

中国银行业从业人员资格认证考试辅导用书

中国银行业从业人员资格认证考试辅导用书

核心考点表解 与试题全解新析 · 公共基础 ·

中国银行业从业人员资格认证考试研究专家组 编

2013

考点表解——全面直观
真题链接——直击重点
全真模拟——实战演练

人大经济论坛 <http://bbs.pinggu.org>
金多多教育 <http://www.jinduoduo.org>

联袂
推荐



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

中国银行业从业人员资格认证考试辅导用书

中国银行业从业人员资格认证考试辅导用书

核心考点表解 与试题全解新析 · 公共基础 ·

中国银行业从业人员资格认证考试研究专家组 编

藏书 2013

考点表解——全面直观
真题链接——直击重点
全真模拟——实战演练

人大经济论坛 <http://bbs.pinggu.org>
金多多教育 <http://www.jinduoduo.org>

联袂
推荐



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

本书依据最新考试大纲编写。全书分为两个部分：第一部分的“核心考点表解”，以表格的形式将考试大纲要求掌握的考点详细列出，同时精选了近年考试的经典真题，并进行深度解析。第二部分的“全真模拟”是专家在把握命题规律的基础上，针对常考、必考的知识点进行的科学命题，题目设置权威、合理，答案解析全面、准确，能使考生达到实战演练的目的。

本书适用于参加 2013 年中国银行业从业人员资格认证考试的考生。

图书在版编目 (CIP) 数据

公共基础：2013 版/中国银行业从业人员资格认证考试研究专家组编。—3 版。
—北京：机械工业出版社，2012.12

中国银行业从业人员资格认证考试辅导用书

ISBN 978-7-111-40154-4

I. ①公… II. ①中… III. ①银行—工作人员—中国—资格考试—自学参考资料
IV. ①F832

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 251890 号

机械工业出版社 (北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

策划编辑：徐永杰 责任编辑：徐永杰 杨 勋

责任印制：张 楠

北京双青印刷厂印刷

2013 年 1 月第 3 版第 1 次印刷

180mm × 250mm • 17.5 印张 • 348 千字

标准书号：ISBN 978-7-111-40154-4

定价：39.80 元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换

电话服务

网络服务

社服务中心：(010) 88361066

教材网：<http://www.cmpedu.com>

销售一部：(010) 68326294

机工官网：<http://www.cmpbook.com>

销售二部：(010) 88379649

机工官博：<http://weibo.com/cmp1952>

读者购书热线：(010) 88379203

封面无防伪标均为盗版

《中国银行业从业人员资格认证考试辅导用书》

编 委 会 成 员

主 编：中国银行业从业人员资格认证考试研究专家组

编 委：米海珍 黄 琳 王 飞 刘江涛 张文坤

梁龙娜 王志英 周 苓 刁永京 李巧玲

郑朝军 吴丽娜 王欣欣 宋 琳 吴志斌

臧玉阳 刘江超 文丽华 杨凤云 刘玉芷

前 言

中国银行业从业人员资格认证考试是由中国银行业从业人员资格认证委员会统一组织的考试。2006年11月18日此项考试首次在全国范围内举行，截至目前已经连续举办了7年。考试分为公共基础科目（即“公共基础”）和专业科目（包括“个人理财”、“个人贷款”、“公司信贷”、“风险管理”）。公共基础科目的考试内容为银行业从业人员所需的基础知识；专业科目的考试内容为与银行业从业人员相关的专业知识和技能。

为了帮助考生在短时间内有的放矢地复习应考，我们特组织有关专家编写了这套中国银行业从业人员资格认证考试辅导用书。根据考试特点和考纲要求，本丛书分为五册：《核心考点表解与试题全解新析——公共基础》、《核心考点表解与试题全解新析——个人理财》、《核心考点表解与试题全解新析——个人贷款》、《核心考点表解与试题全解新析——公司信贷》、《核心考点表解与试题全解新析——风险管理》。

本丛书紧扣最新银行业从业人员资格认证考试大纲，从考生的实际需要出发，每本书均分为“核心考点表解”和“全真模拟”两个部分。与其他辅导图书相比，本丛书具有以下特点：

1. 表解考点，清晰直观

本丛书采用表解的形式，把大纲要求掌握的知识点放到表格中讲解，使知识形象化、图表化，既方便考生查找问题答案，又便于其理解和记忆。表格编制科学、内容精练，对重点内容点准、点透，举一反三。

