

讲义·真题·预测全攻略

中国银行业专业人员职业资格考试辅导教材编写组 编

中国银行业专业人员职业资格考试辅导

银行业法律法规 与综合能力

- 仿真题库海量演练，真题实战提升水平
- 名师要点精讲点评，把握考情适应趋势
- 典型例题深入剖析，真实体验考试情景



清华大学出版社

中国银行业专业人员职业资格考试辅导教材编写组 编

中国银行业专业人员职业资格考试辅导

**银行业法律法规
与综合能力**

清华大学出版社
北京

内 容 简 介

本书是银行业专业人员职业资格考试银行业法律法规与综合能力科目的辅导教材,专门针对中国银行业所有从业人员而设计,内容紧扣考试大纲,基本覆盖了银行业从业人员应知应会的知识、技能、法律法规和职业操守要求。

本书突出国内银行业实践,兼顾国际银行业发展状况和趋势,紧扣中国银行业专业人员职业资格考试银行业法律法规与综合能力科目考试大纲,坚持理论与实践相结合,以实践为主;知识与技能相结合,以技能为主的原则。本书由中国银行体系概况、银行经营环境、银行主要业务、银行管理、银行业监管及反洗钱法律规定、银行主要业务法律规定、民商事法律的基本规定、金融犯罪及刑事责任、概述银行业从业基本准则、银行业从业人员职业操守的相关规定共10章组成。主要由银行知识与业务、银行业相关法律法规和银行业从业人员职业操守三部分内容组成。本书可作为中国银行业专业人员职业资格考试的辅导教材。

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

中国银行业专业人员职业资格考试辅导. 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教材编写组编. --北京:清华大学出版社,2015

ISBN 978-7-302-38088-7

I. ①中… 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221093号

责任编辑:张 弛

封面设计:王跃宇

责任校对:刘 静

责任印制:杨 艳

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

质量反馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 装 者:三河市金元印装有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm

印 张:13.5

字 数:320千字

版 次:2015年1月第1版

印 次:2015年1月第1次印刷

印 数:1~3000

定 价:39.00元

银行业专业人员职业资格考试是由中国银行业专业人员职业资格认证办公室负责组织和实施的银行业专业人员职业资格考试。银行业专业人员职业资格考试每年举办两次,考试方式为机考,当场交卷后即可知道考试成绩。资格考试成绩分“通过”和“未通过”两种,由考试办公室公布并颁发资格考试成绩证明,考试成绩证明两年内有效,两年内成为银行业专业人员后方可申请证书,逾期成绩作废,该证书在全国范围内有效。银行业专业人员职业资格考试实行全国统一组织、统一考试时间、统一考试大纲、统一考试命题、统一合格标准的考试制度。

银行业专业人员职业资格考试共有5个科目,即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科目为必考科目,也是考生获取其余4项职业资格认证的基础,按照《中国银行业专业人员职业资格考试证书管理办法》规定,考生通过“银行业法律法规与综合能力”加任意一门专业科目就可申请从业证。考试题型全部为客观题,包括单选题、多选题和判断题。考试难度不大,但考查范围非常广泛。由于每个人的基础与学习时间不同,因此如何合理利用时间和精力,运用合理的方法进行复习至关重要。为配合广大考生对最新全国银行业专业人员职业资格考试教材的学习,帮助广大考生更好地理解 and 掌握银行业专业人员职业资格考试的内容,我们严格按照全国银行业专业人员职业资格考试大纲公布的范围和辅导教材的内容,结合考试的命题特点,编写了本书。

本书包括3个部分:知识导图、知识清单、本章考点自测及解析。相对于其他辅导用书而言,本书具有下列明显优势。

1. 知识点重要性汇总,明确考试重点

本书将各科目考试的高频考点与中频考点分类标明,使考生能够轻松应对多而细的大纲考点,帮助考生准确把握复习方向,确保考生在复习的过程中面面俱到,有的放矢,科学备考。

2. 知识清单重点突出,要点全面

本书知识清单部分不仅对各个知识点有全面的把握,更重要的是重点突出,可以使考生将更多的精力投入重要知识点中,同时又能兼顾各个知识点,避免知识的遗漏。同时,本套试题不局限于历年考点,还对易错知识点进行剖析,使考生能够避免对知识点的遗漏和混淆。

