



中国银行业从业人员资格认证考试辅导用书

最新版

公共基础

中国银行业从业人员资格认证考试研究中心◎组编
华泉中天职业考试研究中心◎审定

BANK

北京联合出版公司



中国银行业从业人员资格认证考试辅导用书

最新版

公共基础

中国银行业从业人员资格认证考试研究中心◎组编
华泉中天职业考试研究中心◎审定

主 任：易智利 华泉中天职业考试研究中心
编 委：高国伟 北京大学
崔 华 哈尔滨工业大学
肖 炜 北京印刷学院
李 轩 首都经济贸易大学
刘佳佳 中央财经大学
马兆锋 山东大学
侯兴义 中国人民大学



北京联合出版公司

图书在版编目 (CIP) 数据

公共基础/中国银行业从业人员资格认证考试研究
中心编. — 北京: 北京联合出版公司, 2012. 2
ISBN 978-7-5502-0560-4

I. ①公… II. ①中… III. ①银行业务—中国—资格
考试—自学参考资料 IV. ①F832. 2

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第027826号

著 者: 中国银行业从业人员资格认证考试研究中心

出版发行: 北京联合出版公司

(北京市朝阳区安华西里一区13楼2层100011)

(010) 64243832 84241642 (发行部)

(010) 64258473 (传真)

(010) 64255036 (邮购、零售)

(010) 64251790 64258472 64255606 (编辑部)

(010) 82616803 (盗版举报)

Email: yzl1101328@163.com

Email: jinghuafaxing@sina.com

印 刷: 北京市富达印刷厂

开 本: 710mm×1000mm 1/16

字 数: 260 千字

印 张: 21.5 印张

版 次: 2012年 3 月第 1 版

印 次: 2012年 3 月第 1 次印刷

书 号: 978-7-5502-0560-4

定 价: 48.00元

北京联合出版公司图书, 若有质量问题, 请与本出版公司联系

前 言

中国银行业从业人员资格认证考试由中国银行业从业人员资格认证委员会统一组织，主要考查应试人员所具备的相关专业知识、技术及能力。

目前，随着中国银行业及相关行业的迅猛发展，中国银行业从业人员资格认证考试制度日趋成熟，再加上报名门槛低，引起了越来越多人士的青睐。该考试目前已在全国 180 个城市设置考点，报考人数亦呈现逐年递增的趋势。

今年，华泉中天职业考试研究中心推出的中国银行业从业人员资格认证考试辅导用书共有 5 本，分别是公共基础、个人理财、风险管理、公司信贷、个人贷款。本套书是在分析历年考题的基础上，严格按照最新考试大纲的要求，精心编撰而成的。书中所有知识点均经考试研究中心的专家精心梳理，旨在帮助广大考生在有限的学习时间里迅速地掌握教材内容。

与市面上的其他同类图书相比较，本套辅导用书具有以下三大特色：

1. 编者权威，精心打造。本套书的编者既有多年从事银行业从业人员资格考试研究和命题的专家，也有业内的权威人士，他们对考试大纲的要求和命题趋势均有深入的了解。保证本套辅导用书全面准确地把握考试的重点与难点，具有极强的权威性和实用性。

2. 结构清晰，重点突出。每本书的内容均由知识结构、学习指引、考点精讲、强化训练、答案详解五部分构成。其中，知识结构部分是本章的框架；学习指引部分是对本章考试内容的总体要求；考点精讲部分是对教材的归纳和凝炼，该部分在每个易考的知识点后面链接了经典试题，可以使考生快速掌握考试要点，加强理解，强化记忆；强化训练部分则是对每个章节内容的考查，其难易程度与真题相当，其中包括部分历年真题；答案详解部分是对强化训练所涉及内容的注解和剖析，对教材起补充作用，充分为考生拓展知识和思路。

