

2016



全国银行系统招聘考试专用教材

全国银行校园招聘一本通关 六合一



全国银行系统招聘考试专用教材编写组 编著
全国银行系统招聘考试命题研究委员会 审定

第5版

【同时适用于农村信用社招聘考试】

银行招聘考试领域畅销**5年**，累计销量**300000册**，**数十万**考生倾力推荐！

连续**5年**精准预测考试趋势，相关知识点命中率达**97.8%**！

独家赠送价值**580元**大容量真题题库和**2016必考知识点**光盘！

一线命题专家、金牌讲师权威解读，**参透考试精髓，事半功倍。**

全国唯一考点重要程度分级标注，提高复习效率，用最少的时间**拿最多的分。**

愿我们的书能够助您顺利踏入金融业，成为理论与实战兼备的高级金融专业人士！

2016 全国银行系统招聘考试专用教材

全国银行校园招聘一本通关 六合一

全国银行系统招聘考试专用教材编写组 编著

全国银行系统招聘考试命题研究委员会 审定

(同时适用于农村信用社招聘考试)



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北京

图书在版编目(CIP)数据

全国银行校园招聘一本通关六合一/全国银行系统招聘考试专用

教材编写组编著. —5版. —北京:中国经济出版社,2015.8

2016 全国银行系统招聘考试专用教材

ISBN 978-7-5136-3841-8

I. ①全… II. ①全… III. ①银行—招聘—考试—中国—自学

参考资料 IV. ①F832

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 138212 号

全国银行系统招聘考试专用教材 一本通关六合一

主编 全国银行系统招聘考试教材编写组

编委 全国银行系统招聘考试教材编写组

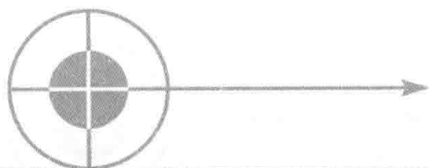
策划编辑 葛 晶
责任编辑 崔姜薇 葛 晶
责任审读 贺 静
责任印制 马小宾
封面设计 天合视觉艺术中心

出版发行 中国经济出版社
印 刷 者 北京力信诚印刷有限公司
经 销 者 各地新华书店
开 本 880 mm×1230 mm 1/16
印 张 28.25
字 数 838 千字
版 次 2015 年 8 月第 5 版
印 次 2015 年 8 月第 1 次印刷
定 价 68.00 元(1CD)

广告经营许可证 京西工商广字第 8179 号

中国经济出版社 网址 www.economyph.com 社址 北京市西城区百万庄北街 3 号 邮编 100037

本版图书如存在印装质量问题,请与本社发行中心联系调换(联系电话:010—68330607)



前言

Foreword

随着我国银行业的不断改革与发展,近年来,全国各大、中、小银行以及农村信用社的招聘活动逐年增加,招聘人数也在不断上升。仅中国银行股份有限公司 2011 年度校园招聘的总人数就达到 10000 人以上,其他诸如中国工商银行、交通银行、中国农业银行、中国邮政储蓄银行以及其他各类商业银行等,更是常年招聘,笔试活动异常火爆。相对而言,对于即将毕业或者刚走出校门的大学生以及条件合适的相关社会人员,在公务员招聘的职位外又增添了一类十分优越的选择性职位。

为了使全国各银行单位的招聘考试更加有序地发展,同时为了满足广大应聘考生要求出版全国银行系统招聘考试统一教材及相关考试辅导用书,以便有效备考复习的需求,我们从服务考生、方便考生的基本宗旨出发,在充分调研的基础上,会同全国各大、中、小银行招聘考试笔试试卷命题专家一起组成权威的辅导教材编写小组,精心编写了这套“全国银行系统招聘考试专用教材”。

本套教材共 5 册,分别为《综合基础知识》《职业能力测试》《经济、金融、会计》《全国银行校园招聘一本通关六合一》及《全国银行系统招聘考试历年真题汇编》,均由全国各银行招聘考试一线命题专家亲自操笔,完全按照银行招聘考试命题思想与最新命题趋势编撰。全套教材以简练的行文体例、实用的知识要点、精选的历年真题、权威的专家详解为基本特色,采用课堂式的讲解方式,教会考生获得高分的技巧。归结其主要特点,可概括为以下几个方面。

