

2016

银行业专业人员
职业资格考试辅导教材

**银行业法律法规
与综合能力**

银行业专业人员职业资格考试命题研究院 编 著

ank

2016 银行业专业人员职业资格 考试辅导教材：银行业法律法规 与综合能力

银行业专业人员职业资格考試命题研究院 编著

電子工業出版社
Publishing House of Electronics Industry
北京·BEIJING

内 容 简 介

“2016 银行业专业人员职业资格考试辅导教材”是根据最新版《银行业专业人员职业资格考试大纲》和指定参考教材编写的，包括该考试涉及的 5 个科目，使考生能够更有效地系统学习指定教材，了解其命题规律，把握复习的重点和难点，同时通过真题和预测试卷的练习，巩固所学知识，帮助考生通过考试。

本书作为一本正式出版的“银行业专业人员职业资格考试辅导教材”，内容新颖，形式活泼，功能实用，是帮助广大考生轻松通过考试的有效工具。

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有，侵权必究。

图书在版编目（CIP）数据

银行业法律法规与综合能力 / 银行业专业人员职业资格考试命题研究院编著. —北京：电子工业出版社，2016.1

2016 银行业专业人员职业资格考试辅导教材

ISBN 978-7-121-27627-9

I. ①银… II. ①银… III. ①银行法—中国—资格考试—自学参考资料 IV. ①D922.281

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2015）第 281493 号

策划编辑：李 冰

责任编辑：李 冰

特约编辑：田学清 赵海红

印 刷：三河市华成印务有限公司

装 订：三河市华成印务有限公司

出版发行：电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱

邮编：100036

开 本：787×1092 1/16 印张：23.25 字数：596 千字

版 次：2016 年 1 月第 1 版

印 次：2016 年 1 月第 1 次印刷

定 价：49.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题，请向购买书店调换。若书店售缺，请与本社发行部联系，联系及邮购电话：（010）88254888。

质量投诉请发邮件至 zlts@phei.com.cn，盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线：（010）88258888。

前 言

银行业专业人员职业资格考试（Qualification Certificate of Banking Professional）是指银行业金融机构从事前、中、后台业务及管理工作的专业技术人员取得相应级别和类别职业资格证书需要通过的考试。

该考试由中国银行业协会授权东方银行业高级管理人员研修院统一组织实施，主要测试应试人员所具备的银行业相关知识、技术和能力。同时该考试还有利于进一步加强银行业从业人员的队伍建设，提高其职业素质，规范其职业操守，从根本上防控金融风险，维护银行业信誉，提高银行业服务水平。

据统计，每年参加银行业考试的人数在 40 万人以上，每门考试只要超过 60 分就算合格，不过由于该考试的题量大，考试时间短，导致很多考生连及格分数都拿不到，白白浪费了一次考试机会。为了帮助广大考生快速通过考试，我们根据 2016 年考试最新大纲，编写了本书。

丛书特色

1. 权威性

本系列丛书严格依据最新的考试大纲编写，在总结历年真题的基础上，精确预测常考、易考的知识点，保证不会有任何遗漏。

2. 配套性

在写作的过程中，注重知识点讲解和习题的搭配，每涉及一个知识点，都有相应的考题配合，让考生随时练习，随时提高。

3. 图解性

由于教材信息量大，文字很多，读起来比较困难，而本丛书在写作的时候就注意到这一点，尽量用图、表的形式来展示，分清各个知识点的层次脉络，这样更便于记忆。

4. 实战性

针对每个科目，我们不仅配备知识讲解和相应的练习，还有配套的模拟试卷，在考前一个月，可以进行自我测试，达到心中有数。

5. 规范性

众所周知，历年真题是最好的练习题，本套丛书在例题的选取上，以历年真题为主，让考生充分了解考试的重点、难点，有的放矢，提高命中率。同时还配备了高保真模拟题，让考生提高实战能力和应变能力。

丛书书目

本丛书将基础知识讲解和模拟考试训练紧密结合，为考生提供一条龙服务。主要包括如下 5 个品种。

- 《2016 银行业专业人员职业资格考试辅导教材：银行业法律法规与综合能力》
- 《2016 银行业专业人员职业资格考试辅导教材：个人贷款》
- 《2016 银行业专业人员职业资格考试辅导教材：个人理财》
- 《2016 银行业专业人员职业资格考试辅导教材：风险管理》
- 《2016 银行业专业人员职业资格考试辅导教材：公司信贷》

