

中国银行业从业人员资格认证考试丛书

内容全面 紧扣大纲 突出重点 实战性强

公共基础

应试指导及全真模拟题

《中国银行业从业人员资格认证考试丛书》编写组 编

BANKING FUNDAMENTALS

根据中国银行业从业人员资格认证办公室最新大纲编写

最新银行业从业资格考试应试指导

公共基础——应试指导及全真模拟题



经济科学出版社

公共基础

应试指导及全真模拟题

《中国银行业从业人员资格认证考试丛书》编写组 编

公共基础应试指导及全真模拟题

《中国银行业从业人员资格认证考试丛书》编写组 编

经济科学出版社出版 发行 新华书店经销

地址：北京市海淀区成府路28号 邮编：100142

电话：88191177 发行电话：88191191

网址：www.eapchina.cn

电子邮件：eap@eapchina.cn

南海实验印刷有限公司印

787×1092 16开 14.75印张 250000字

2009年4月第1版 2009年4月第1次印刷

ISBN 9 787-302-7792-8 定价：29.00元

经济科学出版社

（版权所有 侵权必究）

图书在版编目 (CIP) 数据

公共基础应试指导及全真模拟题/《中国银行业从业人员资格认证考试丛书》编写组编. - 北京: 经济科学出版社, 2009. 2

(中国银行业从业人员资格认证考试丛书)

ISBN 978 - 7 - 5058 - 7942 - 3

I. 公... II. 中... III. 银行 - 工作人员 - 中国 - 资格考核 - 自学参考资料 IV. F832

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 017470 号

责任编辑: 周胜婷

责任校对: 张长松

技术编辑: 董永亭

公共基础应试指导及全真模拟题

《中国银行业从业人员资格认证考试丛书》编写组 编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编室电话: 88191217 发行电话: 88191109

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

香河县宏润印刷有限公司印刷

787 × 1092 16 开 14. 75 印张 290000 字

2009 年 4 月第 1 版 2009 年 4 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 7942 - 3 定价: 29. 00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

总 序

为了帮助广大中国银行业从业人员系统地学习指定教材,及时获得高效的学习资料,了解中国银行业从业人员资格考试的命题规律,把握复习的重点和难点,顺利通过考试,我们组织了部分专家学者编写了《中国银行业从业人员资格认证考试丛书》(公共基础、个人理财、风险管理)。

本套图书具有如下特点:

1. 在内容上,本套辅导丛书严格依据中国银行业从业人员资格认证办公室最新修订的教材及考试大纲编写,书中各章节内容逻辑结构与指导教材保持一致。每本书分为:考试大纲、本章内容解读、本章习题、习题精解、模拟试题,并备有参考答案,以便于考生了解考试难度并系统地检测自己的复习效果。

2. 在方法上,丛书通过简明扼要的教材导读,引导考生全面、系统地复习,熟练掌握指定教材的全部要点和重点,通过大量的试题练习,引导考生有的放矢和循序渐进地练习,并在此基础上掌握和提高答题技巧。

