



中国银行业从业人员资格认证考试专用教材

新大纲版

“五位一体”过关宝

公共基础

总策划 易智力 萧炜腾

组 编 中国银行业从业人员资格认证考试专用教材编委会

审 定 华泉中天银行考试研究中心

考纲架构 考点精讲 真题链接 章节攻关 命题预测

行业公认
畅销品牌

2014



上机模拟考试系统光盘

北京联合出版公司



中国银行业从业人员资格认证考试专用

新大纲版

“五位一体”过关宝

公共基础

总策划 易智利 萧炜腾

组 编 中国银行业从业人员资格认证考试专用教材编委会

审 定 华泉中天银行考试研究中心



2014

北京联合出版公司

图书在版编目(CIP)数据

公共基础“五位一体”过关宝 / 中国银行业从业人员资格
认证考试专用教材编委会编; 华泉中天银行考试研究中心审.

-- 北京 : 北京联合出版公司, 2013. 7

ISBN 978-7-5502-1794-2

I. ①公… II. ①中… ②华… 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(2013)第170261号

著 者: 中国银行业从业人员资格认证考试专用教材编委会

审 定: 华泉中天银行考试研究中心

出版发行: 北京联合出版公司

(北京市朝阳区安华西里一区13楼2层 100011)

(010) 64243832 84241642 (发行部)

(010) 64258473 (传真)

(010) 64255036 (邮购、零售)

(010) 64251790 64258472 64255606 (编辑部)

E-mail: hqztbj@163.com

印 刷: 大厂回族自治县彩虹印刷有限公司印装

开 本: 850mm×1168mm 1/16

字 数: 266千字

印 张: 16 印张

版 次: 2013年8月第1版

印 次: 2013年8月第1次印刷

书 号: 978-7-5502-1794-2

定 价: 39.00元

北京联合出版公司图书, 若有质量问题, 请与本出版公司联系

前言

中国银行业从业人员资格认证考试由中国银行业从业人员资格认证委员会统一组织，主要测试应试人员所具备的银行业相关的专业知识、技术和能力。

随着中国银行业及相关行业的迅猛发展，中国银行业从业人员资格认证考试制度日趋成熟，再加上报名门槛低，引起越来越多人士的青睐。该考试目前已在全国 200 个城市设置考点，报名人数亦呈现逐年递增的趋势。华泉中天银行考试研究中心严格依据最新考试大纲，在深入研究历年考试命题规律的基础上精心编著了《中国银行业从业人员资格认证考试“五位一体”过关宝专用教材》。本套专用教材具备以下六大优势：

一、权威专家，精心打造

本套专用教材编写团队汇集银行业精英，既有多年从事银行业从业人员资格认证考试命题研究的权威专家学者，又有活跃于银行业的资深金融人士，对考试大纲要求、考试命题趋势和银行业发展现状均了如指掌，指导备考游刃有余。因此，本套专用教材能全面准确地把握考试的基点、重点和难点，具有极强的权威性、指导性和实战性。

二、畅销品牌，考生首选

华泉中天银行考试研究中心长年专注于中国银行业从业人员资格认证考试的命题规律研究，以银行考试培训和出版为己任，积累了丰富的教研经验，陆续出版了数百套相关考试专用教材，深受广大考生的喜爱和推荐。多年以来，“华泉中天”版银行业从业人员资格认证考试系列专用教材连续多次再版，已成为行业公认的畅销品牌，历年考生的指定首选专用教材。此次，我们在吸取最新教研成果的基础上，将整套书的体例和结构作了全方位的创新和完善，首推“五位一体”式的架构版块，知识脉络更加清晰，连贯性更强，更有助于考生复习备考。

三、五位一体，过关必备

本套专用教材由“考纲架构、考点精讲、真题链接、章节攻关、命题预测”五大版块构成：（一）“考纲架构”版块是对章节知识结构及考点的梳理和总结；（二）“考点精讲”版块是对考试教材内容的归纳和凝炼；（三）“真题链接”版块是对章节经典真题的精选和精解；（四）“章节攻关”版块是对章节高频考点习题的汇编及详解，助考生逐章攻关，最终轻松过关；（五）“命题预测”版块是在深入剖析考试大纲及历年真题的基础上，对该科目考题进行深度预测及详细解析。上述五大版块，环环相扣，整合成“五位一体”式的体例格局，势必能成为广大考生的备考过关法宝。

