

2014年**中国**银行业从业人员资格认证考试  
中国银行业专业人员职业资格考试  
中大网校推荐中国银行业从业人员资格认证考试辅导用书

银行业法律法规与综合能力

# 公共基础

## 讲义·真题·预测 全攻略

中国银行业从业人员资格认证考试研究院○编著

全面覆盖考点，不超纲不漏题 ·····  
考情趋势总览，考题分布点评 ·····  
考点精讲细解，真题分章演练 ·····  
名师深度点评，剖析重点难点 ·····  
真题实战演练，提升应试水平 ·····



清华大学出版社

2014年中国银行业从业人员资格认证考试

# 公共基础

## 讲义·真题·预测 全攻略

中国银行业从业人员资格认证考试研究院◎编著

清华大学出版社  
北 京

## 内 容 简 介

本书是“银行业从业人员资格认证考试”的配套学习资料，依托具有深厚编写水平的专家团队，严格依据官方教材及考试大纲，在精选高频考点的基础上编写而成。

全书分为考点精讲及归类题库两部分：考点精讲主要选取考频较高、易混淆的考点进行详细讲解；归类题库则选取考频较高的知识点，在此基础上编设的与实战难度相当的试题。

本书特别适用于参加中国银行业从业人员资格认证考试的考生，也可供各大院校金融学专业的师生参考。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签，无标签者不得销售。

版权所有，侵权必究。侵权举报电话：010-62782989 13701121933

### 图书在版编目(CIP)数据

公共基础讲义·真题·预测全攻略 / 中国银行业从业人员资格认证考试研究院 编著.

—北京：清华大学出版社，2014（2014.6重印）

（2014年中国银行业从业人员资格认证考试）

ISBN 978-7-302-35633-2

I. ①公… II. ①中… 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 046695 号

责任编辑：张颖 高晓晴

封面设计：周晓亮

版式设计：方加青

责任校对：邱晓玉

责任印制：何芊

出版发行：清华大学出版社

网 址：<http://www.tup.com.cn>，<http://www.wqbook.com>

地 址：北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编：100084

社总机：010-62770175 邮 购：010-62786544

投稿与读者服务：010-62776969，[c-service@tup.tsinghua.edu.cn](mailto:c-service@tup.tsinghua.edu.cn)

质量反馈：010-62772015，[zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn](mailto:zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn)

印装者：北京鑫海金澳胶印有限公司

经 销：全国新华书店

开 本：185mm×260mm 印 张：18.25 字 数：455千字

版 次：2014年4月第1版 印 次：2014年6月第3次印刷

印 数：6001~8000

定 价：38.00元

---

## 编 委 会

主 编：杜友丽

编 委：晁 楠 吴金艳 雷 凤 张 燕 方文彬

李 蓉 林金松 刘春云 张增强 刘晓翠

路利娜 索晓辉 邵永为 邢铭强 张剑锋

刘春云 赵桂芹 张 昆

---

# 前言

## 丛书编写初衷

近年来，随着中国银行业的不断改革与创新，整个银行业发生了历史性的变化，在国民经济发展中发挥着越来越重要的支撑及促进作用。而银行从业人员的待遇也水涨船高，要想从事银行业相关工作，取得银行业资格认证是非常必要的。

“中国银行业从业人员资格认证”简称CCBP(Certification of China Banking Professional)。它是由中国银行业从业人员资格认证办公室负责组织和实施的考试。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。

为帮助广大考生顺利通过考试，笔者根据考试大纲编写了本套丛书，以便考生在短时间内理解知识要点、加深记忆、熟悉题型，提高考试成功率。

## 丛书书目

本丛书将基础知识讲解和考题练习紧密结合，为考生提供一条龙服务，主要包括如下十个品种。

- 《公共基础最后冲刺八套题 附赠模拟上机考试光盘》
- 《个人理财最后冲刺八套题 附赠模拟上机考试光盘》
- 《风险管理最后冲刺八套题 附赠模拟上机考试光盘》
- 《个人贷款最后冲刺八套题 附赠模拟上机考试光盘》
- 《公司信贷最后冲刺八套题 附赠模拟上机考试光盘》
- 《公共基础讲义·真题·预测全攻略》
- 《个人理财讲义·真题·预测全攻略》
- 《风险管理讲义·真题·预测全攻略》
- 《个人贷款讲义·真题·预测全攻略》
- 《公司信贷讲义·真题·预测全攻略》