2. 紧扣大纲，主次得当

针对最新考试大纲所指定的内容进行科学的阐释，详略得当、主次分明，使考生能快速抓住重点，复习省时省力。

3. 结构合理，逻辑严谨

每册图书均按“本章命题规律”、“核心考点解读”、“真题链接”、“全真模拟”的结构进行编排。第一部分的“核心考点表解”中各章节的内容逻辑结构与主教材保持一致，为考生提炼出常考、必考考点的详细内容，“真题链接”精选本章内容在近年考试中反复出现的重点题型，讲练结合，强化考生记忆；第二部分的三套模拟试卷能够帮助考生熟悉题型，加深记忆，提高答题技巧。

本书涵盖内容广泛，虽经全体编者反复修改，但因时间和水平有限，书中难免有疏漏和不当之处，敬请读者指正。

编 者

目 录

前言

绪论	1
----------	---

第一部分 核心考点表解

第1章 中国银行体系概况	6
本章命题规律	6
核心考点解读	6
1 中央银行、监管机构与自律组织	6
2 银行业金融机构	10
真题链接	16
第2章 银行经营环境	20
本章命题规律	20
核心考点解读	20
1 经济环境	20
2 金融环境	23
真题链接	31
第3章 银行主要业务	35
本章命题规律	35
核心考点解读	35
1 负债业务	35
2 资产业务	40
3 中间业务	48
真题链接	58
第4章 银行管理	63
本章命题规律	63
核心考点解读	63
1 公司治理	63
2 资本管理	65
3 风险管理	69
4 内部控制	74

5 合规管理	76
6 金融创新	77
真题链接	78
第5章 银行业监管及反洗钱法律规定	82
本章命题规律	82
核心考点解读	82
1 《中国人民银行法》相关规定	82
2 《银行业监督管理法》相关规定	83
3 违反有关法律规定的法律责任	86
4 反洗钱法律制度	88
真题链接	92
第6章 银行主要业务法律规定	95
本章命题规律	95
核心考点解读	95
1 存款业务法律规定	95
2 授信业务法律规定	99
3 银行业务禁止性规定	102
4 银行业务限制性规定	103
真题链接	104
第7章 民商事法律基本规定	107
本章命题规律	107
核心考点解读	107
1 民事权利主体	107
2 民事法律行为和代理	108
3 担保法律制度	110
4 公司法律制度	118
5 票据法律制度	120
6 合同法律制度	123
真题链接	127
第8章 金融犯罪及刑事责任	131
本章命题规律	131
核心考点解读	131
1 金融犯罪概述	131



2 破坏金融管理秩序罪	132
3 金融诈骗罪	139
4 银行业相关职务犯罪	144
真题链接	146
第9章 《银行业从业人员职业操守》概述及银行业从业基本准则	149
本章命题规律	149
核心考点解读	149
1 《银行业从业人员职业操守》概述	149
2 银行业从业基本准则	150
真题链接	151
第10章 银行业从业人员职业操守的相关规定	153
本章命题规律	153
核心考点解读	153
1 银行业从业人员与客户	153
2 银行业从业人员与同事	162
3 银行业从业人员与所在机构	162
4 银行业从业人员与同业人员	163
5 银行业从业人员与监管者	163
真题链接	164
第11章 《银行业从业人员职业操守》附则	170
本章命题规律	170
核心考点解读	170
惩戒措施、解释机构、生效日期	170
真题链接	170
第二部分 全真模拟	
模拟试卷（一）	172
模拟试卷（二）	190
模拟试卷（三）	208
参考答案及解析	227
模拟试卷（一）	227
模拟试卷（二）	241
模拟试卷（三）	256



绪 论

根据中国银行业从业人员资格认证委员会常务委员会 2007 年 1 月审议通过的《中国银行业从业人员资格认证考试实施办法（试行）》的规定，我国每年 5 月、10 月各举行一次资格认证考试。具体考试日期在每次考试前 2 个月向社会公布，特殊情况另行通知。

