

银行业从业人员资格认证考试命题研究组编写

YINHANGYE CONGYE RENYUAN
ZIGE RENZHENG KAOSHI
KAODIAN JINGXI
YU QUANWEI YUCE SHIJUAN

银行业从业人员 资格认证考试 考点精析与权威预测试卷

公共基础

GONGGONG

JIC

 中国人事出版社

 中国劳动社会保障出版社

银行业从业人员资格认证考试
考点精析与权威预测试卷

公共基础

银行业从业人员资格认证考试命题研究组编写

中国人事出版社
中国劳动社会保障出版社

图书在版编目(CIP)数据

公共基础/银行业从业人员资格认证考试命题研究组编写. —北京: 中国劳动社会保障出版社, 2014

银行业从业人员资格认证考试考点精析与权威预测试卷

ISBN 978-7-5167-1027-2

I. ①公… II. ①银… III. ①银行业务-中国-资格考试-自学参考资料 IV. ①F832.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 043630 号

中国人事出版社
中国劳动社会保障出版社 出版发行

(北京市惠新东街 1 号 邮政编码: 100029)

*

新华书店经销

北京地质印刷厂印刷 三河市华东印刷装订厂装订
787 毫米×1092 毫米 16 开本 15.5 印张 359 千字
2014 年 3 月第 1 版 2014 年 3 月第 1 次印刷

定价: 34.00 元

读者服务部电话: (010) 64929211/64921644/84643933

发行部电话: (010) 64961894

出版社网址: <http://www.class.com.cn>

版权专有 侵权必究

如有印装差错, 请与本社联系调换: (010) 80497374

我社将与版权执法机关配合, 大力打击盗印、销售和使用盗版
图书活动, 敬请广大读者协助举报, 经查实将给予举报者奖励。

举报电话: (010) 64954652

前言

2013 年我们组织编写了银行业从业人员资格认证考试考点精析与权威预测试卷丛书，该套丛书紧扣命题规律，考点明晰、真题演练，讲练结合，一经出版便受到广大考生的欢迎。为此，在该套丛书基础上，我们根据最新考试大纲，以教材、大纲为蓝本，吸取 2013 年考试新情况，精心编写了 2014 年银行业从业人员资格认证考试考点精析与权威预测试卷丛书。

本套丛书分为 5 册，包括《银行业从业人员资格认证考试考点精析与权威预测试卷——公共基础》《银行业从业人员资格认证考试考点精析与权威预测试卷——个人理财》《银行业从业人员资格认证考试考点精析与权威预测试卷——风险管理》《银行业从业人员资格认证考试考点精析与权威预测试卷——个人贷款》《银行业从业人员资格认证考试考点精析与权威预测试卷——公司信贷》。

书中每章安排了“考试内容及要求”“考点精析”“真题练习”“真题练习参考答案与解析”4 个环节。在“考试内容及要求”环节里，给出考点重点等级，便于考生清晰把握考试的重点与难点；在“考点精析”环节里，对“考试内容及要求”中的考点进行针对性的解读，强化考生记忆；在“真题练习”环节里，在精选真题基础上，增加了 2013 年考试真题对考点内容进行练习，让考生熟悉题型，自我测试；最后通过“真题练习参考答案与解析”环节，让考生掌握解题技巧，巩固考点知识。安排以上 4 个环节的学习，旨在以讲练结合的形式扩展考生解题的思路，加深记忆、熟悉题型，帮助考生高效掌握有关知识。所有章节内容学完后，我们还提供了 3 套“权威预测试卷”，全方位模拟考试真题，针对常考、必考的知识点进行科学预测，题目设置权威合理，答案解析全面准确，同时，将近年考试中反复出现的考题融入预测试卷中，以增强考生对重点考点的记忆能力，通过实战演练，提高考生应试能力。

本套丛书涵盖内容广泛，虽经全体编者反复修改，但限于时间和水平，书中难免有疏漏和不当之处，敬请读者指正。最后，对支持本套丛书成稿的各界人士和所有编审人员表示诚挚的感谢。

