



2014中国银行业从业人员资格认证考试专用辅导系列

中国银行业

从业人员资格认证考试专用辅导教材

图解版

公共基础

中国银行业从业人员资格认证考试命题研究中心 编著

命题研究专家 群力倾力打造

- ◎ 大纲解读
- ◎ 考点突破
- ◎ 知识图表
- ◎ 历年真题
- ◎ 例题详解
- ◎ 章节练习

命题名师点拨，明确大纲要求，备考有的放矢
严格依据教材，明确考试要求，归纳考试要点
借鉴思维导图，解析图表要点，构建知识体系
链接历年真题，凸现考试要点，把握命题规律
助阵实战演练，体验真实考场，感受考试氛围
针对章节要点，总结回顾演练，提高学习效率



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

2014 中国银行业从业人员资格认证考试专用辅导系列

中国银行业从业人员资格
认证考试专用辅导教材（图解版）

公 共 基 础

中国银行业从业人员资格认证考试命题研究中心 编著

人 民 邮 电 出 版 社

北 京

图书在版编目 (C I P) 数据

公共基础：图解版 / 中国银行业从业人员资格认证
考试命题研究中心编著. — 北京：人民邮电出版社，
2014. 5

(2014中国银行业从业人员资格认证考试专用辅导系
列)

中国银行业从业人员资格认证考试专用辅导教材
ISBN 978-7-115-35327-6

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(2014)第073145号

内 容 提 要

本书是专门针对2014年中国银行业从业人员资格认证考试《公共基础》科目而编写的同步辅导用书。《公共基础》作为中国银行业从业人员资格认证考试的科目之一，其最大特点是考点覆盖面广，考核全面，重视考查考生对知识的理解、实际运用和职业判断能力。在学习的过程中，必须要注重理解，多做练习，夯实基础，总结规律。

本书以《中国银行业从业资格考试公共基础科目考试大纲》为依据，并充分结合该学科的学习特点，以公共基础的理论知识体系为基础，将各章节的考点提炼出来，并通过具有逻辑性的表格形式全面展示考试内容，帮助考生从纷繁冗杂的文字叙述中摆脱出来，使其轻松且条理清晰地把握考试的重点和难点。此外，本书还在各个考点后配以历年考试真题和经典习题，并给予精彩解答，使考生达到边学边练，强化记忆的目的。

本书适合参加2014年中国银行业从业人员资格认证考试《公共基础》科目考试的考生复习备考之用，相信通过对本书的学习，可以加深考生对考试内容的理解和掌握，达到事半功倍的复习效果。

-
- ◆ 编 著 中国银行业从业人员资格认证考试命题研究中心
责任编辑 李士振
责任印制 周昇亮
 - ◆ 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>
北京鑫正大印刷有限公司印刷
 - ◆ 开本：787×1092 1/16
印张：15.75 2014年5月第1版
字数：403千字 2014年5月北京第1次印刷
-

定价：35.80元

读者服务热线：(010)81055296 印装质量热线：(010)81055316

反盗版热线：(010)81055315

广告经营许可证：京崇工商广字第0021号

前言

中国银行业从业人员资格认证是我国银行业从业人员所必备的一个非常重要的资格认证之一，也是求职中比较具有含金量的一种技术资格认证。因而，获得中国银行业从业人员资格认证不仅是对广大金融专业学子专业水平的证明，也是银行领域从业人士提升业务能力的有效途径之一。

本书专为参加中国银行业从业人员资格认证考试《公共基础》科目的考生编写，《公共基础》是深入贯穿于中国银行业从业人员资格认证考试各个科目的基础，是通过中国银行业从业人员资格认证考试必须要攻克的首选难关，因此，《公共基础》在备考过程中处于重要的战略地位。《公共基础》科目也具有其自身的学科特点，必须首先培养一定的专业基础，然后再循序渐进地去学习考试大纲所要求的知识点，要学会查阅、利用相关辅导资料，做到真正理解教材中的重点和难点。此外，金融知识体系是相互联系、交汇贯通的一个统一整体，考试中也容易出现综合性较强的题目，因此，考生一定要在备考的过程中，制定全面的复习计划，勤于汇总各章节知识点，勤于练习相关习题。

