

2012年
版

中国银行业从业人员资格认证考试

公共基础

讲义·真题·押题全攻略

立恒金融培训机构◎编著

超高命中率

押题新利器

相对同类书

性价比最优

- ✓ 以考试大纲为指引
- ✓ 以历年真题为依托
- ✓ 以章节练习为基础
- ✓ 以融会贯通为目的

全程辅导 倾心打造

名师详解 点拨思路

一学就懂 一考就过

◀ 请关注 www.weibo.com/caphbook 参与微博有奖活动 ▶

中国宇航出版社

2012年
版

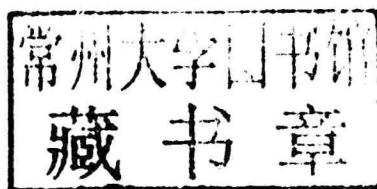
中国银行业从业人员资格认证考试

公共基础

937766

讲义·真题·押题全攻略

立恒金融培训机构©编著



中国宇航出版社
· 北京 ·

内 容 简 介

本书以中国银行业从业人员资格认证考试大纲和教材为依据,以考试重点和难点为主线精心编写考试讲义,并以历年真题为例题,每章后设考点自测题,是广大考生考前大练兵、保证顺利通过考试的必备书籍。

版权所有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

公共基础讲义·真题·押题全攻略/立恒金融培训机构编著. -- 北京:中国宇航出版社,2012.3
(2012年版中国银行业从业人员资格认证考试)
ISBN 978-7-5159-0176-3

I. ①公… II. ①立… III. ①银行业务-从业人员-资格考试-自学参考资料 IV. ①F830.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第037534号

策划编辑 董琳
责任编辑 董琳

封面设计 上品设计
责任校对 许磊

出版 中国宇航出版社

社址 北京市阜成路8号 邮编 100830
(010) 68768548

网址 www.caphbook.com

经销 新华书店

发行部 (010) 68371900 (010) 88530478 (传真)
(010) 68768541 (010) 68767294 (传真)

零售店 读者服务部 北京宇航文苑
(010) 68371105 (010) 62529336

承印 北京嘉恒彩色印刷有限公司

版次 2012年4月第1版
2012年4月第1次印刷

规格 787 × 1092

开本 1/16

印张 19

字数 451千字

书号 ISBN 978-7-5159-0176-3

定价 36.00元

本书如有印装质量问题,可与发行部联系调换

序 言

随着中国经济的不断发展与深化，金融业的重要性日益凸显，各银行之间的竞争越来越激烈，银行内部对从业人员的规范与管理也日趋严格，职业素质成为第一竞争力。因此，中国银行业从业人员资格认证考试渐成热点，报名人数逐年增加。

中国银行业从业人员资格认证考试是中国银行业从业人员资格认证委员会统一组织的考试，考试科目为公共基础、个人理财、风险管理、个人贷款和公司信贷，其中公共基础为基础科目，其余为专业科目。通过基础科目和专业科目的考试是获取专业证书的必要前提，即通过公共基础考试及任意一门专业科目的考试才可获得相应证书，且资格考试成绩在两年内有效。

为帮助考生顺利通过中国银行业从业人员资格认证考试，我们依据最新考试大纲的要求，精心编写了本套丛书。

本书体例

本书将考点讲义、真题与押题自测相结合，形成了独特的编写体例。全书按教材章节顺序展开，每章分为四部分。

◆考点结构概览

将每章各节的重点内容用图表的形式呈现出来，一目了然，使考生能够快速、清晰地把握考试要点。

◆考点重点突破

将历年出现的考点与相关知识一起介绍，并附相关真题和详细解析，使考生能够高效地把握考试重点，了解出题方式，加深对基础知识的了解。

◆考点自测

每一章都为考生精心设计一套本章自测题，在题目类型、难易程度等诸多方面与最新真题一致，帮助考生提前适应考试氛围，向高分冲刺。

◆答案与解析

对考点自测中的每一题进行详细的解析，并对考题中出现的相关概念进行介绍，使考生能够切实把握每一道题的出题意图，做到举一反三。

本书特色

◆ 丰富充实的考题

本书在对考点进行层层分析、归纳和总结的基础上，精心选取每道真题，并将历年考题中涉及的重要考点作为考点自测出题的重点，对考试大纲中的未考知识点进行补充，确保考生复习的针对性和全面性。