中国银行业从业人员资格认证考试大纲由中国银行业从业人员资格认证办公室组织制定，命题范围以公布的考试大纲为准。

一、考试科目

中国银行业从业人员资格认证考试分公共基础科目和专业科目。

公共基础科目：公共基础

专业科目：个人理财、风险管理、公司信贷、个人贷款

二、考试题型

中国银行业从业人员资格认证考试试题全部为客观题，包括单项选择题、多项选择题和判断题三种题型；其中单项选择题 90 道，多项选择题 40 道，判断题 15 道。

考试实行计算机考试，采用闭卷方式，单科考试限时 120 分钟。

三、备考复习指南

中国银行业从业人员资格认证考试的报名起点为高中水平，这就决定了其整体考试的难度并不太大。和其他基础性考试一样，该项考试的知识点多以记忆性为主，但是随着近年金融市场的繁荣以及银行业竞争力的增强，考试难度在不断加大。因此，要想顺利通过考试，需要掌握相关的复习技巧。

1. 研读考试大纲，熟悉重点、难点

中国银行业从业人员资格认证考试在考试前两个月左右会公布考试大纲，大纲是考生发现命题点的重要途径。因此，考生应认真、反复阅读考试大纲的内容，全面掌握考试大纲要求的考试范围和要点，然后将这些要求用不同符号或不同颜色的笔在考试指定教材中做好标记，以便在学习中准确把握重点、难点。

2. 网罗历年真题，把握命题趋势

对考生来说，历年考试真题是了解考试命题趋势和动态的重要“窗口”。中国银行业从业人员资格认证考试已经连续举办了 7 年，因此会出现一些高频考点，考生应网罗这几年尤其是近两年的考试真题，学会从这些真题中整理出常考、必考的内容。



这就要求考生在收集真题的基础上,在指定教材中找到每一题的出处,同时标记是哪一年的考题,最终发掘出近年考试发生的变化及未来趋势。

3. 总结命题考点,复习主次分明

考生要根据教材中标记的历年考题,统计各章节内容在历年考题中所占的分值,同时结合考试大纲,罗列出反复出现的考点及从未出现的内容,以便在复习过程中能够分清主次,做到心中有数。

4. 全面通读教材,掌握内在联系

中国银行业从业人员资格认证考试考查的知识点以记忆性的为主,因此考生一定要安排好通读教材的时间。在这里强调对教材的通读,是要突出全面理解和融会贯通。此外,在准确把握文字背后的复杂含义的基础上,还要注意不同章节的内在联系,能够从整体上对应考试科目做到全面、系统的掌握。

5. 突击重要考点,灵活应对变化

考生在对教材全面通读的基础上,更要注意抓住重点进行复习。每门课程都有其必考知识点,这些知识点在每年的试卷上都会出现,只是命题的形式不同。因此,对于重要的知识点,考生一定要熟练掌握,并且能够举一反三,做到以不变应万变。

四、答题技巧

中国银行业从业人员资格认证考试有三种题型共 145 道题,需要在 120 分钟内完成,这就意味着考生要答完所有题目,平均每道题用时不能超过一分钟。因此,考生要想在有限的时间内完成答题,必须掌握相应的技巧。下面针对各种题型的答题技巧作详细介绍。

1. 单项选择题

单项选择题在考试中所占的比重最大,每道题的分值相对较小,考查的一般是教材中基础的知识点,如概念、原理、方法等常识性问题。这些都属于需要直接记忆的内容,属于人们平时所说的“死题”。此外,还有一些“活题”,这些题考核的内容在教材中无法找到现成的素材,在该项考试中,“活题”主要是灵活运用公式的计算题。

(1) 基本概念、原理及方法题

这种题属于“死题”,比较简单,也是得分题。要答好这样的题,考生就必须加强对基本概念的记忆和理解,着重背诵主要的知识点。例如下面这道题:

银行监管当局为了满足监管要求、促进银行审慎经营、维持金融体系稳定而规定的银行必须持有的资本是()。[2012 年真题《公共基础》]

A. 监管资本

B. 核心资本

C. 附属资本

D. 会计资本

以上这道题考查的是监管资本的概念。在教材中有关的内容是:“监管资本,指

银行监管当局为了满足监管要求、促进银行审慎经营、维持金融体系稳定而规定的银行必须持有的资本。”故正确答案为 A。这样的题比较简单，但需要考生熟记教材内容。

(2) 计算题

这种题不像概念题那样简单，考生不仅需要牢记公式，还要能够熟练运用，并且要确保计算结果正确无误，相对上一种单项选择题难度要大很多。考生要答好这样的题，记住公式是基础，合理控制时间是关键，不能因为一个计算题而影响考试的整体答题速度。例如下面这道题：

