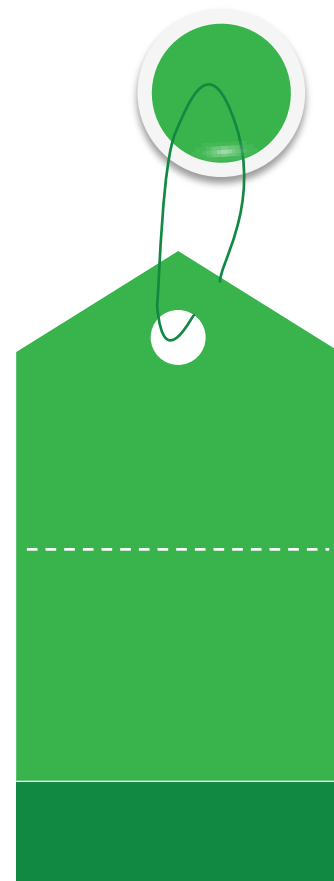
- 在票据背面或者粘单上记载有关事项并签章
- 票据的流通转让方式
- 一经背书转让，票据上的权利随之转让给被背书人
- 第一次背书的背书人应当是票据的收款人

承兑（汇票独有）

- 汇票付款人承诺负担票据债务

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





票据权利

票据法

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

票据权利取得的限制

- 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

票据权利在下列期限内不行使而消灭

- 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律效力





第十七章 刑事法律制度

刑法基本理论

金融犯罪及刑事
责任



刑法的基本原则及刑罚

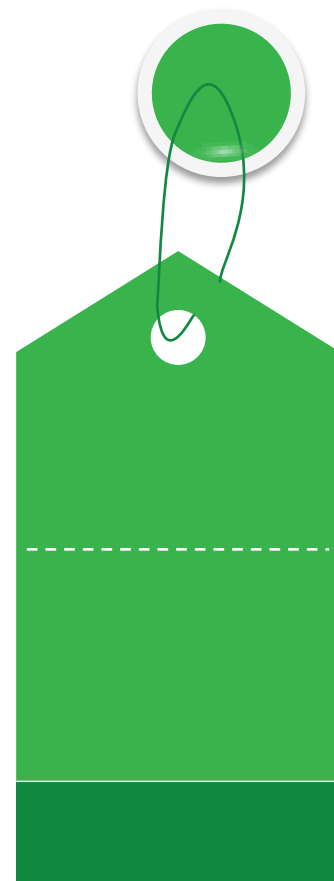
刑法基本理论

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

刑罚

- 目的是为了预防和减少犯罪
- 主刑：管制、拘役、有期徒刑、无期徒刑、死刑
- 附加刑：罚金、剥夺政治权利、没收财产
- 对犯罪的外国人，可以独立适用或附加适用驱逐出境





犯罪构成

刑法基本理论

犯罪主体

- 实施危害社会的行为，依法应负刑事责任的自然人或单位
- 达到一定年龄并具有责任能力的自然人，才能成为犯罪主体
 - ⑩ 满**16**周岁，为完全负刑事责任年龄阶段
 - ⑩ 满**14**周岁不满**16**周岁，为相对负刑事责任年龄阶段；只有犯故意杀人、故意伤害致人重伤或死亡、强奸、抢劫、贩卖毒品、放火、爆炸、投毒罪的，应负刑事责任
 - ⑩ 不满**14**周岁，为完全不负刑事责任年龄阶段