## 丛书特色

本套丛书内容全面，资料新颖，理论联系实际，语言通俗，习题典型，可供广大银行业从业人员参考，是广大应考者顺利通过考试的必备书籍。

具体来说,本套丛书具有以下八大特点:

### 1. 紧跟大纲,迅速突破

本套丛书严格按照财政部最新考试大纲编写,充分体现了教材的最新变化与要求。在详细讲解教材基础知识的同时,每章配有精选例题及解析,通过简明扼要的考点讲解,引导考生全面、系统地复习,让考生能够熟练掌握指定教材的全部要点和重点。

### 2. 源自真题,权威全面

由于银行业从业资格认证考试采用了机考的形式,从官方题库中自动选题,因此即使是同一时间考试,各个考生所答的试卷也是不同的。笔者总结了多年真题,书中题目都源于官方题库,并给出了详细的解析,以帮助考生顺利通过考试。

### 3. 同步演练,有的放矢

本套丛书每章最后有一套习题,并附有答案和解析,供考生检验、巩固学习成果,使考生能尽快适应考场,在真正的考试中有的放矢,顺利通关。

### 4. 海量习题,贴近实战

众所周知,勤动脑、多练习,方能百战百胜。本套丛书在习题的选取上,以历年真题为主,让读者通过习题演练了解考情和考试重点;在学习教材基础知识、分析真题的基础上,通过模拟自测检测复习效果,了解自己的不足。

### 5. 简单易懂,便于自学

考虑到大部分考生是在职人士,主要利用业余时间进行自学,因此本套丛书力求语言通俗,并对每道习题都进行了详尽、严谨的解析,便于考生自学。

### 6. 图表演示,加强记忆

针对教材中知识点众多、难于记忆的问题,本丛书在编写的过程中,尽量把考点用分类图或者表格来表示,让读者一目了然,快速记忆。

### 7. 模拟光盘,身临其境

因为银行业从业资格认证考试采用计算机考试,和在试卷上答题的感觉不同,因此本丛书专门提供了模拟考试系统,考生可以提前熟悉考试环境及命题类型。光盘中的考题不仅类型全面,而且有错题记录,方便后续的复习。

### 8. 网上答疑,方便快捷

由于时间有限,本辅导书尚有诸多不尽如人意之处,热忱盼望各方的批评指正。为了方便交流,我们专门提供了一个答疑的网站,读者可以单击考试系统的“在线答疑”链接,然后提出问题,我们会随时解答。

总的来说,我们希望通过纵览重点、同步自测、深度解析,使考生能够对考点了然于胸,对考试游刃有余,对成绩胸有成竹。最后,预祝广大考生顺利通过银行业从业人员资格认证考试,在新的人生道路上续写辉煌。

## 第1章 中国银行体系概况

第1节	中央银行、监管机构与自律组织	1
考点1	中央银行	1
考点2	监管机构	3
考点3	自律组织	7
第2节	银行业金融机构	8
考点4	政策性银行	8
考点5	大型商业银行	10
考点6	中小商业银行	12
考点7	农村金融机构	14
考点8	中国邮政储蓄银行	15
考点9	外资银行	16
考点10	非银行金融机构	16
第3节	同步强化训练	18

## 第2章 银行经营环境

第1节	经济环境	28
考点1	宏观经济运行	28
考点2	经济结构	32
考点3	经济全球化	33
第2节	金融环境	34
考点4	金融市场	34
考点5	金融工具	37
考点6	货币政策	39
第3节	同步强化训练	46