为了方便读者咨询，我们提供了专门的 QQ，号码为 2797229968，如果有疑问，可以加这个 QQ 进行咨询。

学海无涯，书中如有疏漏之处，欢迎广大考生批评指正，以期再版时更趋完善。

考试指南

一、报考指南

“银行业专业人员”是指，在银行业金融机构从事前、中、后台业务及管理工作的专业技术人员。银行业专业人员的职业水平评价分为初级、中级和高级 3 个资格级别。银行业专业人员初级职业资格采用考试的评价方式；中级和高级职业资格的评价办法另行规定。（银行业专业人员职业资格原中国银行业从业人员资格认证考试）

（一）报考条件

中华人民共和国公民同时具备下列条件，可报名参加银行业初级资格考试：

- 遵守国家法律、法规和行业规章。
- 取得国务院教育行政部门认可的大学专科以上学历或者学位 [大专院校以上（含大专）在校学生也可报名，但需准确填写所在院校，以备核查]。
- 具有完全民事行为能力。

（二）考试科目及题型

考试科目包括《银行业法律法规与综合能力》（原《公共基础》）、《银行业专业实务》。其中，《银行业专业实务》下设《个人理财》、《风险管理》、《公司信贷》、《个人贷款》4 个专业类别（可任意选考）。

考试题型：全部为客观题，包括单选题、多选题和判断题。

（三）考试时间

2016 年的考试时间还没有确定，不过根据以往的经验，每年的考试时间相差不大，可以根据 2015 年的考试时间进行准备。

- 2015 年上半年考试时间：2015 年 5 月 30 日、31 日。
- 2015 年下半年考试时间：2015 年 10 月 31 日、11 月 1 日。

（四）考试成绩的有效期

考试实行 2 次为一个周期的滚动管理办法。取得《银行业职业资格证书》需在主办方举办的连续两次考试中通过《银行业法律法规与综合能力》与《银行业专业实务》科目下任意一个专业类别方可取得。

例：2015 年上半年仅报考《银行业法律法规与综合能力》并通过，2015 年下半年未报考任何专业科目或报考未通过，2015 年上半年《银行业法律法规与综合能力》成绩作废；如需取得证书，2016 年需重新参加《银行业法律法规与综合能力》与《银行业专业实务》科目下任意一个专业类别方可取得，以此类推。

特别说明：连续两次考试为不间断计算方式，例：2015 年下半年与 2016 年上半年同

为一个滚动管理周期，以此类推。

对于已经取得一个专业类别《银行业职业资格证书》还欲取得其他专业类别证书的考生，在《银行业职业资格证书》有效的情况下，可选报相应的专业类别，如通过并符合相关规定，即可获得相应的证书。

二、备考指南

很多考生报名以后，学习的积极性很高，买教材、买试卷，忙得不亦乐乎。可是往往三分钟热度，一周后就把这事放到脑后了，等到快考试的时候才发现很多地方不会。在此，笔者结合多年的培训经验，给大家说一下学习方法。