3. 全面覆盖，实战性强。编者在每本书的各个章节中均精心编写了标准化习题及答案详解，它们全面涵盖了各考点，浓缩了教材的精华。同时，针对每个考点的难易程度、出现频率和大纲要求，编者还对重点内容进行了详细地讲解，使考生“在揣摩中顿悟，在理解中通透，在运用中熟练，在模拟中提高，在实战中通过”，目的是让考生迅速适应考试形式并掌握应试技巧，用最少的时间赢得最大的收获。

华泉中天职业考试研究中心为回馈广大考生的信任与支持，专门为考生开设了网站，考生可以随时登录华泉中天网校（www.hssedu.net）浏览相关信息及免费下载学习资料。为方便考生的信息咨询及疑难问题的解答，华泉中天职业考试研究中心还特设专家咨询电话（13716335503）及电子邮箱（h-springsky@gmail.com），全天为考生提供服务，我们会认真对待考生的每一份来电和邮件。

衷心希望本套辅导用书能够成为广大考生朋友开启成功之门的金钥匙。同时，对在本套辅导用书编写过程中给予我们指导和帮助的中国银行业从业人员资格认证考试命题研究的专家们表示诚挚地感谢！因时间和水平有限，书中难免有不足之处，敬请各位业内专家、读者及同仁指正。

最后，祝广大考生考试成功！

编 者

目 录

第 1 章 中国银行体系概况	1
知识结构	1
学习指引	1
考点精讲	1
1.1 中央银行、监督机构与自律组织	1
1.1.1 中央银行	1
1.1.2 监管机构	2
1.1.3 自律组织	5
1.2 银行业金融机构	6
1.2.1 政策性银行	7
1.2.2 大型商业银行	8
1.2.3 中小商业银行	10
1.2.4 农村金融机构	11
1.2.5 中国邮政储蓄银行	12
1.2.6 外资银行	12
1.2.7 非银行金融机构	13
强化训练	14
强化训练答案详解	20
第 2 章 银行经营环境	27
知识结构	27
学习指引	27
考点精讲	27
2.1 经济环境	27
2.1.1 宏观经济运行	28
2.1.2 经济结构	30

2.1.3 经济全球化	31
2.2 金融环境	31
2.2.1 金融市场	31
2.2.2 金融工具	35
2.2.3 货币政策	36
强化训练	42
强化训练答案详解	49
第3章 银行主要业务	58
知识结构	58
学习指引	58
考点精讲	59
3.1 负债业务	59
3.1.1 存款业务	59
3.1.2 借款业务	64
3.2 资产业务	66
3.2.1 贷款业务	66
3.2.2 债券投资业务	73
3.2.3 现金资产业务	76
3.3 中间业务	77
3.3.1 交易业务	77
3.3.2 清算业务	79
3.3.3 支付结算业务	80
3.3.4 银行卡业务	82
3.3.5 代理业务	83
3.3.6 托管业务	84
3.3.7 担保业务	85
3.3.8 承诺业务	85
3.3.9 理财业务	86
3.3.10 电子银行业务	87

强化训练	88
强化训练答案详解	99
第 4 章 银行管理	112
知识结构	112
学习指引	112
考点精讲	113
4.1 公司治理	113
4.1.1 公司治理的主体	113
4.1.2 利益相关者	114
4.1.3 信息披露	115
4.2 资本管理	115
4.2.1 银行资本的概念与作用	115
4.2.2 《巴塞尔新资本协议》	116
4.2.3 我国监管资本的构成	119
4.2.4 银监会的资本干预措施	121
4.2.5 提高资本充足率的方法	122
4.3 风险管理	124
4.3.1 银行风险的种类	125
4.3.2 风险管理的发展历程	128
4.3.3 全面风险管理	129
4.3.4 风险管理流程	131
4.4 内部控制	131
4.4.1 内部控制的目标	131
4.4.2 内部控制的原则	131
4.4.3 内部控制的构成要素	132
4.5 合规管理	133
4.5.1 合规管理的相关概念	133
4.5.2 合规管理的目标	133
4.5.3 合规管理体系的基本要素	133