已知某企业存货为 18 万元，流动负债为 20 万元，速动比率为 1.5，假设该企业的流动资产由速动资产和存货构成，则该企业的流动比率为（ ）。[2011 年真题《公司信贷》]

A. 2.2

B. 2.3

C. 2.4

D. 2.5

以上这道题考查的是流动比率的计算。只有熟悉了相关比率的计算公式，才能计算出该企业的流动比率。根据教材可知， $\text{流动比率} = (\text{流动资产} / \text{流动负债}) \times 100\%$ 。因为题中已指出，流动资产由速动资产和存货构成，根据公式 $\text{速动比率} = (\text{速动资产} / \text{流动负债}) \times 100\%$ 可得出， $\text{速动资产} = (\text{速动比率} \times \text{流动负债}) \times 100\% = 20 \times 1.5 \times 100\% = 30$ （万元）；所以， $\text{流动资产} = \text{速动资产} + \text{存货} = 30 + 18 = 48$ （万元）； $\text{流动比率} = (\text{流动资产} / \text{流动负债}) \times 100\% = 48 \div 20 = 2.4$ 。所以，本题的正确答案为 C。

当然，作答这种类型的题目，无法直接选出正确选项时，可采用逻辑推理的方法进行判断、选择，也可以逐个排除不正确的干扰选项，最后选出正确选项。实在不能作答的，千万不要空缺，可以凭感觉选择出一个选项，这样也会有选对的可能性。

2. 多项选择题

中国银行业从业人员资格认证考试的多项选择题中一般给出题干和五个备选项，要求考生选择最恰当的选项。题目有两个或两个以上的选项是正确的，多选、错选均不得分。这种题型考查的内容尽管多是记忆性的知识点，但是一般都包括一个知识点的几个面或者将前后有关联的知识点混合成一个题，尤其是将考生容易混淆的知识点融在一起进行考查。因此，要答好此类题型，考生不仅要记住单一的知识点，还应记住与其相关的知识点。此外，在审题过程中要注意比较不同选项之间的差别，不选模棱两可的选项。遇到不会的题目也可以猜测，对没有把握的尽量少选而不多选。例如下面这道题：

《信托法》的调整对象是信托关系，其范围涵盖了（ ）。[2012 年真题《个人理财》]