犯罪主观方面

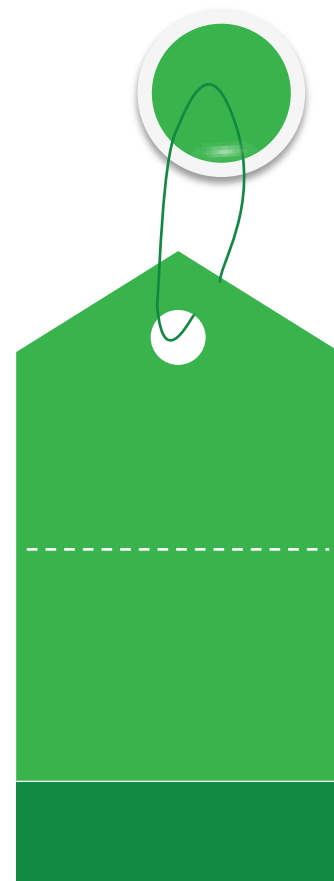
- 犯罪主体的心理态度

犯罪客体

- 刑法所保护而为犯罪所侵犯的社会关系

犯罪客观方面

- 犯罪活动的客观外在表现，包括危害行为、危害结果





金融犯罪的构成

金融犯罪

■金融犯罪侵犯的客体是金融管理秩序

- 金融犯罪的对象
 - ⑩人：自然人、单位、社会公众等
 - ⑩金融工具：货币、各种金融票证（如汇票、本票、支票等）、有价证券、信用证、信用卡等

犯罪客观方面表现

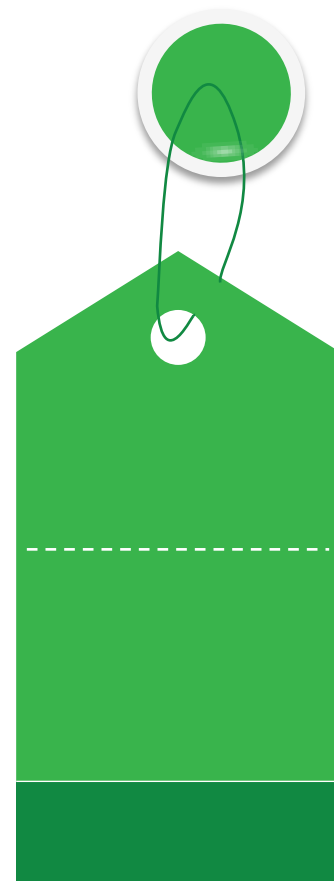
- 违反金融管理法规
- 具有非法从事货币资金融通的活动

犯罪主体

- 可以是自然人，也可以是单位
- 有的是一般主体，有的是特殊主体
- 特殊主体：银行、或其他金融机构、或其工作人员

犯罪主观方面

- 图利犯罪，主观方面只能是故意，有的要求具有非法占有目的





金融犯罪的种类

金融犯罪

针对银行的犯罪（外部犯罪）

- 破坏金融管理秩序罪
 - ⑩ 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，持有、使用假币罪
 - ⑩ 破坏金融机构管理类犯罪：非法吸收公众存款罪，违规出具金融票证罪，洗钱罪，吸收客户资金不入账罪等
- 金融诈骗罪
 - ⑩ 集资诈骗罪、贷款诈骗罪、信用证诈骗罪
 - ⑩ 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（本罪主观方面是过失，不是故意）





危害货币管理罪

金融犯罪

金融机构工作人员购买假币、以假币换取货币罪

- 金融机构人员购买伪造货币，或者利用职务上的便利，以伪造的货币换取货币的行为
- 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，明知是伪造的货币而持有、使用，数额较大的行为
- 一般主体：为年满**16**周岁，具有辨认控制能力的自然人
- 备注
 - ⑩ 购买假币后使用的，以购买假币罪从重处罚
 - ⑩ 出售、运输假币后又使用的，以出售、运输假币罪和使用假币罪数罪并罚





破坏金融机构 管理罪的构成罪

金融犯罪

| 主体 | 犯罪行为 | 客体 | 主观方面 |
|------------------------------|---------------------|----------|----------------------|
| 一般主体 (自然人和 单位) | 非法吸收公众存款罪 | 银行管理制度 | 故意 |
| | 伪造、变造金融票证罪 | 金融票证管理制度 | |
| | 骗取贷款、票据承兑、 金融票证罪 | —— | |
| | 高利转贷罪 | 贷款管理制度 | |
| 特殊主体 (金融机构) | 背信运用受托财产罪 | —— | 故意 |
| 特殊主体 (金融机构 及其工作人 员) | 违法发放贷款罪 | 贷款管理制度 | |
| | 吸收客户资金不入账罪 | 存款管理制度 | |
| | 违规出具金融票证罪 | 金融票证管理制度 | |
| | 对违法票据承兑、付款、 保证罪 | 票据管理制度 | 一般是故 意，也可 能是过失 |





破坏金融机构

管理罪的含义

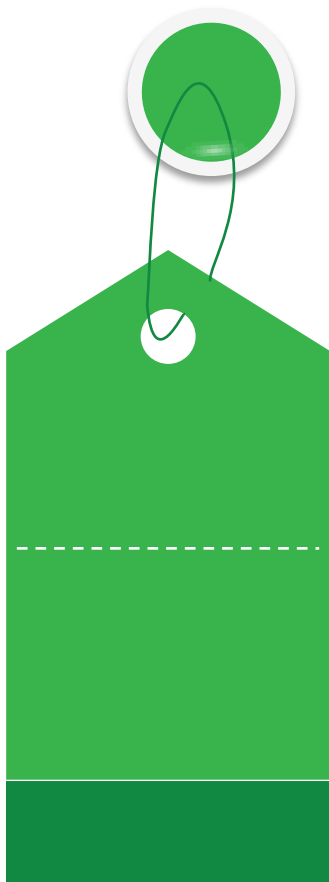
金融犯罪

非法吸收公众存款罪

- 不具有吸收公众存款的资格而吸收，如：钱庄等
- 有吸收公众存款的资格而采取非法的方式吸收，如：金融机构为争揽客户，大幅度提高利率、高息揽储

伪造、变造金融票证罪

- 伪造包括有形伪造和无形伪造
- 有形伪造：指没有金融票证制作权的人，假冒他人名义，擅自制造外观上足以使一般人误认为是真实金融票证的假金融票证
- 无形伪造：有金融票证制作权的人，超越其制作权限，违背事实制造内容虚假的金融票证
- 变造：没有权限的人擅自对真正的金融票证进行加工，改变其数额、日期等记载事项