1. 权威性

本套教材是由各银行招聘考试的一线命题专家综合近几年全国各大银行的招聘考试模式、命题规律的整体情况,在充分调研未来命题趋势以及考试发展方向的基础上精心编撰而成。教材讲解内容权威精细;预测试题严谨精确;应试指导点石成金。

2. 全面性

本套教材的知识结构与内容安排是在综合考量全国各大、中、小银行近几年命题情况后最终确定的。其从根本上区别于市场中同类图书杂乱无章、内容粗糙的现象,涵盖了全国银行系统招聘考试的全部内容。

3. 针对性

本套教材完全针对银行系统招聘考试,不管是在知识体系方面,还是在试题编排方面,均严格遵从近几年全国银行系统招聘考试笔试所涉及的内容和考试模式。有别于目前市场中那些套换内容,用其他金融考试类丛书内容拼凑组合而成的“标题党”教辅用书。

4. 前瞻性

本套教材在深入调研全国银行招聘考试历年命题情况的基础上,总结规律,把握考点,权威预测全国银行系统招聘考试的最新命题方向,具有很强的前瞻性。

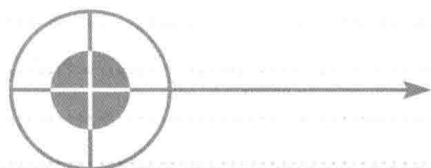
5. 超值性

针对有部分银行单位进行上机考试的实际情况,本书特别附赠考生全国金融系统招聘考试智能软件光盘。其内含银行招聘考试必备知识手册、考试模拟系统、权威历年抽题题库。

由于时间仓促,本书在编写过程中难免有不足之处,敬请广大读者、同人不吝指正。在此,我们也再次对在编写、审定和出版过程中,对本书给予大力支持和悉心指点的相关命题专家、考试组织及银行企业表示诚挚的感谢!

全国银行系统招聘考试专用教材编写组

2015年6月 北京



目 录 Contents

第一部分 考点精讲

第一篇 综合基础知识	3
第一章 银行基础知识	3
第二章 马克思主义基本原理	19
第三章 法学常识	36
第四章 人文科技常识	41
第五章 计算机	53
第六章 公文与写作	75
第二篇 经济、金融、会计	79
第一章 经济学	79
第二章 金融学总论	97
第三章 金融调控与监管	104
第四章 会计学总论	112
第五章 银行会计核算与结算	125
第三篇 英 语	130
第一章 词汇选项	130
第二章 完形填空	131
第三章 阅读理解	134
第四章 英汉互译	136
第五章 改错题	137
第六章 写作题	138
第四篇 职业能力测试	139
第一章 数量关系	139
第二章 判断推理	160
第三章 言语理解与表达	167
第四章 资料分析	182

第二部分 模块强训

模块一 综合基础知识	199
第一章 银行基础知识	199
第二章 马克思主义基本原理	208
第三章 法学常识	218

第四章 计算机	228
第五章 人文科技常识	234
第六章 公文与写作	241
模块二 经济、金融、会计	245
第一章 经济学	245
第二章 金融学总论	252
第三章 金融调控与监管	262
第四章 会计学总论	264
第五章 银行会计核算与结算	274
模块三 英语	283
第一章 词汇选项	283
第二章 完形填空	286
第三章 阅读理解	291
第四章 英汉互译	297
第五章 改错题	298
第六章 写作题	299
模块四 职业能力测试	300
第一章 数量关系	300
第二章 判断推理	302
第三章 言语理解与表达	307
第四章 资料分析	310

第三部分 真题集锦

2015 年全国银行系统招聘考试真题集锦	317
2014 年全国银行系统招聘考试真题集锦	338
2013 年全国银行系统招聘考试真题集锦	358
2012 年全国银行系统招聘考试真题集锦	377
参考答案与解析	396

第一部分

考点精讲

第一篇 综合基础知识

第一章 银行基础知识

第一节 银行业金融机构概述

考点一 银行业概述

1. 中央银行——中国人民银行

我国的中央银行是中国人民银行。在此,需要重点关注以下几个方面的内容:

