



◎ 中国银行业专业人员职业资格考试辅导专家组 编著

中国银行业专业人员职业资格考试  
标准教材与专用题库

# 银行业法律法规 与综合能力

独家题库版

智能学习光盘

## ★ 海量真题

2175 道源自真考题库的独家试题，全部提供正确答案与详细解析

## ★ 模拟考场

考试界面、考试流程与评分机制与真实考试系统完全一致，带您提前“进入”考场

## ★ 同步练习

与书中章节内容完全同步，边学边练，大幅提升复习效率

## ★ 题型特训

按照真卷题型集中训练，快速掌握各类题型的解题技巧，提升应试力

## ★ 错题库

难题、疑题、错题，可全部加入反复练习，地毯式搜查薄弱环节，查漏补缺，集中攻破重点、难点



人民邮电出版社  
POSTS & TELECOM PRESS



中国银行业专业人员职业资格考试  
标准教材与专用题库

# 银行业法律法规 与综合能力

© 中国银行业专业人员职业资格考试辅导专家组 编著

人民邮电出版社  
北京

## 图书在版编目(CIP)数据

银行业法律法规与综合能力 / 中国银行业专业人员  
职业资格考试辅导专家组编著. — 北京: 人民邮电出版  
社, 2014. 8

(中国银行业专业人员职业资格考试标准教材与专用  
题库)

ISBN 978-7-115-36038-0

I. ①银… II. ①中… III. ①银行法—中国—资格考  
试—习题集 IV. ①D922.281-44

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第137016号

## 内 容 提 要

本书面向中国银行业专业人员职业资格考试, 严格依据最新考试大纲编写。

本书紧扣最新考试大纲, 结合“银行业法律法规与综合能力”科目的内容特点, 对考试的重点与难点进行了细致的分析, 并辅以大量的例题和同步练习题, 每道题均配有正确的答案和详尽的解析, 以帮助考生掌握并巩固每一个知识点, 从容应对考试。

同时, 本书配套光盘提供更多增值服务。光盘主要包括五部分, 分别是: 考纲解读, 详细介绍新大纲, 以及相对旧大纲的新增知识点与变动知识点, 帮助考生把握命题方向; 应试指南, 通过复习指导和答题技巧, 帮助考生找到有效的复习方法; 练习园地, 主要包括同步练习、题型特训和套卷练习, 考生可自由选择练习模式; 模拟考场, 其考试界面和考试流程完全模拟真实考场环境和考试程序, 将考生“提前”带入考场环境; 错题库, 将考生在练习时的错题收集起来, 帮助考生通过重复练习切实掌握难点, 提高考试成功率。

本书适合参加中国银行业专业人员职业资格考试的考生自学备考, 亦适合作为相关课程的辅导资料。

---

◆ 编 著 中国银行业专业人员职业资格考试辅导专家组

责任编辑 李 莎

责任印制 焦志炜

◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市丰台区成寿寺路11号

邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

大厂聚鑫印刷有限责任公司印刷

◆ 开本: 787×1092 1/16

印张: 15

2014年8月第1版

字数: 338千字

2014年8月河北第1次印刷

---

定价: 39.00元(附光盘)

读者服务热线: (010) 81055410 印装质量热线: (010) 81055316

反盗版热线: (010) 81055315

## 编委会

刘 慧  
刘欢欢  
方 琳  
李国光  
李夏琳  
董凤莉

何 军  
黄文丽  
张玉珍  
薛 敏  
刘晓丽  
周小玉

凌 丽  
黄 敏  
张 迪  
王丹婷  
吴梦舒  
张莎莎

# 前 言

## • PREFACE •

中国银行业专业人员职业资格考试是由中国银行业协会统一组织的考试。通过规定科目的考试是获得“中国银行业专业人员职业资格证书”的必要条件,获得该证书则是银行业专业人员持证上岗的前提。

该考试分基础科目(银行业法律法规与综合能力)和专业科目(个人理财、风险管理、公司信贷和个人贷款),其中《银行业法律法规与综合能力》为获取证书的必要前提,其他专业科目可以由考生根据自身情况自由选择。所有考试科目全部实行“无纸化”上机考试。考试题型有三种,分别是单项选择题、多项选择题和判断题。

