

中国银行业从业人员资格认证考试指导用书

| 主编 ■ 刘 伟 何小锋 |

公共基础科目

李连发 • 主编

根据中国银行业协会“银行业从业人员资格认证
考试大纲(征求意见稿)”编写

中国发展出版社

中国银行业从业人员资格认证考试指导用书

| 主编·刘伟 何小锋 |

公共基础科目

李连发 ● 主编

根据中国银行业协会“银行业从业人员资格认证
考试大纲(征求意见稿)”编写

编写组

冯 晴	李连发	刘宇飞	吕随启
王曙光	王一鸣	赵留彦	董继华
韩广智	李敏波	林海涵	隋福民
张 军	郑仁福		

中国发展出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中国银行业从业人员资格认证考试指导用书. 公共基础科目/刘伟, 何小锋主编; 李连发分册主编. —北京: 中国发展出版社, 2006. 10

ISBN 7-80087-884-8

I. 中... II. ①刘...②何...③李... III. 银行—工作人员—中国—资格考核—自学参考资料 IV. F832

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 127848 号

书 名: 公共基础科目

著作责任者: 李连发

出版发行: 中国发展出版社

(北京市西城区百万庄大街 16 号 8 层 100037)

标准书号: ISBN 7-80087-884-8/F·542

经 销 者: 各地新华书店

印 刷 者: 北京大地印刷厂

开 本: 880 × 1230mm 1/32

印 张: 15.75

字 数: 430 千字

版 次: 2006 年 10 月第 1 版

印 次: 2006 年 10 月第 1 次印刷

印 数: 1—6000 册

定 价: 30.00 元

联系电话: (010) 68990630 68990692

购书热线: (010) 68990682 68990686

网 址: <http://www.developress.com.cn>

电子邮箱: bianjibu16@vip.sohu.com

版权所有·翻印必究

本社图书若有缺页、倒页, 请向发行部调换

前言

2006年6月6日，是中国银行业具有重要历史意义的日子，中国银监会在人民大会堂召开了中国银行业从业人员资格认证委员会成立大会。

中国银监会主席刘明康亲任该委员会主任，他指出：“推动中国银行业从业人员资格认证制度建设，是中国银行业发展史上的一件大事，将有助于提高银行从业人员素质，促进银行业员工培训的规范化，提升中国银行业的服务水平和整体竞争力，推动中国银行业的稳健发展。”

中国银行业从业人员资格认证（Certification of China Banking Professional，简称CCBP），是中国银行业发展的重大制度建设，它由四个基本的环节组成：资格标准、考试制度、资格审核和继续教育。正如各大媒体所惊呼：这是银行从业人员的进入门槛，我国目前300多万银行从业人员今后都将要持证上岗。

根据现有管理办法，凡是年满18岁、高中毕业的具有民事行为能力的人皆可报考；银行业协会每年将举办两次考试；资格认证考试科目将采用模块化结构，具体分为公共基础科目和相关专业科目：公共基础科目为所有银行业从业人员必备的基本知识、技术和能力标准，专业科目为相关专业人员必备的专业技能知识，目前先推出风险管理和个人理财两个专业科目；通过公共基础科目和相关专业科目考试后的从业人员，还要根据其从业记录进行资格审查，最终确定是否颁发资格证书。

在中国建立这个制度，当然需要一个逐步完善的过程。我们

相信，只要坚持如下原则，就一定能取得良好的效果：第一，统一性原则，要逐渐统一银行业从业人员资格标准，使其更加规范、客观和公正；第二，权威性原则，要建立具有广泛代表性的银行业从业资格认证领导机构，以行业公认的方式制定相关资格考试规则，使资格认证制度适用于各类银行机构；第三，行政与市场相结合的原则，银行业从业人员资格认证工作将在银监会的大力支持下，充分吸收和借鉴市场成熟的经验及手段，逐步建立健全市场化的认证体系；第四，整体规划、逐步推开、分步实施的原则，要从长计议，整体规划，先试点，再分步实施，在实践中不断完善。

为了配合这个重大的改革举措，北京大学经济学院和北京大学金融与产业发展研究中心闻风而动，立即投入资金和设施，由院长刘伟教授、金融系主任何小锋教授牵头，动员二十多名专家学者，按照银行业协会发布的各科目的考试大纲（征求意见稿），组织编写了这套学习辅导教材。