由于时间仓促,加上编者的水平有限,书中难免会有不妥之处,敬请广大考生和读者批评指正,并希望专业人士多提宝贵意见,在此表示感谢。

最后,祝广大参加中国银行业从业人员资格考试的考生们在考试中取得理想成绩,愿本套丛书成为广大应试人员的良师益友。

目 录

第一篇 银行知识与业务

第1章 中国银行体系概况 / 3

考试大纲

本章内容解读

1.1 中央银行、监管机构与自律组织 / 3

1.2 银行业金融机构 / 7

本章习题

(一) 单项选择题 / 10

(二) 多项选择题 / 10

(三) 判断题 / 11

习题精解

(一) 单项选择题 / 12

(二) 多项选择题 / 12

(三) 判断题 / 13

第2章 银行经营环境 / 14

考试大纲

本章内容解读

2.1 经济环境 / 14

2.2 金融环境 / 16

本章习题

(一) 单项选择题 / 22

(二) 多项选择题 / 24

(三) 判断题 / 25

习题精解

(一) 单项选择题 / 27

(二) 多项选择题 / 27

(三) 判断题 / 28

第3章 银行主要业务 / 30

考试大纲

本章内容解读

3.1 负债业务 / 31

3.2 资产业务 / 36

3.3 中间业务 / 39

本章习题

(一) 单项选择题 / 47

(二) 多项选择题 / 48

(三) 判断题 / 51

习题精解

(一) 单项选择题 / 52

(二) 多项选择题 / 53

(三) 判断题 / 54

第4章 银行管理 / 57

考试大纲

本章内容解读

4.1 风险管理 / 58

4.2 公司治理 / 61

4.3 内部控制 / 61

4.4 资本管理 / 62

4.5 合规管理 / 64

4.6 金融创新 / 64

本章习题

- (一) 单项选择题 / 65
- (二) 多项选择题 / 66
- (三) 判断题 / 67

习题精解

- (一) 单项选择题 / 68
- (二) 多项选择题 / 68
- (三) 判断题 / 70

第二篇 银行业相关法律法规

第5章 银行业监管及反洗钱法律规定 / 75

考试大纲

本章内容解读

- 5.1 《中国人民银行法》相关规定 / 76
- 5.2 《银行业监督管理法》相关规定 / 76
- 5.3 违反有关法律规定的处罚措施 / 77
- 5.4 反洗钱法律制度 / 79

本章习题

- (一) 单项选择题 / 82
- (二) 多项选择题 / 82
- (三) 判断题 / 84

习题精解

- (一) 单项选择题 / 84
- (二) 多项选择题 / 85
- (三) 判断题 / 86

第6章 银行主要业务法律规定 / 87

考试大纲

本章内容解读

- 6.1 存款业务法律规定 / 88

- 6.2 授信业务法律规定 / 89
- 6.3 银行业务禁止性规定 / 90
- 6.4 银行业务限制性规定 / 90

本章习题

- (一) 单项选择题 / 91
- (二) 多项选择题 / 92
- (三) 判断题 / 93

习题精解

- (一) 单项选择题 / 94
- (二) 多项选择题 / 94
- (三) 判断题 / 95

第7章 民事法律基本规定 / 97

考试大纲

本章内容解读

- 7.1 民事权利主体 / 98
- 7.2 民事法律行为和代理 / 99
- 7.3 担保法律制度 / 100
- 7.4 公司法律制度 / 102
- 7.5 破产法律制度 / 103
- 7.6 票据法律制度 / 105
- 7.7 合同法律制度 / 106