不少考生由于对银行方面的知识了解不够,在前期的备考学习中,很难掌握知识要点,也不明确考试的重点和难点。同时,由于机考是近些年新兴起的考试形式,与传统的笔试有着很大的区别,很多考生对上机考试的形式缺乏了解,徒增考试压力。为了帮助考生厘清考试的重点、难点,熟悉上机考试形式,提高复习效率,本书不仅提供精辟的知识点讲解,更有丰富的例题、习题。此外,本书配套光盘更是提供了模拟考试系统,将考生“提前”带入考场。

### ■ 本书特色

#### 1. 紧扣考试大纲,明确学习要点,提高复习效率

全书完全依据最新考试大纲编写。在编写过程中,数位老师精心研究历年考试真题,总结出命题规律,为考生提供了最具概括性、目标性和专业性的考点知识讲解,从而帮助考生缩短学习时间,提高复习效率,增强备考信心。

#### 2. 大量真题示例,生动剖析考点,讲解深入浅出

本书在考点的讲解过程中穿插大量的典型真题示例,既可以帮助考生巩固所学知识,又能帮助考生熟悉考试题型。

#### 3. “专家提点”和“易错警示”栏目,随时随地提点考生

“专家提点”和“易错警示”是专门为考生提供学习技巧和方法指导的栏目。在这两个栏目里面,专业老师的贴心点拨一直伴随考生的复习之旅,帮助考生从容应考。

#### 4. 提供单元自测练习,帮助考生复习巩固,提高应试能力

在每一章节的最后,均会按照该章知识所涉及的考点为考生提供大量的自测练习,帮助考生加强对知识点的掌握。在随书光盘中,还提供了“练习园地”板块,为考生提供更多的习题。

#### 5. 配套上机考试题库版光盘,功能全面,为复习提速

为方便考生上机学习,本书的配套光盘提供了五大功能板块:考纲解读、应试指南、练习园地、模拟考场、错题库。光盘强大的功能,为考生的学习提供了多样化的练习手段。

#### ■ 使用技巧

- ◆先研读“考纲分析与应试指南”,了解考试重点,把握新增内容,明确复习思路。
- ◆有效利用例题和自测练习,通过例题了解考试命题规律,通过自测练习巩固所学知识,同时善于归纳总结,掌握答题技巧。
- ◆将教材与配套光盘结合使用,通过配套光盘提供的模拟考试系统进行反复练习,在自我检测的同时熟悉考试环境,再通过教材上的精讲进行查漏补缺。

#### ■ 联系我们

在编写过程中,我们得到中国银行业专业人员职业资格委员会的大力支持,得到国内各大银行有关专家的指导,也获得知名高校财经专业教师的严格把关,在此表示衷心的感谢!

尽管编写组成员精益求精,但水平有限,书中难免有错漏和不足之处,恳请广大读者批评指正。联系邮箱为 [eduexam@vip.sina.com](mailto:eduexam@vip.sina.com)。

祝所有应考人员考试成功!