(1)发展历程

时 间	事 件
1948 年	成立
1995 年 3 月 18 日	第八届全国人民代表大会第三次会议通过了《中华人民共和国中国人民银行法》,以法律形式确立了中央银行的地位
2003 年 12 月 27 日	修订了《中国人民银行法》,第二条规定“中国人民银行在国务院的领导下,制定和执行货币政策,防范和化解金融风险,维护金融稳定”
2005 年 8 月 10 日	中国人民银行上海总部成立

(2)职能演变过程

时 间	职 能
1948—1984 年	同时承担中央银行、金融机构监管及办理工商信贷和储蓄业务的职能
自 1984 年 1 月 1 日起	专门行使中央银行职能
2003 年	对银行业金融机构的监管职责由银监会行使

(3)主要职责

《中国人民银行法》第四条规定,中国人民银行的主要职责有:①发布与履行其职责有关的命令和规章;②作为国家的中央银行,从事有关国际金融活动;③国务院规定的其他职责;④依法制定和执行货币政策;⑤发行人民币,管理人民币流通;⑥监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场;⑦实施外汇管理,监督管理银行间外汇市场;⑧监督管理黄金市场;⑨持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备;⑩经理国库;⑪维护支付、清算系统的正常运行;⑫负责金融业的统计、调查、分析和预测;⑬指导、部署金融业反洗钱工作,负责反洗钱的资金监测。

【典型真题·单选】下列不属于中国人民银行的主要职责的是()。

- A. 制定货币政策
- B. 办理居民存款
- C. 防范金融危机
- D. 维护金融稳定

【答案】B

【解析】B 项是商业银行等的职责。

2. 监管机构——中国银行业监督管理委员会

(1) 发展历程

时 间	事 件
2003 年 4 月	成立
2003 年 12 月 27 日	第十届全国人民代表大会第六次会议通过了《中华人民共和国银行业监督管理法》，并自 2004 年 2 月 1 日起正式施行
2006 年 10 月 31 日	第十届全国人民代表大会第二十四次会议通过了《中华人民共和国银行业监督管理法》修正案，并自 2007 年 1 月 1 日起施行

(2) 监管范围

《中华人民共和国银行业监督管理法》第二条规定，对全国银行业金融机构及其业务活动监督管理，本法所称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及政策性银行。对在境内设立的金融资产管理公司、信托投资公司、财务公司、金融租赁公司及其他金融机构的监督管理也适用本法规定。

(3) 监管职责

- ① 依照法律、行政法规制定并发布对银行业金融机构及其业务活动监督管理的规章、规则。
- ② 依照法律、行政法规规定的条件和程序，审查批准银行业金融机构的设立、变更、终止以及业务范围。
- ③ 对银行业金融机构的董事和高级管理人员实行任职资格管理。
- ④ 依照法律、行政法规制定银行业金融机构的审慎经营规则。
- ⑤ 对银行业金融机构的业务活动及其风险状况进行非现场监管，建立银行业金融机构监督管理信息系统，分析、评价银行业金融机构的风险状况。
- ⑥ 对银行业金融机构的业务活动及其风险状况进行现场检查，制定现场检查程序，规范现场检查行为。
- ⑦ 对银行业金融机构实行并表监督管理。
- ⑧ 会同有关部门建立银行业突发事件处置制度，制定银行业突发事件处置预案，明确处置机构和人员及其职责、处置措施和处置程序，及时、有效地处置银行业突发事件。
- ⑨ 负责统一编制全国银行业金融机构的统计数据、报表，并按照国家有关规定予以公布；对银行业自律组织的活动进行指导和监督。
- ⑩ 开展与银行业监督管理有关的国际交流、合作活动。
- ⑪ 对已经或者可能发生信用危机，严重影响存款人和其他客户合法权益的银行业金融机构实行接管或者促成机构重组。
- ⑫ 对有违法经营、经营管理不善等情形的银行业金融机构予以撤销。
- ⑬ 对涉嫌金融违法的银行业金融机构及其工作人员以及关联行为人的账户予以查询；对涉嫌转移或者隐匿违法资金的申请司法机关予以冻结。
- ⑭ 对擅自设立银行业金融机构或非法从事银行业金融机构业务活动予以取缔。
- ⑮ 负责国有重点银行业金融机构监事会的日常管理工作。
- ⑯ 承办国务院交办的其他事项。