◆ 稳居高位的命中率

本书严格依照最新考试大纲的考核要求编写，题量充足，考查点覆盖全面，命中率一直居于同类辅导书前列。

◆ 与时俱进的新鲜品牌

本套丛书一改市场上大多数考试辅导书多年不改版的老传统，依据最新考试大纲及最新考题及时修订，确保其永远“新鲜”。

友情提示

中国银行业从业人员资格考试每年可报考两次，分别在3月中旬和8月上旬，采用网上报名的方式，考试时间为每年的5月及10月，考生可根据自己的实际情况挑选报名及考试的时间。

考试不仅考查考生所掌握的知识，最重要的是考查考生的心态。因此，对待考试要保持基本放松、适度紧张、积极乐观的态度，争取克服困难、提高复习效率，充满信心地参加考试。

为了给广大读者提供最好的服务，我们开通热线服务电话：13681387472，及答疑信箱：suoxh@139.com，欢迎大家联系，我们一定竭诚为您服务。

最后，对一贯支持我们的广大读者朋友和对本书的出版付出努力的朋友一并表示感谢。

作 者

2012年3月于中央财经大学

目 录

第一篇 银行知识与业务

第一章 中国银行体系概况	3
考点结构概览	3
考点重点突破	5
第一节 中央银行、监管机构与自律组织	5
第二节 银行业金融机构	8
考点自测	13
答案与解析	19
第二章 银行经营环境	25
考点结构概览	25
考点重点突破	27
第一节 经济环境	27
第二节 金融环境	30
考点自测	40
答案与解析	50
第三章 银行主要业务	60
考点结构概览	60
考点重点突破	63
第一节 负债业务	63
第二节 资产业务	70
第三节 中间业务	78
考点自测	88
答案与解析	100
第四章 银行管理	110
考点结构概览	110
考点重点突破	113

第一节 公司治理	113
第二节 资本管理	114
第三节 风险管理	120
第四节 内部控制	124
第五节 合规管理	125
第六节 金融创新	126
考点自测	128
答案与解析	135

第二篇 银行业相关法律法规

第五章 银行业监管及反洗钱法律规定	143
考点结构概览	143
考点重点突破	145
第一节 《中国人民银行法》相关规定	145
第二节 《银行业监督管理法》相关规定	145
第三节 违反有关法律规定的法律责任	147
第四节 反洗钱法律制度	149
考点自测	155
答案与解析	161
第六章 银行主要业务法律规定	166
考点结构概览	166
考点重点突破	168
第一节 存款业务法律规定	168
第二节 授信业务法律规定	172
第三节 银行业务禁止性规定	175
第四节 银行业务限制性规定	176
考点自测	177
答案与解析	182
第七章 民商事法律基本规定	187
考点结构概览	187
考点重点突破	192
第一节 民事权利主体	192
第二节 民事法律行为和代理	193
第三节 担保法律制度	194

第四节 公司法律制度	200
第五节 票据法律制度	202
第六节 合同法律制度	204
考点自测	207
答案与解析	218
第八章 金融犯罪及刑事责任	227
考点结构概览	227
考点重点突破	228
第一节 金融犯罪概述	228
第二节 破坏金融管理秩序罪	229
第三节 金融诈骗罪	234
第四节 银行业相关职务犯罪	236
考点自测	238
答案与解析	245

第三篇 银行业从业人员职业操守

第九章 概述及银行业从业基本准则	253
考点结构概览	253
考点重点突破	254
第一节 《银行业从业人员职业操守》概述	254
第二节 银行业从业基本准则	255
考点自测	255
答案与解析	259
第十章 银行业从业人员职业操守的相关规定	262
考点结构概览	262
考点重点突破	264
第一节 银行业从业人员与客户	264
第二节 银行业从业人员与同事	270
第三节 银行业从业人员与所在机构	270
第四节 银行业从业人员与同业人员	272
第五节 银行业从业人员与监管者	273
考点自测	275
答案与解析	286

第十一章 附则	294
考点结构概览	294
考点重点突破	294
第一节 惩戒措施	294
第二节 解释机构	294
第三节 生效日期	294
考点自测	295
答案与解析	295

