

考点一：资本充足

1. 资本充足率

(1) 商业银行资本充足率计算公式为

$(\text{总资本}-\text{对应资本扣减项}) / \text{风险加权资产} \times 100\%$

一级资本充足率计算公式为

$(\text{一级资本}-\text{对应资本扣减项}) / \text{风险加权资产} \times 100\%$

核心一级资本充足率计算公式为

$(\text{核心一级资本}-\text{对应资本扣减项}) / \text{风险加权资产} \times 100\%$

其中，资本组成情况如下：

◆ 核心一级资本（普通股）

- ①实收资本或普通股
- ②资本公积
- ③盈余公积
- ④一般风险准备
- ⑤未分配利润
- ⑥少数股东资本可计入部分
- ⑦其他一级资本
- ⑧其他一级资本工具及其溢价
- ⑨少数股东资本可计入部分

例子：优先股、永续债

◆ 二级资本（可转债、次级债）

- ①其他一级资本工具及其溢价
- ②少数股东资本可计入部分
- ③例子：优先股、永续债

◆ 二级资本工具及其溢价

- ①二级资本工具及其溢价
- ②超额贷款损失准备
- ③少数股东资本可计入部分

◆ 核心一级资本应当全额扣除以下项目：

- ①商誉

- ②其他无形资产（土地使用权除外）
- ③由经营亏损引起的净递延税资产
- ④贷款损失准备缺口（实际计提 - 应计提）
- ⑤资产证券化销售利得
- ⑥确定受益类的养老金资产净额
- ⑦直接或间接持有本银行的股票
- ⑧对资产负债表中未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备
- ⑨商业银行自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益

（2） 资本充足率要求

商业银行资本充足率监管要求包括最低资本要求、储备资本和逆周期资本要求、系统重要性银行附加资本要求以及第二支柱资本要求。

◆ 最低资本要求

- ①核心一级资本充足率不得低于 5%
- ②一级资本充足率不得低于 6%
- ③资本充足率不得低于 8%

◆ 储备资本要求：为风险加权资产的 2.5%；由核心一级资本来满足；

◆ 逆周期资本

- ①为风险加权资产的 0-2.5%
- ②由核心一级资本来满足

◆ 系统重要性银行的附加资本

- ①为风险加权资产的 1%

2. 杠杆率

杠杆率=（一级资本 - 一级资本扣减项） / 调整后的表内外资产余额×100% 调整后的表内外资产余额=调整后的表内资产余额（不包括衍生产品和证券

融资交易）+衍生产品资产余额 + 证券融资交易资产余额 + 调整后的表外项目余额 - 一级资本扣减项。

商业银行并表和未并表的杠杆率均不得低于4%

【真题演练-2010】

根据《资本管理办法》，未来银行资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别不得低于（）。

- A. 8%、7%和 6%
- B. 7%、6%和 5%
- C. 10%、8%和 6%
- D. 8%、6%和 5%

答案：D

考点二：个人存款（储蓄存款）

1. 活期存款

1元起存

按季度结息

每季度末月的20日为结息日，次日付息

360天或365天

积数计息法（活期）

逐笔计息法（定期）

2. 定期存款

（1）整存整取

整笔存入，到期一次支取本息50元起存

存期：3个月、6个月、1年、2年、3年、5年

（2）零存整取

每月存入固定金额，到期一次支取本息5元起存

存期：1年、3年、5年

（3）整存零取

整笔存入，固定期限分期支取1000元起存

存期：1年、3年、5年

支取期：1个月、3个月或半年一次

本金可全部提前支取，不可部分提前支取利息于期满结清时支取

（4）存本取息

整笔存入，取息期到期一次支取本金，分期支取利息5000元起存

存期分为1年、3年、5年

可以1个月或几个月取息一次

本金可全部提前支取，不可部分提前支取取息日未到不得提前支取利息

取息日未取息，以后可随时取息，但不计复利

3. 其他种类存款

(1) 定活两便

开户时不约定存期

一次存入本金，随时可以支取利息高于活期储蓄

(2) 个人通知存款

开户时不约定存期，先确定品种支取时只要提前一定时间通知银行一天、七天；5万起存

(3) 教育储蓄存款

非义务教育、分次存入，到期一次支取本金和利息。

利息免税。

一年期、三年期教育储蓄按开户日同期同档次整存整取定期储蓄存款利率计息；六年期按开户日五年期整存整取定期储蓄存款利率计息。

- ◆ 总额控制：教育储蓄起存金额为 50 元，本金合计最高限额为 2 万元。
- ◆ 储户特定：在校小学四年级（含四年级）以上学生。
- ◆ 存期灵活：属于零存整取。存期分为一年、三年和六年。提前支取必须全额支取。