作为以教育为职业的我们，深知银行业这个改革举措来之不易，培训和考试任务之艰难，因此理所当然要为这一工程贡献绵薄之力。只是大家都缺乏经验，因此这套书是一个尝试。我们将在认证委员会的指导下，不断了解新政策，收集新信息，不断完善和丰富本套教材的内容，以期为广大应考者提供有益的服务。

最后，期望得到政策制定者、专家和考生的帮助与指正。

编 者

2006年10月

目 录

第一篇	
银行业从业人员的职业操守	1
1.1 总则	2
1.1.1 商业银行的经营原则	2
1.1.2 商业银行对人员素质的基本要求	3
1.2 银行业从业人员职业操守基本准则	4
1.2.1 遵纪守法	4
1.2.2 廉洁自律	4
1.2.3 诚实守信	4
1.2.4 爱岗敬业	5
1.2.5 热诚服务	6
1.2.6 保持良好的人际关系	7
1.2.7 注重仪表	7
1.2.8 顾全大局	7
1.3 银行业从业人员与所在机构	7
1.3.1 决策人员的职业操守	8
1.3.2 管理人员的职业操守	9
1.3.3 操作人员的职业操守	9
1.4 银行业从业人员与客户	10
1.5 银行业从业人员与同事	12
1.6 银行业从业人员与同业	12
1.7 银行业从业人员与监管者	13

练习与巩固	16
-------------	----

第二篇

法律法规	18
------------	----

2.1 民事及商事法律基本规定	19
-----------------------	----

2.1.1 民事权利主体及民事法律行为	19
---------------------------	----

2.1.2 民事权利及其民事责任	22
------------------------	----

2.1.3 合同法律规定	27
--------------------	----

2.1.4 公司及破产法律规定	38
-----------------------	----

2.1.5 信托法律规定	51
--------------------	----

2.1.6 担保法律规定	60
--------------------	----

2.1.7 票据法律规定	64
--------------------	----

练习与巩固	69
-------------	----

2.2 商业银行法律法规及银行业监督管理规定	83
------------------------------	----

2.2.1 对存款人的保护	85
---------------------	----

2.2.2 商业银行贷款业务的基本规则	87
---------------------------	----

2.2.3 商业银行的其他业务规则	93
-------------------------	----

2.2.4 银行业监管机构的监督管理措施	99
----------------------------	----

2.2.5 违反银行业监督管理规定的惩处措施	103
------------------------------	-----

2.2.6 反洗钱法律规定	105
---------------------	-----

练习与巩固	108
-------------	-----

2.3 银行业犯罪及刑事责任	113
----------------------	-----

2.3.1 金融犯罪的特征、构成及其危害	113
----------------------------	-----

2.3.2 破坏金融管理秩序罪	116
-----------------------	-----

2.3.3 金融诈骗罪及其法律特征	121
-------------------------	-----

练习与巩固	127
-------------	-----

第三篇

金融与经济活动	128
---------------	-----

3.1 基本知识	129
----------------	-----

3.1.1 市场运行与宏观经济政策	129
-------------------------	-----

3.1.2 货币的时间价值、利率与汇率	145
3.1.3 会计与统计	169
练习与巩固	183
3.2 经济活动中的金融与金融体系	187
3.2.1 金融市场	187
3.2.2 金融工具	195
3.2.3 金融中介机构	197
练习与巩固	207
3.3 中国的金融体系	211
3.3.1 中国人民银行	211
3.3.2 金融监管机构	212
3.3.3 主要的商业银行	215
3.3.4 政策性银行	217
3.3.5 在华外资银行	219
3.3.6 非银行金融机构	219
3.3.7 金融市场	223
3.3.8 行业自律组织	230
练习与巩固	232

第四篇

银行的主要业务	234
4.1 银行的客户	235
4.1.1 个人客户	235
4.1.2 公司客户	239
4.1.3 其他客户	245
练习与巩固	247
4.2 个人金融业务	251
4.2.1 个人存款业务	251
4.2.2 个人信贷业务	255
4.2.3 个人外汇业务	258