所以，针对上述特点，本书在进一步巩固基础知识的同时结合近年来中国银行业从业人员资格认证考试的变化趋势，提出“以教材为基础，科学设计图表；以图表为形式，深度剖析考点；以考点为依托，串联考试真题；以真题为模板，提升解题能力”的辅导模式，为广大考生厘清科目逻辑，明确复习思路，使大家的复习备考有事半功倍的效果。

我们在编写本书的过程中，突出了以下四个模块。

第一，把“以教材为基础，科学设计图表”作为学习的有力保障。本书严格按照中国银行业从业资格考试公共基础科目考试大纲的要求，深入剖析《公共基础》教材，全面结合其中的基础理论知识，总结考试命题的规律，科学谨慎地将每一节的内容分为若干考点，并汇总每个考点的内容，通过表格的形式逻辑清晰地表现出来，这样不仅做到了内容上的完整性，而且还实现了该科目内在要求的逻辑性和联系性。

第二，把“以图表为形式，深度剖析考点”作为记忆的形象抓手。本书独具匠心地将图表作为掌握考点的桥梁，在编写过程中，本书依据各个考点的内容及特点，以表格的形式将考试大纲要求掌握的考点全部列出，详实准确，结构清晰，前后联系，左右对比，非常有利于读者全面掌握、记忆各个考点的内容。这是本书的一大特色，同时也是本书能够在同类教材中突出的优势所在。

第三，把“以考点为依托，串联考试真题”作为点拨思路的指引。本书在多年研究考试命题范围和特点的基础上，将各章节的考点提炼出来，使考生在面对纷繁庞杂的知识体系时，能够轻松了解考试重点，捋清复习思路和框架。并且，考生在做完每个考点串联的真题以后，可以真正实现在备考过程中做到心中有数，认识到自己的优势和弱势所在，从而有针对性地去学习。

第四，把“以真题为模板，提升解题能力”作为实战的快捷通道。本书在每个考点之后，精选了近年考试的经典真题并根据真题的命题特点和规律，设计编写了相应的练习题，每一

道习题均配有全面、准确、深入的解析，在最大程度上接近并还原了真题的考察模式，能帮助考生达到实战演练的目的。

本书形式新颖，内容精准，编排科学，将为广大考生的复习备考保驾护航。同时，虽然本书经过仔细编排、审稿，但毕竟存在编辑时间等客观条件限制，若有刊误之处，欢迎广大考生与读者指正。

本丛书内容翔实，建议广大考生认真研读本套丛书，在学习过程中不断归纳总结，加深对考点的理解与把握，在此真诚预祝考生顺利通过银行从业资格考试。尽管本套丛书在编写过程中力求精益求精，但是由于水平有限，时间也比较仓促，书中难免有错漏和不足之处，恳请读者批评指正。

目 录

复习攻略	1
一、中国银行业从业人员资格认证考试简介	1
二、考试复习方法	2
三、各类题型答题方法	2
四、答题策略	4
第一章 中国银行体系概况	5
大纲解读	5
名师点拨	5
考点突破	5
第一节 中央银行、监管机构与自律组织	5
考点一 中央银行	5
考点二 监管机构	6
考点三 自律组织	7
第二节 银行业金融机构	8
考点一 银行业金融机构	8
考点二 政策性银行的主要业务	10
考点三 国有银行的重大事件	11
考点四 中小商业银行	11
考点五 非银行金融机构	13
本章练习	14
本章练习答案与解析	20
第二章 银行经营环境	25
大纲解读	25
名师点拨	25
考点突破	25
第一节 经济环境	25
考点 宏观经济运行	25
第二节 金融环境	27
考点一 金融市场	27
考点二 金融工具	29
考点三 货币政策、利率政策、汇率政策	31
本章练习	35
本章练习答案与解析	44
第三章 银行主要业务	52
大纲解读	52
名师点拨	52
考点突破	52

