

# 2023年初级银行从业《法律法规》公式汇总

## （符合2023年教材）

### 1. 货币需求量

$$M=PQ/V$$

M: 货币需求量

P: 物价水平

Q: 社会商品可供量

V: 货币流通速度

即：物价水平和社会商品可供量同货币需求成正比；货币流通速度同货币需求成反比。

### 2、货币乘数

$$K = \frac{1}{r_d + c + e + r_t \cdot t}$$

$r_d$ : 法定存款准备金

$c$ : 现金漏损率

$e$ : 超额准备金率

$r_t$ : 定期存款的存款准备金率

$t$ : 定期存款占活期存款的比例

### 3、人民币存款计息

(1) 人民币存款计息的通用公式：利息=本金×实际天数×日利率

(2) 人民币存款利率的换算公式：

①日利率（‰）=年利率（%）÷360

②月利率（‰）=年利率（%）÷12

(3) 积数计息法：按实际天数每日累计账户余额，以累计积数乘以日利率计算利息。各家银行多使用积数计息法计算活期存款利息。

计息方式：利息=累计计息积数×日利率，其中，累计计息积数=每日余额合计数

(4) 逐笔计息法：按预先确定的计息公式逐笔计算利息。目前，各家银行多使用逐笔计息法计算整存整取定期存款利息。

①计息期为整年（月）的，计息公式为：利息=本金×年（月）数×年（月）利率

②计息期有整年（月）又有零头天数的，计息公式为：利息=本金×年（月）数×年（月）利率+本金×零头天数×日利率。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

### 3、规模指标

(1) 资产规模: 银行的规模决定了其收入的大小, 但这并不表明规模愈大愈好。

(2) 市值

①衡量银行规模的重要综合性指标, 反映了一家银行在资本市场上的影响力水平, 同时也决定着该银行在资本市场上的权重。

②以A股为基准的市值(美元) = (A股股价 × A股股数 + H股股价 × H股股数 / 港元对人民币汇率) / 人民币对美元汇率

③以H股为基准的市值(美元) = (A股股价 × A股股数 / 人民币对港元汇率 + H股股价 × H股股数) / 港元对美元汇率

### 4、结构指标

(1) 资产结构: 生息资产占比 = 生息资产平均余额 / 资产总额 × 100%

(2) 贷款结构: 在分析贷款结构时, 零售贷款占比是一个重要指标。此外, 还应关注公司贷款中大型企业和中小企业的占比, 以及贷款结构的行业分类、地区分类等。

(3) 负债结构

定期存款与活期存款占总存款的比重(定活比), 是进行存款资金成本分析时最受关注的指标。

定活比 = 定期存款 / 活期存款 × 100%

(4) 收入结构: 非利息收入占营业收入比 = 非利息收入 / 营业收入 × 100%

(5) 客户结构: 客户结构是指不同类型的客户在银行总客户中的分布构成。根据“二八定律”, 占比仅为20%左右的高端客户, 其对银行盈利的贡献度达到80%左右。

### 5、效率指标

(1) 成本收入比 = 营业费用(含营业税) / 营业净收入 × 100%

(2) 人均净利润 = 净利润 / 员工数量 × 100%

### 6、市场指标

(1) 市盈率: 市盈率(P/E) = 股票价格(P) / 每股收益(E)

(2) 市净率: 市净率 = 每股市价(P) / 每股净资产

### 7、安全性指标

(1) 不良贷款率

不良贷款率 = 不良贷款余额 / 总贷款余额 × 100%

不良贷款是指在评估银行贷款质量时把贷款按风险基础分为正常、关注、次级、可疑和损失五类, 其中后三类合称为不良贷款。

(2) 不良贷款拨备覆盖率

拨备覆盖率 = 不良贷款损失准备 / 不良贷款余额 × 100%

(3) 拨贷比

拨贷比 = 不良贷款损失准备 / 贷款余额 × 100%

拨贷比 = 拨备覆盖率 × 不良贷款率

(4) 资本充足率

资本充足率 = 资本 / 风险加权资产 × 100%

### 8、流动性指标



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

	计算公式	最低监管标准
流动性覆盖率	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	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	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	优质流动性资产充足率=优质流动性资产÷短期现金净流出	不得低于100%

## 9、集中度指标

(1) 单一最大客户贷款比率:

单一最大客户贷款比率=对同一借款客户贷款总额/资本净额×100%

(2) 最大十家客户贷款比率:

最大十家客户贷款比率=对最大十户借款客户贷款总额/资本净额×100%

(3) 单一集团客户授信集中度:

单一集团客户授信集中度=最大一家集团客户授信总额/资本净额×100%

## 10、盈利性指标

(1) 拨备前利润=当期营业利润+当期提取拨备

(2) 平均总资产回报率=净利润/总资产平均余额×100%

(3) 平均净资产回报率=净利润/净资产平均余额×100%

(4) 每股收益=本期净利润/期末总股本

(5) 净息差=生息资产平均收益率-付息负债平均付息率

(6) 净利息收益率

净利息收益率指净利息收入占生息资产的比率, 它反映了银行生息资产创造净利息收入的能力, 有年均和日均两种计算口径。

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

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

(7) 风险调整后资本回报率= (总收入-资金成本-经营成本-风险成本-税项) / 经济资本×100%

## 11、资本充足率计算公式

资本充足率= (总资本-对应资本扣减项) / 风险加权资产×100%

一级资本充足率= (一级资本-对应资本扣减项) / 风险加权资产×100%

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

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

12、预期损失: =违约概率×违约损失率×违约风险暴露。