

证券发行与承销复习资料:金融债券的发行条件证券从业资格考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/600/2021\\_2022\\_\\_E8\\_AF\\_81\\_E5\\_88\\_B8\\_E5\\_8F\\_91\\_E8\\_c33\\_600353.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/600/2021_2022__E8_AF_81_E5_88_B8_E5_8F_91_E8_c33_600353.htm)

1、政策性银行。包括国家开发银行、中国进出口银行、中国农业发展银行。这三家银行作为发行体，只要按年向中国人民银行报送金融债券发行申请，并经中国人民银行核准后便可发行。

2、商业银行。应具备以下条件：（1）具有良好的公司治理机制；（2）核心资本充足率不低于4%；（3）最近3年连续盈利；（4）贷款损失准备计提充足；（5）风险监管指标符合监管机构的有关规定；（6）最近3年没有重大违法、违规行为；（7）中国人民银行要求的其他条件。考试/大整理根据商业银行的申请，中国人民银行可豁免前款所规定的个别条件。

3、企业集团财务公司。应具备的条件：（1）具有良好的公司治理机制；（2）资本充足率不低于10%；（3）风险监管指标符合监管机构的有关规定；（4）最近3年没有重大违法、违规行为；（5）央行要求的其他条件。

4、其他金融机构。应具备的条件由央行另行规定。

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 [www.100test.com](http://www.100test.com)