第一篇 <<<<<<

银行知识与业务

第一章 中国银行体系概况



考点结构概览

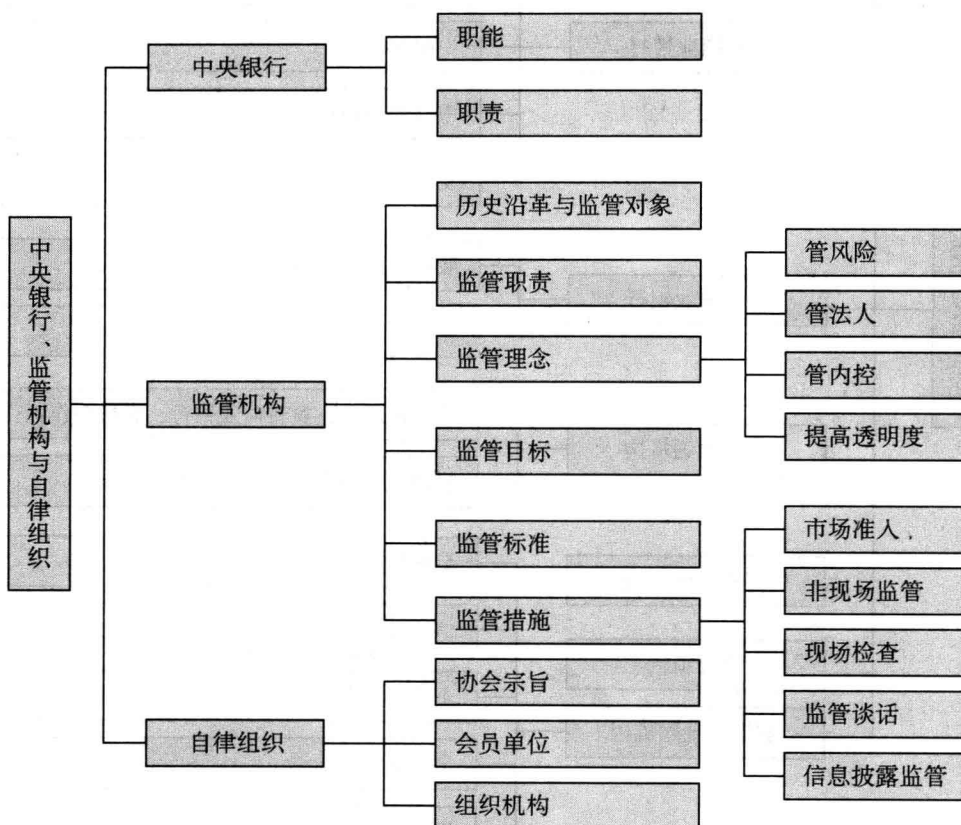


图 1-1 中央银行、监管机构与自律组织

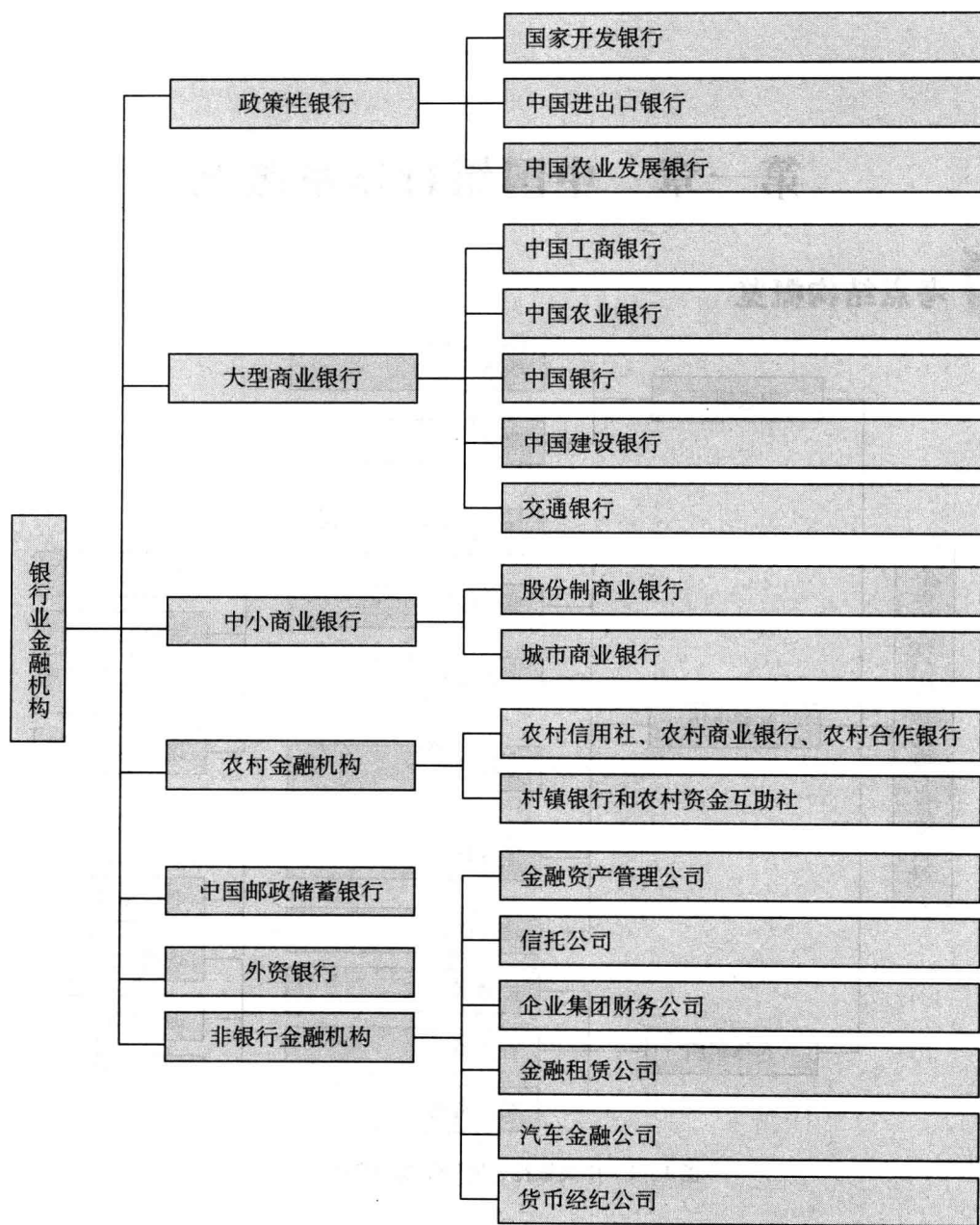


图 1-2 银行业金融机构



考点重点突破

第一节 中央银行、监管机构与自律组织

一、中央银行

中央银行发展历程中的重大事件，中央银行的职能与职责如表 1-1 所示。

表 1-1 中央银行发展历程中的重大事件、职能与职责

大事	1984 年 1 月 1 日	开始专门行使中央银行职能
	1995 年 3 月 18 日	作为中央银行以法律形式确定下来
	2003 年	对银行业金融机构的监管职责由新设立的银监会行使
职能	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	
职责	发布与履行职责有关的命令和规章；依法制定和执行货币政策；发行人民币，管理人民币流通；监管银行间同业拆借市场和银行间债券市场；实施外汇管理，监管银行间外汇市场；监管黄金市场；持有、管理、经营国家外汇储备及黄金储备；经理国库；维护支付、清算系统的正常运行；指导、部署反洗钱工作，负责反洗钱资金监测；负责金融业的统计、调查、分析和预测；作为国家的中央银行，从事有关的国际金融活动；国务院规定的其他职责	

例 1-1(2010 年 10 月多选题)

中国人民银行对(ABCDE)有权进行检查监督。

- A. 执行有关黄金管理规定的行为