4 | 公共基础科目

4.2.4 个人代理业务	262
4.2.5 个人理财业务	266
4.2.6 个人电子银行业务	270
4.2.7 银行卡业务	273
练习与巩固	277
4.3 公司金融业务	285
4.3.1 对公存款业务	285
4.3.2 融资业务	289
4.3.3 国际业务	293
4.3.4 票据业务	298
4.3.5 结算与清算业务	300
4.3.6 企业电子银行	304
4.3.7 投资银行业务	305
4.3.8 公司银行产品解决方案	309
练习与巩固	313
4.4 投资与资金交易业务	322
4.4.1 短期资金投资交易业务	322
4.4.2 中长期投资交易业务	327
4.4.3 金融衍生产品交易业务	335
练习与巩固	357
4.5 业务创新	365
4.5.1 业务创新的主要原因	365
4.5.2 业务创新的主要内容	367
4.5.3 业务创新对商业银行经营管理的影响	373
练习与巩固	378

第五篇

银行经营管理..... 381

5.1 公司治理与内部控制	382
5.1.1 银行的公司治理	382

5.1.2 银行内部控制	391
练习与巩固	396
5.2 风险管理	399
5.2.1 风险	399
5.2.2 银行风险类别	400
5.2.3 银行风险管理	406
练习与巩固	418
5.3 资产负债管理	421
5.3.1 资产负债管理基本原理	421
5.3.2 资产负债管理基本原则	426
5.3.3 资产负债管理办法	428
练习与巩固	435
5.4 财务管理	438
5.4.1 银行财务管理的价值观念	438
5.4.2 银行财务报表阅读	440
练习与巩固	459
5.5 资本管理	464
5.5.1 商业银行资本	464
5.5.2 资本充足率	466
5.5.3 经济资本管理	471
练习与巩固	473
5.6 市场营销	476
5.6.1 市场营销概论	476
5.6.2 市场营销调研	478
5.6.3 目标市场营销策略	481
5.6.4 市场营销组合战略	483
5.6.5 银行形象策略	485
练习与巩固	488
后记	493

第一篇

银行业从业人员的职业操守



本篇概要

本篇简要介绍商业银行的经营原则，在此基础上分别从银行业从业人员职业操守基本准则以及从业人员与所在机构、与客户、与同事、与同业、与监管者等几个不同层面的关系着手，对银行业从业者的职业操守做了全面的分析和介绍。（本篇占5%）

本篇重要知识点

①了解商业银行的经营原则与职业操守的关系；②深入理解银行从业人员的职业操守；③从各个角度认识银行从业人员的素质要求和行为规范。

1.1 总则

银行业从业人员的职业操守是指在社会主义市场经济条件下银行业从业者应当遵循的道德观念和行为准则。加强银行业从业者的职业道德建设对于促进现阶段我国商业银行改革以及社会主义市场经济的健康发展都有十分重要的意义。

1.1.1 商业银行的经营原则

商业银行从业人员的职业操守同商业银行的经营原则密切相关。银行的经营原则是根据我国《商业银行法》，商业银行经营应遵循的基本原则。根据我国《商业银行法》的规定，商业银行开展业务应遵循以下原则。

(1) 安全性、流动性、效益性的基本经营原则。安全性原则，是指商业银行在进行业务活动过程中应当考虑按期收回资金本息的可靠程度，确保资产的安全；流动性原则，是指商业银行的资产可以及时变为现款，以便满足客户的需要；效益性原则，是指商业银行在从事资产、负债等业务的过程中，追求最佳的经济效益。安全性、流动性、效益性三者既互相对立又相互统一。

①效益性原则与安全性、流动性原则在一定意义上是统一的，只有在保持较高盈利水平的情况下，银行才有可能增加自有资本的积累，增强抵抗风险和履行付款责任的能力；也只有在安全性和流动性得到保证的前提下，银行才可能获得较高的盈利水平。

②一般来说，安全性与流动性是相关的，但是它们与效益性有矛盾，因为在通常情况下，一种资产的流动性、安全性越高，其效益性就越低。因而，商业银行在业务经营中，要寻求三者之间的