(4) 保证金存款

个人购汇保证金存款中，即商业银行向居民个人收取一定比例人民币作为居民购汇的取得外汇的保证金，以解决境内居民个人自费出国（境）留学需预交一定比例外汇保证金才能取得前往国家入境签证的特殊需要。

【真题演练-1910】

关于教育储蓄存款，以下表述不正确的是（）。

- A. 一年期、三年期教育储蓄按开户日期同档次整存整取定期储蓄存款利率计息
- B. 教育储蓄存款有期分为一年、三年和六年，提前支取时可以部分支取
- C. 教育储蓄属于零存整取定期储蓄存款
- D. 储户特定为在校小学四年级（含）以上学生

答案：B

考点三：大额存单业务

1. 定义

大额存单是由银行业存款类金融机构面向非金融机构投资人发行的、以人民币计价的记账式大额存款凭证，是银行存款类金融产品，属一般性存款。

大额存单采用标准期限的产品形式。

个人投资人认购大额存单起点金额不低于20万元，机构投资人认购大额存单起点金额不低于1000万元

大额存单期限包括1个月、3个月、6个月、9个月、1年、18个月、2年、3年和5年共9个品种。

大额存单发行利率以市场化方式确定。

固定利率存单采用票面年化收益率的形式计息，浮动利率存单以上海银行间同业拆借利率（Shibor）为浮动利率基准计息。

大额存单自认购之日起计息，付息方式分为到期一次还本付息和定期付息、到期还本。

大额存单的投资人包括个人、非金融企业、机关团体等非金融机构投资人；鉴于保险公司、社保基金在商业银行的存款具有一般存款属性，且需缴纳准备金，这两类机构也可以投资大额存单。

大额存单可以转让、提前支取和赎回。

可通过第三方平台或发行人自有渠道办理。可以办理质押。

作为一般性存款，纳入存款保险的保障范围。

【真题演练-2010】

根据《大额存单管理暂行办法》，下列关于大额存单业务表述正确的有（）。

- A. 个人投资人认购大额存单起点金额不低于50万元，机构投资人认购大额存单起点金额不低于500万元
- B. 大额存单可以转让、提前支取和赎回
- C. 大额存单自认购之日起计息，付息方式为到期一次还本付息和定期付息、到期还本
- D. 大额存单是由银行业存款类金融机构面向非金融机构投资人发行的、以人民币计价的凭证式大额存款凭证
- E. 保险公司、社保基金也可以投资大额存单

答案：BCE

考点四：贸易融资

贸易融资是指银行对进口商或出口商提供的与进出口贸易结算相关的短期融资或信用便利，是企业在贸易过程中运用各种贸易手段和金融工具增加现金流量的融资方式。

1. 保理

卖方申请由保理银行购买其与买方因商品赊销产生的应收账款，卖方对买方到期付款承担连带保证责任，在保理银行要求下还应承担回购该应收账款的责任，简单地说就是指销售商通过将其合法拥有的应收账款转让给银行，从而获得融资的行为，分为有追索与无追索两种。

有追索是指当应收账款付款方到期未付时，银行在追索应收账款付款方之外，还有权向保理融资申请人（销售商）追索未付款项；

无追索指当应收账款付款方到期未付时，银行只能向应收账款付款方行使追索权。

2. 福费廷

福费廷是指包买商从出口商那里无追索地购买已经承兑的，并通常由进口商所在地银行担保的远期汇票或本票的业务就叫作包买票据。

3. 信用证

信用证（L/C）是指由银行（开证行）依照（申请人的）要求和指示或自己主动，在符合信用证条款的条件下，凭规定单据向第三者（受益人）或其指定方进行付款的书面文件。即信用证是一种银行开立的有条件的承诺付款的书面文件。

