



中国银行业专业人员职业资格考试专用教材

银行业法律法规 与综合能力

讲义、真题、预测三合一

2015

华图银行业专业人员职业资格考试研究中心 编写

新大纲·二维码版

BANK

中国财政经济出版社



中国银行业专业人员职业资格考试专用教材

2015

银行业法律法规 与综合能力

讲义、真题、预测三合一

华图银行业专业人员职业资格考试研究中心 编写

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、预测三合一/
华图银行业专业人员职业资格考试研究中心编写. —北
京:中国财政经济出版社,2014.11

中国银行业专业人员职业资格考试专用教材
ISBN 978-7-5095-5837-9

I. ①银… II. ①华… 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(2014)第 274636 号

责任编辑:王丽

封面设计:华图设计中心

中国财政经济出版社出版

URL:<http://www.cfeph.cn>

E-mail:cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址:北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码:100142

发行处电话:88190406 财经书店电话:64033436

三河市冠宏印刷装订厂印制 各地新华书店经销

850×1168 毫米 16 开 14 印张 358 千字

2014 年 11 月第 1 版 2014 年 11 月第 1 次印刷

定价:38.00 元

ISBN 978-7-5095-5837-9/D·0348

(图书出现印装问题,本社负责调换)

前 言

Introduction

自2014年3月1日起,银行业从业资格考试更名为银行业专业人员职业资格考试,并纳入全国专业技术人员职业资格证书制度统一规划中。考试每年举行两次,分别在第二、第四季度进行。考试采用计算机闭卷答题方式。考试科目为《银行业法律法规与综合能力》和《银行业专业实务》。《银行业法律法规与综合能力》对应原来的《公共基础》;《银行业专业实务》分为四科,即《个人理财》《风险管理》《公司信贷》《个人贷款》,考生任意选择其中一科。目前,考试题型、题量、考试时间和参考教材均未改变,但考试大纲略有调整。

针对这一变化,华图银行业专业人员职业资格考试研究中心特邀知名专家、学者严格依据最新考试大纲,编写了《中国银行业专业人员职业资格考试专用教材》系列丛书,力图帮助考生掌握复习重点,提高复习效率,顺利通过考试。本丛书采用了讲义、真题、预测三合一的方式,具体有以下五方面的特点:

一、全新体例,实用性强

银行业专业人员职业资格考试全部为客观题,包括单项选择题、多项选择题和判断题,具有题量大、单题分值小的特点,需要记忆的知识点非常多。因此,本丛书中每章都设置了知识框架图,以帮助考生掌握知识脉络,提高备考效率。

二、内容翔实,知识全面

本丛书结合最新修订的考试大纲,对考点内容进行详细的讲解,有利于考生深入透彻地理解考试重点、难点,并在理解的基础上加强记忆,达到最好的复习效果。

三、详解历年真题,把握考试动态

本丛书收录了2014年银行业专业人员职业资格考试的真题,并配有专家精确解析,帮助考生通过真

题把握考试的重点,了解考试的难度、题型及题量,确保考生在复习的过程中做到有的放矢,科学备考。

四、精选预测试题,提高答题技能

书中每章最后都设置了“本章预测试题”,帮助考生边记忆边练习,通过练习巩固所学知识。预测试题都是根据历年真题和最新的考试大纲精心编写而成,具有很强的预见性与针对性,帮助考生掌握复习的方向,提高应试能力。

五、核心考点视频,扫描二维码观看

为帮助广大考生更好地掌握银行业专业考试科目的核心考点,本书部分核心考点设置了名师视频讲解。考生可一边复习知识点,一边使用手机扫描二维码,观看名师讲解视频,以便准确把握重、难点及命题方向。建议使用微信扫描二维码,在 WiFi 环境下观看。

若书中有疏漏之处,欢迎广大读者批评指正。

电子邮箱:htbjb2008@163.com

本书编委会

2014年11月

目 录

content

第一章 中国银行体系概况	1
本章知识框架图	1
本章知识点精讲	1
第一节 中央银行、监管机构与自律组织	1
第二节 银行业金融机构	4
本章预测试题	9
参考答案及解析	14
第二章 银行经营环境	19
本章知识框架图	19
本章知识点精讲	19
第一节 经济环境	19
第二节 金融环境	21
本章预测试题	25
参考答案及解析	30
第三章 银行主要业务	36
本章知识框架图	36
本章知识点精讲	36
第一节 负债业务	36