(4) 监管理念

管风险、管法人、管内控、提高透明度。

(5) 监管目标

- ① 通过审慎有效的监管，保护广大存款人和消费者的利益。
- ② 通过审慎有效的监管，增进市场信心。
- ③ 通过宣传教育工作和相关信息披露，增进公众对现代金融的了解。
- ④ 努力减少金融犯罪。

【典型真题·判断】银监会的监管目标是监管者追求的基本目标。()

【答案】×

【解析】银监会的监管目标是监管者追求的最终效果或最终状态,详见上文银监会的监管目标。

(6) 监管标准

- ①能够促进金融的稳定,同时又促进金融的创新。
- ②努力提升我国银行业在国际金融服务中的竞争能力。
- ③对各类监管权限做到科学合理,监管者要有所为,有所不为,减少一切不必要的限制。
- ④为金融市场上的公平竞争创造环境和条件,并且维护这种有序的竞争,反对无序竞争。
- ⑤对监管者和被监管者两方面都应当实施严格明确的问责制。
- ⑥高效、节约地使用一切监管资源,做到权为民所用、情为民所系、利为民所谋。

(7) 监管措施

- ①市场准入监管。
- ②非现场监管。
- ③现场检查。
- ④监管谈话。
- ⑤信息披露监管。

3. 自律组织——中国银行业协会

(1) 简介

中国银行业协会成立于2000年,是在民政部登记注册的全国性非营利社会团体,主管单位为银监会。

(2) 协会宗旨

以促进会员单位实现共同利益为宗旨,履行自律、维权、协调、服务职能,维护银行业合法权益,维护银行业市场秩序,提高银行业从业人员素质,提高为会员服务的水平,促进银行业的健康发展。

(3) 组织机构

协会的最高权力机构为会员大会,由参加协会的全体会员(包括政策性银行、商业银行、资产管理公司、中央国债登记结算有限责任公司、中国邮政储蓄银行、农村商业银行、农村合作银行、农村信用社联合社)、准会员(包括各省、自治区、直辖市、计划单列市的银行业协会)组成。

会员大会的执行机构为理事会,对会员大会负责,并在会员大会闭会期间负责领导协会开展日常工作。

理事会闭会期间,常务理事会议行使理事会职责。常务理事会议由会长1名、专职副会长1名、副会长若干名、秘书长1名组成。

协会设监事会,由监事长1名、监事若干名组成。

截至2007年4月,协会共设有五个专业委员会,即法律工作委员会、自律工作委员会、银行业从业人员资格认证委员会、农村合作金融工作委员会、银团贷款与交易专业委员会。协会的日常办事机构为秘书处。秘书处设秘书长1名、副秘书长若干名。

【典型真题·多选】下列属于我国金融行业主要的专业监管机构的有()。

- A. 银行业协会
- B. 中国银监会
- C. 中国证监会
- D. 中国人民银行

【答案】BC

【解析】A项是银行业自律组织,D项是我国的中央银行,不是专业的监管机构。

考点评析

本考点所涉及的知识为本节中的核心考点之一,主要考查中央银行、监管机构与自律组织,重点考查各自的职能,考试以选择、判断等题型最为常见,是历年银行系统招聘考试中必考的知识点。

考点二 银行业金融机构

1. 政策性银行

银 行 名 称	经 营 业 务
国家开发银行	1994 年 3 月成立,向国家基础设施、基础产业、支柱产业(即“两基一支”)的大中型基本建设和技术改造等政策性项目及配套工程发放贷款,实行独立核算,自主、保本经营
中国进出口银行	1994 年 4 月成立,为扩大我国机电产品和成套设备等资本性货物出口提供政策性金融支持
中国农业发展银行	1994 年 11 月成立,承担国家规定的农业政策性金融业务,代理财政性支农资金的拨付,为农业和农村经济发展服务

2007 年 1 月的全国金融工作会议决定:“按照分类指导、‘一行一策’的原则,推行政策性银行改革。首先推进国家开发银行改革,全面推行商业化运作,主要从事中长期业务。对政策性业务要实行公开透明的招标制。”