第一节 负债业务	52
考点一 存款业务	53
考点二 借款业务	58
第二节 资产业务	58
考点一 贷款业务	58
考点二 债券投资业务	63
考点三 现金资产业务	65
第三节 中间业务	65
考点一 交易业务	66
考点二 清算业务	68
考点三 支付结算业务	68
考点四 银行卡业务	69
考点五 代理业务	71
考点六 托管业务	72
考点七 担保业务	72
考点八 承诺业务	73
考点九 理财业务	73
考点十 电子银行业务	74
本章练习	75
本章练习答案与解析	86
第四章 银行管理	95
大纲解读	95
名师点拨	95
考点突破	95
第一节 公司治理	96
考点 公司治理	96
第二节 资本管理	97
考点 资本管理	97
第三节 风险管理	100
考点 风险管理概述	100
第四节 内部控制	104
考点 内部控制	104
第五节 合规管理	105
考点 合规管理	105
第六节 金融创新	106
考点 金融创新	106
本章练习	107
本章练习答案与解析	114
第五章 银行业监管及反洗钱法律	
规定	119
大纲解读	119

名师点拨	119	第六节 合同法律制度	169
考点突破	119	考点 合同法律制度	169
第一节 《中国人民银行法》相关规定	119	本章练习	171
考点 中国人民银行的检查监督权	119	本章练习答案与解析	182
第二节 《银行业监督管理法》相关规定	120	第八章 金融犯罪及刑事责任	190
考点一 物权法	120	大纲解读	190
考点二 《银行业监督管理法》	120	名师点拨	190
考点三 银监会	121	考点突破	190
第三节 违反有关法律规定的法律责任	122	第一节 金融犯罪概述	190
考点 对违法行为的处罚	122	考点 金融犯罪的种类	190
第四节 反洗钱法律制度	124	第二节 破坏金融管理秩序罪	191
考点一 洗钱概述	124	考点一 破坏金融管理秩序罪	191
考点二 《中华人民共和国反洗钱法》	125	考点二 区分骗取贷款、票据承兑、金融票证罪与贷款诈骗罪的区别	194
考点三 《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》	127	第三节 金融诈骗罪	194
考点四 违反反洗钱规定的法律责任	129	考点 金融诈骗罪的具体的罪名、犯罪构成及刑罚	194
本章练习	130	第四节 银行业相关职务犯罪	196
本章练习答案与解析	136	考点 银行业相关职务犯罪的具体的罪名、犯罪构成及刑罚	196
第六章 银行主要业务法律规定	141	本章练习	198
大纲解读	141	本章练习答案与解析	205
名师点拨	141	第九章 概述及银行业从业基本准则	210
考点突破	141	大纲解读	210
第一节 存款业务法律规定	141	名师点拨	210
考点 存款业务	141	考点突破	210
第二节 授信业务法律规定	145	第一节 《银行业从业人员职业操守》	
考点 授信业务法律规定	145	概述	210
第三节 银行业务禁止性规定	147	考点 银行业从业人员职业操守	210
考点 银行业务中的禁止性规定	147	第二节 银行业从业基本准则	211
第四节 银行业务限制性规定	148	考点 银行业从业基本准则	211
考点 银行业务限制性的规定	148	本章练习	211
本章练习	148	本章练习答案与解析	215
本章练习答案与解析	154	第十章 银行业从业人员职业操守的相关规定	218
第七章 民商事法律基本规定	158	大纲解读	218
大纲解读	158	名师点拨	218
名师点拨	158	考点突破	218
考点突破	159	第一节 银行业从业人员与客户	218
第一节 民事权利主体	159	考点 银行从业人员在日常业务活动中对客户应遵循的原则	218
考点 民事权利主体	159	第二节 银行从业人员与同事	223
第二节 民事法律行为和代理	160	考点 银行从业人员在日常业务活动中对同事应遵循的职业操守	223
考点 民事法律行为和代理	160	第三节 银行业从业人员与所在机构	223
第三节 担保法律制度	161	考点 银行业从业人员对所在机构应	
考点 担保法律制度	161		
第四节 公司法律制度	166		
考点 公司法律制度	166		
第五节 票据法律制度	167		
考点 票据法律制度	167		

遵循的职业操守	223
第四节 银行业从业人员与同业人员	224
考点 银行业从业人员对同业人员应	
遵循的职业操守	224
第五节 银行业从业人员与监管者	226
考点 银行业从业人员对监管者应遵循	
的职业操守	226
本章练习	227
本章练习答案与解析	237

第十一章 附则	242
大纲解读	242
名师点拨	242
考点突破	242
考点 惩戒措施、解释机构及生效	
日期	242
本章练习	243
本章练习答案与解析	244