中国银行业专业人员职业资格考试辅导专家组

# 目 录

## • CONTENT •

### 第 0 章 考纲分析及应试指南 /1

#### 0.1 考试大纲专家解读 /1

0.1.1 考试简介 /1

0.1.2 考纲分析 /1

#### 0.2 应试指南 /2

0.2.1 复习指导 /2

0.2.2 答题技巧 /3

### 第 1 章 中国银行体系概况 /4

#### 1.1 中央银行、监管机构与自律组织 /4

1.1.1 中央银行——中国人民银行 /5

1.1.2 监管机构——中国银行业监督管理委员会 /5

1.1.3 自律组织——中国银行业协会 /7

#### 1.2 银行业金融机构 /8

1.2.1 国家开发银行及政策性银行 /9

1.2.2 大型商业银行——“五大行” /10

1.2.3 中小商业银行 /11

1.2.4 农村金融机构 /12

1.2.5 中国邮政储蓄银行 /12

1.2.6 外资银行 /13

1.2.7 非银行金融机构 /13

#### 1.3 自测练习 /15

### 第 2 章 银行经营环境 /19

#### 2.1 经济环境 /19

2.1.1 宏观经济运行 /19

2.1.2 经济结构 /21

2.1.3 经济全球化 /22

#### 2.2 金融环境 /22

2.2.1 金融市场 /22

2.2.2 金融工具 /25

2.2.3 货币政策 /26

#### 2.3 自测练习 /28

### 第 3 章 银行的主要业务 /33

#### 3.1 负债业务 /33

3.1.1 存款业务 /34

3.1.2 借款业务 /38

#### 3.2 资产业务 /39

3.2.1 贷款业务 /39

3.2.2 债券投资业务 /44

3.2.3 现金资产业务 /46

#### 3.3 中间业务 /46

3.3.1 交易业务 /46

3.3.2 清算业务 /47

3.3.3 支付结算业务 /48

3.3.4 银行卡业务 /49

3.3.5 代理业务 /50

3.3.6 托管业务 /51

3.3.7 担保业务 /51

3.3.8 承诺业务 /52

3.3.9 理财业务 /53

3.3.10 电子银行业务 /54

#### 3.4 自测练习 /54

### 第 4 章 银行管理 /62

#### 4.1 负债业务 /63

4.1.1 公司治理的涵义 /63

4.1.2 公司治理的主体 /63

4.1.3 利益相关者 /63

4.1.4 信息披露 /64

- 4.2 资本管理 /64
    - 4.2.1 银行资本的概念与作用 /65
    - 4.2.2 监管资本的要求及管理 /66
    - 4.2.3 提高资本充足率的方法 /68
    - 4.2.4 经济资本及其应用 /69
  - 4.3 风险管理 /69
    - 4.3.1 银行风险的种类 /70
    - 4.3.2 风险管理的发展历程 /71
    - 4.3.3 全面风险管理 /72
    - 4.3.4 风险管理流程 /72
  - 4.4 内部控制 /73
    - 4.4.1 内部控制的目标 /73
    - 4.4.2 内部控制的原则 /73
    - 4.4.3 内部控制的构成要素 /74
    - 4.4.4 内部控制的重点内容 /74
  - 4.5 合规管理 /75
    - 4.5.1 合规管理的相关概念、目标、基本要素以及重点内容 /75
    - 4.5.2 合规管理部门职责 /76
  - 4.6 金融创新 /76
    - 4.6.1 金融创新概述 /77
    - 4.6.2 金融创新的基本原则 /77
    - 4.6.3 金融创新与客户利益保护 /78
  - 4.7 自测练习 /79
- 第 5 章 银行业监管及反洗钱法律规定 /84**
- 5.1 《中国人民银行法》相关规定 /84
    - 5.1.1 中国人民银行的直接检查监督权 /85
    - 5.1.2 中国人民银行的建议检查监督权 /85
    - 5.1.3 中国人民银行在特定情况下的检查监督权 /86
  - 5.2 《银监会监督管理法》相关规定 /86
    - 5.2.1 《银行业监督管理法》的适用范围 /87
    - 5.2.2 《银行业监督管理法》有关监管措施的规定 /87
  - 5.3 违反有关法律规定的法律责任 /89
    - 5.3.1 刑事责任 /89
    - 5.3.2 行政处罚 /90
    - 5.3.3 行政处分 /90
    - 5.3.4 相关的处罚措施 /91
  - 5.4 反洗钱法律制度 /92
    - 5.4.1 洗钱概述 /93
    - 5.4.2 《中华人民共和国反洗钱法》 /94
    - 5.4.3 《金融机构反洗钱规定》 /95
    - 5.4.4 《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》 /96
    - 5.4.5 违反反洗钱规定的法律责任 /98
  - 5.5 自测练习 /99
- 第 6 章 银行主要业务法律规定 /105**
- 6.1 存款业务的基本原则和法律规定 /106
    - 6.1.1 存款及办理原则 /106
    - 6.1.2 存款业务的基本法律要求 /106
    - 6.1.3 对单位或个人存款查询、冻结、扣划的条件和程序 /107
    - 6.1.4 存款利率的法律管制 /108
    - 6.1.5 存单纠纷案件的认定与处理 /109
    - 6.1.6 存款合同 /110
  - 6.2 授信业务的授信原则和法律规定 /110
    - 6.2.1 授信原则 /111
    - 6.2.2 授信审核 /111
    - 6.2.3 贷款业务的基本法律要求 /112
    - 6.2.4 贷款合同 /113
  - 6.3 银行业务禁止性规定 /114
    - 6.3.1 商业银行向关系人发放信用贷款的禁止 /114
    - 6.3.2 对商业银行存贷业务中不正当手段的禁止 /114
    - 6.3.3 同业拆借业务的禁止 /115
  - 6.4 银行业务限制性规定 /115
    - 6.4.1 对同一借款人贷款的限制 /115
    - 6.4.2 对关系人发放担保贷款的限制 /115
    - 6.4.3 对相关金融业务和直接投资的限制 /116
    - 6.4.4 对结算业务的限制 /116
  - 6.5 自测练习 /116