四、点题结合，实战性强

本套专用教材汇编大纲要求的所有考点，浓缩了考试教材的精华，并针对每个考点的大纲要求、难易程度和出题频率进行了详细的剖析。为了使考生能够快速掌握章节重要考点以及了解出题形式，编者还精心编写了大量章节习题并详细解析，使考生在揣摩中顿悟，在理解中通透，在运用中熟练，

在模拟中提高，在实战中通过。

五、附赠光盘，实战模拟

为了使考生能够更好的驾驭银行业从业人员资格认证考试，华泉中天银行考试研究中心特研究开发了《银行从业资格考试过关宝》考试软件，附书赠与考生。本软件考试资料丰富，试题库庞大，收录了历年考试真题，囊括了目前所有的最新考试题型，并提供专业级的解题思路、答题技巧、考试要点精解。

本软件主要有以下几大特色：（一）终身免费升级：软件可以即时在线更新，本软件在不更换电脑的前提下将提供终身免费升级，升级后的软件将随之附赠更多优质资料，如最新考试大纲、考前押题试卷等；（二）模拟考试：无限次自动智能组卷，考试的时间、题型、题量与实际上机考试一致，使考生犹如身临考场，同时强化答题速度及正确率；（三）智能阅卷：考生答题完毕后，软件自动批阅并显示得分，用红色标记答错试题，有利于考生归纳总结；（四）试题过滤：可以进行选择性测试，如各类题型专练、错题重做、收藏试题，也可以对题型进行过滤。

六、名师在线，倾情服务

我们有专家级的研究团队做保障，可以为考生解答备考过程中遇到的疑难问题，使考生信心百倍地进入考场，顺利取得从业资格证书。为回馈广大考生的信任与支持，考生可以随时登录华泉中天网校（www.hssedu.net）获取各类专家级备考服务。此外，华泉中天银行考试研究中心还特设新浪官方微博（华泉中天 <http://e.weibo.com/hspringsky>）、专家咨询电话（Tel：18612978351 或 13716335503）、电子邮箱（E-mail：hqztbj@163.com）为考生答疑解惑。我们郑重承诺：秉承专业、热心、耐心、细致的服务态度和职业精神对待所有考生的备考咨询！

我们衷心希望本套专用教材能够成为广大考生朋友开启成功之门的金钥匙，并对在本专用教材编写过程中给予过支持和帮助的银行业的专家学者们表示诚挚的感谢！书中难免会有不足之处，敬请广大专家、读者及同仁给予指正。

最后，华泉中天预祝广大考生顺利通过考试，圆梦“金领”！

编 者

目 录

第一章 中国银行体系概况	1
考纲架构	1
考点精讲	1
1.1 中央银行、监督机构与自律组织	1
1.1.1 中央银行	1
1.1.2 监管机构	2
1.1.3 自律组织	4
1.2 银行业金融机构	5
1.2.1 国家开发银行及政策性银行	5
1.2.2 大型商业银行	6
1.2.3 中小商业银行	7
1.2.4 农村金融机构	8
1.2.5 中国邮政储蓄银行	9
1.2.6 外资银行	9
1.2.7 非银行金融机构	9
真题链接	11
真题链接之华泉中天名师解析	12
章节攻关	13
章节攻关之华泉中天名师解析	17
第二章 银行经营环境	21
考纲架构	21
考点精讲	21
2.1 经济环境	21
2.1.1 宏观经济运行	21
2.1.2 经济结构	23
2.1.3 经济全球化	23
2.2 金融环境	23
2.2.1 金融市场	23
2.2.2 金融工具	26
2.2.3 货币政策	27