3. 精编模拟试题,合理预测考情

本书结合历年考试特点,系统梳理考试重点难点,各章节均针对相应考点设计了具有代表性、针对性的练习题,以帮助考生系统地强化所掌握的教材内容和考试重点,通过练习题,更快地适应考试的节奏以取得优良的成绩。

由于水平有限,书中难免有纰漏和不当之处,敬请指正。

编 者

2014年12月

目 录

第一章 中国银行体系概况	1
知识导图	1
第一节 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	2
考点 3 自律组织	6
第二节 银行业金融机构	7
考点 1 国家开发银行及政策性银行	7
考点 2 大型商业银行	9
考点 3 中小商业银行	10
考点 4 农村金融机构	11
考点 5 中国邮政储蓄银行	12
考点 6 外资银行	13
考点 7 非银行金融机构	13
本章考点自测及解析	16
第二章 银行经营环境	22
知识导图	22
第一节 经济环境	22
考点 1 宏观经济运行	22
考点 2 经济结构	25
考点 3 经济全球化	26
第二节 金融环境	26
考点 1 金融市场	26
考点 2 金融工具	29
考点 3 货币政策	30
本章考点自测及解析	36
第三章 银行主要业务	42
知识导图	42
第一节 负债业务	42

考点 1 存款业务	42
考点 2 借款业务	44
第二节 资产业务	45
考点 1 贷款业务	45
考点 2 债券投资业务	48
考点 3 现金资产业务	50
第三节 中间业务	51
考点 1 交易业务	51
考点 2 清算业务	51
考点 3 支付结算业务	52
考点 4 银行卡业务	54
考点 5 代理业务	55
考点 6 托管业务	56
考点 7 担保业务	56
考点 8 承诺业务	57
考点 9 理财业务	57
考点 10 电子银行业务	57
本章考点自测及解析	58
第四章 银行管理	67
知识导图	67
第一节 公司治理	68
考点 1 公司治理的主体	68
考点 2 利益相关者	69
考点 3 信息披露	69
第二节 资本管理	70
考点 1 银行资本的概念与作用	70
考点 2 监管资本的要求及管理	71
考点 3 经济资本及其应用	73
第三节 风险管理	73
考点 1 银行风险的种类	73
考点 2 风险管理的发展历程	75
考点 3 全面风险管理	76
考点 4 风险管理流程	77
第四节 内部控制	78
考点 1 内部控制的目标	78
考点 2 内部控制的原则	78
考点 3 内部控制的构成要素	79
考点 4 内部控制的重点内容	79

第五节 合规管理	80
考点1 合规管理的相关概念	80
考点2 合规管理的目标	81
考点3 合规管理体系的基本要素	81
考点4 合规管理的重点内容	81
第六节 金融创新	81
考点1 金融创新概述	81
考点2 金融创新的基本原则	82
考点3 金融创新与客户利益保护	83
本章考点自测及解析	84
第五章 银行业监管及反洗钱法律规定	91
知识导图	91
第一节 《中国人民银行法》相关规定	91
考点1 《中国人民银行法》的产生及修订	91
考点2 中国人民银行的监督管理权	92
考点3 中国人民银行的建议检查监督权	92
第二节 《银行业监督管理法》相关规定	93
考点1 《银行业监督管理法》的成立	93
考点2 《银行业监督管理法》的适用范围	93
考点3 《银行业监督管理法》有关监督管理措施的规定	93
第三节 违反有关法律规定的法律责任	97
考点1 刑事责任	97
考点2 行政处罚	98
考点3 行政处分	99
考点4 相关的处罚措施	99
第四节 反洗钱法律制度	101
考点1 洗钱概述	101
考点2 《中华人民共和国反洗钱法》	102
考点3 《金融机构反洗钱规定》	103
考点4 《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》	104
考点5 违反反洗钱规定的法律责任	105
本章考点自测及解析	106
第六章 银行主要业务法律规定	110
知识导图	110
第一节 存款业务法律规定	110
考点1 存款及其办理原则	110
考点2 存款业务的基本法律要求	111