## 第7章 民商事法律基本规定 /121

### 7.1 民事权利主体 /122

- 7.1.1 民事权利主体的概念 /122
- 7.1.2 自然人 /122
- 7.1.3 法人 /122
- 7.1.4 非法人组织 /123

### 7.2 民事法律行为和代理 /124

- 7.2.1 民事法律行为 /124
- 7.2.2 代理的种类及特征 /124

### 7.3 担保法律制度 /126

- 7.3.1 担保法律制度概述 /126
- 7.3.2 物权法 /127
- 7.3.3 抵押 /128
- 7.3.4 质押 /129
- 7.3.5 保证 /130
- 7.3.6 留置 /132

### 7.4 公司法律制度 /132

- 7.4.1 《公司法》概述 /132
- 7.4.2 公司设立制度 /133
- 7.4.3 公司资本制度 /134
- 7.4.4 公司的组织机构 /134
- 7.4.5 公司终止制度 /135

### 7.5 票据法律制度 /135

- 7.5.1 《票据法》概述 /135
- 7.5.2 票据的功能 /136
- 7.5.3 票据行为 /137
- 7.5.4 票据权利 /137
- 7.5.5 票据丧失的补救措施 /138

### 7.6 合同法律制度 /138

- 7.6.1 合同的概念及特征 /139
- 7.6.2 合同的订立 /139
- 7.6.3 合同的生效 /140
- 7.6.4 合同的履行 /141
- 7.6.5 违约责任 /141

### 7.7 自测练习 /142

## 第8章 金融犯罪及刑事责任 /146

### 8.1 金融犯罪概述 /146

- 8.1.1 金融犯罪的概念 /147
- 8.1.2 金融犯罪的种类 /147
- 8.1.3 金融犯罪的构成 /147

### 8.2 破坏金融管理秩序罪 /148

- 8.2.1 危害货币管理罪 /148
- 8.2.2 破坏银行管理罪 /149

### 8.3 金融诈骗罪 /151

- 8.3.1 集资诈骗罪 /151
- 8.3.2 贷款诈骗罪 /152
- 8.3.3 信用证诈骗罪 /152
- 8.3.4 信用卡诈骗罪 /153
- 8.3.5 票据诈骗罪、金融凭证诈骗罪 /154

### 8.4 银行业相关职务犯罪 /155

- 8.4.1 职务侵占罪 /155
- 8.4.2 挪用资金罪 /156
- 8.4.3 非国家工作人员受贿罪 /156
- 8.4.4 签订、履行合同失职被骗罪 /157

### 8.5 自测练习 /158

## 第9章 银行业从业基本准则及职业操守 /163

### 9.1 《银行业从业人员职业操守》 /163

- 9.1.1 《银行业从业人员职业操守》概述 /163
- 9.1.2 银行业从业人员职业操守的相关规定 /165

### 9.2 银行业从业基本准则 /179

- 9.2.1 诚实信用 /180
- 9.2.2 守法合规 /180
- 9.2.3 专业胜任 /180
- 9.2.4 勤勉尽职 /181
- 9.2.5 保护商业秘密与客户隐私 /181
- 9.2.6 公平竞争 /181