## 第3章 银行主要业务

第1节	负债业务	52
-----	------	----

考点1	存款业务	52
考点2	借款业务	61
<b>第2节</b>	<b>资产业务</b>	<b>62</b>
考点3	贷款业务	62
考点4	债券投资业务	71
考点5	现金资产业务	74
<b>第3节</b>	<b>中间业务</b>	<b>75</b>
考点6	交易业务	75
考点7	清算业务	77
考点8	支付结算业务	79
考点9	银行卡业务	82
考点10	代理业务	85
考点11	托管业务	86
考点12	担保业务	87
考点13	承诺业务	89
考点14	理财业务	90
考点15	电子银行业务	92
<b>第4节</b>	<b>同步强化训练</b>	<b>94</b>

## 第4章 银行管理

<b>第1节</b>	<b>公司治理</b>	<b>104</b>
考点1	公司治理的含义	104
考点2	公司治理的主体	105
考点3	利益相关者	106
考点4	信息披露	107
<b>第2节</b>	<b>资本管理</b>	<b>107</b>
考点5	银行资本的概念与作用	107
考点6	监管资本的要求及管理	108
考点7	经济资本及其应用	113
<b>第3节</b>	<b>风险管理</b>	<b>113</b>
考点8	银行风险的种类	114
考点9	风险管理的发展历程	116
考点10	全面风险管理	118
考点11	风险管理流程	119
<b>第4节</b>	<b>内部控制</b>	<b>120</b>
考点12	内部控制的目标	121



考点13	内部控制的原则	121
考点14	内部控制的构成要素	121
考点15	内部控制的重点内容	123
<b>第5节</b>	<b>合规管理</b>	<b>123</b>
考点16	合规管理的相关概念	123
考点17	合规管理的目标	124
考点18	合规管理体系的基本要素	124
考点19	合规管理的重点内容	124
考点20	合规管理部门职责	125
<b>第6节</b>	<b>金融创新</b>	<b>126</b>
考点21	金融创新概述	126
考点22	金融创新的基本原则	127
考点23	金融创新与客户利益保护	128
<b>第7节</b>	<b>同步强化训练</b>	<b>129</b>
<b>第5章 银行业监管及反洗钱法律规定</b>		
<b>第1节</b>	<b>《中国人民银行法》相关规定</b>	<b>136</b>
考点1	中国人民银行的直接检查监督权	136
考点2	中国人民银行的建议检查监督权	137
考点3	中国人民银行在特定情况下的检查监督权	138
<b>第2节</b>	<b>《银行业监督管理法》相关规定</b>	<b>138</b>
考点4	《银行业监督管理法》的适用范围	138
考点5	《银行业监督管理法》有关监督管理措施的规定	139
<b>第3节</b>	<b>违反有关法律规定的法律责任</b>	<b>141</b>
考点6	刑事责任	141
考点7	行政处罚	141
考点8	行政处分	141
考点9	相关的处罚措施	141
<b>第4节</b>	<b>反洗钱法律制度</b>	<b>143</b>
考点10	洗钱概述	143
考点11	《中华人民共和国反洗钱法》	144
考点12	《金融机构反洗钱规定》	147
考点13	《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》	148
考点14	违反反洗钱规定的法律责任	149
<b>第5节</b>	<b>同步强化训练</b>	<b>150</b>

## 第6章 银行主要业务法律规定

<b>第1节</b>	<b>存款业务法律规定</b> .....	153
	考点1 存款及其办理原则 .....	153
	考点2 存款业务的基本法律要求 .....	153
	考点3 对单位或个人存款查询、冻结、扣划的条件和程序 .....	154
	考点4 存款利率的法律管制 .....	156
	考点5 存单纠纷案件的认定与处理 .....	157
	考点6 存款合同 .....	159
<b>第2节</b>	<b>授信业务法律规定</b> .....	159
	考点7 授信原则 .....	159
	考点8 授信审核 .....	160
	考点9 贷款业务的基本法律要求 .....	161
	考点10 贷款合同 .....	162
<b>第3节</b>	<b>银行业务禁止性规定</b> .....	163
	考点11 商业银行向关系人发放信用贷款的禁止 .....	163
	考点12 对商业银行存贷业务中不正当手段的禁止 .....	164
	考点13 同业拆借业务的禁止 .....	164
<b>第4节</b>	<b>银行业务限制性规定</b> .....	165
	考点14 对同一借款人贷款的限制 .....	165
	考点15 对关系人发放担保贷款的限制 .....	165
	考点16 对相关金融业务和直接投资的限制 .....	165
	考点17 对结算业务的限制 .....	166
<b>第5节</b>	<b>同步强化训练</b> .....	166