4.5.4 合规管理部门职责	133
4.6 金融创新	134
4.6.1 金融创新概述	134
4.6.2 金融创新的基本原则	134
4.6.3 金融创新与客户利益保护	135
强化训练.....	136
强化训练答案详解.....	143
 第5章 银行业监管及反洗钱法律规定	153
知识结构.....	153
学习指引.....	153
考点精讲.....	154
5.1 《中国人民银行法》相关规定.....	154
5.1.1 中国人民银行的直接检查监督权	154
5.1.2 中国人民银行的建议检查监督权	154
5.1.3 中国人民银行在特定情况下的检查监督权.....	154
5.2 《银行业监督管理法》相关规定	155
5.2.1 《银行业监督管理法》的适用范围	155
5.2.2 《银行业监督管理法》有关监督管理措施的规定	155
5.3 违反有关法律规定的处罚措施	158
5.3.1 刑事责任	158
5.3.2 行政处罚	158
5.3.3 行政处分	158
5.3.4 相关的处罚措施.....	159
5.4 反洗钱法律制度.....	160
5.4.1 洗钱概述	160
5.4.2 《中华人民共和国反洗钱法》	161
5.4.3 《金融机构反洗钱规定》	162
5.4.4 《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》	163
5.4.5 违反反洗钱规定的法律责任	164

强化训练	165
强化训练答案详解	169
第 6 章 银行主要业务法律规定	174
知识结构	174
学习指引	174
考点精讲	175
6.1 存款业务法律规定	175
6.1.1 存款及其办理原则	175
6.1.2 存款业务的基本法律要求	175
6.1.3 对单位存款查询、冻结、扣划的条件和程序	175
6.1.4 存款利率的法律管制	177
6.1.5 存单纠纷案件的认定与处理	178
6.1.6 存款合同	179
6.2 授信业务法律规定	180
6.2.1 授信原则	180
6.2.2 授信审核	181
6.2.3 贷款业务的基本法律要求	181
6.2.4 贷款合同	182
6.3 银行业务禁止性规定	183
6.3.1 商业银行向关系人发放信用贷款的禁止	183
6.3.2 对商业银行存贷业务中不正当手段的禁止	184
6.3.3 业务的禁止	184
6.4 银行业务限制性规定	184
6.4.1 对同一借款人贷款的限制	184
6.4.2 对关系人发放担保贷款的限制	184
6.4.3 对相关金融业务和直接投资的限制	185
6.4.4 对结算业务的限制	185
强化训练	185
强化训练答案详解	190

第7章 民商事法律基本规定	195
知识结构	195
学习指引	195
考点精讲	196
7.1 民事权利主体	196
7.1.1 民事权利主体的概念	196
7.1.2 自然人	196
7.1.3 法人	196
7.1.4 非法人组织	197
7.2 民事法律行为和代理	198
7.2.1 民事法律行为	198
7.2.2 代理及其种类	198
7.3 担保法律制度	200
7.3.1 担保法律制度概述	200
7.3.2 物权法	200
7.3.3 抵押	202
7.3.4 质押	204
7.3.5 保证	206
7.3.6 留置	207
7.4 公司法律制度	208
7.4.1 《公司法》概述	208
7.4.2 公司设立制度	209
7.4.3 公司资本制度	209
7.4.4 公司的组织机构	210
7.4.5 公司终止制度	210
7.5 票据法律制度	211
7.5.1 《票据法》概述	211
7.5.2 票据的功能	211
7.5.3 票据行为	212
7.5.4 票据权利	213