【典型真题·单选】承担支持进出口贸易融资任务的政策性银行是()。

- A. 国家开发银行
- B. 中国农业银行
- C. 中国进出口银行
- D. 中国银行

【答案】C

【解析】中国进出口银行于 1994 年 4 月成立,为扩大我国机电产品和成套设备等资本性货物出口提供政策性金融支持。

2. 大型商业银行

中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、交通银行被称为“国有及国有控股大型商业银行”。

(1)中国工商银行

时 间	事 件
1984 年 1 月 1 日	成立,承办原由中国人民银行办理的工商信贷和储蓄业务
2005 年 10 月 28 日	整体改制为股份有限公司
2006 年 10 月 27 日	在上海证券交易所和香港联合交易所同步上市

(2)中国农业银行

时 间	事 件
1979 年年初	恢复,专门负责农村金融业务
2007 年 1 月	全国金融工作会议决定推进其股份制改革

(3)中国银行

时 间	事 件
1912 年	成立,至 1949 年期间,曾是国家中央银行、国际汇兑银行、外贸专业银行,并将分支机构拓展到海外
1979 年	成为国家指定的外汇外贸专业银行
2004 年 8 月 26 日	整体改制为股份有限公司
2006 年 6 月 1 日	在香港联合交易所上市
2006 年 7 月 5 日	在上海证券交易所上市

(4)中国建设银行

时 间	事 件
1954 年 10 月 1 日	成立,原名中国人民建设银行,曾隶属财政部
1979 年	成为独立的经营长期信用业务的专业银行
2004 年 9 月 17 日	整体改制为股份有限公司
2005 年 10 月 27 日	在香港联合交易所上市

(5)交通银行

时 间	事 件
1987 年 4 月 1 日	重新组建,是新中国第一家全国性的股份制商业银行
2005 年 6 月 23 日	在香港联合交易所上市
2007 年 5 月 15 日	在上海证券交易所上市

【典型真题·单选】在现称为“五大行”的五家商业银行中,最早实行股份制的银行是(),最晚完成股份制改造的银行是()。

- A. 中国银行;中国农业银行 B. 中国银行;中国工商银行
C. 交通银行;中国农业银行 D. 交通银行;中国工商银行

【答案】C

【解析】1987 年 4 月 1 日,交通银行重新组建,成为新中国第一家全国性的股份制商业银行,而中国农业银行 2010 年 7 月 15 日正式登陆上海证券交易所。中国农业银行上市标志着四大国有银行股份制改造完成。

3. 中小商业银行

中小商业银行包括股份制商业银行和城市商业银行两大类。

(1)股份制商业银行

当前,我国主要的股份制商业银行有中信银行、中国光大银行、华夏银行、广东发展银行、深圳发展银行、招商银行、上海浦东发展银行、兴业银行、中国民生银行、恒丰银行、晋商银行、渤海银行等。

股份制商业银行的出现,一方面,在一定程度上填补了国有商业银行收缩机构造成的市场空白,较好地满足了中小企业和居民的融资和储蓄业务需求,大大丰富了对城乡居民的金融服务,方便了百姓生活。另一方面,打破了计划经济体制下国家专业银行的垄断局面,促进了银行体系竞争机制的形成和竞争水平的提高,带动了整体商业银行服务水平、服务质量和工作效率的提高。在经营管理方面不断创新,是很多重大措施的“试验田”,大大推动了银行业的改革和发展。

(2)城市商业银行

城市商业银行是在原城市信用合作社的基础上组建起来的,在相当程度上缓解了集体企业、私营企业、个体工商户“开户难、结算难、借贷难”的矛盾。

时 间	事 件
1979 年	第一家城市信用合作社在河南省驻马店市成立
1986 年	城市信用合作社在大中城市推广
1994 年	国务院决定合并城市信用社,成立城市合作银行
1998 年	城市合作银行更名为城市商业银行
2005 年 11 月 28 日	安徽省内 6 家城市商业银行和 7 家城市信用社合并重组成立徽商银行
截至 2006 年 6 月	9 家城市商业银行引进了境外战略投资者
2006 年 4 月 26 日	上海银行宁波分行开业,成为城市商业银行第一家跨省区设立的分支机构
2006 年 11 月 8 日	北京银行天津分行开业
2007 年 1 月 24 日	由江苏省内 10 家城市商业银行组建成立了江苏银行