（一）报名后要做的 6 件事

（1）考试安排在哪一天？现在距离考试还有多少天？最好在电脑上记录下来，定时提醒。

（2）各科考试科目的内容（考试大纲）与往年相比有没有什么大的变化？如果有，变化在哪里？

（3）各科考试的题型都有哪些？各类题型所占分数比重是如何分配的？

（4）各科目考试是连着考还是分开考，中间是否有休息时间？

（5）各科考试的时间分别是多长？做题时间是否紧张？

（6）除指定教材外，还有哪些资料是自己可以利用的？能否找到本地前几年的考试真题及标准答案？

以上这些信息，考生可以从指定报名网站了解，也可通过往年（次）的考试真题来分析获取。考生还可以通过网上考试论坛等途径了解更多考试相关的信息。

报名网址：<http://www.ccbp.org.cn/apply/>

（二）紧扣考试大纲

很多人在复习银行从业考试时，会觉得书中的内容很多，涉及的相关专业知识也很广，找不到重点也没有目标，于是在整个复习中盲目地学习，效果也不明显。其实不然，目前的大部分考试，涉及的考试内容是有限的，不可能做到将书中的每个知识点都考查到。所以在复习时，我们首先应该对银行从业考试的大纲有所了解，然后根据考试大纲有针对性地去复习。同时，也要具备敏锐的洞察力，能够根据考试大纲抓住其中的考试重点。今年的风险管理教材和去年相比基本没有变化，考试大纲也基本相同，风险管理的基础知识，以及信用风险、市场风险、操作风险三大类型的风险管理内容在分数比例上占了 80%，所以在学习中要重点加强这些内容的学习。

（三）提前进入学习状态

并非所有参加银行从业资格考试的人在校所学的专业都与银行相关。也就是说，这部分人对银行从业相关的知识为零。所以对这些人来讲，提前进入学习状态尤为重要，需要尽早地对自己的复习做一个详细的计划，计划出自己每天、每周、每月的学习计划和进度。同时每天必须保持一定的时间来学习。

其中有一点需要注意的是，最好每天的学习时间都是固定的，切忌利用琐碎的时间来学习，否则学习效率会大打折扣。如果自己的学习能力不是很强，建议最好参加一些网络课程的辅导，有条件的也可以参加一些面授的培训班，由专门的老师带着去学习，效率会更好。

（四）学习方式灵活化

在整个复习阶段，对教材的学习是重中之重也是贯穿整个复习阶段的。但是只学习教材还是远远不够的，还需要在复习时通过配套课后练习题、模拟题来牢记知识点，提高学习效率。在练习的过程中发现自己的薄弱环节，然后再有针对性、有条理化地查漏补缺。

现在市面上有很多关于银行从业考试的题库，建议考生可以买一套这样的题库，平时学习完一个章节就练习一个章节的习题，这有助于将前后的知识点连贯起来，将容易混淆的地方区分开。最后，在考试前 10 天，考生应该把近年银行从业考试的真题都做一遍，从历年真题中总结出一些常考知识点，然后再回到教材中把总结出的常考点再浏览一遍加深印象，这对考试也是很有帮助的。

（五）做题有技巧

考生在进行试题的练习的过程中，不能盲目地做题，要有一定的练习方法和目的，注意如下几点：

- 重质量不重数量。不提倡题海战术，不以做题的数量多少为标准衡量。除练习近几年的考试真题以外，考生可以以试题模拟系统为主要练习方式。许多复习资料或考试培训机构都提供这种模拟系统，其最大优点在于接近真实考试环境。
- 模拟练习，限定时间。以标准的模拟试卷进行练习时考生可以给自己一个限定时间，参考当地的本科目的考试时间进行设定，最好能够与之保持一致。这样考生可以在练习的时候检验自己的答题速度，合理进行时间分配，为考场上合理把握答题时间，充分发挥所学打好基础，避免出现时间不够用的情况。
- 错题回归，查缺补漏。对于自己做错的题目，有的考生只是对一下正确答案之后就不再理会，这样起到的效果不大。对于错题除要清楚知道正确答案外更要进行原因分析，将所考查的知识点回归教材，重新学习整理，对于常错点应该做好笔记反复训练。

三、答题技巧

目前银行业专业人员考试都采用无纸化的方式，即所有试题都在电脑上操作完成。参加无纸化考试的考生基本上只需记得带上身份证和准考证就行了。这样要提醒大家，答题前一定要先正确填写考生信息，包括姓名、身份证号、准考证号。

（一）合理安排答题时间

在下载试题（无纸化系统）之后，应该先将试题浏览一遍，全面了解一下题量及试题难易程度分布等问题，然后大致计划一下时间，对每类题型有一个大概的时间限定以免最后答题时间不够用。一般来说，对一套试题，应采用“先易后难”的做题原则，一般将考

试过程分成做简单题、攻克难题和最后检查三个步骤来进行。

另外，在真正考试前，你肯定已经做过很多模拟试卷，在做模拟试卷的时候，可以把它当成真正的考试，为自己限定时间答题（最好拿出半天时间，根据真实考试的要求，连续做完3个科目），答题完毕后，自己进行阅卷，同时评估有何得失，逐步提高应试水平。