考点 3	对单位或个人存款查询、冻结、扣划的条件和程序	112
考点 4	存款利率的法律管制	113
考点 5	存单纠纷案件的认定与处理	114
考点 6	存款合同	115
第二节	授信业务法律规定	116
考点 1	授信原则	117
考点 2	授信审核	117
考点 3	贷款业务的基本法律要求	118
考点 4	贷款合同	119
第三节	银行业务禁止性规定	121
考点 1	商业银行向关系人发放信用贷款的禁止	121
考点 2	对商业银行存贷业务中不正当手段的禁止	122
考点 3	同业拆借业务的禁止	123
第四节	银行业务限制性规定	123
考点 1	对同一借款人贷款的限制	123
考点 2	对关系人发放担保贷款的限制	123
考点 3	对相关金融业务和直接投资的限制	123
考点 4	对结算业务的限制	124
	本章考点自测及解析	124
第七章	民商事法律的基本规定	128
	知识导图	128
第一节	民事权利主体	129
考点	法人	129
第二节	民事法律行为和代理	131
考点 1	民事法律行为	131
考点 2	代理及其种类	132
考点 3	无权代理	133
考点 4	表见代理	134
第三节	担保法律制度	134
考点 1	抵押	135
考点 2	质押	137
考点 3	保证	139
考点 4	留置	140
第四节	公司法律制度	141
考点 1	公司法概述	141
考点 2	公司资本制度	141
考点 3	公司的组织机构	142
考点 4	公司终止制度	143

第五节 票据法律制度	143
考点1 票据法概述	143
考点2 票据的功能	144
考点3 票据行为	144
考点4 票据权利	145
考点5 票据丧失的补救措施	146
第六节 合同法律制度	147
考点1 合同的概念及特征	147
考点2 合同的订立	147
考点3 合同的生效	149
考点4 合同的履行	151
考点5 违约责任	152
本章考点自测及解析	153
第八章 金融犯罪及刑事责任	160
知识导图	160
第一节 金融犯罪概述	160
考点1 金融犯罪的概念和分类	160
考点2 金融犯罪的构成	161
第二节 破坏金融管理秩序罪	163
考点1 危害货币管理罪	163
考点2 破坏银行管理罪	163
第三节 金融诈骗罪	166
考点1 集资诈骗罪	166
考点2 贷款诈骗罪	166
考点3 信用证诈骗罪	166
考点4 信用卡诈骗罪	166
考点5 票据诈骗罪和金融凭证诈骗罪	167
第四节 银行业相关职务犯罪	169
考点1 职务侵占罪	169
考点2 挪用资金罪	169
考点3 非国家工作人员受贿罪	169
考点4 签订、履行合同失职被骗罪	170
本章考点自测及解析	171
第九章 概述银行业从业基本准则	175
知识导图	175
第一节 《银行业从业人员职业操守》概述	175
考点1 宗旨	175