破坏金融机构

管理罪的含义

金融犯罪

背信运用受托财产罪

- 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

- 数额巨大或造成重大损失的，处五年以下有期徒刑或拘役
- 向关系人发放贷款的，属于从重处罚的情形

吸收客户资金不入账罪

- 银行或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

- 银行或其他金融机构的工作人员违反规定，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





金融诈骗罪共性

金融犯罪

主观上以非法占有为目的

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

受骗者因被骗而作出行为人期待的财产处分行

受骗者或其他人（被害人）遭受财产损失





集资诈骗罪

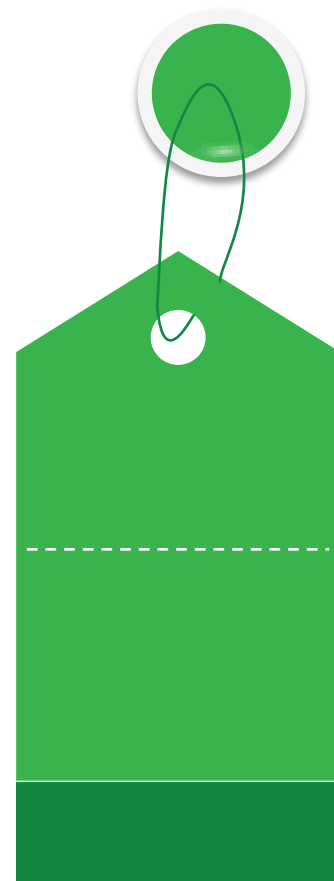
金融犯罪

含义

- 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

本罪主观方面是故意，且要求非法占有为目的

- 是否具有非法占有他人财物的目的，是本罪区别于非法集资、非法吸收公众存款罪等行为的重要特征之一
- 非法集资主要是指非法吸收公众存款罪、擅自发行股票、公司、企业债券罪等





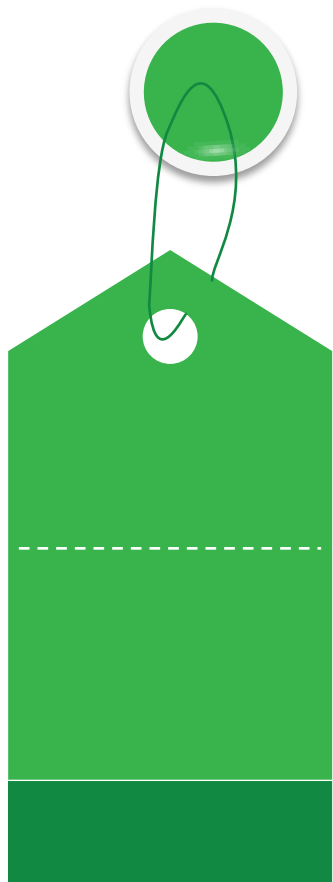
贷款诈骗罪

金融犯罪

以非法占有为目的，采用虚构事实、隐瞒真相的方法，诈骗银行或其他金融机构的贷款，数额较大的行为

本罪在客观方面表现

- 编造引进资金、项目等虚假理由
- 使用虚假的经济合同
- 使用虚假的证明文件
- 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





贷款诈骗罪

金融犯罪

■与骗取贷款罪的区别

| | 贷款诈骗罪 | 骗取贷款罪 |
|----|------------|--------------|
| 性质 | 属于金融诈骗罪 | 属于破坏银行管理罪 |
| 目的 | 必须以非法占有为目的 | 不以非法占有为目的 |
| 主体 | 犯罪主体职能是自然人 | 犯罪主体包括自然人和单位 |
| 刑罚 | 最发法定刑为无期徒刑 | 最高法定刑为7年 |





信用证诈骗罪 、信用卡诈骗罪

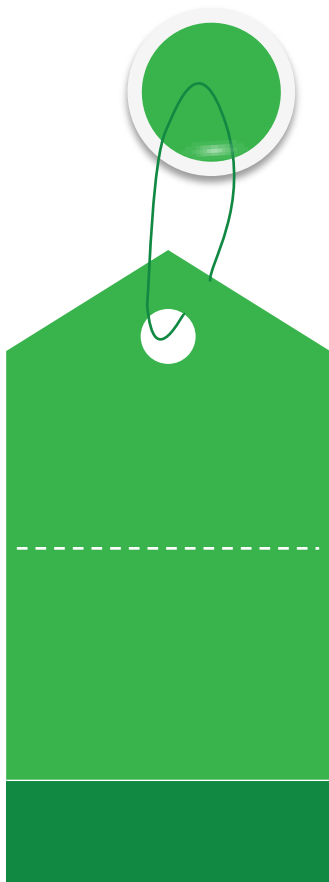
金融犯罪

信用证诈骗罪

- 客观表现：行为人利用信用证进行诈骗
 - 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
 - ⑩ 使用伪造的信用卡
 - ⑩ 使用以虚假的身份证明骗领的信用卡
 - ⑩ 使用作废的信用卡、冒用他人的信用卡
 - ⑩ 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





票据诈骗罪 、金融凭证诈骗罪

金融犯罪

票据诈骗罪

- 以非法占有为目的，采用虚构事实、隐瞒真相的方法，利用金融票据进行诈骗活动，数额较大的行为
- 侵犯的客体: 仅指汇票、本票、支票
- 明知是伪造、变造的汇票、本票、支票而使用，也属本罪