### 9.3 惩戒措施 /182

### 9.4 自测练习 /182

## 附录 自测练习答案与解析 /191

# 第0章 | 考纲分析及应试指南

## 0.1 考试大纲专家解读

### 0.1.1 考试简介

中国银行业专业人员职业资格考试是由中国银行业协会负责组织和实施的银行业专业人员职业资格考试。该考试由中国银行业专业人员资格考试专家委员会统一组织,即统一大纲、统一命题、统一考试、统一标准。通过考试后,考生可以获得“中国银行业专业人员职业资格”证书。

#### 1. 考试科目

中国银行业专业人员职业资格考试的考试科目分为银行业法律法规与综合能力、个人理财、风险管理、个人贷款和公司信贷。其中,银行业法律法规与综合能力为基础科目,即是必考科目;其余为专业实务科目,考生可自行选择任意科目进行报考。

#### 2. 考试形式

考试通过计算机考试的方式进行。

#### 3. 考试题型

考试题型全部是客观题,包括单项选择题、多项选择题和判断题。

### 0.1.2 考纲分析

2014年银行业法律法规与综合能力考试大纲有较多的变动,知识点变动的地方很可能是日后考试会考查的内容。考生在学习本书时,只有认真分析大纲,掌握考试整体概况,才能在接下来的学习中达到事半功倍的效果。表1对2014年考试大纲作了考试内容的整体分析,具体的考点会在每一章节中逐一进行细致的分析。

表1 2014年考试大纲变动分析

章节	考纲分析	考查频率	重要程度
第一章 中国银行体系概况	本章内容属于基础性知识,主要是对银行体系的概况进行介绍,包括各类管理层机构和金融机构。考生在复习中以记忆为主	★★	一般
第二章 银行经营环境	本章也属于基础性知识,主要通过经济环境和金融环境两个部分对银行经营所处的环境进行介绍,从金融市场、金融工具和货币政策3个角度进行分析	★★	一般

续表

章节	考纲分析	考查频率	重要程度
第三章 银行的主要业务	本章是重点章节,主要介绍银行的负债业务、资产业务和中间业务三大类方面的相关知识。在历年考试中,考查概率较高。这一节属于记忆性知识,考生可以对比记忆,比较三大类业务的异同,再配合课后练习巩固学习	★★★★	非常重要
第四章 银行管理	本章主要介绍公司治理、资本管理、风险管理、内部控制、合规管理、金融创新等商业银行管理方面的相关知识。在历年考试中主要通过一些细节方面的知识点进行考查。例如,相关资本充足率的规定及计算。在这一章里,考生需要对知识点进行准确的把握	★★★★	非常重要
第五章 银行业监管及反洗钱法律规定	本章重点介绍中国人民银行和银监会对银行的监管规定以及反洗钱法法律知识等内容。在考试中出现题目较多,考生须认真识记	★★★	重要
第六章 银行主要业务法律规定	本章主要是对第三章银行主要业务的相关法律规定进行介绍,考生可以联系前面所学的知识来理解本章知识	★★	一般
第七章 民商事法律规定	本章是一些基本法律知识的介绍,包括民事法律和商事法律两大部分。在考试中考查频率很高,考生需要认真学习	★★★★	非常重要
第八章 金融犯罪及刑事责任	本章重点介绍了金融犯罪及其刑事责任。这一章法律条文较多,理解起来比较困难。建议考生多做练习,以练带学,掌握考查率高的知识点	★★★	重要
第九章 银行业从业基本准则及职业操守	本章主要是对银行业从业人员的六大准则和从业人员的职业操守以及相关惩戒措施进行介绍,属于常识性的知识,比较简单。在考试中多以单选题的形式出现	★★★	重要