4. 打包放款

打包放款又称信用证抵押贷款，是指出口商收到境外开来的信用证，出口商在采购这笔信用证有关的出口商品或生产出口商品时，资金出现短缺，用该笔信用证作为抵押，向银行申请本、外币流动资金贷款，用于出口货物进行加工、包装及运输过程出现的资金缺口。

5. 出口押汇

出口押汇是指银行凭出口商提供的信用证项下完备的货运单据作抵押，在收到开证行支付的货款之前，向出口商融通资金的业务。

6. 进口押汇

进口押汇是指信用证项下单据并经审核无误后，开证申请人因资金周转关系，无法及时对外付款赎单，以该信用证项下代表货权的单据为质押，并同时提供必要的抵

押 / 质押或其他担保，由银行先行代为对外付款。

【真题演练-1906】

银行保理融资是指在保理业务基础上开展的以卖方转让（ ）为前提的银行融资业务。

- A. 应收账款
- B. 固定资产
- C. 不良资产
- D. 银行承兑汇票

答案：A

考点五：内部控制的基本要素

1. 内部环境

(1) 组织架构

在内部环境中居于基础地位的是组织架构，包括治理结构、内部机构设置和权责分配。

(2) 人力资源

人力资源是指银行在建立和完善组织架构的基础上，如何充分发挥“人”的作用。加强员工培训，商业银行应当制定规范员工行为的相关制度。

(3) 企业文化

企业文化作为软实力，其在经营发展中的深层次影响和决定作用日益显现，商业银行应当培育良好的企业内控文化，引导员工树立合规意识、风险意识，提高员工的职业道德水准，规范员工行为。

(4) 规章制度

规章制度是各项经营管理活动开展依据，同时也是内部控制落实的重要载体。商业银行应当建立健全内部控制制度体系，对各项业务活动和管理活动制定全面、系统、规范的业务制度和管理制度，并定期进行评估。

2. 风险评估

(1) 目标设定

商业银行应当根据设定的控制目标，全面系统持续地收集相关信息，结合实际情况，及时进行风险评估。

(2) 风险识别

(3) 风险分析

(4) 风险应对

3. 控制活动

(1) 不相容职务分离控制

不相容职务是指那些不能由一个部门或人员兼任，否则可能发生弄虚作假或舞弊行为的职务。

(2) 授权审批控制

授权审批控制要求银行各级人员必须经过适当的授权才能执行有关经济业务，未经授权和批准不得处理有关业务，授权审批控制是企业内部控制的重要控制手段。

授权一般分为常规授权和特别授权。

对于重大的业务和事项，应当实行集体决策审批，任何个人不得单独进行决策或者擅自改变集体决策。

(3) 会计系统控制

会计系统控制主要是对企业发生的经济业务事项进行确认、计量和报告过程所实施的控制。

(4) 运营控制

商业银行应当建立与其战略目标相一致的业务连续性管理体系，明确组织结构和职能，制定业务连续性计划，组织开展演练和定期的业务连续性管理评估，有效应对运营中断事件，保证业务持续运营。

(5) 绩效考评控制

绩效考评控制要求银行建立和实施绩效考评制度，科学设置考核指标体系，对内部各责任单位和全体员工的业绩进行定期考核和客观评价，将考评结果作为确定员工薪酬以及职务晋升、评优、降级、调岗、辞退等的依据。

4. 信息与沟通

(1) 信息与沟通的基本要求

信息收集

信息加工

信息传递

(2) 信息技术的运用

通过信息系统强化内部控制，减少人为因素，提升“机控”水平；

加强对信息系统开发与维护、访问与变更、数据输入与输出、文件储存与保管、网络安全等方面的控制，保证信息系统安全稳定运行。

(3) 反舞弊及客户投诉

反舞弊机制

举报投诉制和举报人保护制度

5. 内部监督

(1) 内部控制评价

商业银行内部控制评价是对商业银行内部控制体系建设、实施和运行结果开展的调查、测试、分析和评估等系统性活动。商业银行内部控制评价应当由董事会指定的部门组织实施。

一是在评价对象方面，商业银行应当对纳入并表管理的机构进行内部控制评价，包括商业银行及其附属机构。

二是在评价实施方面，商业银行应当根据业务经营情况和风险状况确定内部控制评价的频率，至少每年开展一次。当商业银行发生重大实质影响的事项发生时，应当及时组织开展内部控制评价。