金融凭证诈骗罪

- 以非法占有为目的，采用虚构事实、隐瞒真相的方法，使用金融凭证进行诈骗活动的行为
- 侵犯的客体: 委托收款凭证、汇款凭证、银行存单





职务侵占罪

金融犯罪

非国有的公司、企业或其他单位的非国家工作人员

利用职务便利，将本单位财物非法占为己有，数额较大

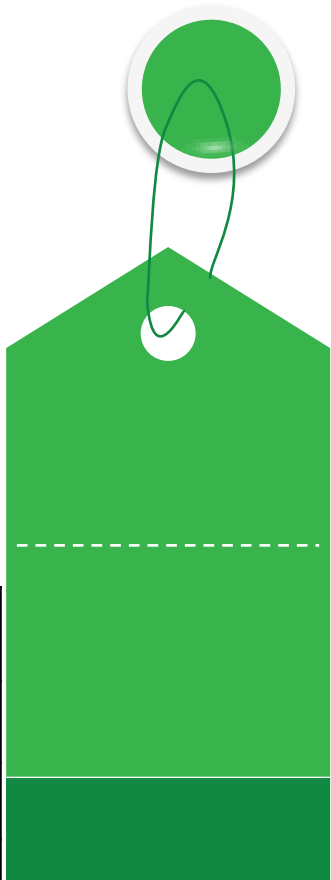
侵占财物的表现：侵吞、窃取、骗取

- 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 | 非国有单位的财务 | 国有财产在内的公共财产 |
| 刑罚处罚幅度 | 最高五年以上有期徒刑 | 情节特别严重的可以处死刑 |





挪用资金罪

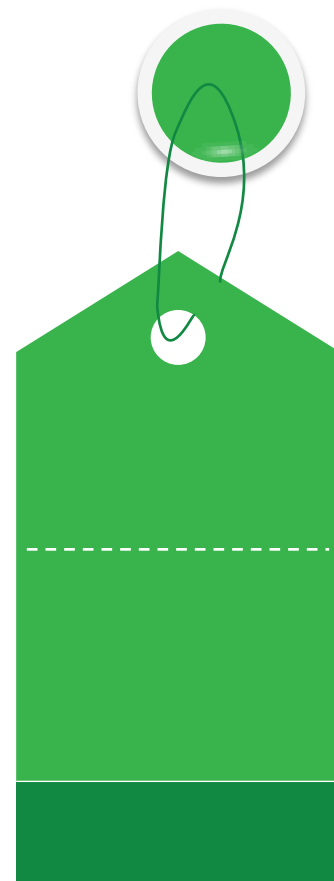
金融犯罪

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

- 利用职务便利，挪用本单位资金归个人使用或借贷给他人
- 数额较大、超过三个月未还的
- 或虽未超过三个月，但数额较大、进行营利或非法活动





非国家工作人员受贿罪

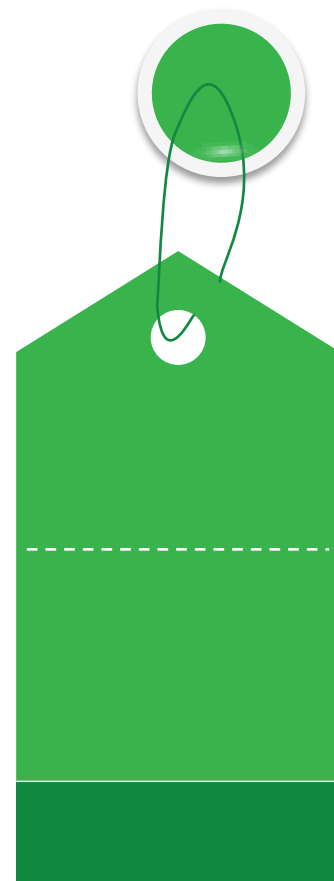
金融犯罪

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
- 利用职务上的便利，索取他人财物或非法收受他人财物，为他人谋取利益，数额较大的行为
- 司法实践中，“数额较大”的标准：索取或收受**5000元以上**