7.5.5 票据丧失的补救措施	214
7.6 合同法律制度	215
7.6.1 合同的概念及特征	215
7.6.2 合同的订立	215
7.6.3 合同的生效	216
7.6.4 合同的履行	219
7.6.5 违约责任	220
强化训练	220
强化训练答案详解	225
第8章 金融犯罪及刑事责任	232
知识结构	232
学习指引	232
考点精讲	233
8.1 金融犯罪概述	233
8.1.1 金融犯罪的概念	233
8.1.2 金融犯罪的种类	233
8.1.3 金融犯罪的构成	233
8.2 破坏金融管理秩序罪	234
8.2.1 危害货币管理罪	234
8.2.2 破坏银行管理罪	235
8.3 金融诈骗罪	240
8.3.1 集资诈骗罪	240
8.3.2 贷款诈骗罪	240
8.3.3 信用证诈骗罪	241
8.3.4 信用卡诈骗罪	241
8.3.5 票据诈骗罪、金融凭证诈骗罪	241
8.4 银行业相关职务犯罪	242
8.4.1 职务侵占罪	242
8.4.2 挪用资金罪	242

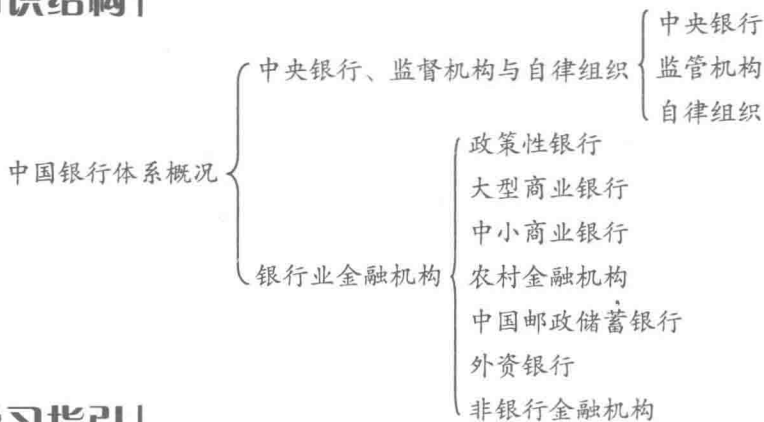
8.4.3 非国家工作人员受贿罪	243
8.4.4 签订、履行合同失职被骗罪	243
强化训练	244
强化训练答案详解	247
第9章 概述及银行业从业基本准则	251
知识结构	251
学习指引	251
考点精讲	251
9.1 《银行业从业人员职业操守》概述	251
9.1.1 宗旨	251
9.1.2 从业人员	252
9.1.3 适用范围	252
9.2 银行业从业基本准则	252
9.2.1 诚实信用	252
9.2.2 守法合规	253
9.2.3 专业胜任	253
9.2.4 勤勉尽职	253
9.2.5 保护商业秘密与客户隐私	253
9.2.6 公平竞争	254
强化训练	254
强化训练答案详解	257
第10章 银行业从业人员职业操守的相关规定	260
知识结构	260
学习指引	260
考点精讲	260
10.1 银行业从业人员与客户	260
10.1.1 熟知业务	260
10.1.2 监管规避	261

10.1.3 岗位职责	262
10.1.4 信息保密	262
10.1.5 利益冲突	263
10.1.6 内幕交易	264
10.1.7 了解客户	264
10.1.8 反洗钱	265
10.1.9 礼貌服务	266
10.1.10 公平对待	266
10.1.11 风险提示	266
10.1.12 信息披露	267
10.1.13 授信尽职	267
10.1.14 协助执行	267
10.1.15 礼物收、送	268
10.1.16 娱乐及便利	268
10.1.17 客户投诉	268
10.2 银行业从业人员与同事	269
10.2.1 尊重同事	269
10.2.2 团结合作	270
10.2.3 互相监督	270
10.3 银行业从业人员与所在机构	270
10.3.1 忠于职守	270
10.3.2 争议处理	271
10.3.3 离职交接	271
10.3.4 兼职	271
10.3.5 爱护机构财产	271
10.3.6 费用报销	271
10.3.7 电子设备使用	271
10.3.8 媒体采访	272
10.3.9 举报违法行为	272