银行业从业人员资格认证考试命题研究组

目 录

第一篇 银行知识与业务

第一章 中国银行体系概况	/3
考试内容及要求	/3
考点精析	/3
真题练习	/9
真题练习参考答案与解析	/11
第二章 银行经营环境	/14
考试内容及要求	/14
考点精析	/14
真题练习	/19
真题练习参考答案与解析	/21
第三章 银行主要业务	/24
考试内容及要求	/24
考点精析	/24
真题练习	/37
真题练习参考答案与解析	/40
第四章 银行管理	/42
考试内容及要求	/42
考点精析	/42
真题练习	/55
真题练习参考答案与解析	/58

第二篇 银行业相关法律

第五章 银行业监管及反洗钱法律规定	/65
考试内容及要求	/65
考点精析	/65
真题练习	/73
真题练习参考答案与解析	/75
第六章 银行主要业务法律规定	/77
考试内容及要求	/77
考点精析	/77
真题练习	/83
真题练习参考答案与解析	/85
第七章 民商事法律基本规定	/88
考试内容及要求	/88
考点精析	/88
真题练习	/101
真题练习参考答案与解析	/105
第八章 金融犯罪及刑事责任	/108
考试内容及要求	/108
考点精析	/108
真题练习	/118
真题练习参考答案与解析	/120

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	/125
考试内容及要求	/125
考点精析	/125

真题练习	/126
------	------

真题练习参考答案与解析	/127
-------------	------

第十章 银行业从业人员职业操守的相关规定	/129
-----------------------------	------

考试内容及要求	/129
---------	------

考点精析	/129
------	------

真题练习	/137
------	------

真题练习参考答案与解析	/139
-------------	------

第十一章 附则	/142
----------------	------

考试内容及要求	/142
---------	------

考点精析	/142
------	------

真题练习	/143
------	------

真题练习参考答案与解析	/143
-------------	------

权威预测试卷	/144
---------------	------

权威预测试卷（一）	/144
-----------	------

权威预测试卷（二）	/161
-----------	------

权威预测试卷（三）	/179
-----------	------

参考答案及解析	/197
----------------	------

权威预测试卷（一） 参考答案及解析	/197
-------------------	------

权威预测试卷（二） 参考答案及解析	/210
-------------------	------

权威预测试卷（三） 参考答案及解析	/223
-------------------	------

附录 公共基础考试大纲	/236
--------------------	------

第一篇

银行知识与业务

第一章 中国银行体系概况

【考试内容及要求】

序号	考试内容	重点等级 ^①
1	中央银行	☆☆
2	监管机构	☆☆☆☆
3	自律组织	☆
4	政策性银行	☆☆☆☆
5	大型商业银行	☆☆☆☆
6	中小商业银行	☆☆☆☆
7	农村金融机构	☆☆☆☆
8	中国邮政储蓄银行与外资银行	☆☆☆
9	非银行金融机构	☆☆☆

【考点精析】

一、中央银行

中国人民银行是中华人民共和国的中央银行。

1. 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。

2. 职责

- (1) 发布与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。

^① 本书各章中【考试内容及要求】表里的重点等级共分为四级：☆为教材要求了解的内容，☆☆为教材要求熟悉的内容，☆☆☆为教材要求重点熟悉的内容，☆☆☆☆为教材要求掌握的内容。

- (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。

二、监管机构

我国的银行监管机构是中国银行业监督管理委员会（简称银监会）。

1. 历史沿革与监管对象

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。

《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在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。”

2. 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的业务活动的，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。