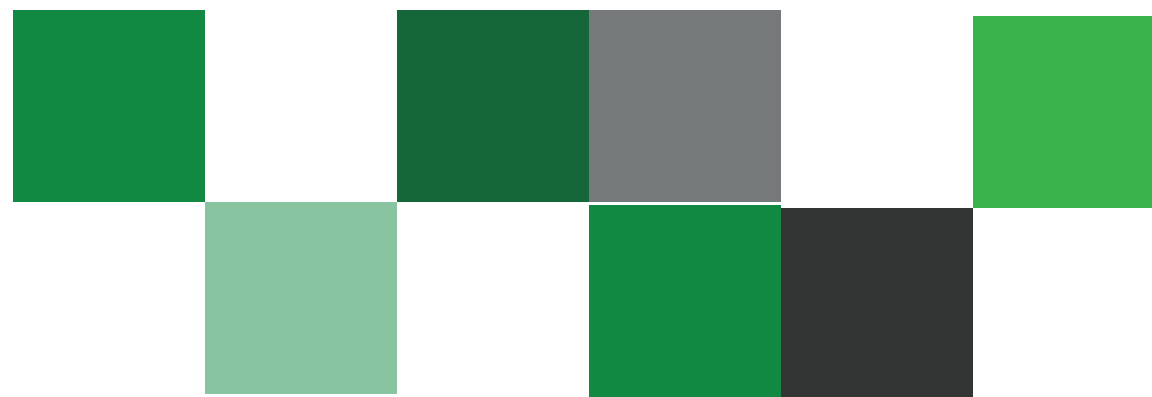
区别于受贿罪

- 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
- 最高处死刑，并处没收财产



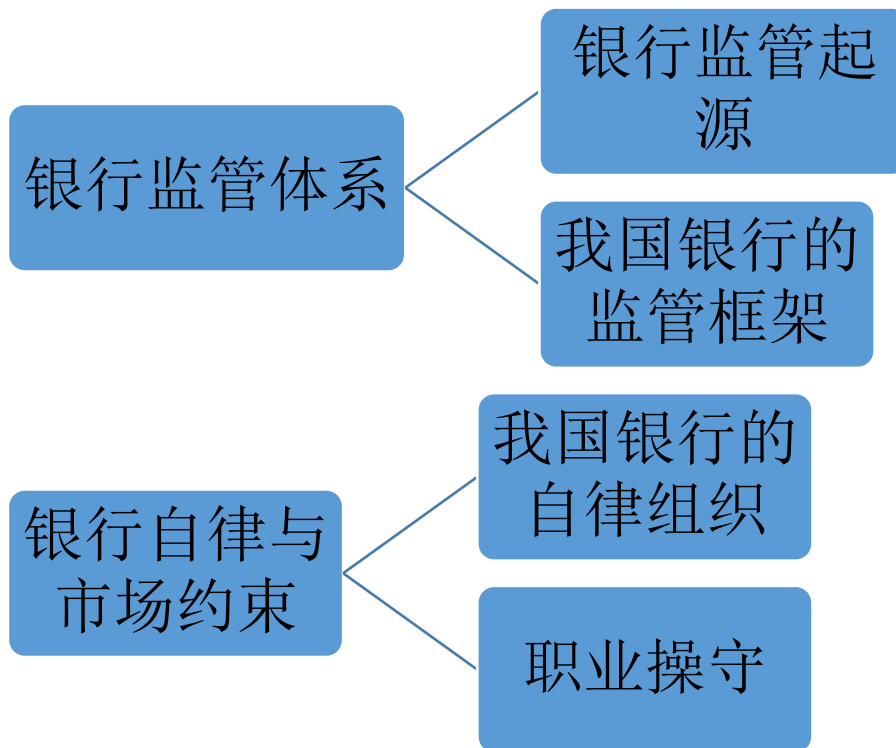
Part 5

银行监管与自律





第五部分 银行监管与自律





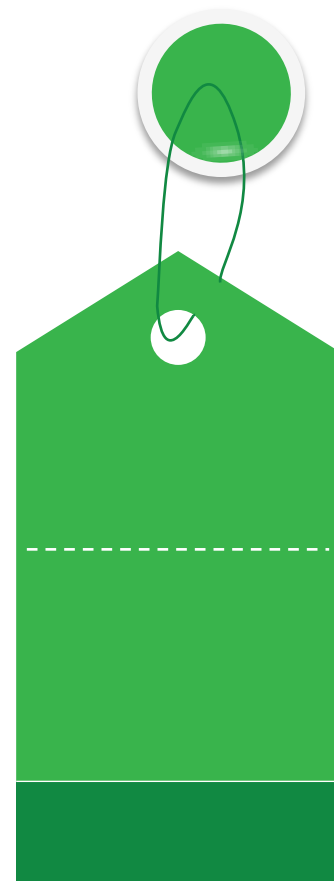
银行监管起源与演变

银行监管制度的正式确立：法律制度

- 银行监管的本质实际上是制度监管
- 最早：**1720年**英国颁布的《泡沫法》（《反泡沫公司法》），标志着政府实施金融监管的正式开始
- 正式确立：**1864年**美国联邦政府制定了《国民银行法》，从立法上确定了政府对银行业的监管和干预权威，标志着银行监管制度的正式确立

银行监管制度的变迁（监管目标的变化）

- 20世纪30年代以前：主要是提供稳定和弹性的货币供给，防止银行挤提带来的消极影响。
- 30年代大危机之后：维持安全稳定的银行体系，防止银行体系的崩溃对宏观经济的严重冲击
- **70年代末**：开始重新注重效率问题
- 近年来：有效控制风险、注重安全和效率的平衡





我国银行监管的历史

初步确立阶段（1984—1993年）

- **特点：**监管职责配置的部门化，采取了功能化的监管组织架构；监管运行机制的概念尚未提出，更缺少制度上的安排

探索成形阶段（1994—1997年）

- 1994年《商业银行资产负债比例管理考核暂行办法》，标志着人民银行非现场监管工作开始起步
- 1995年3月《中国人民银行法》，赋予了中国人民银行依法进行金融监管的权力和责任

改革调整阶段（1998—2003年）

- 监管重心转移到以银行风险监管为核心的系统性监管及依法监管上

形成完善阶段（2003年至今）

- 2003年4月25日，银监会成立，标志我国银行业监管工作进入了新阶段





我国银行监管的四个层次

银行自我监管

- 手段：内部治理、内部控制、内部审计

外部监管

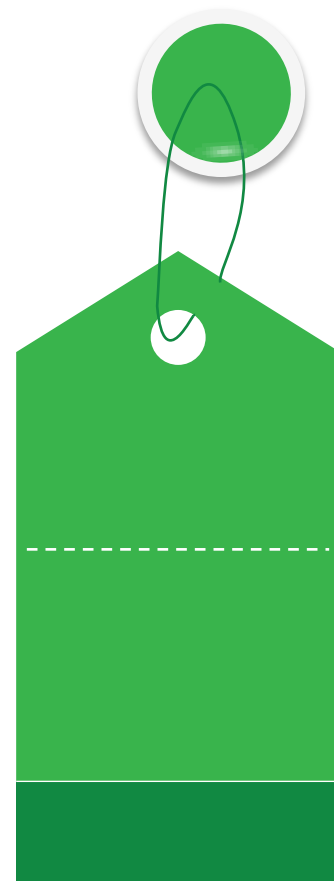
- 监管的最高层次
- 银监会统一监管银行、金融资产管理公司、信托投资公司及其他存款类金融机构