三是在评价标准制定方面，商业银行应当制定内部控制缺陷认定标准，根据内部控制缺陷的影响程度和发生的可能性划分内部控制缺陷等级，并明确相应的纠正措施和方案。

四是在评价质量控制方面，商业银行应当建立内部控制评价质量控制机制，对评价工作实施全流程质量控制，确保内部控制评价客观公正。

五是在评价结果运用方面，商业银行应当强化内部控制评价结果运用，可将评价结果与被评价机构的绩效考评和授权等挂钩，并作为被评价机构领导班子考评的重要依据。

六是在评价结果报告方面，商业银行年度内部控制评价报告经董事会审议批准后，于每年4月30日前报送国务院银行业监督管理机构或对其履行法人监管职责的属地银行业监督管理机构。商业银行分支机构应将其内部控制评价情况，按上述时限要求，报送属地银行业监督管理机构。

(2) 内部控制监督

对于监督发现的内部控制缺陷，首先，要建立报告和信息反馈制度；其次，要

建立内部控制问题整改机制，明确整改责任部门，规范整改工作流程，确保整改措施落实到位。同时，还要建立内部控制管理责任制，强化责任追究。

【真题演练-2010】

根据《商业银行内部控制指引》，下列关于内部控制评价的要求表述错误的是（）。

- A. 商业银行应当强化内部控制评价结果运用，可将评价结果与被评价机构的绩效考核和授权等挂钩，并作为被评价机构领导班子考评的重要依据
- B. 商业银行应当根据业务经营情况和风险状况确定内部控制评价的频率，至少每年开展一次
- C. 商业银行分支结构应将其内部控制评价情况，于每年 9 月底前，报送属地银行业监督管理机构
- D. 商业银行应当制定内部控制缺陷认定标准，根据内部控制缺陷的影响程度和发生的可能性划分内部控制缺陷等级，并明确相应的纠正措施和方案

答案：C

考点六：合规管理体系

合规风险管理体系应该具体包括的基本要素：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。

1. 职责

（1）董事会职责

审议批准商业银行的合规政策，并监督合规政策的实施；

审议批准高级管理层提交的合规风险管理报告，并对商业银行管理合规风险的有效性作出评价，以使合规缺陷得到及时有效的解决；

授权董事会下设的风险管理委员会、审计委员会或专门设立的合规管理委员会对商业银行合规风险管理进行日常监督；商业银行章程规定的其他合规管理职责。

（2）监事会职责

监事会应监督董事会和高级管理层合规管理职责的履行情况。

（3）高级管理层职责

制定并修订书面的合规政策，报经董事会审议批准后传达给全体员工；

贯彻执行合规政策，确保发现违规事件时及时采取适当的纠正措施，并追究违规责任人的相应责任；

任命合规负责人，明确合规管理部门及其组织结构；
识别商业银行所面临的主要合规风险，审核批准合规风险管理计划；
每年向董事会提交合规风险管理报告；
合规负责人不得分管业务条线。

2. 合规部门

- (1) 关注法律准则的发展，为高级管理层提供合规建议；
- (2) 制定并执行风险为本的合规管理计划；
- (3) 审核评价商业银行各项政策、程序和操作指南的合规性；
- (4) 协助相关培训和教育部门对员工进行合规培训；
- (5) 组织制定并评估合规管理程序以及合规手册、员工行为准则等合规指南；
- (6) 主动地识别和评估与商业银行经营活动相关的合规风险
- (7) 收集、筛选可能预示潜在合规问题的数据；
- (8) 实施充分且有代表性的合规风险评估和测试；
- (9) 保持与监管机构日常的工作联系，跟踪和评估监管意见和监管要求的落实情况。

【真题演练-1910】

根据《商业银行合规风险管理指引》，以下不属于高级管理层应履行的合规管理职责的是（ ）。

- A. 制定书面的合规政策，并根据合规风险管理状况以及法律、规则和准则的变化情况适时修订合规政策，报经董事会审议批准后传达给全体员工
- B. 识别商业银行所面临的主要合规风险，审核批准合规风险管理风险计划，确保合规管理部门与风险管理部门、内部审计部门以及其他相关部门之间的工作协调
- C. 审议批准商业银行的合规政策，并监督合规政策的实施
- D. 明确合规管理部门及其组织结构，为其履行职责配备充分和适当的合规管理人员，并确保合规管理部门的独立性