真题链接	31
真题链接之华泉中天名师解析	32
章节攻关	33
章节攻关之华泉中天名师解析	37
第三章 银行主要业务	44
考纲架构	44
考点精讲	44
3.1 负债业务	44
3.1.1 存款业务	44
3.1.2 借款业务	48
3.2 资产业务	49
3.2.1 贷款业务	49
3.2.2 债券投资业务	54
3.2.3 现金资产业务	56
3.3 中间业务	57
3.3.1 交易业务	57
3.3.2 清算业务	59
3.3.3 支付结算业务	59
3.3.4 银行卡业务	61
3.3.5 代理业务	61
3.3.6 托管业务	62
3.3.7 担保业务	63
3.3.8 承诺业务	63
3.3.9 理财业务	64
3.3.10 电子银行业务	65
真题链接	65
真题链接之华泉中天名师解析	66
章节攻关	67
章节攻关之华泉中天名师解析	75
第四章 银行管理	83
考纲架构	83
考点精讲	83
4.1 公司治理	83
4.1.1 公司治理的涵义	83
4.1.2 公司治理的主体	84

4.1.3 利益相关者	85
4.1.4 信息披露	85
4.2 资本管理	85
4.2.1 银行资本的概念与作用	85
4.2.2 监管资本的要求及管理	86
4.2.3 经济资本及其应用	92
4.3 风险管理	92
4.3.1 银行风险的种类	93
4.3.2 风险管理的发展历程	95
4.3.3 全面风险管理	96
4.3.4 风险管理流程	97
4.4 内部控制	97
4.4.1 内部控制的目标	97
4.4.2 内部控制的原则	97
4.4.3 内部控制的构成要素	97
4.4.4 内部控制的重点内容	98
4.5 合规管理	99
4.5.1 合规管理的相关概念	99
4.5.2 合规管理的目标	99
4.5.3 合规管理体系的基本要素	100
4.5.4 合规管理的重点内容	100
4.5.5 合规管理部门职责	100
4.6 金融创新	100
4.6.1 金融创新概述	100
4.6.2 金融创新的基本原则	101
4.6.3 金融创新与客户利益保护	101
真题链接	102
真题链接之华泉中天名师解析	103
章节攻关	103
章节攻关之华泉中天名师解析	106
 第五章 银行业监管及反洗钱法律规定	 109
考纲架构	109
考点精讲	109
5.1 《中国人民银行法》相关规定	109
5.1.1 中国人民银行的直接检查监督权	109
5.1.2 中国人民银行的建议检查监督权	110

5.1.3 中国人民银行在特定情况下的检查监督权	110
5.2 《银行业监督管理法》相关规定	110
5.2.1 《银行业监督管理法》的适用范围	110
5.2.2 《银行业监督管理法》有关监督管理措施的规定	111
5.3 违反有关法律规定的法律责任	112
5.3.1 刑事责任	113
5.3.2 行政处罚	113
5.3.3 行政处分	113
5.3.4 相关的处罚措施	113
5.4 反洗钱法律制度	114
5.4.1 洗钱概述	114
5.4.2 《中华人民共和国反洗钱法》	115
5.4.3 《金融机构反洗钱规定》	116
5.4.4 《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》	116
5.4.5 违反反洗钱规定的法律责任	117
真题链接	118
真题链接之华泉中天名师解析	119
章节攻关	120
章节攻关之华泉中天名师解析	123
第六章 银行主要业务法律规定	126
考纲架构	126
考点精讲	126
6.1 存款业务法律规定	126
6.1.1 存款及其办理原则	126
6.1.2 存款业务的基本法律要求	127
6.1.3 对单位存款查询、冻结、扣划的条件和程序	127
6.1.4 存款利率的法律管制	128
6.1.5 存单纠纷案件的认定与处理	128
6.1.6 存款合同	129
6.2 授信业务法律规定	130
6.2.1 授信原则	130
6.2.2 授信审核	130
6.2.3 贷款业务的基本法律要求	131
6.2.4 贷款合同	131
6.3 银行业务禁止性规定	132
6.3.1 商业银行向关系人发放信用贷款的禁止	132

6.3.2 对商业银行存贷业务中不正当手段的禁止	132
6.3.3 同业拆借业务的禁止	133
6.4 银行业务限制性规定	133
6.4.1 对同一借款人贷款的限制	133
6.4.2 对关系人发放担保贷款的限制	133
6.4.3 对相关金融业务和直接投资的限制	133
6.4.4 对结算业务的限制	134
真题链接	134
真题链接之华泉中天名师解析	135
章节攻关	135
章节攻关之华泉中天名师解析	139