行业自律

- 银行同业组织（银行业协会）
 - ⑩ 方式一：对会员每年进行一次例行检查
 - ⑩ 方式二：对日常业务活动进行监管

市场约束（市场纪律）

- 银行的债权人或所有者，借助于银行的信息披露和有关社会中介机构和信用评估机构等的帮助，自觉提供监督和实施对银行活动的约束
- 具体表现形式之一：强化信息的披露





我国当前银行监管的框架

监管规则

- 法律
 - ⑩ 《银行业监督管理法》，明确界定了我国银行业监督管理的目标、原则和职责
 - ⑩ 《商业银行法》、《中国人民银行法》
- 法规：《外资银行管理条例》等
- 部门规章和规范性文件

监管工具

- 传统工具：流动性、拨备覆盖率、风险集中度、不良资产率
- 第三版巴塞尔协议发布后，陆续引入或更新了资本、拨备、流动性、杠杆率等工具

监管组织体系





《银行业从业人员职业操守》概述

宗旨

- 规范银行业从业人员职业行为
- 提高中国银行业从业人员整体素质和职业道德水准
- 建立健康的银行业企业文化和信用文化
- 维护银行业良好信誉
- 促进银行业的健康发展

适用范围：银行业从业人员

- 中国境内设立的银行业金融机构工作的人员
- 与银行业金融机构没有直接的劳动合同关系，派遣到银行业金融机构中工作的人员
- 委派到银行业金融机构内部工作的人员
 - ⑩如银行将IT业务外包给计算机或网络系统公司
 - ⑩将审计业务外包给会计师事务所
 - ⑩将法律及合规事务外包给律师事务所的委派人员

职业操守的监督者

- 从业人员所在机构、银行业自律组织、监管机构、社会公众





银行从业基本准则

诚实守信

- 客观、真实地向客户介绍银行产品和服务
- 从业人员应充分提示产品及服务涉及的风险，不得隐瞒
- 被视为民法中的“帝王原则”

守法合规

- 遵守法律法规、行业自律规范及所在机构的规章制度；商业银行合规的“规”
- 法律、行政法规；监管部门规章及规范性文件
- 经营规则；行为守则和职业操守
- 自律性组织的行业准则

专业胜任

- 具备岗位所需的专业知识、资格与能力

勤勉尽职

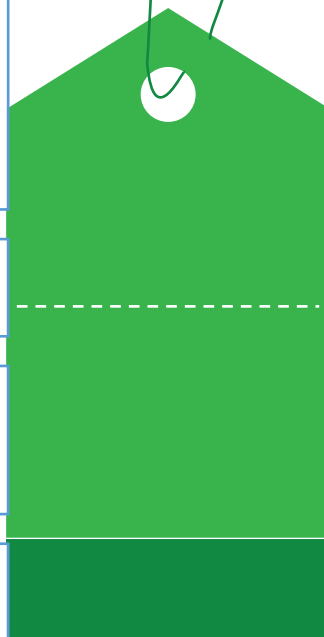
- 履行岗位职责，维护所在机构商业信誉
- 良好的工作态度

保护商业秘密与客户隐私

- 保守所在机构的商业秘密，保护客户信息和隐私

公平竞争

- 尊重同业人员，公平竞争，禁止商业贿赂
- 经营者销售或购买商品或服务，可以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





从业人员与客户间的 职业操守——熟知业务

含义

- 银行从业人员应当提高业务知识水平，熟知向客户推荐的金融产品的特性、收益、风险、法律关系、业务处理流程及风险控制框架

从业人员不可或缺的知识或技能

- 对宏观经济和金融状况有较为全面的认识和了解
- 熟知与自身岗位相关的银行业务及与管理有关法规
- 了解金融监管体制和所从事业务涉及的监管规定
- 具备胜任本职工作的相关专业知识和技能





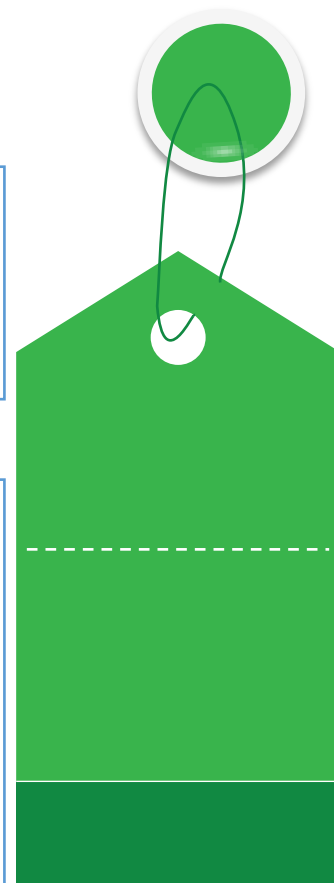
从业人员与客户间的 职业操守——监管规避

含义

- 银行从业人员应当树立依法合规意识，不得向客户明示或暗示规避监管规定

不妥行为

- 向客户明示或暗示规避监管规定
- 发现所经办的业务是为了逃避监管，仍不按照内部流程进行必要的报告，默许甚至协助
- 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