答案：C

考点七：贷款风险分类管理

（一）贷款风险分类的概念

商业银行应至少将贷款划分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，后三类合称为不良贷款。

正常类贷款：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类贷款：尽管贷款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类贷款：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类贷款：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类贷款：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

对贷款进行分类时，要以评估借款人的还款能力为核心，把借款人的正常营业收入作为贷款的主要还款来源，贷款的担保作为次要还款来源。

（二）贷款分类的最低标准

1. 下列贷款应至少归为关注类：

- （1） 本金和利息虽尚未逾期，但借款人有利用兼并、重组、分立等形式恶意逃废银行债务的嫌疑；
- （2） 借新还旧，或者需通过其他融资方式偿还；
- （3） 改变贷款用途；
- （4） 本金或者利息逾期（90 天）；
- （5） 同一借款人对本行或其他银行的部分债务已经不良；
- （6） 违反国家有关法律和法规发放的贷款。

2. 下列贷款应至少归为次级类：

- （1） 逾期（含展期后）超过一定期限、其应收利息不再计入当期损益；
- （2） 借款人利用合并、分立等形式恶意逃废银行债务，本金或者利息已经逾期。

3. 需要重组的贷款应至少归为次级类：

- （1） 重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款；
- （2） 重组贷款如果仍然逾期，或借款人仍然无力归还贷款，应至少归为可疑类；

(3) 重组贷款的分类档次在至少 6 个月的观察期内不得调高, 观察期结束后, 应严格按照《贷款风险分类指引》进行分类。

【真题演练-2010】

按照审慎的会计制度, 贷款本金或利息拖欠超过 90 天, 此类贷款一般要划为 ()。

- A. 损失类贷款
- B. 可疑类贷款
- C. 关注类贷款
- D. 次级类贷款

答案: D

考点八: 不良贷款管理

1. 相关指标

资产质量的相关指标包括不良贷款率、逾期贷款率和迁徙率。

不良贷款率 = (次级类贷款 + 可疑类贷款 + 损失类贷款) / 各项贷款余额 × 100%

不良贷款率是评价银行信贷资产安全的重要指标, 不良贷款率高说明收回贷款的风险大, 反之说明收回贷款风险小。

2. 贷款分类的目标

- (1) 揭示贷款的实际价值和风险程度, 真实、全面、动态地反映贷款质量。
- (2) 及时发现信贷管理过程中存在的问题, 加强贷款管理。
- (3) 为判断贷款损失准备金是否充足提供依据。

3. 不良贷款处置方式

商业银行应综合考虑不良资产类型、债务关联人偿债意愿和偿还能力、市场需求、处置时限、资产实际情况等因素, 结合处置项目实际, 合理选择:

直接追偿、诉讼追偿、委托清收、债务减免、债权重组、以资抵债、呆账核销、押品处置、资产租赁、破产清偿、债权转让

呆账核销: 是指金融企业将认定的呆账, 冲销已计提的资产减值准备或直接调整损益, 并将资产冲减至资产负债表外的账务处理方法。

遵循“符合认定条件、提供有效证据、账销案存、权在力催”的基本原则; 对于核销后的呆账, 金融企业要继续尽职追偿, 尽最大可能实现回收价值最大化。

债权转让:

分为单位债权转让和批量转让

单户债权转让是指银行将不良贷款（含信用证垫款、承兑汇票垫款、保函垫款等）以户为单位按照市场价格转让给第三方的不良资产处置方式。

不良资产批量转让，是指将若干户 / 项以上的债权、物权类、其他类委托资产单独或混合组成资产包，向第三方转让收回现金的行为。

将批量转让门槛降低到 3 户及以上不良资产。

金融企业批量转让不良资产的范围：按规定程序和标准认定为次级、可疑、损失类的贷款；已核销的账销案存资产；抵债资产；其他不良资产。

【真题演练-2010】

商业银行在不良资产处置中应综合考虑不良资产类型、债务关联人偿债意愿和偿还能力、市场需求、处置时限、资产实际情况等因素。下列不属于常用的不良资产处置方式的是（ ）。

- A. 诉讼追偿
- B. 债务减免
- C. 直接追偿
- D. 长期挂账

答案：D