第七章 民商事法律基本规定	142
考纲架构	142
考点精讲	142
7.1 民事权利主体	142
7.1.1 民事权利主体的概念	142
7.1.2 自然人	143
7.1.3 法人	143
7.1.4 非法人组织	143
7.2 民事法律行为和代理	144
7.2.1 民事法律行为	144
7.2.2 代理及其种类	144
7.3 担保法律制度	145
7.3.1 担保法律制度概述	145
7.3.2 物权法	146
7.3.3 抵押	147
7.3.4 质押	148
7.3.5 保证	149
7.3.6 留置	150
7.4 公司法律制度	151
7.4.1 《公司法》概述	151
7.4.2 公司设立制度	152
7.4.3 公司资本制度	152
7.4.4 公司的组织机构	152
7.4.5 公司终止制度	152
7.5 票据法律制度	153

7.5.1 《票据法》概述	153
7.5.2 票据的功能	153
7.5.3 票据行为	154
7.5.4 票据权利	155
7.5.5 票据丧失的补救措施	155
7.6 合同法律制度	156
7.6.1 合同的概念及特征	156
7.6.2 合同的订立	156
7.6.3 合同的生效	157
7.6.4 合同的履行	159
7.6.5 违约责任	159
真题链接	159
真题链接之华泉中天名师解析	160
章节攻关	161
章节攻关之华泉中天名师解析	164
第八章 金融犯罪及刑事责任	169
考纲架构	169
考点精讲	169
8.1 金融犯罪概述	169
8.1.1 金融犯罪的概念	169
8.1.2 金融犯罪的种类	169
8.1.3 金融犯罪的构成	170
8.2 破坏金融管理秩序罪	170
8.2.1 危害货币管理罪	170
8.2.2 破坏银行管理罪	171
8.3 金融诈骗罪	174
8.3.1 集资诈骗罪	175
8.3.2 贷款诈骗罪	175
8.3.3 信用证诈骗罪	175
8.3.4 信用卡诈骗罪	175
8.3.5 票据诈骗罪、金融凭证诈骗罪	176
8.4 银行业相关职务犯罪	176
8.4.1 职务侵占罪	176
8.4.2 挪用资金罪	177
8.4.3 非国家工作人员受贿罪	177
8.4.4 签订、履行合同失职被骗罪	177

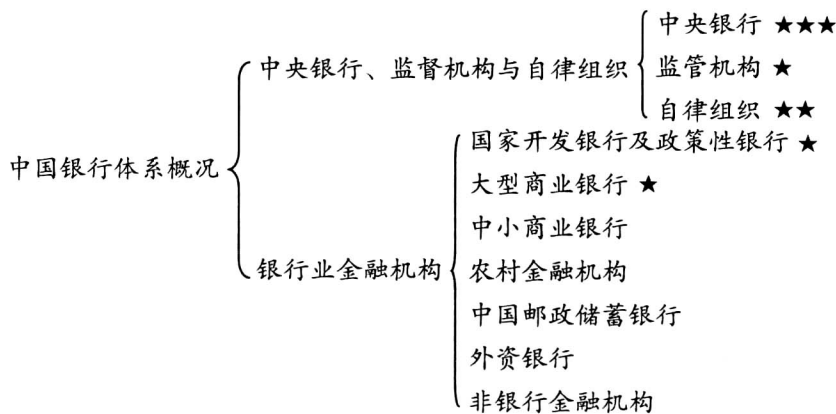
真题链接	178
真题链接之华泉中天名师解析	178
章节攻关	179
章节攻关之华泉中天名师解析	181
第九章 概述及银行业从业基本准则	184
考纲架构	184
考点精讲	184
9.1 《银行业从业人员职业操守》概述	184
9.1.1 宗旨	184
9.1.2 从业人员	184
9.1.3 适用范围	185
9.2 银行业从业基本准则	185
9.2.1 诚实信用	185
9.2.2 守法合规	185
9.2.3 专业胜任	185
9.2.4 勤勉尽职	186
9.2.5 保护商业秘密与客户隐私	186
9.2.6 公平竞争	186
真题链接	186
真题链接之华泉中天名师解析	187
章节攻关	187
章节攻关之华泉中天名师解析	189
第十章 银行业从业人员职业操守的相关规定	192
考纲架构	192
考点精讲	192
10.1 银行业从业人员与客户	192
10.1.1 熟知业务	192
10.1.2 监管规避	192
10.1.3 岗位职责	193
10.1.4 信息保密	193
10.1.5 利益冲突	194
10.1.6 内幕交易	195
10.1.7 了解客户	195
10.1.8 反洗钱	195
10.1.9 礼貌服务	196