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

- 道德风险和操作风险均是银行日常运营中面临的主要风险

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





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，履行对客户尽职调查的义务

- 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

由他人代办业务的，需对代理人和被代理人的身份证明文件进行核对并登记

了解所在机构对客户进行身份识别的具体要求

不得徇私而违规为客户开立匿名或假名账户





从业人员与客户间的 职业操守——信息保密

不得向家人、同事、与业务无关人或其他组织透露
客人信息和交易信息

- 个人信息：婚姻状况、家庭住址、电话号码等

不得向同事打听客户的个人信息和交易信息

妥善保管填有客户信息的单据、开户申请书等资料

- 如：不得随意丢弃或再度用作打印纸等

未经客户许可不得将客户信息提供给保险公司或其他公司





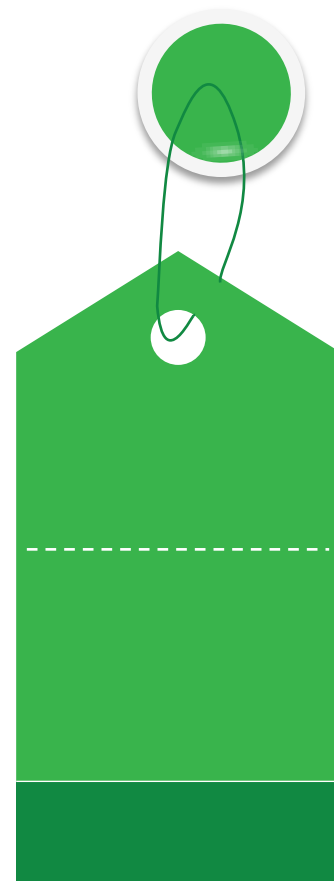
从业人员与客户间的 职业操守——利益冲突与内幕交易

利益冲突

- 发生利益冲突时，向管理层报告，并申请回避
- 不得以明显优于其他普通金融消费者的条件，为亲属提供交易便利
- 注：本人及亲属可以接受所在机构提供的金融服务

内幕交易

- 不得利用内幕信息获取个人利益
- 不得基于内幕信息为他人提供理财或投资建议
- 不得泄露内幕信息
- 内幕信息包括本行的内部信息、客户的交易信息等





从业人员与客户间的 职业操守——反洗钱、礼貌服务与公平对待

■反洗钱

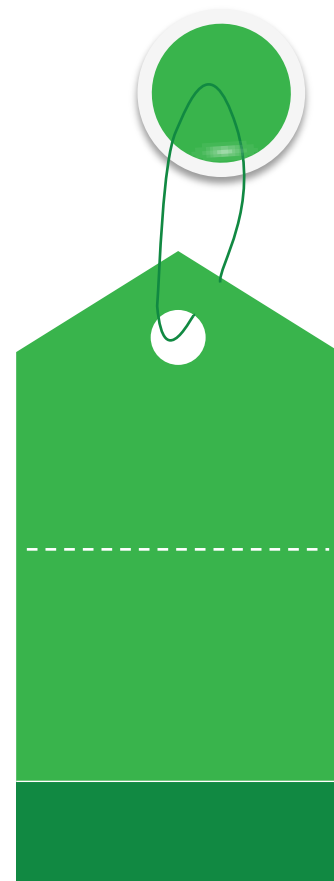
- 协助反洗钱调查
- 及时报告大额和可疑交易

礼貌服务

- 耐心接听并回答客户咨询电话
- 对客户提出的合理要求尽量满足，无法满足的耐心说明情况

公平对待

- 公平对待所有客户，不得因客户国籍、年龄、残障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
 - ⑩因产品设计差异而导致费率和 service 便捷程度上的差别
 - ⑩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





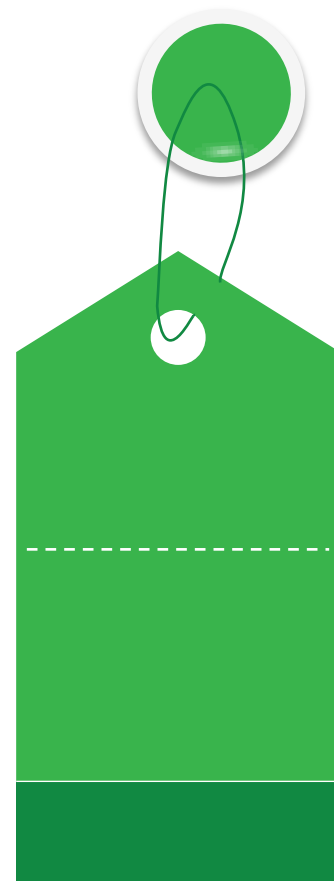
从业人员与客户间的 职业操守——风险提示与信息披露

■风险提示

- 从不利和有利两个方面向客户作出全面的产品介绍
- 对产品涉及的主要风险、特有风险进行特别提示
- 提醒客户留意免责条款
- 在客户提出问题时，本着诚实信用的原则解答