## 0.2 应试指南

### 0.2.1 复习指导

银行业专业人员职业资格考试不是一个轻松简单的考试,考生想顺利通过考试,需要积极备考。考生在复习时,可以通过以下步骤来提高效率。

#### 1. 熟悉考点

由于银行业专业人员职业资格考试的考试内容较多,考点较细,没有具体的学习目标会浪费很多时间。考试大纲既是对考查方向的指导,也是对考查内容的概括。考纲中涉及的考点会在考试中出现。考生在复习前,应认真分析大纲,掌握每章的考点,对重点的学习内容有明确的认识,从而确定自己的学习目标,使复习效果加倍。

#### 2. 掌握重点

通过考点内容的学习,考生再对考点知识进行分解,将重要的考查点各个击破。本书将对考点中的重点进行分析,并在每一章节前面的“考点概览”和“应试指南”中进行阐述,考生在复习之前应仔细研究,做到心里有数。

#### 3. 学习与练习同步

在一段学习过后,及时地练习、测试既可以让考生对学习内容有加深印象,也可以让考生对之前的学习效果做一个检测。通过测试,考生可以了解自己哪些内容还没有掌握,从

而明确复习侧重点。本书在每一章节的最后都配有自测题,方便考生自测、检验。

#### 4. 及时回顾与总结

在系统的学习之后,并不意味着考生的学习已经结束。考生可以及时对之前学习中遇到的障碍和盲点进行总结,加深对考试内容的理解和掌握。

### 0.2.2 答题技巧

由于考试题型都是客观题,主要是选择题和判断题,考生如果掌握了答题技巧,就可以在考试中充分发挥自己的水平,取得理想的成绩,顺利通过考试。

#### 1. 直接选择 / 判断法

对于一些难度较小的试题,如一些定义或者常识性方面的考题,考生不要被干扰项迷惑,直接选择最切合题意的选项。

#### 2. 分析排除法

对于一些不确定的选项,考生可以通过对选项的分析,找出选项之间的不同和共同之处以及选项和题目可能存在的关系,选出符合题意的选项。

#### 3. 猜测法

如果考生在考试过程中,遇到了绞尽脑汁也不知道答案的题目,这时千万不能放弃,也不能一味地在一道题上浪费时间,影响后面试题的解答。考生应尽量排除干扰选项,选择一个选项,再运用计算机考试界面中的“标记”功能,将题目标记出来。如果后面的题目答完之后时间充裕,考生可以再对这些题目仔细推敲,这样避免了时间不够导致有题目未答的情况。

# 第 1 章 中国银行体系概况

本章主要介绍中国银行体系的基本概况,主要包括中央银行、监管机构与自律组织、银行业金融机构。中央银行、监管机构与自律组织即银行业管理系统,主要考查中央银行的职能与职责,监管机构的监管职责、理念、目标和标准以及监管措施,自律组织的宗旨、会员单位以及组织机构;银行业金融机构的主要考查政策性银行的主要任务、各个银行的发展历程以及重要时间点,非银行金融机构的构成。考生需要重点把握中国银行体系的构成及各个机构的业务内容,难点在于需要清楚地区分各个机构的业务特点以及发展过程中的重要时间点。该章涉及的题型有单选题、多选题与判断题,分值一般在 10 分左右。本章涵盖知识点较繁琐,难易适中,建议考生在复习该章时,注重记忆,重点区分相近概念和知识点,避免混淆。

## 考点概览

考试大纲	考查要点	考查概率	学习要求
中央银行、监管机构与自律组织	中央银行	***	掌握
	监管机构	***	掌握
	自律组织	***	掌握
银行业金融机构	国家开发银行及政策性银行	***	掌握
	大型商业银行	**	理解
	中小商业银行	**	理解
	农业金融机构	**	理解
	中国邮政储蓄银行	*	了解
	外资银行	**	理解
	非银行金融机构	*	了解

## 1.1 中央银行、监管机构与自律组织

### 应试指南

本节是本章的重点章节,主要介绍了中国银行业管理系统——中国人民银行、中国银行业监督管理委员会(以下简称为银监会)、中国银行业协会,作用是规范银行业在运行过程中的行为,保证银行业健康有序地发展,维护金融稳定。历次考试中涉及本节内容以单选题为主,分值在 6 分左右。主要考点为中国人民银行的职能与职责,银监会的监管职责、理念、目标、标准及监管措施,自律组织的宗旨、会员单位和组织机构以及三者的发展历程。建议考生在复习时,除了认真识记,还需要多做题加以巩固。