复习攻略

一、中国银行业从业人员资格认证考试简介

CCBP 是“中国银行业从业人员资格认证”(Certification of China Banking Professional)的英文缩写。中国银行业从业人员资格认证考试统一大纲、统一命题、统一考试;考试制度由四个基本的环节组成,即资格标准、考试制度、资格审核和继续教育。

(一) 报考事项

报名时间一般根据考试时间而定,具体参见中国银行业协会网站的通知,或及时关注本考试动态。报考人员应满足《中国银行业从业人员资格认证考试实施办法(试行)》、《中国银行业从业人员资格认证制度暂行规定》等制度性文件规定的报考条件。报考人须年满 18 岁,具有高中以上学历,具备完全民事行为能力,且没有禁止考试的相关行为,然后完成网上报名、缴费流程。

(二) 考试科目

资格考试分公共基础科目和专业科目,单科考试时长 120 分钟。公共基础科目考试内容为银行业从业人员从业资格的基础知识;专业科目的考试内容为银行业从业人员所需要具备的相关专业知识和技能。具体如下:

1. 基础科目:公共基础;
2. 专业科目:风险管理、个人理财、公司信贷、个人贷款。

(三) 考试题型

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;资格考试实行计算机考试,采用闭卷方式,单科考试限时 120 分钟;资格考试统一评卷。

(四) 考试内容

上文已简述过,考试内容包括公共基础、风险管理、个人理财、公司信贷、个人贷款这五个科目。具体内容如下:

公共基础:银行知识与业务、银行经营环境、银行主要业务、银行管理、银行业相关法律法规、银行主要业务法律法规、民商事法律基本规定、金融犯罪及刑事责任、银行从业人员职业操守。

风险管理:商业银行风险管理基础、商业银行风险管理基本架构、信用风险管理、市场风险管理、操作风险管理、流动性风险管理、声誉风险和战略风险管理、监管要求与市场约束。

个人理财:银行个人理财概述、银行个人理财理论与实务基础、金融市场和其他投资市场、银行理财产品、理财顾问服务、个人理财业务相关法律法规、个人理财业务管理、个人理财业务风险管理、职业道德和投资者教育。

公司信贷:公司信贷概述、公司信贷营销、贷款申请受理和贷前调查、贷款环境分析、借款需求分析、客户分析、贷款项目评估、贷款担保分析、贷款审批、贷款合同与发放支付、贷后管理、贷款风险分类、不良贷款管理。

个人贷款：个人贷款概述、个人贷款营销、个人贷款管理、个人住房贷款、个人汽车贷款、个人经营类贷款、其他个人贷款、个人征信系统。

二、考试复习方法

学习是需要时间和精力，良好的学习方法配合充裕的学习时间，能使学习效果倍增。在时间和精力都满足的条件下，建立良好的学习计划是必不可少的。所谓计划，就是对自己的学习过程有一个合理安排。首先，复习备考必须要有充足的时间，太短或太长都不可取。其次，学习计划不能对自己的要求太高。应该根据自己的工作学习时间、生活习惯以及学习能力来量身定制，坚持以自己不过度疲惫为原则。

银行从业考试方法有很多，但是万变不离其宗，最根本的就是勤奋踏实。根据我们多年的辅导经验，按照看书、做题、模拟考试三个阶段进行复习备考是一种行之有效的方法。在整个复习备考的过程中，每个阶段有着不同的任务，需要不折不扣地完成。

（一）第一阶段，精读教材

教材是最全面、最权威的资料，考试试题依据指定教材命制。尽管不少参考书都提供了诸如“考点解析”等内容，但是充其量只是能够帮助读者指明重点，帮助记忆等，无法代替教材，因此第一步就是踏踏实实地通读教材。银行从业考试覆盖面广，系统性强，因此不能押题、扣题，要全面地、系统地学习。复习的第一步应是通读全书，无一遗漏，倘若有不懂之处，也不要耽搁过多时间。读完后大概了解一下书里共有几章，每章讲了几个问题，每个问题都包括哪几个小节的内容就行了。这样才能使自己整体把握，有的放矢。通读完教材后，接下来的任务是精研细读，循序渐近，一步一个脚印，不放过每个环节，并认真真地做好笔记。对每章节的内容，哪些应该掌握，哪些只作一般了解，哪些要熟练精通，通过该次复习后也就一目了然了。