- B. 执行有关反洗钱规定的行为
- C. 执行有关外汇管理规定的行为
- D. 执行有关人民币管理规定的行为
- E. 执行有关清算管理规定的行为

【答案与解析】ABCDE 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审议通过了《中华人民共和国中国人民银行法修正案》，对《中国人民银行法》进行修改。修订的重点是将原属于中国人民银行履行的对银行业的监督管理职能划分出来，移交给新成立的银行业监督管理机构。答案中的各项监管职能都是移交后中国人民银行保留的职责。

例 1-2(2010 年 5 月单选题)

中国人民银行的职能不包括(B)。

- A. 制定和执行货币政策
- B. 通过审慎有效的监管，增强市场信心
- C. 防范和化解金融风险
- D. 维护金融稳定

【答案与解析】B 2003 年 12 月 27 日修订后的《中国人民银行法》第二条规定了中国人民银行的职能：“中国人民银行在国务院领导下，制定和执行货币政策，防范和化解金融风险，维护金融稳定。”B 选项属于银监会的监管目标。

例 1-3(2010 年 5 月多选题)

根据国务院“三定方案”，下列属于国家外汇管理局职责的是 **ABCD**。

- A. 分析研究外汇收支和国际收支状况，提出维护国际收支平衡的政策建议
- B. 拟定外汇市场的管理办法，监督管理外汇市场的运作秩序
- C. 按规定经营管理国家外汇储备
- D. 制定经常项目汇兑管理办法，依法监督经常项目的汇兑行为，规范境内外外汇账户管理
- E. 负责国际收支统计数据的采集，编制国际收支平衡表