10.4 银行业从业人员与同业人员	272
10.4.1 互相尊重	272
10.4.2 交流合作	272
10.4.3 同业竞争	273
10.4.4 商业保密与知识产权保护	273
10.5 银行业从业人员与监管者	273
10.5.1 接受监管	273
10.5.2 配合现场检查	273
10.5.3 配合非现场监管	273
10.5.4 禁止贿赂及不当便利	274
强化训练	274
强化训练答案详解	283
第 11 章 附则	292
知识结构	292
学习指引	292
考点精讲	292
11.1 惩戒措施	292
11.2 解释机构	293
11.3 生效日期	293
强化训练	293
强化训练答案详解	294
2010 年下半年中国银行业从业人员资格认证考试	296
《公共基础》真题	296
2010 年下半年中国银行业从业人员资格认证考试	316
《公共基础》真题专家解析	316

第1章 中国银行体系概况

| 知识结构 |



| 学习指引 |

本章主要介绍中国银行体系基本概况。中国银行体系由中央银行、监管机构、自律组织和银行业金融机构组成。中国人民银行是中央银行。中国银行业监督管理委员会负责对全国银行业金融机构及其业务活动实施监管。中国银行业协会是中国银行业的自律组织。中国的银行业金融机构包括政策性银行、大型商业银行、中小商业银行、农村金融机构以及中国邮政储蓄银行和外资银行。银监会监管的非银行金融机构包括金融资产管理公司、信托公司、企业集团财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司和货币经纪公司。

| 考点精讲 |

► 1.1 中央银行、监督机构与自律组织

1.1.1 中央银行

中国的中央银行是中国人民银行，成立于1948年。在1984年之前，中国

人民银行同时承担着中央银行、金融机构监管及办理工商信贷和储蓄业务的职能。从 1984 年 1 月 1 日开始, 中国人民银行开始专门行使中央银行的职能, 所承担的工商信贷和储蓄业务职能移交至新设立的中国工商银行。1995 年 3 月 18 日《中华人民共和国中国人民银行法》(以下简称《中国人民银行法》) 通过, 中国人民银行作为中央银行以法律形式被确定下来。从 2003 年开始, 中国人民银行对银行业金融机构的监管职责由新设立的银监会行使。

1. 职能

中国人民银行的职能是: 在国务院领导下, 制定和执行货币政策, 防范和化解金融风险, 维护金融稳定。

2. 职责

中国人民银行的职责是: (1) 发布与履行其职责有关的命令和规章; (2) 依法制定和执行货币政策; (3) 发行人民币, 管理人民币流通; (4) 监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场; (5) 实施外汇管理, 监督管理银行间外汇市场; (6) 监督管理黄金市场; (7) 持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备; (8) 经理国库; (9) 维护支付、清算系统的正常运行; (10) 指导、部署金融业反洗钱工作, 负责反洗钱的资金监测; (11) 负责金融业的统计、调查、分析和预测; (12) 作为国家的中央银行, 从事有关的国际金融活动; (13) 国务院规定的其他职责。

中国人民银行为执行货币政策, 可以依照《中国人民银行法》第四章的有关规定从事金融业务活动。

1.1.2 监管机构

1. 历史沿革与监管对象

中国银行业监督管理委员会(以下简称银监会)成立于 2003 年 4 月。2003 年 12 月 27 日《中华人民共和国银行业监督管理法》(简称《银行业监督管理法》)通过, 并自 2004 年 2 月 1 日起正式施行。2006 年 10 月 31 日《银行业监督管理法修正案》通过。

《银行业监督管理法》第二条规定: 国务院银行业监督管理机构负责对全国银行业金融机构及其业务活动监督管理的工作。银行业金融机构, 是指在中华人民共和国境内设立的商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社等吸收公众存款的金融机构以及政策性银行。对在中华人民共和国境内设立的金融资产管理公司、信托投资公司、财务公司、金融租赁公司以及经国务院银行业监