（二）第二阶段，章节练习

阅读指定教材仅仅是初步掌握了知识，这还不够，必须把知识转化为解题的能力，这就需要进行大量的习题演练。建议大家购买一本附有章节练习题的参考书，最好要有答案和详细的答案解析。当我们学习完一章的指定教材内容之后，应该马上进行本章的习题演练，在这个过程中，可以对学习的效果进行检查，迅速发现问题，这是一个不可缺少的信息反馈的过程。根据题目所反映的问题查缺补漏，将遗漏的知识点掌握，同时将重要知识点进行加强记忆，以达到强化优势知识点、巩固基础知识点、记忆遗漏知识点的目的。

（三）第三阶段，真题测试与模拟考试

真题能够最大限度地表明考试走向，通过真题的练习，可以把握住考试重点，能够最大程度地了解出题者的思路。我们应将近几年的真题熟练掌握，不能仅仅局限于已经考到的知识点，对于相关知识点也要一并把握。同时体会命题高频点，以便于自己的复习。因为正式的考试是在特定环境下、固定时间内解题，它要求必须达到一定的正确率和速度。我们可以专门找一个与考试环境近似的地方、按照规定的时间进行模拟考试。在模拟考试之后，需要重点总结哪些知识需要重新巩固，哪些属于会做但由于习惯性错误而做错的，以便在实际考试中发挥出最高的水平。

三、各类题型答题方法

银行从业资格考试均为客观题，包括单选、多选、判断。在掌握了必备知识的基础上，有必要了解各类题型的特色，掌握各类题型的解答方法。对于答题技巧，我们有以下几点经验：

（一）单选题

单选题考察内容较为基础且答案唯一，是各类题中最为简单的题型，且每年考察的内容较为固定，多集中于基础概念和原则等，在掌握了基础知识的前提下，应当能迅速准确地答题。在解答单项选择题时，为了提高答题效率和精准度，为后面的答题留下富余的时间，同时在“遭遇”偏题、难题时有解题的着手点，可参考以下答题技巧：（1）排除法。如果正确答案不能一眼看出，应首先排除明显是荒诞、拙劣或不正确的答案。一般来说，对于单项选择题，题干与正确的选择答案几乎直接抄自于指定教材或法规，其余的备选项要靠命题者自己去设计，即使是高明的命题专家，有时为了凑数，所写出的备选项也有可能一眼就可看出是错误的答案。因此在读题时排除一些明显错误的答案，然后再在剩余选项中进行判断，这样做可以提高选对答案的机率。（2）比较法。比较法是指将各备选答案加以比较，并分析它们之间的不同点，集中考虑正确答案和错误答案的关键所在。（3）反选法。反选法适用于那些虽然对于题目所涉及的知识点不是很明确，但也有一些了解的情况。通过能够把握的知识点，将不符合题意的选项予以排除，从而得出正确的选项。（4）猜测法。如果不知道确切的答案，也不要放弃，要充分利用所学知识去猜测。在猜测之前，应先排除掉干扰答案，排除的选项越多，猜测出正确答案的可能性越大。

（二）多选题

多项选择题每道题所涉及的考点较多，也是考生比较头疼的部分，从某种程度上甚至决定着考生的命运。但在答题技巧方面与单项选择题基本一致，需注意以下两点：（1）多项选择题分值较高，评分标准更严格，因此需要运用所掌握的知识推敲每一个答案，慎重选择。（2）多项选择题至少有两个正确答案，因此在运用排除法时只要能够准确地排除掉两个选项，剩余两个选项即正确答案。除此之外，做选择题，无论是单项选择题还是多项选择题，还需要注意的两点是：（1）计划答题时间，保持稳定的答题速度。考试开始时，应该看一看试题的分量，并且对每道题应占用的时间迅速作出估计，以便在心里对考试时间有大致安排；保持稳定的答题速度，也是很必要的，一般的做法是：首先通读并回答你知道的问题，跳过没有把握作答的问题。然后重新计算你的时间，看看余下的每道题要花多少时间。在一道题上花过多的时间是不值的，即使你答对了，也可能得不偿失。（2）按题目要求答题。从我们以往的阅卷经验来看，在考试中有不少考生连题目的要求都没看就开始答题。比如有些选择题会要求选择“不正确”或“不符合规定”的选项，若没有仔细地阅读题干、按照题目要求答题，则往往就将本应轻松得到的分数丢掉了。因此，考生应对于每个选项都能够全面把握，相互对比，同时仔细审查题干要求，找出符合题意的选项。