3. 监管理念、目标和标准

(1) 监管理念。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”。

(2) 监管目标

①通过审慎有效的监管，保护广大存款人和其他客户的合法权益。

②通过审慎有效的监管，维护公众对银行业的信心。

③通过宣传教育工作和相关信息披露，增进公众对现代银行业金融产品、服务的了解和相应风险的识别。

④努力减少银行业金融犯罪，维护金融稳定。

(3) 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。

4. 监管措施

(1) 市场准入。市场准入主要包括三个方面：机构准入、业务准入、高级管理人员准入。

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。

(2) 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。

(3) 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。

(4) 监管谈话。监管谈话是指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。

(5) 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。

三、自律组织

中国银行业协会成立于 2000 年 5 月，是中国银行业自律组织。

1. 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。

2. 会员单位

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，货币经纪公司、汽车金融公司。

3. 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。

四、政策性银行

1. 国家开发银行

国家开发银行成立于 1994 年 3 月，其主要任务是：贯彻国家宏观经济政策，筹集和引导社会资金，缓解经济社会发展的“瓶颈”制约，致力于以融资推动市场建设和规划先行，支持国家基础设施、基础产业、支柱产业和高新技术等领域的发展和国家重点项目建设；向城镇化、中小企业、“三农”、教育、医疗卫生和环境保护等社会发展“瓶颈”领域提供资金支持，促进科学发展和谐社会的建设；配合国家“走出去”战略，积极拓展国际合作业务。国家开发银行坚持以市场化方式实现国家的发展战略和政策，努力保持和发展国际先进的市场业绩，提升核心竞争力，实现“增强国力、改善民生”的使命。

2. 中国进出口银行

中国进出口银行成立于 1994 年 4 月，其主要任务是：执行国家产业政策和外贸政策，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。

3. 中国农业发展银行

中国农业发展银行成立于 1994 年 11 月，其主要任务是：按照国家的法律法规和方针政策，以国家信用为基础，筹集农业政策性信贷资金，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。

4. 政策性银行的改革

2007 年 1 月召开的全国金融工作会议决定，按照分类指导、“一行一策”的原则，推进

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；中国进出口银行和中国农业发展银行也要进行内部改革，增强资本实力，为进行全面改革创造条件；对政策性业务要实行公开透明的招标制。

五、大型商业银行

1. 中国工商银行

1984年1月1日中国工商银行正式成立。2005年10月28日，整体改制为股份有限公司，并于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

1994年中国农业发展银行分设，1996年农村信用社与中国农业银行脱离行政隶属关系，中国农业银行开始向国有独资商业银行转变。2009年1月5日，中国农业银行整体改制为股份有限公司，并于2010年7月分别在上海证券交易所和香港联合交易所挂牌上市。

3. 中国银行

1912年中国银行成立，1979年成为国家指定的外汇外贸专业银行，1994年成为国有独资商业银行。2004年8月26日，整体改制为股份有限公司，并于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

1954年10月1日中国建设银行正式成立，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，并于2005年10月27日在香港联合交易所上市。

5. 交通银行

1987年4月1日交通银行重新组建，它是新中国第一家全国性的股份制商业银行，于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。

六、中小商业银行

1. 股份制商业银行

作为我国商业银行一大类别的股份制商业银行包括12家商业银行，即中信银行、招商银行、深圳发展银行、广东发展银行、兴业银行、中国光大银行、华夏银行、上海浦东发展银行、中国民生银行、恒丰银行、浙商银行、渤海银行。

2. 城市商业银行

1979年，第一家城市信用社在河南省驻马店市成立，其宗旨是为城市 and 街道的小企业、个体工商户和城市居民服务。近年来，城市商业银行在全面化解历史风险的基础上，逐步树立科学的发展理念，不断提升经营管理水平，积极转变业务发展方式，大力推进产品创新和技术创新，取得显著的发展成效。同时，在维护区域金融稳定、推动市场竞争、促进金融服务水平提高、缓解小微企业融资难等方面也发挥了积极作用。

七、农村金融机构

1. 农村信用社、农村商业银行和农村合作银行

2000年7月，农村信用社改革试点的大幕最先在江苏省拉开，提出了用3~5年的时间

使大部分农村信用社成为自主经营、自担风险、自我发展的适应农村经济发展需要的金融组织。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挂牌成立。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挂牌成立。