第二节 资产业务	39
第三节 中间业务	44
本章预测试题	51
参考答案及解析	59
第四章 银行管理	65
本章知识框架图	65
本章知识点精讲	66
第一节 公司治理	66
第二节 资本管理	67
第三节 风险管理	72
第四节 内部控制	75
第五节 合规管理	77
第六节 金融创新	79
本章预测试题	80
参考答案及解析	86
第五章 银行业监管及反洗钱法律规定	92
本章知识框架图	92
本章知识点精讲	92
第一节 《中国人民银行法》相关规定	92
第二节 《银行业监督管理法》相关规定	93
第三节 违反有关法律规定的法律责任	94
第四节 反洗钱法律制度	96
本章预测试题	99
参考答案及解析	105
第六章 银行主要业务法律规定	109
本章知识框架图	109
本章知识点精讲	110

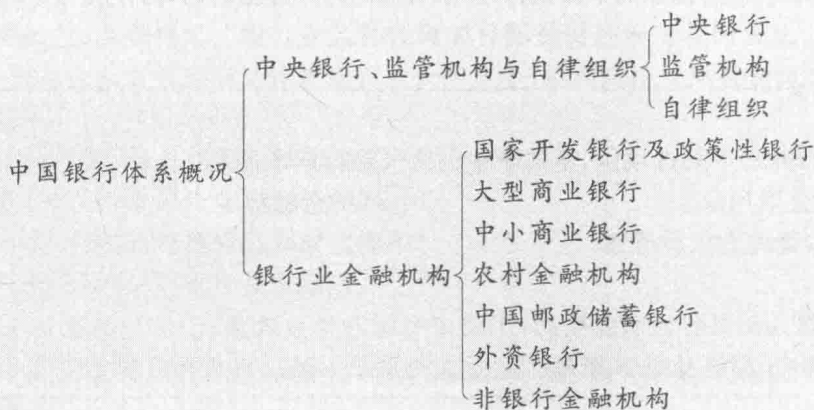
第一节 存款业务法律规定	110
第二节 授信业务法律规定	112
第三节 银行业务禁止性规定	114
第四节 银行业务限制性规定	115
本章预测试题	116
参考答案及解析	121
第七章 民商事法律基本规定	126
本章知识框架图	126
本章知识点精讲	127
第一节 民事权利主体	127
第二节 民事法律行为和代理	127
第三节 担保法律制度	129
第四节 公司法律制度	134
第五节 票据法律制度	135
第六节 合同法律制度	137
本章预测试题	138
参考答案及解析	146
第八章 金融犯罪及刑事责任	153
本章知识框架图	153
本章知识点精讲	153
第一节 金融犯罪概述	153
第二节 破坏金融管理秩序罪	154
第三节 金融诈骗罪	156
第四节 银行业相关职务犯罪	158
本章预测试题	159
参考答案及解析	164



第九章 银行业从业基本准则及职业操守	169
本章知识框架图	169
本章知识点精讲	169
第一节 《银行业从业人员职业操守》	169
第二节 银行从业基本准则	175
第三节 惩戒措施	176
本章预测试题	177
参考答案及解析	186
附录一	193
《银行业法律法规与综合能力》重要公式汇总	193
附录二	194
2014年6月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真题	194
参考答案及解析	208

第一章 中国银行体系概况

本章知识框架图



本章知识点精讲

第一节 中央银行、监管机构与自律组织

一、中央银行(★★★★★)



(一) 中国人民银行成立的时间、行使央行职能的时间、地位的法律确定

(1) 中国人民银行成立于 1948 年。

(2) 1984 年 1 月 1 日, 中国人民银行开始专门行使中央银行的职能。

① 为帮助考生更好地掌握银行业法律法规与综合能力科目的核心考点, 本书在部分核心考点处设置了名师视频讲解, 读者可使用手机扫描二维码, 观看视频。建议使用微信扫描, 在 Wifi 环境下观看。