（三）判断题

判断题侧重于考察考生对基本概念的掌握，做题时，应尽量根据所掌握的知识对每个题作出判断。解答判断题，可参考以下技巧：（1）借助绝对和相对概念词答题。要构思一个绝对正确或绝对错误的命题是比较困难的，尤其是说某道命题正确时，它必须都是正确的，因此，判断题中常常会有绝对概念或相对概念的词，因此可以借助绝对和相对概念词来答题。对于含有“绝不”、“总是”等绝对概念词的题目，只须举出一个反例即可认定该题为错，而含有“通常”、“一般来说”等相对概念词的题目，很可能是正确的。（2）只要题目有一处错误，该题就可判断为错误。（3）运用大概率事件答题。统计表明，在一份标准化的试卷中，判断题答案为“错”的概率占60%~80%，对于不能确定的题目，显然答“错”比答“对”的正确率更高。对于这些技巧性的东西，考生在无从作答时，可以恰当运用。

四、答题策略

（一）总体浏览，合理安排时间

在下载完试题之后，不能马上就开始低头答题，而应先浏览一遍整个试题，全面了解试卷的题量大小、试题的分布情况，以及根据已积累的知识 and 经验大致分辨出试题中难题和简单题的分布情况，据此大致计划一下答题时间。从而对考试有个整体上的把握。很多考生，往往下载完试题之后，就开始蒙头做题，结果深入其中，在个别题目上纠缠不休。最后，发现自己时间不够，很多题目不能完成。或者半路发现时间不够，慌慌张张，完全没有了做题的耐心和细致。最后导致不会做的没有做对，会做的也因为心神慌乱无法做对，白白丧失机会。

（二）“先易后难”的做题总原则

一般来说，对于一套试题，应采用“先易后难”的做题总原则。即将考试过程分成做简单题、攻克难题、检查三个步骤来进行。把题目看完时就知道做题方法甚至是已能选出答案的题应将其放在第一遍以最快的速度把它做完，同时对较难的题一定要做上标记（尤其是在机考的时候，以防漏答）。然后，通过第二遍将已标记的难题解决掉。但是，如果遇到特别难的题时一定要把握好时间，不要浪费太多的时间在某道题上。此时还要记得对那些没有完成或者暂时无法解决的题目一定要做上标记。最后就是检查，这是一个非常重要的环节，无论是什么考试，都一定要在最后留点时间来进行检查。因为，第一遍做出的题虽然很简单，但是速度很快，所以可能会犯一些低级的错误；而第二遍又是在头脑高速运转的情况下完成的，也可能会不可避免地出现一些错误。所以通过检查来避免失去一些本不该失的分数是很重要的。但是在检查过程中需要注意的是，如果没有百分之百的把握，不要轻易更改原来的答案。对于似是而非的答案，最好不要改，因为第一感觉的准确性更大，而且经过整个考试过程人脑也疲惫了，因而可能会出现差错。另外，在检查的过程中，若发现有做第二遍时不会做而空着的题时，一定不要慌，反复斟酌，若是确实不会做，那么先看清题目的评分要求，如未注明做错要倒扣分数，一定要猜测一个答案，这样做也比完全放弃要好一些。

（三）看清题目要求，准确把握考点

答题时一定要认真读题，看清楚题目要求。有不少考生拿到试卷以后，连题目的要求都没看清就开始答题。比如，单项选择题要求选择一个最佳答案，这说明除了最佳答案，备选中的某些选项也可能具有不同程度的正确性，只不过是全面、不完整罢了。因此，如果一看到自己觉得正确的备选答案就立即作答，而对其余的选项连看都不看一眼就放过去，很可能会丢掉不该丢的分。因此，建议一定要读清题目、看清所有的选项，然后再进行选择。对于一些综合题更要字斟句酌，充分理解和领会题目的考查意图，不要盲目地解题。