## 第7章 民商事法律基本规定

<b>第1节</b>	<b>民事权利主体</b> .....	170
	考点1 民事权利主体的概念 .....	170
	考点2 自然人 .....	170
	考点3 法人 .....	170
	考点4 非法人组织 .....	171
<b>第2节</b>	<b>民事法律行为和代理</b> .....	172
	考点5 民事法律行为 .....	172
	考点6 代理及其种类 .....	173
<b>第3节</b>	<b>担保法律制度</b> .....	175
	考点7 担保法律制度概述 .....	175
	考点8 物权法 .....	175

考点9	抵押	176
考点10	质押	179
考点11	保证	181
考点12	留置	183
<b>第4节</b>	<b>公司法律制度</b>	<b>184</b>
考点13	《公司法》概述	184
考点14	公司设立制度	185
考点15	公司资本制度	185
考点16	公司的组织机构	186
考点17	公司终止制度	186
<b>第5节</b>	<b>票据法律制度</b>	<b>187</b>
考点18	《票据法》概述	187
考点19	票据的功能	188
考点20	票据行为	188
考点21	票据权利	189
考点22	票据丧失的补救措施	190
<b>第6节</b>	<b>合同法律制度</b>	<b>191</b>
考点23	合同的概念及特征	191
考点24	合同的订立	192
考点25	合同的生效	193
考点26	合同的履行	195
考点27	违约责任	196
<b>第7节</b>	<b>同步强化训练</b>	<b>196</b>

## 第8章 金融犯罪及刑事责任

<b>第1节</b>	<b>金融犯罪概述</b>	<b>204</b>
考点1	金融犯罪的概念	204
考点2	金融犯罪的种类	204
考点3	金融犯罪的构成	205
<b>第2节</b>	<b>破坏金融管理秩序罪</b>	<b>206</b>
考点4	危害货币管理罪	207
考点5	破坏银行管理罪	208
<b>第3节</b>	<b>金融诈骗罪</b>	<b>214</b>
考点6	集资诈骗罪	215
考点7	贷款诈骗罪	215
考点8	信用证诈骗罪	217

考点9	信用卡诈骗罪	218
考点10	票据诈骗罪、金融凭证诈骗罪	219
<b>第4节</b>	<b>银行业相关职务犯罪</b>	<b>221</b>
考点11	职务侵占罪	221
考点12	挪用资金罪	221
考点13	非国家工作人员受贿罪	222
考点14	签订、履行合同失职被骗罪	223
<b>第5节</b>	<b>同步强化训练</b>	<b>223</b>

## 第9章 概述及银行业从业基本准则

<b>第1节</b>	<b>《银行业从业人员职业操守》概述</b>	<b>228</b>
考点1	宗旨	228
考点2	从业人员	229
考点3	适用范围	230
<b>第2节</b>	<b>银行业从业基本准则</b>	<b>231</b>
考点4	诚实信用	231
考点5	守法合规	231
考点6	专业胜任	232
考点7	勤勉尽职	232
考点8	保护商业秘密与客户隐私	233
考点9	公平竞争	233
<b>第3节</b>	<b>同步强化训练</b>	<b>234</b>

## 第10章 银行业从业人员职业操守的相关规定

<b>第1节</b>	<b>银行业从业人员与客户</b>	<b>240</b>
考点1	熟知业务	240
考点2	监管规避	240
考点3	岗位职责	241
考点4	信息保密	242
考点5	利益冲突	243
考点6	内幕交易	244
考点7	了解客户	246
考点8	反洗钱	247
考点9	礼貌服务	247
考点10	公平对待	248
考点11	风险提示	249