10.1.10 公平对待	196
10.1.11 风险提示	196
10.1.12 信息披露	197
10.1.13 授信尽职	197
10.1.14 协助执行	197
10.1.15 礼物收、送	197
10.1.16 娱乐及便利	198
10.1.17 客户投诉	198
10.2 银行业从业人员与同事	198
10.2.1 尊重同事	198
10.2.2 团结合作	199
10.2.3 互相监督	199
10.3 银行业从业人员与所在机构	199
10.3.1 忠于职守	199
10.3.2 争议处理	199
10.3.3 离职交接	200
10.3.4 兼职	200
10.3.5 爱护机构财产	200
10.3.6 费用报销	200
10.3.7 电子设备使用	200
10.3.8 媒体采访	200
10.3.9 举报违法行为	201
10.4 银行业从业人员与同业人员	201
10.4.1 互相尊重	201
10.4.2 交流合作	201
10.4.3 同业竞争	201
10.4.4 商业保密与知识产权保护	201
10.5 银行业从业人员与监管者	201
10.5.1 接受监管	201
10.5.2 配合现场检查	202
10.5.3 配合非现场监管	202
10.5.4 禁止贿赂及不当便利	202
真题链接	202
真题链接之华泉中天名师解析	203
章节攻关	204
章节攻关之华泉中天名师解析	210

第十一章 附则	216
考纲架构	216
考点精讲	216
11.1 惩戒措施	216
11.2 解释机构	216
11.3 生效日期	217
真题链接	217
真题链接之华泉中天名师解析	217
章节攻关	217
章节攻关之华泉中天名师解析	218
《公共基础》命题预测	219
《公共基础》命题预测之华泉中天名师解析	233

第一章 中国银行体系概况

考 纲 架 构



考 点 精 讲

► 1.1 中央银行、监督机构与自律组织

1.1.1 中央银行

中国的中央银行是中国人民银行，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。从 1984 年 1 月 1 日开始，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。1995 年 3 月 18 日《中华人民共和国中国人民银行法》（以下简称《中国人民银行法》）通过，中国人民银行作为中央银行以法律形式被确定下来。从 2003 年开始，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。

1. 职能

中国人民银行的职能是：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。

2. 职责

中国人民银行的职责是：（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》第四章的有关规定从事金融业务活动。

1.1.2 监管机构

1. 历史沿革与监管对象

中国银行业监督管理委员会(以下简称银监会)成立于2003年4月。2003年12月27日《中华人民共和国银行业监督管理法》(简称《银行业监督管理法》)通过, 并自2004年2月1日起正式施行。2006年10月31日《银行业监督管理法修正案》通过。

《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。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》的规定和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, 制定现场检查程序, 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;
- (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业务活动予以取缔；

(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。

【例题·单选题】在下列选项中，不属于银监会监管职责的是（ ）。

A. 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

B. 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

C. 负责统一编制金融业的统计数据、报表，并按照国家有关规定予以公布

D. 对银行业自律组织的活动进行指导和监督

【答案详解】C。银监会负责统一编制全国银行业金融机构（而非金融业）的统计数据、报表，并按照国家有关规定予以公布，而中国人民银行负责金融业的统计、调查、分析和预测。故C选项符合题意。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、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、对银行业自律组织的活动进行指导和监督都属于银监会的监管职责。故A、B、D选项不符合题意。

3. 监管理念、目标和标准

(1) 监管理念。银监会提出的银行业监管新理念是管风险、管法人、管内控、提高透明度。

①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；②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；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。我国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。

银监会确定的四个具体监管目标是：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。银监会提出的良好监管的六个标准是：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。

4. 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