（四）保持良好的心态

考试的时候心态很重要，有些考生由于太紧张而导致原来已经熟练掌握的考题都不会做了。所以在考试中保持良好的心态很重要，而良好心态最重要的是排除紧张情绪。在考试时应该保持一个平常的心态，可以通过积极的自我暗示、自我鼓励的方式来唤起良好的情绪，从而排除紧张情绪。

相信经过有序的复习，考生们都能取得好成绩，顺利通过银行从业资格考试。最后，预祝大家在今年的银行从业资格考试中取得好成绩。

第一章 中国银行体系概况

大纲解读

中央银行、监管机构与自律组织	中央银行	★
	监管机构	★★★★★
	自律组织	★★★
银行业金融机构	国家开发银行及政策性银行	★★★★★
	大型商业银行	★★★★★
	中小商业银行	★★★
	农村金融机构	★★★
	中国邮政储蓄银行	★★
	外资银行	★★
	非银行金融机构	★★★

名师点拨

本章主要介绍中国银行体系基本概况。复习本章，考生应该主抓各类银行机构的基本概念。重点识记各类银行机构的职能、作用，并重点掌握各类机构的职责范围。结合历年考试情况，本章考点主要以识记题目为主，占分量一般 8 分左右。

考点突破

第一节 中央银行、监管机构与自律组织

考点一 中央银行

表 1-1 中央银行的发展历程、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 4 月	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	发布和履行与其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、黄金储备；经理国库；维护支付、清算系统的正常运行；指导、部署金融业反洗钱工作，负责反洗钱的资金监测；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（2013 年 10 月真题·多选题）中国人民银行对（ ）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与上述目标相关的。

例 1-2（2013 年 6 月真题·单选题）中国人民银行的职能不包括（ ）。

- 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。

考点二 监管机构

表 1-2 监管机构

历史沿革与 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（CBRC），成立于 2003 年 4 月。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。 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，适用本法对银行业金融机构监督管理的规定
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，此处不再一一赘述
监管理念、 目标和标准	(1) 监管理念：“管法人、管风险、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；对各类监管设限要科学、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
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 1-3（2013 年 6 月真题·多选题）下列属于银监会的监管理念的是（ ）。

- 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“管机构”不属于。

例 1-4（2013 年 6 月真题·多选题）银行业监督管理的目标包括（ ）。

- A. 保证银行业金融机构不倒闭 B. 最大限度地扩大银行业资产规模
C. 促进银行业的合法稳健运行 D. 维护公众对银行业的信心
E. 通过相关信息披露，增进公众对现代金融的了解

【答案与解析】CD 此类题目首先要选择积极意义，但是又不能不切实际的选项。银行业由于其特殊性质，有着严格的监管措施，用来促进银行业合法稳健运行，维护大众信心。而维护银行业金融机构不倒闭明显不能作为监管目标。不属于监管内容。在必要时，银行业监管机构会促成银行的破产等，而最大限度扩大银行业资产规模或给银行增加风险，不符合稳健经营原则，也会给整个银行业带来极大的风险。

例 1-5（2013 年 10 月真题·单选题）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. 现场监督 C. 非现场监督 D. 监管谈话

【答案与解析】A 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。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。

考点三 自律组织

中国银行业协会（CBA）是我国的银行业自律组织，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。

表 1-3 自律组织

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
会员单位	截止 2012 年 11 月，中国银行业协会共有 168 家会员单位、2 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、货币经纪公司、汽车金融公司。观察员单位为中国银联股份有限公司和农信银资金清算中心组成
组织机构	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。理事会闭会期间，常务理事会议行使理事会职责。协会设监事会，由监事长 1 名、监事若干名组成。 截止 2012 年 12 月，中国银行业协会设立 16 个专业委员会，包括法律工作委员会、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、行业发展研究委员会、消费者保护教育委员会、养老金业务专业委员会、贸易金融业务专业委员会、理财业务专业委员会和货币经纪专业委员会。在筹的有城商行工作委员会、私人银行业务专业委员会。日常办事机构为秘书处

例 1-6（2013 年 10 月真题·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（2013 年 10 月真题·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（2013 年 6 月真题·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（2013 年 6 月真题·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 截止 2012 年 11 月，中国银行业协会共有 168 家会员单位、2 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 ABD 不符合题意。