【答案与解析】ABCDE 外汇管理，是指一国政府授权国家货币金融管理当局或其他国家机关，对外汇收支、买卖、借贷、转移以及国际间的结算，外汇汇率和外汇市场等实行的管制措施。以上选项的内容，都属于国家外汇管理局的职责。

二、监管机构

1. 监管对象

中国的银行业监管机构是中国银行业监督管理委员会，监管全国银行业金融机构及其业务活动。银行业金融机构指在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《银行业监督管理法》。

2. 监管职责

根据《银行业监督管理法》的规定及国务院关于金融监管的分工，银监会的具体职责共包括 17 项，此处不再一一列示。

3. 监管理念、目标和标准

(1) 监管理念：管风险、管法人、管内控、提高透明度。

(2) 监管目标：促进银行业的合法、稳健运行，维护公众对银行业的信心。银行业监督管理应当保护银行业的公平竞争，提高银行业竞争能力。

(3) 监管标准：促进金融稳定和金融创新共同发展，努力提升我国银行业在国际金融服务中的竞争力，对各类监管设限做到科学、合理，有所为，有所不为，减少一切不必要的限制，鼓励公平竞争、反对无序竞争，对监管者和被监管者都要实施严格明确的问责制，高效节约地使用一切监管资源。

4. 监管措施

(1) 市场准入(机构、业务和高级管理人员)。

(2) 非现场监管。

(3) 现场检查。

(4) 监管谈话。

(5) 信息披露监管。

例 1-4(2010 年 5 月多选题)

下列属于银监会的监管理念的是()

ABDE

- A. 管风险 B. 提高透明度 C. 管机构
D. 管法人 E. 管内控

【答案与解析】ABDE 在总结国内外监管经验的基础上,银监会提出了银行业监管的新理念,即“管风险、管法人、管内控、提高透明度”。C选项“管业务”不属于。

例 1-5(2010 年 10 月多选题)

为了规范监管行为,检验监管工作成效,在总结国内外银行监管工作经验的基础上,银监会成立之初,提出了良好监管的六条标准,其中包括

ABCDE

- A. 能够促进金融的稳定,同时又促进金融的创新
B. 努力提升我国银行业在国际金融服务中的竞争能力
C. 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
D. 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
E. 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

【答案与解析】ABCDE 为规范监管行为,检验监管工作成效,在总结国内外银行监管工作经验的基础上,银监会提出了良好监管的六条标准,包括: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。

三、自律组织

中国银行业协会是我国银行业自律组织,于2000年成立,是在民政部登记注册的全国性非营利社会团队,主管单位为银监会。中国银行业协会以促进会员单位实现共同利益为宗旨。

中国银行业协会的最高权力机构为会员大会,由全体会员单位(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、各省银行业协会、金融租赁公司)和观察员单位(中国银联股份有限公司)组成。大会执行机构为理事会。理事会闭会期间,常务理事会议行使其职责。

中国银行业协会设监事会,日常办事机构为秘书处。中国银行业协会设法律工作委员会、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、外资银行工作委员会、托管业务专业委员会、保理专业委员会、金融租赁专业委员会、银行卡专业委员会 10 个专业委员会。

例 1-6(2010 年 10 月单选题)

中国银行业协会的宗旨是()。

- A. 促进银行业的合法、稳健运行 B. 维护公众对银行业的信心
C. 促进会员单位实现共同利益 D. 提高银行业竞争能力

【答案与解析】C 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。

例 1-7(2010 年 10 月单选题)

CBA 的中文名称是()。

- A. 中国银行业协会 B. 中国银行协会
C. 中国银行业公会 D. 注册银行分析师

【答案与解析】A CBA 即 China Banking Association, 中国银行业协会。

例 1-8(2010 年 5 月判断题)

中国银行业协会是中国银行业自律组织,在华外资金融机构不可以加入中国银行业协会。()。

【答案与解析】× 中国银行业协会是在民政部登记注册的全国性非营利社会团体,是中国银行业的自律组织。凡经银监会批准成立的、具有独立法人资格的全国性银行业金融机构以及在华外资金融机构,承认《中国银行业协会章程》,均可申请加入中国银行业协会成为会员。故该说法错误。

例 1-9(2010 年 5 月多选题)

中国银行业协会的会员单位包括()。

- A. 中国人民银行 B. 银监会 C. 中国银行
D. 中央汇金公司 E. 中国农业发展银行

【答案与解析】CE 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。故 A、B、D 不符合题意。

第二节 银行业金融机构

一、政策性银行

我国于 1994 年成立了三家政策性银行,包括国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行,其主要经营业务如表 1-2 所示。