平衡与协调。

(2) 与客户的业务往来遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则。

(3) 保障存款人的合法权益不受任何单位和个人侵犯的原则。

(4) 严格贷款的资信担保，依法按期收回贷款本息的原则。

(5) 遵守法律及行政法规的各项有关规定，不得损害国家利益和社会公共利益的原则。

(6) 遵守公平竞争的原则，不得从事不正当竞争。

(7) 依法接受国务院银行业监督管理机构监督管理的原则。

上述的银行经营原则共同决定了银行业从业人员的基本职业操守。

1.1.2 商业银行对人员素质的基本要求

商业银行无论在经营对象、经营方式和管理方法上，还是在对国民经济的影响、面临的风险上，都不同于一般的工商企业。它们肩负着信用创造、信用中介、支付中介等一些特殊的职能。这种特殊的地位和作用要求银行业从业人员：第一，要遵纪守法。自觉学习并遵守国家及监管机构制定的各项纪律和规章制度，以确保银行自身的健康发展。第二，廉洁自律。自觉抵御各种腐朽思想和生活方式的侵蚀，坚决反对以权谋私和以工作之便谋取私利的行为，敢于同各种经济犯罪活动做斗争。第三，恪守信用。作为一种信用受授机构，银行以获得和接受社会信用为前提，以授出信用为基本的经营手段。而从业人员的诚信、守信是银行获取公众信任的重要条件，因此这也成为对银行业从业人员最基本的要求。第四，具有敬业精神。对待工作认真负责，有过硬的业务素质，同时具有创新精神和服务意识。银行业从本质上讲是服务行业，这要求从业人员不断地开发出满足公众需要的金融产品，并为客户提供热情、优质的服务。



1.2 银行业从业人员职业操守基本准则

银行业从业人员的职业操守基本准则涵盖以下几个方面。

1.2.1 遵纪守法

(1) 认真学习国家颁布的有关银行管理的基本法规、各项金融政策和法律知识,提高自身管理能力和业务操作能力,真正做到知法、守法。

(2) 认真贯彻并执行各个专项法规、条例和各项规章制度,以相关的法律法规作为自己的行动准则,使国家的金融方针及政策落到实处。

(3) 一旦发现违反相关法律法规的行为,要及时制止、纠正和上报。

1.2.2 廉洁自律

(1) 强化纪律观念,严格遵守和执行各项规章制度与业务操作规程,按原则办事是对银行业从业人员的基本要求。

(2) 品行端正、作风正派、艰苦朴素、廉洁奉公。严格要求自己,坚决抵制各种歪风邪气,不以权谋私,不营私舞弊,不挪用公款,杜绝各种金融腐败作风和金融腐败行为。

(3) 勇于制止各种金融腐败现象。

1.2.3 诚实守信

(1) 恪守信用,以信为本。坚持信用第一,自觉维护银行信誉,保障储户、用户的合法权益,避免任何可能破坏金融信用的行为。

(2) 严禁虚报银行能为客户提供的服务、银行的资质,以及自身的学术水平或专业资历等。

(3) 不能要求或接受与工作有关的、来自第三方的款项或其他相关利益,也不能让与自己有关的人员接受上述利益,或给予

第三方不合法的利益。

(4) 在通过广告途径对银行进行宣传的时候,必须确保:宣传内容符合现行法律法规的要求;宣传内容符合通行的道德观念;避免提供虚假和误导的信息;尊重客户在银行的秘密,维护银行系统的声誉,不能直接或间接影响其他银行的产品声誉。同时,在这些广告中应当尽量使用通用术语,从而使得客户能够将其与其他银行的类似产品或服务进行对比。

1.2.4 爱岗敬业

(1) 忠于职守,热爱自己的本职工作,忠诚履行自己所负责管辖的业务范围内的各项职责,具体就不同岗位而言:

①信贷工作者:要熟悉银行信贷的基本原则和业务范围,深入实践、调查研究,按照市场需要和经济效益的原则择优发放贷款,信贷人员应对贷款建议中所含信息的真实性、全面性和可靠性负责,坚决杜绝不合理的“人情贷款”;不准私用职权,向贷款企业提出不正当要求,索取不义财物;不准弄虚作假,冒名贷款,搞非法经营;不准玩忽职守,搞风险贷款,造成银行财产损失。