（二）不要和难题死磕

当看完一道题之后，如果不能在第一时间得出该题的答案或解题思路，或已经知道该题在做的时候会有些麻烦，即可以先不做这道题，跳过该题做下一题。一般无纸化系统对于已完成和尚未完成的题目会用不同的标记显示，谨慎起见，考生也可对暂时无法解决的题目做标识，或对已完成但仍存有疑惑的题目进行标识以便稍后解决。

第一遍剩下的题目往往需要仔细分析和思考，或需要比较复杂的操作或计算才能得出答案，如果在做题的过程中用于某道题上的时间稍长仍未得出答案，则要暂时放弃该题，不要在一道题上花费过多时间。在考试最后，考生应尽量安排时间完成对试卷的检查，看是否有遗漏试题未答。在检查的过程中，如果还存在似是而非的题，最好不要改变答案，因为往往第一感觉的正确性更大，相信不少考生在以往的考试生涯中有过在最后时刻将第一印象的正确答案改错的经历。

（三）看清题目要求

按题目要求答题，有不少考生连题目的要求都没看就开始答题。比如，单项选择题要求选择一个最佳答案，显然，除最佳答案之外，备选项中的某些答案，也可能具有不同程度的正确性，只不过是更全面、不完整罢了。

而有些考生，一看基干项，紧接着就被一个“好的”或“有吸引力的”备选答案吸引住了，对其余的答案连看都不看一眼就放过去，从而失去了许多应该得分的机会。请记住，一定要看清所有的选择答案。一道周密的单项选择题，所有的选择答案都可能具有吸引力，然而，判卷时却只有一个是正确的选择。

（四）遇到不会做的题怎么办

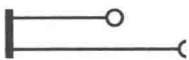
考试中或多或少总会碰到自己不会做的题目，可能因为知识点太偏没有复习到，或其他原因等。遇到这种情况时，首先，放弃答题是最不明智的选择，其实瞎紧张不能解决问题。银行业专业人员考试所有的题目均不倒扣分，所以一定要给出一个答案，增加得分的可能性。

（五）不要漏答题

不要因为题目难就放弃答题，因为放弃就意味着零分，努力一下也许还有得分的希望，不要忽视这些小分数，因为往往就是这些小分数会决定考试的成败。因此，前面跳过的题一定要补上。

（六）注意对绝对概念词的敏感度

一般情况下，出现绝对概念词的地方都是陷阱，所以遇见绝对概念词的时候，考生一定要加倍注意，特别是在判断题里面容易出现。在你进行判断的时候，无论是对、是错，



都要有充足的理由来证明。

（七）可根据常识答题

有些考生工作任务重，学习时间紧张，在很短的时间里要把所有课程内容完全“死记硬背”地记住是不可能的，很有可能在这种高压的情况下就会忘记，这个时候也不要惊慌，根据常识来答题，虽然不会全对，但是也会有希望得分。

目 录

第一部分 经济金融基础知识

第 1 章 经济基础知识	1
第一节 宏观经济分析	1
考点 1 宏观经济发展目标	2
考点 2 经济周期	2
考点 3 经济结构	2
考点 4 经济全球化	3
第二节 行业经济发展分析	4
考点 5 我国的行业分类	4
考点 6 行业分析基本内容	4
第三节 区域经济发展分析	7
考点 7 区域发展条件分析	7
考点 8 区域经济分析	7
考点 9 区域发展分析	8
第四节 本章系统自测	8
答案与解析	10
第 2 章 金融基础知识	12
第一节 货币基础知识	12
考点 1 货币本质与职能	12
考点 2 货币需求与货币供给	13
考点 3 通货膨胀与通货紧缩	15
第二节 货币政策	18
考点 4 货币政策的目标	19
考点 5 货币政策工具	19
考点 6 货币政策传导机制	20
第三节 利息与利率	21
考点 7 概念	21
考点 8 利息率的主要种类	22
考点 9 我国利率市场化	22
第四节 外汇与汇率	23
考点 10 概述	23
考点 11 汇率变动的影响因素	24
考点 12 人民币国际化与外汇管理体制改革	25