2. 村镇银行和农村资金互助社

村镇银行是指经银监会依据有关法律、法规批准,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,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。

农村资金互助社是指经银行业监督管理机构批准,由乡(镇)、行政村农民和农村小企业自愿入股组成,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。

八、中国邮政储蓄银行与外资银行

1. 中国邮政储蓄银行

2006年12月31日,经国务院同意,银监会正式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。

中国邮政储蓄银行的市场定位是:充分依托和发挥网络优势,完善城乡金融服务功能,以零售业务和中间业务为主,为城市社区和广大农村地区居民提供基础金融服务,与其他商业银行形成互补关系,支持社会主义新农村建设。

2. 外资银行

根据《中华人民共和国外资银行管理条例》(以下简称《外资银行管理条例》)的规定,外资银行是指依照中华人民共和国有关法律、法规,经批准在中华人民共和国境内设立的下列机构:一家外国银行单独出资或者一家外国银行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。

按照《外资银行管理条例》的规定,外商独资银行、中外合资银行按照银监会批准的业务范围,可以经营部分或者全部外汇业务和人民币业务;经中国人民银行批准,可以经营结汇、售汇业务。

九、非银行金融机构

1. 金融资产管理公司

(1) 概念。金融资产管理公司是指经国务院决定设立的收购国有银行不良贷款,管理和处置因收购国有银行不良贷款形成的资产的国有独资非银行金融机构。

(2) 经营目标。金融资产管理公司以最大限度保全资产、减少损失为主要经营目标,依法独立承担民事责任。

2. 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。自2007年3月1日起施行的《信托公司管理办法》规定了信托公司应遵守的规范。

3. 企业集团财务公司

企业集团财务公司是指以加强企业集团资金集中管理和提高企业集团的资金使用效率为

目的,为企业集团成员单位提供财务管理服务的非银行金融机构。

4. 金融租赁公司

金融租赁公司是指经银监会批准,以经营融资租赁业务为主的非银行金融机构。融资租赁,是指出租人根据承租人对租赁物和供货人的选择或认可,将其从供货人处取得的租赁物按合同约定出租给承租人占有、使用,向承租人收取租金的交易活动。

5. 汽车金融公司

我国汽车金融公司是指经银监会批准设立的,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。

6. 货币经纪公司

在我国进行试点的货币经纪公司是指经批准在中国境内设立的,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。

7. 贷款公司

贷款公司是指经中国银行业监督管理委员会依据有关法律、法规批准,由境内商业银行或农村合作银行在农村地区设立的专门为县域农民、农业和农村经济发展提供贷款服务的非银行金融机构。

8. 消费金融公司

消费金融公司是指经中国银行业监督管理委员会批准,在中华人民共和国境内设立的,不吸收公众存款,以小额、分散为原则,为中国境内居民个人提供以消费为目的的贷款的非银行金融机构。

【真题练习】

一、单项选择题 (以下各小题所给出的四个选项中,只有一项最符合题目要求。)

1. 中国银行业协会的宗旨是 ()。【2013 年真题】
 - A. 依法制定和执行货币政策
 - B. 通过审慎有效的监管,保护广大存款人和消费者的利益
 - C. 促进会员单位实现共同利益
 - D. 对银行业金融机构的监管
2. 农村信用社改革试点的大幕最先在 () 拉开。【2013 年真题】
 - A. 安徽省
 - B. 江苏省
 - C. 河南省
 - D. 上海市
3. 按照“一行一策”原则,推进政策性银行改革,首先应该先推进 () 改革。

【2012 年真题】

- A. 中国进出口银行
 - B. 中国农业发展银行
 - C. 国家开发银行
 - D. 中国邮政储蓄银行
4. 《中华人民共和国中国人民银行法》规定的中国人民银行的职责不包括 ()。

【2012 年真题】

- A. 指导、部署金融业反洗钱工作,负责反洗钱的资金监测