## 1.1.1 中央银行——中国人民银行

### 1. 发展历程

中国人民银行于1984年成立;1984年1月1日开始行使中央银行职能;1995年《中国人民银行法》通过,中国人民银行作为中央银行在法律形式上得到了确立;2003年4月中国人民银行对银行业金融机构的监管职责由新设立的银监会行使。

### 2. 职能与职责

中国人民银行的职能与职责如表1-1所示。

表1-1 中国人民银行的职能与职责

职能	① 制定和执行货币政策 ② 防范和化解金融风险 ③ 维护金融稳定
职责	① 发布与履行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 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,从事有关国际金融活动 ⑬ 国务院规定的其他职责

【例1 多选题】中国人民银行的职责有( )。

- A. 依法制定和执行货币政策
- B. 对银行业金融机构实行并表监督管理
- C. 维护支付、清算系统的正常运行
- D. 负责反洗钱的资金监测
- E. 监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场

【答案】ACDE

【解析】排除法,B选项对金融机构实行并表监管属于中国银监会的职责。故本题选择ACDE。

**★专家提示:**考生在学习时容易把中央银行的职责与银监会的职责混淆。为了区分记忆,不妨做如下理解:中国人民银行是一国的货币当局,职责是同规章制度、货币管理相挂钩,如职责1~3项所示;中国人民银行在行使监管职责时,是对各类金融市场监管,如职责4~6项所示,而银监会的职责是对各类金融机构的监管;中国人民银行作为国家的银行经理国库,维护商业银行支付清算系统,并且负责金融业的相关工作,如职责8~11项。

## 1.1.2 监管机构——中国银行业监督管理委员会

### 1. 发展进程

中国银行业监督管理委员会(简称银监会)于2003年4月成立;2003年12月27日《银行业监督管理法》通过;2004年2月1日该法正式实施;2006年10月31通过该法修正案。

## 2. 监管内容

### (1) 监管对象、理念、目标及标准

银监会的监管对象、理念、目标和标准如表 1-2 所示。

表 1-2 银监会的监管对象、理念、目标和标准

监管对象	①银行业金融机构(政策性银行、商业银行、农村金融机构、中国邮政储蓄银行) ②非银行业金融机构(金融资产管理公司、信托投资公司、金融集团财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司、货币经纪公司、贷款公司)
监管理念 (三管一提)	①管法人:坚持法人监管,通过法人实施对整个系统的风险控制 ②管风险:坚持以风险为核心的监管内容,实行现场检查和非现场检查 ③管内控:坚持促进银行内控机制的形成和内控效率的提高 ④提高透明度:加强信息披露和透明度的建设
监管目标 (四大目标)	①保护广大存款人和金融消费者的利益 ②增进市场信心 ③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金融稳定和创新兼顾 ②努力提升我国银行业在国际金融服务中的竞争力 ③对各类监管设限做到科学合理,有所为有所不为 ④鼓励公平竞争、反对无序竞争 ⑤对监管者和被监管者都实施严格、明确的问责制 ⑥高效、节约地使用一切监管资源

【例 2 单选题】在总结国内外监管经验的基础上,银监会提出的银行业监管新理念不包括( )。

- A. 管风险      B. 管业务      C. 管法人      D. 管内控

【答案】B

【解析】银监会的监管理念概括起来为“三管一提”,并不包括管业务,所以本题 B 为正确选项。

### (2) 监管措施

银监会的监管措施如表 1-3 所示。

表 1-3 银监会的监管措施

监管措施	监管内容
市场准入	①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 ②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 ③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	银监会通过收集有关银行业金融机构经营管理相关数据资料,运用技术方法,研究分析银行的运营状况,是一种非现场性的监管措施
现场检查	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、档案等各种资料等方法,对其实施监管的一种监管手段
监管谈话	银监会与银行业金融机构的董事、高级管理人员进行监管谈话,要求其说明业务活动和风险管理管理的重大事项
信息披露监管	按银监会要求,银行业如实向社会披露财务报告、风险管理状况、董事和高级管理人员