第五节 本章系统自测	25
答案与解析	28
第3章 金融市场	30
第一节 金融市场概述	30
考点1 金融市场的功能	30
考点2 金融市场种类	31
考点3 金融工具	32
第二节 货币市场和资本市场	34
考点4 货币市场	34
考点5 资本市场	35
第三节 我国金融市场组织体系	38
考点6 货币当局	38
考点7 金融监督管理机构	38
考点8 银行业金融机构	39
考点9 证券期货类金融机构	39
考点10 保险类金融机构	40
考点11 其他金融机构	41
考点12 金融行业自律组织	41
第四节 本章系统自测	42
答案与解析	44
第4章 银行体系	46
第一节 银行的起源与发展	46
考点1 商业银行的产生与发展	46
考点2 中央银行的产生与发展	46
第二节 银行业分类与职能	47
考点3 中央银行	47
考点4 政策性银行	47
考点5 商业银行	48
考点6 非银行金融机构	49
第三节 银行体系的安全保障	50
考点7 最后贷款人制度	51
考点8 存款保险制度	51
第四节 本章系统自测	52
答案与解析	53
第二部分 银行业务	
第5章 负债业务	55
第一节 存款业务	55
考点1 个人存款业务	55

考点 2 单位存款业务	56
考点 3 人民币同业存款	58
考点 4 外币存款业务	58
第二节 非存款业务	59
第三节 本章系统自测	59
答案与解析	61
第 6 章 资产业务	63
第一节 贷款业务	63
考点 1 贷款业务品种	63
考点 2 贷款业务流程	64
考点 3 贷款管理原则	64
考点 4 贷款质量分类与不良贷款管理	64
第二节 债券投资业务	65
考点 5 债券投资目标及对象	65
考点 6 债券投资的收益	66
考点 7 债券投资的风险	67
第三节 其他资产业务	67
考点 8 表外资产业务	67
考点 9 现金资产业务	68
考点 10 外汇交易业务	68
第四节 本章系统自测	70
答案与解析	71
第 7 章 中间业务	73
第一节 中间业务概述	73
考点 1 中间业务的概念	73
考点 2 中间业务的特点	73
考点 3 中间业务的发展与创新	73
第二节 支付结算业务	74
考点 4 支付结算业务概念	74
考点 5 支付结算工具	74
考点 6 清算业务	75
第三节 代理业务	76
考点 7 代收代付业务	76
考点 8 代理银行业务	76
考点 9 代理证券业务	76
考点 10 代理保险业务	76
考点 11 其他代理业务	77
第四节 托管业务	77
考点 12 资产托管业务	77

考点 13 代保管业务	77
第五节 咨询顾问业务	78
考点 14 咨询服务	78
考点 15 财务顾问服务	78
第六节 银行卡业务	79
考点 16 银行卡分类	79
考点 17 信用卡	79
考点 18 借记卡	81
考点 19 信用卡和借记卡的主要区别	81
第七节 本章系统自测	82
答案与解析	84
第 8 章 理财业务	86
第一节 理财业务概述	86
考点 1 理财业务的定义	86
考点 2 理财业务的特点及其与传统信贷业务的差异	86
考点 3 理财业务管理	87
第二节 理财产品分类与销售管理	87
考点 4 理财产品分类	87
考点 5 理财产品风险分级	88
第三节 理财投资管理	89
考点 6 投资标的分类	89
考点 7 投资管理要求	90
考点 8 风险隔离要求	90
第四节 本章系统自测	91
答案与解析	92
第 9 章 业务创新与发展	94
第一节 业务创新概述	94
考点 1 业务创新的基本原则	94
考点 2 业务创新与客户利益保护	95
第二节 创新发展趋势	95
考点 3 业务综合化与交叉金融工具	95
考点 4 证券化	96
考点 5 互联网金融	96
第三节 本章系统自测	97
答案与解析	98
第三部分 银行管理	
第 10 章 银行管理基础	100
第一节 商业银行的组织架构	100