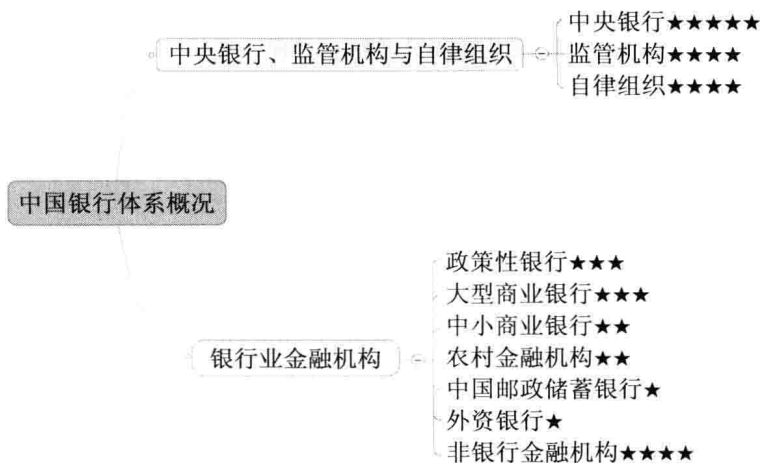
考点12	信息披露	249
考点13	授信尽职	250
考点14	协助执行	251
考点15	礼物收送	252
考点16	娱乐及便利	253
考点17	客户投诉	253
<b>第2节</b>	<b>银行业从业人员与同事</b>	<b>254</b>
考点18	尊重同事	254
考点19	团结合作	255
考点20	互相监督	255
<b>第3节</b>	<b>银行业从业人员与所在机构</b>	<b>256</b>
考点21	忠于职守	256
考点22	争议处理	256
考点23	离职交接	257
考点24	兼职	258
考点25	爱护机构财产	259
考点26	费用报销	259
考点27	电子设备使用	259
考点28	媒体采访	259
考点29	举报违法行为	260
<b>第4节</b>	<b>银行业从业人员与同业人员</b>	<b>260</b>
考点30	互相尊重	260
考点31	交流合作	261
考点32	同业竞争	261
考点33	商业保密与知识产权保护	263
<b>第5节</b>	<b>银行业从业人员与监管者</b>	<b>263</b>
考点34	接受监管	263
考点35	配合现场检查	263
考点36	配合非现场监管	263
考点37	禁止贿赂及不当便利	264
<b>第6节</b>	<b>同步强化训练</b>	<b>265</b>

## 第11章 附则

<b>第1节</b>	<b>惩戒措施</b>	<b>276</b>
<b>第2节</b>	<b>解释机构及生效日期</b>	<b>277</b>
<b>第3节</b>	<b>同步强化训练</b>	<b>277</b>

# 中国银行体系概况

本章主要介绍中国银行体系基本概况。中国银行体系由中央银行、监管机构、自律组织和银行业金融机构组成。中国人民银行是中央银行，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。中国银行业监督管理委员会(简称银监会)负责对全国银行业金融机构及其业务活动实施监管。



## 第1节 中央银行、监管机构与自律组织

### 考点1 中央银行

中国的中央银行是中国人民银行(The People's Bank of China, PBC)，成立于1948年。在1984年之前，中国人民银行同时承担着中央银行、金融机构监管及办理工商信贷和储蓄业务的职能。

#### 1. 职能

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。”其中，制定和执行货币政策的目标是保持货币币值的稳定，并以此促进经济增长。防范和化解金融风险，维护金融稳定主要包括以下几个方面：一是作为最后贷款人，在必要时救助高风险金融机构；二是共享监管信息，采取各种措施防范系统性金融风险；三是由国务院建立监管协调机制。

#### 2. 职责

《中国人民银行法》第四条规定了中国人民银行的职责，如表1.1所示：

表1.1 《中国人民银行法》第四条规定的中国人民银行的职责

序号	职责
1	发布与履行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
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