本章习题

- (一) 单项选择题 / 107
- (二) 多项选择题 / 109
- (三) 判断题 / 113

习题精解

- (一) 单项选择题 / 114
- (二) 多项选择题 / 116
- (三) 判断题 / 117

第8章 金融犯罪及刑事责任 / 120

考试大纲

本章内容解读

- 8.1 金融犯罪概述 / 121
- 8.2 破坏金融管理秩序罪 / 121
- 8.3 金融诈骗罪 / 125
- 8.4 银行业相关职务犯罪 / 128

本章习题

- (一) 单项选择题 / 128
- (二) 多项选择题 / 128
- (三) 判断题 / 130

习题精解

- (一) 单项选择题 / 131
- (二) 多项选择题 / 132
- (三) 判断题 / 132

第三篇 银行业从业人员职业操守

第9章 银行业从业人员职业操守 / 137

考试大纲

本章内容解读

- 9.1 概述及银行业从业基本准则 / 137
- 9.2 银行业从业人员职业操守的相关规定 / 138
- 9.3 附则 / 146

本章习题

- (一) 单项选择题 / 146
- (二) 多项选择题 / 148
- (三) 判断题 / 151

习题精解

- (一) 单项选择题 / 152
- (二) 多项选择题 / 154
- (三) 判断题 / 155

公共基础模拟试题一 / 157

公共基础模拟试题二 / 174

公共基础模拟试题三 / 191

公共基础模拟试题四 / 208

第一篇

银行知识与业务

第1章 中国银行体系概况

考试大纲

1.1 中央银行、监管机构与自律组织

1.1.1 中央银行

1.1.2 监管机构

1.1.3 自律组织

1.2 银行业金融机构

1.2.1 政策性银行

1.2.2 大型商业银行

1.2.3 中小商业银行

1.2.4 农村金融机构

1.2.5 中国邮政储蓄银行

1.2.6 外资银行

1.2.7 非银行金融机构

本章内容解读

1.1 中央银行、监管机构与自律组织

1.1.1 中央银行

1. 中国人民银行职能转变

(1) 中国人民银行成立于1948年，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。

(2) 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

商信贷及储蓄业务职能移交至新设立的中国工商银行。

(3) 1995年3月18日通过的《中华人民共和国中国人民银行法》使中国人民银行作为中央银行以法律形式被确定下来。

(4) 2003年,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。

(5) 中国人民银行上海总部成立于2005年8月10日。

2. 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。

3. 职责

(1) 发布和履行与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。

1.1.2 监管机构

1. 我国的银行业监管机构

中国的银行业监管机构是中国银行业监督管理委员会(CBRC)(简称银监会)。

2. 相关时间点

(1) 银监会成立的时间:银监会成立于2003年4月。

(2) 《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》)实施时间:2003年12月27日通过《银行业监督管理法》,并于2004年2月1日起正式实施,2006年10月31日通过该法修正案。

3. 监管职责

(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。

(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理制度，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的信用危机，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。

4. 监管理念

管风险、管法人、管内控、提高透明度。

5. 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。

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。

6. 监管标准

(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) 对各类监管设限做到科学、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应当实施严格、明确的问责制。

(6) 高效、节约地使用一切监管资源。

7. 监管措施及具体内容

市场准入、非现场监管、现场检查、监管谈话、信息披露监管。

1.1.3 自律组织

1. 银行业自律组织

我国的银行业自律组织是中国银行业协会(CBA)。

中国银行业协会成立时间为2000年,其性质是在民政部登记注册的全国性非营利社会团体,主管单位是银监会。

2. 中国银行业协会会员、准会员资格

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;在民政部门登记注册的各省(自治区、直辖市、计划单列市)银行业协会,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准会员。

3. 协会宗旨

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,维护银行业的合法权益,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。

4. 会员单位

(1) 会员单位包括:政策性银行、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。

(2) 准会员单位包括:各省(自治区、直辖市、计划单列市)银行业协会。

5. 组织机构

(1) 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、准会员组

成。

(2) 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。

6. 专业委员会

中国银行业协会设有法律工作委员会、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。

1.2 银行业金融机构

1.2.1 政策性银行

1. 三家政策性银行的成立时间、主要任务

★国家开发银行成立于1994年3月,主要任务是:按照国家的法律、法规和方针政策,筹集和引导境内外资金,向国家基础设施、基础产业、支柱产业(称为“两基一支”)的大中型基本建设和技术改造等政策性项目及配套工程发放贷款,从资金来源上对固定资产总量进行控制和调节,优化投资结构,提高投资效益。

★中国进出口银行成立于1994年4月,主要任务是:执行国家产业政策和外贸政策,为扩大我国机电产品和成套设备等资本性货物出口提供政策性金融支持。

★中国农业发展银行成立于1994年11月,主要任务是:按照国家的法律、法规和方针、政策,以国家信用为基础,筹集农业政策性信贷资金,承担国家规定的农业政策性金融业务,代理财政性支农资金的拨付,为农业和农村经济发展服务。

2. 政策性银行改革

按照分类指导、“一行一策”的原则,推行政策性银行改革;首先推行国家开发银行改革,全面推行商业性运作,主要从事中长期业务;对政策性业务要实行公开透明的招标制。

1.2.2 大型商业银行

★中国工商银行(ICBC)正式成立于1984年1月1日,总部所在地为北京,2005年10月8日整体改制为股份有限公司,并于2006年10月27日在上海证券交易所和香港联合交易所同步上市。

★中国农业银行(ABC)恢复成立于1979年初,总部所在地为北京,成为专门负责在农村金融业务的国家专业银行。

★中国银行(BOC)成立于1912年,总部所在地为北京,是国家指定的外汇外贸专业银行。2004年8月26日,中国银行整体改制为股份有限公司,2006年6月1日在香港联合交易所上市,于2006年7月5日在上海证券交易所上市。

★中国建设银行(CCB)原名为中国人民建设银行,1954年10月1日正式成立,总