考点 2 从业人员	176
考点 3 适用范围	176
第二节 银行业从业基本准则	177
考点 1 诚实信用	177
考点 2 守法合规	178
考点 3 专业胜任	178
考点 4 勤勉尽职	178
考点 5 保护商业秘密与客户隐私	179
考点 6 公平竞争	179
本章考点自测及解析	180
第十章 银行业从业人员职业操守的相关规定	184
知识导图	184
第一节 银行业从业人员与客户	184
考点 1 熟知业务	184
考点 2 监管规避	185
考点 3 岗位职责	186
考点 4 信息保密	187
考点 5 利益冲突	187
考点 6 内幕交易	188
考点 7 了解客户	189
考点 8 反洗钱	189
考点 9 礼貌服务	189
考点 10 公平对待	190
考点 11 授信尽职	190
考点 12 信息披露	190
考点 13 授信尽职	190
考点 14 协助执行	191
考点 15 礼物收送	191
考点 16 娱乐及便利	191
考点 17 客户投诉	192
第二节 银行业从业人员与同事	192
考点 1 尊重同事	192
考点 2 团结合作	193
考点 3 互相监督	193
第三节 银行业从业人员与所在机构	193
考点 1 忠于职守	193
考点 2 争议处理	193
考点 3 离职交接	194

考点 4 兼职	194
考点 5 爱护机构财产	194
考点 6 费用报销	194
考点 7 电子设备使用	195
考点 8 媒体采访	195
考点 9 举报违法行为	195
第四节 银行业从业人员与同业人员	195
考点 1 互相尊重	195
考点 2 交流合作	196
考点 3 同业竞争	196
考点 4 商业保密与知识产权保护	196
第五节 银行业从业人员与监管者	196
考点 1 接受监管	196
考点 2 配合现场检查	196
考点 3 配合非现场监管	197
考点 4 禁止贿赂及不当便利	197
本章考点自测及解析	198

中国银行体系概况

本章主要介绍中国银行体系基本概况,重点是理解中国银行体系的组成、各金融机构的概况及特征等。本章内容较为基础,考试分值占比不大,6分左右。本章名词解释多,记忆量大,要求熟练掌握。不仅要理解各名词的概念,而且要掌握名词与名词之间的相互关系。

知识导图

本章的知识架构如下图。

中国银行体系概况	中央银行、监管机构与自律组织	(1) 中央银行(★★★★☆☆) (2) 监管机构(★★★★☆☆) (3) 自律组织(★★☆☆☆☆)
	银行业金融机构	(1) 国家开发银行及政策性银行(★★★★☆☆) (2) 大型商业银行(★★★★☆☆) (3) 中小商业银行(★★★★☆☆) (4) 农村金融机构(★★★★☆☆) (5) 中国邮政储蓄银行(★★☆☆☆☆) (6) 外资银行(★★☆☆☆☆) (7) 非银行金融机构(★★★★☆☆)

第一节 中央银行、监管机构与自律组织

考点 1 中央银行

(一) 中央银行概述

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。自1984年1月1日起,中国人民银行开始专门行使中央银行的职能,所承担的工商信贷和储蓄业务职能移交至新设立的中国工商银行。

2003年4月,中国银行业监督管理委员会成立,履行原来由中国人民银行履行的审批、监督管理银行、金融资产管理公司、信托投资公司及其他存款类金融机构等的职能和相关职责。自此,中国人民银行可以集中精力,专司中央银行职能,制订和执行货币政策,完善有关

金融机构的运行规则,更好地发挥作为中央银行在宏观经济调控、维护金融稳定和防范与化解系统性金融风险中的作用,进一步完善金融服务。

【例 1-1】 自 1984 年 1 月 1 日起,中国人民银行开始专门行使中央银行的职能,所承担的工商信贷和储蓄业务职能转交至()。

- A. 中国银行 B. 农业银行 C. 工商银行 D. 建设银行

【答案及解析】 C 自 1984 年 1 月 1 日起,中国人民银行开始专门行使中央银行的职能,所承担的工商信贷和储蓄业务职能移交至新设立的中国工商银行。

(二) 中央银行职能

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,制订和执行货币政策,防范和化解金融风险,维护金融稳定。”其中,制订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。

(三) 中央银行职责

《中国人民银行法》第四条规定了中国人民银行的职责:

- (1) 发布与履行其职责有关的命令和规章;
- (2) 依法制订和执行货币政策;
- (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。

考点 2 监管机构

(一) 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。

《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。”

【例 1-2】 () 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. 中国银行业监督管理委员会
- C. 国务院
- D. 中国银行业协会