中国人民银行为执行货币政策，可以依照《中国人民银行法》第四条的有关规定从事金融业务活动。其中，中国人民银行可以运用的货币政策工具包括：要求银行业金融机构按照规定的比例缴存存款准备金，确定中央银行基准利率，为在中国人民银行开立账户的银行业金融机构办理再贴现，向商业银行提供贷款，在公开市场上买卖国债、其他政府债券和金融债券及外汇，以及国务院确定的其他货币政策工具。

**例题1** 我国货币政策的目的是“保持币值稳定，并以此促进经济增长”。( ) (判断题)

**答案** ✓

**解析** 制定和执行货币政策的目的是保持货币币值的稳定，并以此促进经济增长。

**例题2** 根据修订后的《中国人民银行法》，下列选项中不属于中国人民银行的职责的是( )。(单项选择题)

- A. 监督管理银行间债券市场、外汇市场
- B. 发行人民币、管理人民币流通
- C. 开展与银行业监督管理有关的国际交流、合作活动
- D. 维护支付、清算系统的正常运行

**答案** C

**解析** 《中国人民银行法》第四条规定了中国人民银行的职责，具体可参照本节表1.1的内容。

**例题3** 中国人民银行的职能不包括( )。(单项选择题)

- 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** B

**解析** 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。”

**例题4** 中国银行体系由( )组成。(多项选择题)

- A. 中央银行                      B. 监管机构                      C. 自律组织  
D. 银行业金融机构              E. 投资银行

**答案** ABCD

**解析** 中国银行体系由中央银行、监管机构、自律组织和银行业金融机构组成。

**例题5** 中国人民银行的主要职能有( )。(多项选择题)

- A. 制定货币政策                  B. 服务工商企业                  C. 防范金融风险  
D. 维护金融稳定                  E. 办理居民存款

**答案** ACD

**解析** 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。”

## 考点2 监管机构

### 1. 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(China Banking Regulatory Commission, CBRC), 成立于2003年4月。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对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

根据《银行业监督管理法》的规定以及国务院关于金融监管的分工, 银监会的具体职责如表1.2所示:

表1.2 银监会的具体职责

序号	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



(续表)

序号	职责
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

银监会自成立以来，为提高银行监管的有效性，化解银行业风险，促进银行业稳健发展，采取了一系列措施，在银行监管建设方面取得了积极进展，其中，最为突出的是提出了新的监管理念，确立了明确的监管目标，并提出了良好监管的标准。

#### (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”，如图1.1所示。

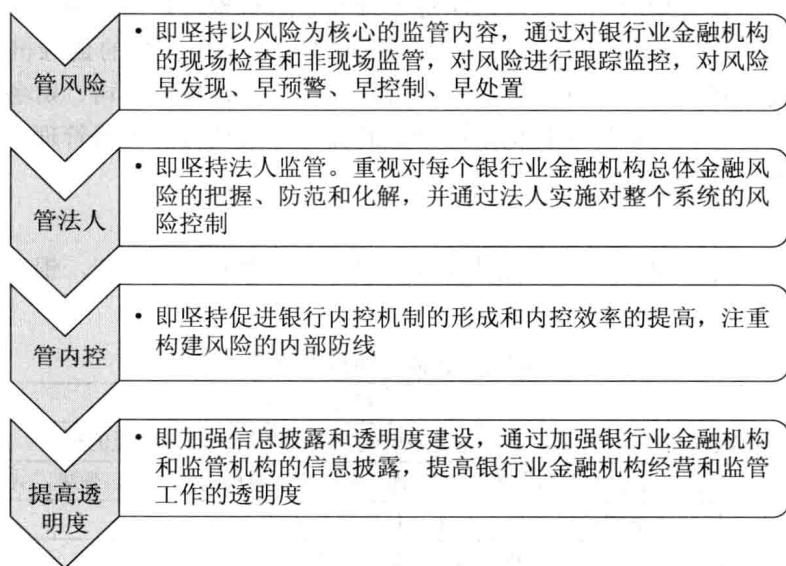


图1.1 监管理念

#### (2) 监管目标

监管目标是监管者追求的最终效果或最终状态。《银行业监督管理法》第三条规定：“银