近几年,城市商业银行呈现出三个新的发展趋势:一是引进战略投资者;二是跨区经营;三是联合重组。

4. 农村金融机构

农村金融机构包括农村信用社、农村商业银行、农村合作银行及村镇银行和农村资金互助社。

(1)农村信用社、农村商业银行、农村合作银行

时 间	事 件
新中国成立初至 1957 年年底	全国成立由农民“自愿入股”的农村信用社,绝大部分地区实现了“一乡一社”
20 世纪 70 年代	将信用社先交给中国人民银行、后交给中国农业银行管理,实际上走了“官办”的道路
1984 年	以恢复和加强农村信用社组织上的群众性、管理上的民主性、经营上的灵活性为目的,农村信用社在农业银行的领导下开始了以“三性”为主要内容的改革
1996 年	农村信用社与中国农业银行脱钩
2000 年 7 月	农村信用社改革试点的大幕最先在江苏拉开
2001 年 11 月 29 日	全国第一家农村股份制商业银行张家港市农村商业银行正式成立
2003 年 4 月 8 日	全国第一家农村合作银行宁波鄞州农村合作银行正式成立

农村商业银行与农村合作银行的区别:

区 别 项 目	农村商业银行	农村合作银行
业务制度	城乡一体化程度高,农业比重低,对支农服务要求较少	在遵循合作制原则基础上,吸收股份制运作机制,实行股份合作制
股权设置	股本划分为等额股份,同股同权、同股同利	股权分为资格股、投资股两种,资格股实行一人一票,投资股每增加一定额度就相应增加一个投票权
组织机构	权力机构是股东大会,同时设置董事会、监事会和经营管理层	权力机构是股东代表大会,股东代表由股东选举产生,同时设置董事会、监事会和经营管理层

(2)村镇银行和农村资金互助社

2007 年 1 月 29 日,银监会发布并正式施行《村镇银行管理暂行规定》《农村资金互助社管理暂行规定》。

项 目	村 镇 银 行	农村资金互助社
资金来源	由境内外金融机构、境内非金融机构企业法人、境内自然人出资。可吸收公众存款	由乡(镇)、行政村农民和农村小企业自愿入股组成。可吸收社员存款、接受社会捐赠资金和从其他银行业金融机构融入资金
设立方式	在农村地区设立的主要为当地农民、农业和农村经济发展提供金融服务的银行业金融机构	为社员提供存款、贷款、结算等业务的社区互助性银行业金融机构
资金运用	发放短、中、长期贷款	发放社员贷款,确有富余的可存放其他银行业金融机构或购买国债、金融债券
	可办理银行各类业务	可办理结算、代理业务
	可向公众吸收存款、发放贷款及办理各项业务	不得向非社员吸收存款、发放贷款及办理其他金融业务,不得以该社资产为其他单位或个人提供担保

5. 中国邮政储蓄银行

时 间	事 件
1986 年	恢复并开办,国内经济出现比较严重的通货膨胀,主要目的是回笼货币,由邮政部门代理人民银行经办储蓄
2006 年 12 月 31 日	银监会批准中国邮政储蓄银行成立
2007 年 3 月 20 日	中国邮政储蓄银行挂牌

6. 外资银行

外资银行是指经批准在中华人民共和国境内设立的以下机构:一家外国银行单独出资或与其他外国金融机构共同出资设立的外商独资银行;外国金融机构与中国的公司、企业共同出资设立的中外合资银行;外国银行分行、外国银行代表处。其中,外商独资银行、中外合资银行和外国银行分行统称为外资银行营业性机构。

(1)发展历程

时 间	事 件
1979 年	日本输出入银行在北京设立代表处(我国批准设立的第一家外资银行代表处)
2001 年 12 月 11 日	我国正式加入 WTO
2006 年 12 月 11 日	我国加入 WTO 的过渡期结束,国务院的《中华人民共和国外资银行管理条例》、银监会的《中华人民共和国外资银行管理条例实施细则》正式生效,标志着中国正式全面开放银行业,允许外资银行对所有客户提供人民币服务,取消对外资银行在华经营的非审慎性限制

(2)经营范围

机 构	经 营 范 围
外商独资银行、中外合资银行	经营部分或全部外汇业务和人民币业务和结汇、售汇业务
外国银行分行	经营部分或全部外汇业务及对除中国境内公民以外客户的人民币业务

