

# 2023年银行从业资格考试

## 银行从业《法律法规》

### 常见的 23 个时间、数字考点

1、失业率是指劳动力人口中失业人数所占的百分比，**劳动力人口**是指年龄在**16周岁以上**具有劳动能力的人的全体。

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

3、**1990 年 11 月**上海证券交易所成立，**1990 年 12 月**深圳证券交易所成立。**1992 年**中国证监会成立，资本市场走上规范化发展道路。

4、2004 年深圳证券交易所设立中小板，**2009 年推出创业板**，2012 年设立全国中小企业股份转让系统和推进券商柜台交易市场试点，各地纷纷建立区域性股权交易。

5、我国的中央银行是**中国人民银行**，**成立于 1948 年**。

6、**国家开发银行成立于 1994 年**，是直属国务院领导的政策性金融机构。2008 年 12 月改制为国家开发银行股份有限公司。2015 年，国务院明确国家开发银行定位为开发性金融机构。**2017 年 4 月**，名称变更为国家开发银行，**组织形式变更为有限责任公司**。

7、**中国农业发展银行**于**1994 年**挂牌成立，是直属国务院领导的农业政策性银行。

8、我国于**1999 年**成立了**中国华融资产管理公司、中国长城资产管理公司、中国东方资产管理公司和中国信达资产管理公司**，分别收购、管理和处置工行、农行、中行、建行四大国有商业银行和国家开发银行的部分不良资产。

# 2023年银行从业资格考试

9、贷款公司的营运资金来源包括实收资本、向投资人的借款、向其他金融机构融资但融资资金余额不得超过其资本净额的 **50%**。贷款公司对同一借款人的贷款余额不得超过资本净额的 **10%**；对单一集团企业客户的授信余额不得超过资本净额的 **15%**。

10、从 2005 年 9 月 21 日起，我国对活期存款实行按季度结息，**每季度末月的 20 日**为结息日，次日付息。

11、**各类定期存款的起存金额**：**整存整取（50 元）；零存整取（5 元）；整存零取（1000 元）；存本取息（5000 元）**

12、**教育储蓄起存金额**为 **50 元**，**本金合计最高限额**为 **2 万元**。

13、个人投资人认购的大额存单起点金额**不低于 20 万元**，机构投资人则**不低于 1000 万元**。

14、商业银行发行金融债券的条件：**良好的公司治理机制；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足；风险监管指标符合监管机构的有关规定；最近 3 年没有重大违法、违规行为；中国人民银行求的其他条件。**

15、银行向个人发放的用于购买汽车的人民币贷款。最高贷款发放比例：

	传统动力汽车	新能源汽车
自用	80%	85%
商用	70%	75%

二手车贷款最高发放比例为70%。  
汽车贷款的贷款期限（含展期）不得超过5年，其中，二手车贷款的贷款期限（含展期）不得超过3年，经销商汽车贷款的贷款期限不得超过1年。

# 2023年银行从业资格考试

16、银行承兑汇票（纸质）期限自出票之日起**最长不得超过 6 个月**。商业汇票的付款期限，**最长不得超过 6 个月**，提示付款期限自汇票到期日起 **10 日**。银行本票的提示付款期限为 **2 个月**。

17、**合格投资者**是指具备相应风险识别能力和风险承受能力，投资于单只理财产品不低于一定金额且符合下列条件的自然人、法人或者依法成立的其他组织：

- ①具有 **2 年以上**投资经历，且满足下列条件之一的自然人：家庭金融净资产不低于 **300 万元**人民币，家庭金融资产不低于 **500 万元人民币**，或者近 **3 年**本人年均收入不低于 **40 万元**人民币；
- ②最近 **1 年**末净资产不低于 **1000 万元**人民币的法人或者依法成立的其他组织；
- ③国务院银行业监督管理机构规定的其他情形。

18、**商业银行理财产品**直接或间接投资于银行间市场、证券交易所市场或者国务院银行业监督管理机构认可的其他证券的，应当符合以下要求：

- （1）每只公募理财产品持有单只证券或单只公募证券投资基金的市值不得超过该理财产品净资产的 **10%**；
- （2）商业银行全部公募理财产品持有单只证券或单只公募证券投资基金的市值，不得超过该证券市值或该公募证券投资基金市值的 **30%**；
- （3）商业银行全部理财产品持有单一上市公司发行的股票，不得超过该上市公司可流通股票的 **30%**。

19、商业银行每只开放式公募理财产品的杠杆水平不得超过 **140%**，每只封闭式公募理财产品、每只私募理财产品的杠杆水平不得超过 **200%**。杠杆水平是指理财产品总资产/理财产品净资产。

20、商业银行发行的封闭式理财产品的期限不得低于 **90 天**；开放式理财产品应当持有不低于该理财产品资产净值 **5%**的现金或者到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券。

# 2023年银行从业资格考试

## 21、银行管理流动性指标

计算公式	最低监管标准
流动性覆盖率=合格优质流动性资产÷未来30天现金净流出量	不得低于100%
净稳定资金比例=可用的稳定资金÷所需的稳定资金	不得低于100%
流动性比例=流动性资产余额÷流动性负债余额	不得低于25%
流动性匹配率=加权资金来源÷加权资金运用	不得低于100%
优质流动性资产充足率=优质流动性资产÷短期现金净流出	不得低于100%

## 22、第三版巴塞尔协议资本充足率监管标准

	核心一级资本	一级资本	总资本
最低资本要求	4.5%	6%	8%
储备资本要求	2.5%		
最低资本要求+储备资本要求	7%	8.5%	10.5%
逆周期资本要求	0~2.5%		
系统重要性银行附加资本要求	1%~3.5%		

23、根据《商业银行法》，商业银行开展贷款业务应当按照中国人民银行规定的贷款 利率的上下限，确定贷款利率。商业银行开展贷款业务应当遵守下列资产负债比例管理的规定：

- (1) 资本充足率不得低于 **8%**;
- (2) 流动性资产余额与流动性负债余额的比例不得低于 **25%**; (流动性比例)
- (3) 对同一借款人的贷款余额与商业银行资本余额的比例不得超过 **10%**;
- (4) 国务院银行业监督管理机构对资产负债比例管理的其他规定。