A. 公益信托

B. 民事信托



C. 政府信托

D. 艺术信托

E. 营业信托

根据教材内容可知,《信托法》的调整对象不包括政府信托和艺术信托,故正确答案为 ABE;如果不熟悉教材内容,这样的题只能采用猜测法。

3. 判断题

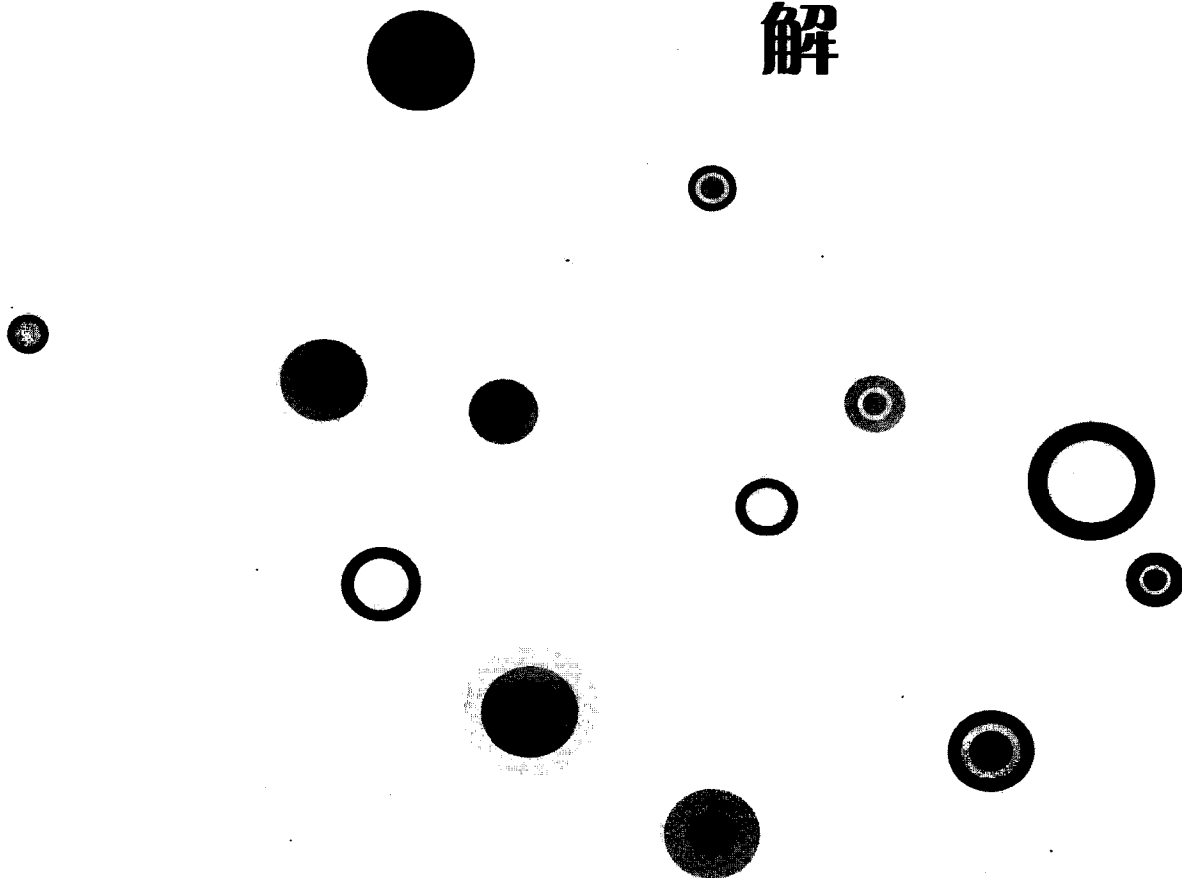
在中国银行业从业人员资格认证考试中,判断题的数量是最少的,仅为 15 道,一般考查概念知识和相关规定,或将概念延展、运用,要求考生作出正确或错误的判断。考生要答好这种类型的题目,除了要熟记教材内容外,在审题时必须仔细、认真,因为出题人往往在题干上设置一些陷阱,使错误说法与正确说法之间只有几个字甚至一个字的差别,审题稍微疏忽或记忆不准确就会出错。这就要求考生在记忆教材内容时应逐字逐句,对知识点的掌握要准确,切忌模棱两可。例如下面这道题:

有担保流动资金贷款更多的是面临合作机构的欺诈风险。() [2012 年真题《个人贷款》]

以上这道题考查的是有担保流动资金贷款面临的风险,根据教材内容,合作机构风险主要表现为合作机构的欺诈风险和担保风险等;商用房借款主要面临的是开发商带来的项目风险和估值机构、地产经纪等带来的欺诈风险;有担保流动资金贷款则更多的是面临担保机构的担保风险。由此可知,题目的说法是错误的。

第一 部分

核心考点表解



第1章 中国银行体系概况



本章命题规律

对近年考试的命题进行研究可以发现,本章的命题规律体现在以下几个方面:

1. 中央银行的职能及职责、监管机构的监管职责及监管目标、中国银行业协会的宗旨及组织机构都是重要的命题点。
2. 政策性银行的组成及国家开发银行、中国进出口银行、中国农业发展银行的相关知识是必考的知识点。
3. 大型商业银行的组成及中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、交通银行的相关知识是常考、必考的知识点。
4. 中小商业银行的组成及股份制商业银行、城市商业银行的相关知识是本章重要的命题点。
5. 农村金融机构的组成及农村信用社、农村商业银行和农村合作银行的相关知识可作为采分点进行命题。
6. 中国邮政储蓄银行、外资银行、非银行金融机构的相关知识是重要的考核点。



核心考点解读

1 中央银行、监管机构与自律组织

1.1 中央银行(见表1-1)

表1-1 中央银行

项 目	内 容
成立时间	中国的中央银行是中国人民银行(The People's Bank of China, PBC),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。自1984年1月1日起,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,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