7. 非银行金融机构

机 构 名 称	事 件
金 融 资 产 管 理 公 司	1999 年成立,现有信达、长城、东方和华融四家资产管理公司。目前已完成政策性不良资产的处置任务,正在探索实行股份制改造及商业化经营
信托公司	1979 年,新中国第一家信托投资公司——中国国际信托投资公司成立。2007 年 3 月 1 日施行的《信托公司管理办法》规定了信托公司应遵守的规范
企 业 集 团 财 务 公 司	2004 年 7 月 27 日实施了修订后的《企业集团财务公司管理办法》,它是一种完全属于集团内部的金融机构,服务对象仅限于企业集团成员
金融租赁公司	2007 年 3 月 1 日起施行《金融租赁公司管理办法》,它是以经营融资租赁业务为主的非银行金融机构
汽车金融公司	2003 年 10 月 3 日起施行《汽车金融公司管理办法》,为中国境内的汽车购买者及销售者提供贷款的非银行金融企业法人
货币经纪公司	2005 年 9 月 1 日起施行《货币经纪公司试点管理办法》,是在中国境内设立的,通过电子技术或其他手段,专门从事促进金融机构间资金融通和外汇交易等经纪服务,并从中收取佣金的非银行金融机构

【典型真题·多选】我国银行业由()组成。

A. 中央银行

B. 监管机构

C. 自律组织

D. 银行业金融机构

【答案】 ABCD

【解析】我国银行业由中央银行、监管机构与自律组织及银行业金融机构共同构成。其中,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、中国邮政储蓄银行、外资银行、非银行金融机构等。

考点评析

本考点主要考查我国主要的银行业金融机构的发展历程及其职能,要求考生在准确识记的基础上加深理解,重点考查考生对各种机构职能的把握,考试时以选择、判断等题型最为常见。

考点三 银行业从业人员职业操守与基本准则**1. 银行业从业人员职业操守****(1) 宗旨**

为规范银行业从业人员职业行为,提高中国银行业从业人员整体素质和职业道德水准,建立健康的银行业企业文化和信用文化,维护银行业良好信誉,促进银行业的健康发展,制定本职业操守。

职业行为是指从业人员在具体工作岗位上履行特定岗位职责的行为,是职业行为规范的总称。

本职业操守的监督者有:银行业从业人员所在机构、银行业自律组织、监管机构和社会公众。银行业从业人员所在机构是指从业人员供职的银行业金融机构。

银行业自律组织包括全国性银行业自律组织和地方性银行业自律组织。

监管机构既包括银监会,也包括中国人民银行、国家外汇管理局等行使监督管理职能的部门及其分支机构。

【典型真题·多选】银行业从业人员职业操守的宗旨包括()。

- A. 提高中国银行业从业人员整体素质和职业道德水准
- B. 建立健康的银行业企业文化和信用文化
- C. 维护银行业良好信誉
- D. 促进银行业健康发展

【答案】 ABCD

【解析】为规范银行业从业人员职业行为,提高中国银行业从业人员整体素质和职业道德水准,建立健康的银行业企业文化和信用文化,维护银行业良好信誉,促进银行业健康发展,制定了银行业从业人员职业操守。

(2) 从业人员

本职业操守所称银行业从业人员是指在中国境内设立的银行业金融机构工作的人员。与银行业金融机构没有直接的劳动合同关系,受有关机构派遣到银行业金融机构中工作的人员,也应属于银行业从业人员范畴。此外,有的银行业金融机构将一些业务外包给其他公司。它们也会委派相关技术和专业人员定期或不定期地到银行业金融机构内部工作,从广义上讲,这些被委派的人员也属于银行业从业人员范畴。

(3) 适用范围

银行业从业人员应当遵守本职业操守,并接受所在机构、银行业自律组织、监管机构和社会公众的监督。

2. 银行业从业基本准则

(1) 诚实信用。银行业从业人员应当以高标准职业道德规范行事,品行正直,恪守诚实信用的原则。

(2) 守法合规。银行业从业人员应当遵守法律法规、行业自律规范以及所在机构的规章制度。

(3) 专业胜任。银行业从业人员应当具备岗位所需的专业知识、资格与能力。

(4) 勤勉尽职。银行业从业人员应当勤勉谨慎,对所在机构负有诚实信用义务,切实履行岗位职责,维护所在机构商业信誉。