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





从业人员与客户间的 职业操守——协助执行

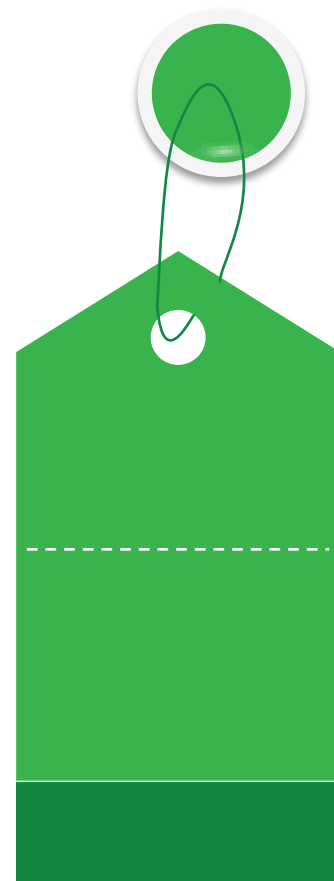
不泄露执法活动信息，不协助客户隐匿、转移资产

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





从业人员与客户间的职业操守

——授信尽职、礼物收送与客户投诉

■授信尽职

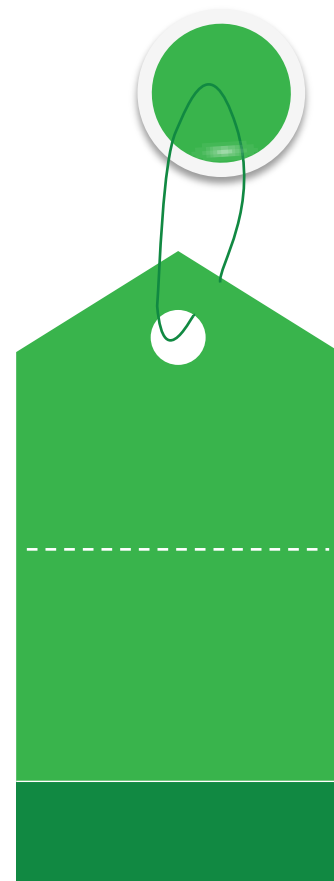
- 调查及审查客户所在区域信用环境、行业情况及财务状况、经营状况、担保物情况、信用记录
- 不得明示或暗示客户变造、编造资料或者协助客户的不诚实行为

礼物收送

- 不得接受客户馈赠的现金、贵金属、消费卡、有价证券等

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





银行从业人员与同事

■尊重同事

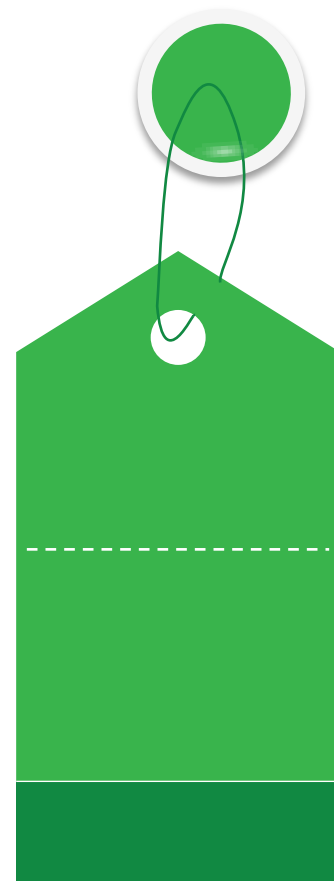
- 不得对同事进行骚扰、侵害及歧视
- 尊重同事个人隐私
- 尊重同事的工作方式和工作成果，不得不当引用、剽窃同事的工作成果，不得以任何方式贬低、攻击、诋毁

团队合作

- 在工作中应当树立理解、信任、合作的团队精神，共同创造，共同进步，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

- 对同事工作中违反法律、内部规章制度的行为
 - ⑩应当予以提示、制止
 - ⑩并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





银行从业人员与所在机构（1）

■ 忠于职守

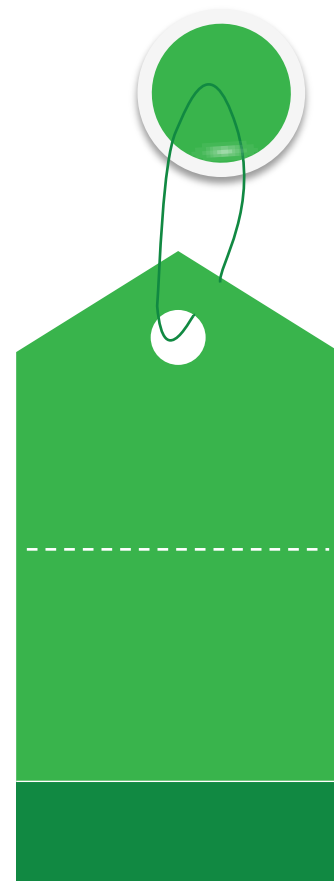
- 最直接的体现是服从所在机构管理，遵守所在机构规章制度，符合岗位要求
- 保护所在机构的商业秘密、知识产权和专有技术
- 自觉维护所在机构的形象和声誉

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，按规定妥善交接工作，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





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
 - ⑩ 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
 - ⑩ 先内部调解
 - ⑩ 内部调解不成，可向劳动争议仲裁委员会申请仲裁
 - ⑩ 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

- 不在电子设备上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





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放贷、办理票据业务
- 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本机构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





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
- 检查准备、检查实施、检查报告、检查处理、检查档案整理

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由从业人员安排住宿、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