【答案及解析】 B 此题考查的是对银行业负有监管职能的机构的具体职能区别。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。2003 年，人民银行对银行业金融机构的监管职能由新设立的银监会行使。国务院是国家政治机构，负责国家全局工作，不直接参与对金融机构的管理。中国银行业协会属于中国银行业自律组织。它是以促进会员单位共同利益为宗旨，是一个全国性非营利社会团体。它的主管单位为银监会。中国银行业监督管理委员会成立于 2003 年 4 月。根据《中华人民共和国银行业监督管理法》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。

(二) 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，银监会的具体职责是：

- (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，制订现场检查程序，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，制订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。

(三) 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“管法人、管风险、管内控、提高透明度”。

(1) “管法人”，即坚持法人监管，重视对每个银行业金融机构总体金融风险的把握、防范和化解，并通过法人实施对整个系统的风险控制。

(2) “管风险”，即坚持以风险为核心的监管内容，通过对银行业金融机构的现场检查和非现场监管，对风险进行跟踪监控，对风险早发现、早预警、早控制、早处置。

(3) “管内控”，即坚持促进银行内控机制的形成和内控效率的提高，注重构建风险的内部防线。

(4) “提高透明度”，即加强信息披露和透明度建设，通过加强银行业金融机构和监管机构的信息披露，提高银行业金融机构经营和监管工作的透明度。

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：“银行业监督管理的目标是促进银行业的合法、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。”在此基础上，银监会结合国内外银行业监管经验，提出了4个具体监管目标。

(1) 通过审慎有效的监管，保护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) 通过宣传教育和信息披露，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。

以上4个目标共同构成我国银行业监管目标的有机体系。

【例 1-3】 银监会提出的具体监管目标是()。

- A. 保护广大存款者和消费者的利益 B. 增进市场信心
C. 提高银行业的利润 D. 增进公众对现代金融的了解
E. 努力减少金融犯罪

【答案及解析】 ABDE 银监会结合国内外银行业监管经验，提出了4个具体监管目标：①通过审慎有效的监管，保护广大存款人和消费者的利益；②通过审慎有效的监管，增进市场信心；③通过宣传教育工作和相关信息披露，增进公众对现代金融的了解；④努力

减少金融犯罪。

3. 监管标准

为规范监管行为,检验监管工作成效,在总结国内外银行监管工作经验的基础上,银监会提出了良好监管的六条标准,包括以下几个方面。

- (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。

【例 1-4】 银监会良好监管的六条标准包括()。

- A. 促进金融稳定和金融创新共同发展
- B. 对银行的任何交易都要进行监管
- C. 鼓励公平竞争,反对无序竞争
- D. 努力提升我国银行业在国际金融服务中的竞争力
- E. 高效、节约地使用一切监管资源

【答案及解析】 ACDE 银监会提出了良好监管的六条标准,包括 A、C、D、E 项,此外,还包括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;对监管者和被监管者都要实施严格、明确的问责制。而 B 项应为:银监会要对各类监管设限科学、合理,有所为,有所不为,减少一切不必要的限制。

4. 监管方法

遵循“准确分类—提足拨备—充分核销—做实利润—资本充足”的持续监管思路,对银行业金融机构实施以风险为本的审慎有效监管。

(四) 监管措施

1. 市场准入

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。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

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。

【例 1-5】 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

【答案及解析】 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 3 自律组织

我国的银行业自律组织是中国银行业协会(China Banking Association,CBA),成立于 2000 年,是在民政部登记注册的全国性非营利社会团体。主管单位为银监会。

(一) 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,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。

(二) 会员单位

截至 2012 年 11 月,中国银行业协会共有 168 家会员单位和 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、农村信用联社、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。

(三) 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。截至 2012 年 12 月,中国银行业协会设立 16 个专业委员会。

【例 1-6】 中国银行业协会的日常办事机构为()。

- A. 会员大会 B. 理事会 C. 常务理事会 D. 秘书处