第二节 银行业金融机构

考点一 银行业金融机构

表 1-4 银行业金融机构

国家开发银行及政策性银行	我国的国家开发银行及政策性银行是国家开发银行、中国进出口银行、中国农业发展银行，分别承担国家重点建设项目融资、支持进出口贸易融资、农业政策性贷款的任务。其主要经营业务如表 1-5 所示
大型商业银行	工、农、中、建、交被称为“国有及国有控股大型商业银行”。我们需要掌握这些银行在其发展历程中的一些重大事件。其主要内容如表 1-6 所示
中小商业银行	见表 1-7
农村金融机构	包括农村信用社、农村商业银行、农村合作银行、村镇银行和农村资金互助社。农村商业银行和农村合作银行是在合并农村信用社的基础上组建的，而村镇银行、贷款公司和农村资金互助社是在 2007 年批准设立的新机构。 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成立。 2003 年 4 月 8 日，第一家农村合作银行宁波鄞州农村合作银行挂牌成立。 2007 年 1 月 29 日，银监会发布并施行《村镇银行管理暂行规定》和《农村资金互助社管理暂行规定》。 村镇银行和农村资金互助社的对比如表 1-8 所示
中国邮政储蓄银行	1986 年恢复并开办，主要目的是回笼货币，是邮政部门代理人民银行经办储蓄。 2006 年 12 月 31 日，经国务院同意，中国邮政储蓄银行经银监会批准成立，2007 年 3 月 20 日挂牌。2012 年 1 月 21 日，中国邮政储蓄银行整体改制为股份有限公司

续表

外资银行	外资银行是指经批准在中国境内设立外商独资银行（一家外国银行单独出资或一家外国银行与其他外国金融机构共同出资）、中外合资银行（外国金融机构与中国的公司、企业共同出资）、外国银行分行、外国银行代表处。其中，外商独资银行、中外合资银行和外国银行分行统称为外资银行营业性机构。 业务范围：外商独资银行、中外合资银行可经营部分或全部外汇和人民币业务，经中国人民银行批准，可以经营结汇、售汇业务。外国银行分行可经营部分或全部外汇业务以及对除中国境内公民以外客户的人民币业务
非银行金融机构	在我国，非银行金融机构的种类比较多，相应的种类与业务范围如表 1-9 所示

例 1-10（2013 年 6 月真题·多选题）我国政策性银行包括（ ）。

- A. 国家开发银行 B. 中国投资银行 C. 中国进出口银行
D. 中国农业银行 E. 中国农业发展银行

【答案与解析】ACE 政策性银行包括：国家开发银行、中国进出口银行、中国农业发展银行。

例 1-11（多选题）下列属于农村金融机构的有（ ）。

- A. 农村信用社 B. 农村商业银行
C. 农村资金互助社 D. 村镇银行
E. 农村合作银行

【答案与解析】ABCDE 为了更好扶植农村发展，也是顺应农村经济发展的需要，许多农村金融机构应运而生。农村金融机构包括农村信用社；农村商业银行、农村合作银行（在合并农村信用社的基础上组建）；村镇银行和农村资金互助社（2007 年批准设立的机构）。

例 1-12（2013 年 10 月真题·单选题）2001 年 11 月 29 日，全国第一家农村股份制商业银行在（ ）正式成立。

- A. 江苏扬州市农村商业银行 B. 广东潮州市农村商业银行
C. 张家港市农村商业银行 D. 甘肃张掖市农村商业银行

【答案与解析】C 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成立。

例 1-13（2013 年 6 月真题·单选题）全国第一家农村合作银行（ ）成立于 2001 年。

- A. 天津农村合作银行 B. 宁波鄞州农林合作银行
C. 浙江萧山农村合作银行 D. 黑龙江虎林农村合作银行

【答案与解析】B 2003 年 4 月 8 日，我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。

例 1-14（多选题）下列属于外资银行营业性机构的有（ ）。

- A. 外商独资银行 B. 中外合资银行
C. 外国银行代表处 D. 外国银行分行
E. 国内银行海外分行

【答案与解析】ABD 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。而外国银行代表处不属于外资银行营业性机构。