考点 1 商业银行组织架构的内涵	100
考点 2 西方商业银行的组织架构	102
考点 3 我国商业银行组织架构及发展趋势	103
第二节 银行管理的基本指标	104
考点 4 规模指标	104
考点 5 结构指标	104
考点 6 效率指标	105
考点 7 市场指标	105
考点 8 安全性指标	106
考点 9 流动性指标	106
考点 10 客户集中度指标	107
考点 11 盈利性指标	107
第三节 本章系统自测	109
答案与解析	111
第 11 章 公司治理、内部控制与合规管理	113
第一节 治理	113
考点 1 银行公司治理概述	113
考点 2 稳健公司治理原则	113
考点 3 银行公司治理的组织架构	114
考点 4 激励约束机制	115
第二节 内部控制	116
考点 5 内部控制目标与基本原则	116
考点 6 内部控制治理	117
考点 7 内部控制措施	117
考点 8 内部控制保障	118
第三节 合规管理	119
考点 9 合规管理的相关概念	119
考点 10 合规管理的重点内容	119
考点 11 合规风险管理体系	119
第四节 本章系统自测	120
答案与解析	122
第 12 章 商业银行资产负债管理	123
第一节 资产负债管理概述	123
考点 1 资产负债管理的对象	123
考点 2 资产负债管理的目标	123
考点 3 资产负债管理的原则	124
考点 4 资产负债管理的构成内容	124
第二节 资产负债管理的工具与策略	125
考点 5 资产负债管理的工具	125

考点6 资产负债管理的策略	126
第三节 本章系统自测	127
答案与解析	128
第13章 资本管理	129
第一节 概述	129
考点1 资本的定义和分类	129
考点2 资本的作用	130
第二节 巴塞尔资本协议与我国银行业资本监管	130
考点3 巴塞尔资本协议	130
考点4 我国银行业资本监管	131
第三节 商业银行的资本管理	133
考点5 内部资本评估程序	133
考点6 资本规划	134
考点7 资本充足率管理策略	134
第四节 经济资本	134
考点8 经济资本计量	134
考点9 经济资本分配	135
考点10 风险绩效考核	135
第五节 本章系统自测	136
答案与解析	137
第14章 风险管理	139
第一节 概述	139
考点1 风险的定义	139
考点2 风险的分类	140
第二节 全面风险管理	141
考点3 全面风险管理概述	141
考点4 风险偏好和战略	141
考点5 风险管理的组织架构	142
考点6 风险管理流程	142
考点7 风险文化	144
第三节 信用风险管理	144
考点8 信用风险的分类	144
考点9 信用风险的计量	145
第四节 市场风险管理	147
考点10 市场风险的分类	147
考点11 市场风险的计量	148
考点12 市场风险的管控手段	149
第五节 操作风险管理	150
考点13 操作风险的分类	150

考点 14 操作风险的计量方法	151
考点 15 操作风险的管控手段	152
第六节 本章系统自测	153
答案与解析	156

第四部分 银行从业法律基础

第 15 章 银行基本法律法规	160
第一节 《中国人民银行法》	160
考点 1 中国人民银行的法定职责与业务	161
考点 2 人民币	162
考点 3 中国人民银行的监督管理	163
第二节 《银行业监督管理法》	164
考点 4 《银行业监督管理法》的适用范围	165
考点 5 银行业监督管理机构的监督管理职责	165
考点 6 银行业监督管理机构的监督管理措施	167
第三节 《商业银行法》	168
考点 7 商业银行法律地位与经营原则	168
考点 8 商业银行业务规则	170
考点 9 商业银行的接管和终止	170
第四节 《反洗钱法》	171
考点 10 洗钱的概念、过程及方式	171
考点 11 反洗钱的监管机构及职责义务	172
第五节 本章系统自测	174
答案与解析	177
第 16 章 民事法律制度	181
第一节 民法	181
考点 1 民法概述	181
考点 2 民事主体	182
考点 3 民事法律行为与代理	183
考点 4 诉讼时效	184
考点 5 民事诉讼与仲裁	185
第二节 物权法和担保法	186
考点 6 物权基本法律制度	186
考点 7 担保法律制度	187
第三节 合同法	189
考点 8 合同与合同的相对性	189
考点 9 合同的订立	189
考点 10 合同的效力	190
考点 11 合同的履行	191