(续)

项 目	内 容
成立时间	民银行法》(以下简称《中国人民银行法》), 中国人民银行作为中央银行以法律的形式被确定下来
职能	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
职责	(1) 发布、履行与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

1.2 监管机构 (见表 1-2~表 1-4)

表 1-2 历史沿革与监管对象

项 目	内 容
历史沿革	中国的银行业监管机构是中国银行业监督管理委员会 (China Banking Regulatory Commission, CBRC), 成立于 2003 年 4 月。2003 年 12 月 27 日第十届全国人民代表大会常务委员会第六次会议通过了《中华人民共和国银行业监督管理法》(以下简称《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常务委员会第二十四次会议通过了该法修正案
监管对象	《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。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督管理机构批准设立的其他金融机构的监督管理, 适用本法对银行业金融机构监督管理的规定。”

表 1-3 监管职责、监管措施

项 目		内 容
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 (10) 对银行业自律组织的活动进行指导和监督 (11) 开展与银行业监督管理有关的国际交流、合作活动 (12) 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 (13) 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 (14) 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 (15) 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的行为，予以取缔 (16) 负责国有重点银行业金融机构监事会的日常管理工作 (17) 承办国务院交办的其他事项
监管措施	市场准入	银行业金融机构的市场准入主要包括三个方面：机构、业务和高级管理人员。机构准入是指批准金融机构法人或分支机构的设立和变更；业务准入是指批准金融机构的业务范围以及开办新的产品和服务；高级管理人员准入是指对金融机构董事及高级管理人员的任职资格进行审查核准
	非现场监管	非现场监管是指银监会根据审慎监管的要求，通过收集有关银行业金融机构经营管理相关数据资料，运用一定的技术方法，研究分析银行业金融机构经营的总体状况、风险管理状况以及合规情况等，发现其风险管理中存在的问题，并对其稳健性进行评价
	现场检查	现场检查是指银监会根据审慎监管的要求，监管人员通过实地查阅银行业金融机构经营活动的账表、文件、档案等各种资料和座谈询问等方法，对银行业金融机构的风险性和合规性进行分析、检查、评价和处理的一种监管手段
	监管谈话	银监会根据履行职责的需要，可以与银行业金融机构的董事、高级管理人员进行监管谈话，要求其就业务活动和风险管理的重大事项作出说明
	信息披露监管	信息披露监管是指银监会要求银行业金融机构按照规定如实向社会公众披露财务会计报告、风险管理状况、董事和高级管理人员变更以及其他重大事项等信息

表 1-4 监管理念、目标和标准

项 目	内 容
监管理念	(1) 管风险。即坚持以风险为核心的监管内容,通过对银行业金融机构的现场检查和非现场监管,对风险进行跟踪监控,对风险早发现、早预警、早控制、早处置 (2) 管法人。即坚持法人监管,重视对每个银行业金融机构总体金融风险的把握、防范和化解,并通过法人实施对整个系统的风险控制 (3) 管内控。即坚持促进银行内控机制的形成和内控效率的提高,注重构建风险的内部防线 (4) 提高透明度。即加强信息披露和透明度建设,通过加强银行业金融机构和监管机构的信息披露,提高银行业金融机构经营和监管工作的透明度
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
监管标准	(1) 促进金融稳定和金融创新共同发展 (2) 努力提升我国银行业在国际金融服务中的竞争力 (3) 对各类监管设限要科学、合理,有所为,有所不为,减少一切不必要的限制 (4) 鼓励公平竞争、反对无序竞争 (5) 对监管者和被监管者都要实施严格、明确的问责制 (6) 高效、节约地使用一切监管资源

1.3 自律组织 (见表 1-5)

表 1-5 自律组织

项 目	内 容
协会宗旨	中国银行业协会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
会员单位	截至 2009 年 8 月,中国银行业协会共有 132 家会员单位和 1 家观察员单位。会员单位包括政策性银行、国有商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、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、外资银行、各省(自治区、直辖市、计划单列市)银行业协会、金融租赁公司;观察员单位为中国银联股份有限公司
组织机构	中国银行业协会的最高权力机构为会员大会,由参加协会的全体会员单位组成。会员大会的执行机构为理事会,对会员大会负责。理事会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