【例 3 单选题】中国银监会对金融机构高级管理人员的任职资格进行审查核准,属于监管措施中的( )。

- A. 市场准入      B. 现场检查      C. 监管谈话      D. 信息披露监管

【答案】A

【解析】市场准入包括三个方面：机构准入、业务准入、高级管理人员准入。其中高级管理人员准入指的是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。故本题选择 A。

### (3) 监管职责 (主要表现为对银行业金融机构的监管)

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、行政法规制定银行业金融机构的审慎经营规则；

③开展与银行业监督管理有关的国际交流、合作活动；

④对银行业自律组织的活动进行指导和监督；

⑤负责国有重点银行业金融机构监事会的日常管理工作；

⑥承办国务院交办的其他事项；

⑦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、终止及业务范围；

⑧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；

⑨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；

⑩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；

⑪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；

⑫对银行业金融机构实行并表监督管理；

⑬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；

⑭对已经或可能发生信用危机、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促成机构重组；

⑮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；

⑯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，对涉嫌转移或隐匿违法资金的申请司法机关予以冻结；

⑰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。

【例 4 单选题】( ) 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。

A. 中国人民银行

B. 银监会

C. 国务院

D. 中国银行业协会

【答案】B

【解析】银监会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。中国人民银行一般不直接对金融机构进行监管。中国银行业协会属于中国银行业的自律组织。因此本题选择 B 选项。

## 1.1.3 自律组织——中国银行业协会

### 1. 发展历程

中国银行业协会(简称 CBA)成立于 2000 年,是全国性非营利社会团体。主管单位是银监会。



## 2. 协会宗旨、会员单位及组织机构

中国银行业协会的协会宗旨、会员单位及组织机构如表 1-4 所示。

表 1-4 中国银行业协会的协会宗旨、会员单位及组织机构

协会宗旨	①宗旨:促进会员单位实现共同利益 ②职能:自律、维权、协调、服务 ③目标: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	①会员单位:政策性银行、商业银行、农村商业银行、农村合作银行、农村信用社联合社、中国邮政储蓄银行、外资银行;各省银行业协会、中央国债登记结算有限责任公司;资产管理公司、金融租赁公司、货币经纪公司、汽车金融公司 ②观察员单位:中国银联股份有限公司和农信银资金清算中心
组织结构	①最高权力机构:会员大会 ②执行机构:理事会 ③日常办事机构:秘书处 ④ 16 个专业委员会

【例 5 单选题】下列选项中属于中国银行业协会的观察员单位的是( )。

- A. 资产管理公司                      B. 国有商业银行  
C. 农信银资金清算中心              D. 农村商业银行

【答案】C

【解析】A、B、D 选项都是会员单位。中国银联股份有限公司和农信银资金清算中心是中国银行业协会的观察员单位,因此 C 是符合题意的选项。

【例 6 单选题】中国银行业协会的最高权力机构为( )。

- A. 会员大会      B. 理事会      C. 常务理事会议      D. 监事会

【答案】A

【解析】会员大会是中国银行业协会的最高权力机构,理事会是会员大会执行机构,常务理事会在理事会闭会期间行使理事会职责,监事会对会员大会进行监督。故本题选择 A。

## 1.2 银行业金融机构

### 应试题指南

本节主要介绍了我国银行体系的经营机构,分为两大类银行业金融机构与在银监会监管下的非银行业金融机构。银行业金融机构可以分为政策性银行、大型商业银行、中小型商业银行、农村金融机构、中国邮政储蓄银行以及外资银行。非银行业金融机构主要包括在中华人民共和国境内设立的金融资产管理公司、信托公司、企业集团财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司、货币经纪公司、贷款公司以及消费金融公司。历次考试中涉及本节内容的题目约有 4 道。题型常为单选题与判断题,多选题较少。主要考点为各类银行的发展历程,政策性银行任务和变革,商业银行与外资银行的分类,以及非银行金融机构的业务内容。本节的知识点较多,需要考生在学习时,仔细对比各个知识点,多做练习,以加强对知识的掌握。