

2015—2016年银行业专业人员职业资格考试辅导用书

中国银行业从业人员资格认证考试辅导用书

中大网校推荐银行业从业资格考试辅导用书

公共基础

银行业法律法规与综合能力

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

2015—2016年银行业专业人员职业资格考试辅导用书

银行业法律法规与综合能力 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

本书是银行业专业人员职业资格考试初级必考科目“银行业法律法规与综合能力”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,在此基础上编设与实践难度相当的试题。

本书特别适用于参加银行业专业人员职业资格考试的考生,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

银行业法律法规与综合能力讲义·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,2015

(2015—2016年银行业专业人员职业资格考试辅导用书)

ISBN 978-7-302-39631-4

I. ①银… II. ①中… III. ①银行法—中国—资格考试—自学参考资料 IV. ①D922.281

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 059229 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:成凤进

责任印制:沈露

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: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:2015年5月第1版 印 次:2015年5月第1次印刷

印 数:1~3500

定 价:38.00元

产品编号:062307-01

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。而银行业专业人员的待遇也水涨船高，要想从事银行业相关工作，取得职业资格是非常必要的。

银行业专业人员资格考试是指银行业金融机构从事前、中、后台业务及管理工作的专业技术人员取得相应级别和类别职业资格证书需要通过的考试。银行业专业人员职业资格英文译为：Qualification Certificate of Banking Professional。人力资源社会保障部、中国银行业监督管理委员会共同负责银行业专业人员职业资格制度的政策制定，并按职责分工对银行业专业人员职业资格制度的实施进行指导、监督和检查。中国银行业协会具体承担银行业专业人员资格考试工作。银行业初级资格考试为“银行业法律法规与综合能力”科目加上任意一门专业科目，专业科目分为个人理财、风险管理、公司信贷及个人贷款。

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，可供广大银行业专业人员参考，是广大考生顺利通过考试的必备书籍。

具体来说，本套丛书具有以下六大特点。

1. 紧跟大纲，迅速突破

本套丛书严格按照最新考试大纲编写，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

由于银行业专业人员资格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，让考生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。如果考生在学习过程中遇到问题，可以加入本书的专用客服QQ群：344291269，将会有专业老师为您答疑解惑。

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。

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专业人员职业资格考试，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
第2节	资产业务	62
	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
第3节	中间业务	75
	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
第4节	同步强化训练	94

第4章 银行管理

第1节	公司治理	104
	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
第2节	资本管理	107
	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
第3节	风险管理	113
	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
第4节	内部控制	120
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
第5节	合规管理	123
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
第6节	金融创新	126
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
第7节	同步强化训练	129

第5章 银行业监管及反洗钱法律规定

第1节	《中国人民银行法》相关规定	136
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
第2节	《银行业监督管理法》相关规定	138
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
第3节	违反有关法律规定的法律责任	141
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
第4节	反洗钱法律制度	143
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
第5节 同步强化训练	150

第6章 银行主要业务法律规定

第1节 存款业务法律规定	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
第2节 授信业务法律规定	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
第3节 银行业务禁止性规定	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
第4节 银行业务限制性规定	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
第5节 同步强化训练	166

第7章 民商事法律基本规定

第1节 民事权利主体	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
第2节 民事法律行为和代理	172
考点5 民事法律行为	172
考点6 代理及其种类	173
第3节 担保法律制度	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
第4节 公司法律制度	184
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
第5节 票据法律制度	187
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
第6节 合同法律制度	191
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
第7节 同步强化训练	196

第8章 金融犯罪及刑事责任

第1节 金融犯罪概述	204
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
第2节	破坏金融管理秩序罪	206
考点4	危害货币管理罪	207
考点5	破坏银行管理罪	208
第3节	金融诈骗罪	214
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
第4节	银行业相关职务犯罪	221
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
第5节	同步强化训练	223

第9章 概述及银行业从业基本准则

第1节	《银行业从业人员职业操守》概述	228
考点1	宗旨	228
考点2	从业人员	229
考点3	适用范围	230
第2节	银行业从业基本准则	231
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
第3节	同步强化训练	234

第10章 银行业从业人员职业操守的相关规定

第1节	银行业从业人员与客户	240
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
第2节	银行业从业人员与同事	254
考点18	尊重同事	254
考点19	团结合作	255
考点20	互相监督	255
第3节	银行业从业人员与所在机构	256
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
第4节	银行业从业人员与同业人员	260
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

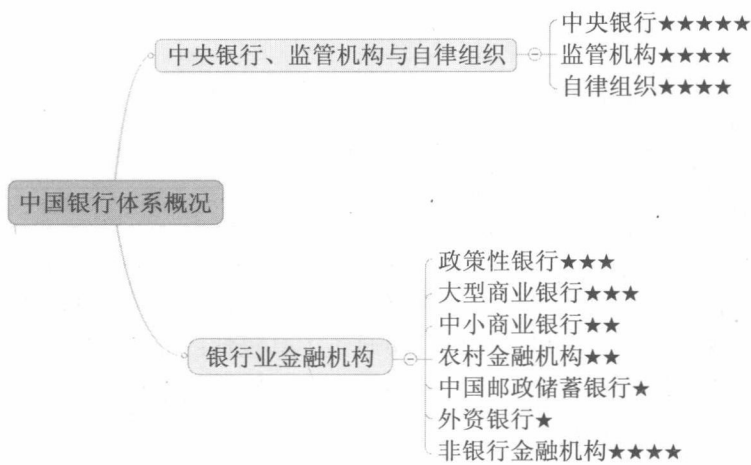
第5节	银行业从业人员与监管者	263
	考点34 接受监管	263
	考点35 配合现场检查	263
	考点36 配合非现场监管	263
	考点37 禁止贿赂及不当便利	264
第6节	同步强化训练	265

第11章 附则

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

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。



* 编写组对每个知识点的重要程度进行了分级，★越多表示这个知识点越重要，考生要更加重视。

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的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 我国货币政策的目标是“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标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