②储蓄工作者:立足储户,按储蓄章程办事,实行“存款自愿、取款自由、存款有息、为储户保密”的原则,不能强迫和摊派存款,不能刁难和阻挠储户取款,更不能弄虚作假和贪污储户存款、利息和擅自收取代办费、宣传费等。办事按制度,操作按程序,做到凭证规范化、操作科学化、记账规则化,同时加强事后检查,确保核算质量。

③会计工作者:一要确保资金安全,做到账款、账账、账实、账卡、内外账六相符,日清日结。二要作风正派,不准盗用公章,盗用联行密押,伪造凭证,伪造假账、假据。三要坚持会计制度规定和会计记账原则,不能感情用事,放弃原则,放松银行柜面监督和管理,为企业事业单位及个人违反财经纪律开绿灯。

④出纳工作者:熟悉财务会计制度,遵守财经纪律。把好现金收付关,要做到先收款后记账,付款时先记账后付款。要坚持出纳制度,交叉复核,做到日清日结,每日核对库存现金,杜绝

现金收付差错事故。收款时,不能以各种借口拒收企业或商户的交款。付款时,要根据客户需要的票面配好所付的款项,并做好复点和复核工作,防止出现差错。坚持钱账分管、及时复核、交接登记、经常查库等原则。

⑤计划统计工作者:一要对辖内资金、现金两大计划执行情况做长计划短安排。统计数字要准确及时,有数据、有情况、有分析,为领导进行金融与经济决策提供依据。二要对信贷企业单位和个体工商户的资金和现金使用情况进行监督检查。三要思想过硬,不利用审批权向企业或个体工商户为个人捞取好处。

⑥安全保卫工作者:要廉洁奉公,忠于职守,不随便离开工作岗位,发现情况,随时做好应急处理,需要时,勇于以生命确保银行库款绝对安全。

(2)刻苦钻研,不断提高自身的业务素质和能力。加强学习,努力实践,不仅精通国内的各项金融法规政策,还要对国际惯例、相关的国际法等有清楚的认识。及时准确地理解和掌握清算与结算、账务处理、支付手段与支付方式等各种与银行业务有关的最新知识,完善业务技能,提高工作效率。同时也要善于掌握和运用最新的科技成果,加速实现银行业务办理的自动化、信息化和快捷化,以方便客户。

(3)增强创新意识,立足客户和市场,根据市场需求不断设计出新的产品和服务项目满足客户需要。

(4)维护银行的信息安全。确保自己所接触到的信息都是工作所必需的,而不要试图获得非必需的信息。不要将秘密信息提供给银行内外没有资格获得这些信息的人。在同有资格获得信息的人分享信息的时候,力图提供所需的最基本的信息。并要注意笔记本电脑和其他可移动存储设施的安全性。

1.2.5 热诚服务

(1)具备良好的服务态度。礼貌待客,文明服务。在同客户打交道的时候,要注意倾听客户意见,做到态度和蔼、语言文明、工作热情、有问必答、服务周到。

(2) 为客户保密，不泄露客户储蓄账户的信息或者在业务过程中所获得的其他信息和数据。当需要在法律要求下公开客户信息，或者客户授权公开个人信息的时候，应当有选择性地公开这些信息。

(3) 为所有客户提供同等水平和质量的服务，不能因国籍、信仰、性别、经济和社会地位、专业能力等而对客户进行歧视。

(4) 不断改进服务手段，增加服务种类，提高服务质量。

1.2.6 保持良好的人际关系

与同事团结协作，相互尊重、理解、信任，以诚相见，以银行整体的利益为重，在银行内部保持良好和谐的人际关系。

1.2.7 注重仪表

衣着整洁，仪表端庄，不着奇装异服，开展业务、面对客户时言行举止要大方得体。

1.2.8 顾全大局

处理好个人与集体的关系，当个人利益与工作发生冲突时，应以工作为重。

1.3 银行业从业人员与所在机构

上一节中论述的是银行业从业人员的一些基本职业操守，而商业银行对于不同层次的员工还有不同的要求，以下将分决策人员、管理人员、操作人员三个层面简要论述对于所在机构而言各类从业者职业操守的具体内涵。这些方面都属于银行从业人员与所在机构的关系^①。

^① 参见曾康霖主编：《商业银行经营管理研究》，西南财经大学出版社2000年版。