(3)1995年3月18日,第八届全国人民代表大会第三次会议通过了《中华人民共和国中国人民银行法》,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。

(二)中国人民银行的职能

2003年12月27日修订后的《中国人民银行法》第2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。”

(三)中国人民银行的职责

《中国人民银行法》第4条规定了中国人民银行的职责:发布与履行其职责有关的命令和规章;依法制定和执行货币政策;发行人民币,管理人民币流通;监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场;实施外汇管理,监督管理银行间外汇市场;监督管理黄金市场;持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备;经理国库;维护支付、清算系统的正常运行;指导、部署金融业反洗钱工作,负责反洗钱的资金监测;负责金融业的统计、调查、分析和预测;作为国家的中央银行,从事有关的国际金融活动;国务院规定的其他职责。

真题 1-1

(2013年单项选择题)下列选项中,不属于中国人民银行职能的是()。

- A. 防范和化解金融风险
B. 维护金融稳定
C. 发行人民币、管理人民币流通
D. 制定和执行货币政策

【答案】C

【名师详解】中国人民银行的职能包括:①制定和执行货币政策;②防范和化解金融风险;③维护金融稳定。选项C,发行人民币、管理人民币流通属于中国人民银行的职责。

二、监管机构(★★★)

(一)历史沿革与监管对象

(1)中国的银行业监管机构是中国银行业监督管理委员会(中国银监会),成立于2003年4月。

(2)《银行业监督管理法》第2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。该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,适用该法对银行业金融机构监督管理的规定。

真题 1-2

(2013年单项选择题)我国银行业的监管机构是()。

- A. 中国人民银行
B. 中国银监会
C. 中国银行协会
D. 财政部

【答案】B

【名师详解】中国的银行业监管机构是中国银行业监督管理委员会,简称中国银监会。

(二) 监管职责

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；

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；

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；

依照法律、行政法规制定银行业金融机构的审慎经营规则；

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等。

(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：管法人、管风险、管内控、提高透明度。

2. 监管目标

《银行业监督管理法》第3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，提高银行业的竞争能力。”

具体监管目标包括：

(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。

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6条标准，包括：

(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

市场准入；非现场监管；现场检查；监管谈话；信息披露监管。



三、自律组织(★)

(一) 我国的银行业自律组织

中国银行业协会是我国的银行业自律组织，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。

(二) 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。

(三) 会员单位

截至 2014 年 1 月,中国银行业协会共有 362 家会员单位和 3 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、农村信用社联合社、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、农信银资金清算中心和山东省城市商业银行合作联盟有限公司。

(四) 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单位组成;

(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;

(3) 理事会闭会期间,常务理事会议行使理事会职责;

(4) 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;

(5) 目前,协会的 17 个专业委员会分别为: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、托管业务专业委员会、保理专业委员会、银行卡专业委员会、金融租赁专业委员会、行业发展研究委员会、消费者保护教育委员会、养老金业务专业委员会、贸易金融业务专业委员会、理财业务专业委员会、货币经纪专业委员会和城商行工作委员会。

第二节 银行业金融机构

一、国家开发银行及政策性银行(★★★)



(一) 三家政策性银行

(1) 国家开发银行,1994 年 3 月成立。主要任务是贯彻国家宏观经济政策,筹集和引导社会资金,缓解经济社会发展的“瓶颈”制约,致力于以融资推动市场建设和规划先行,支持国家基础设施、基础产业、支柱产业和高新技术等领域的发展和国家重点项目建设;向城镇化、中小企业、“三农”、教育、医疗卫生和环境保护等社会发展“瓶颈”领域提供资金支持,促进科学发展和和谐社会的建设;配合国家“走出去”战略,积极拓展国际合作业务。

(2) 中国进出口银行,1994 年 4 月成立。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、成套设备等资本性货物出口提供政策性金融支持。

(3) 中国农业发展银行,1994 年 11 月成立。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。

真题 1-3

(2012年单项选择题)国家开发银行承担的任务是()。

- A. 国家重点建设项目融资
B. 支持进出口贸易融资
C. 农业政策性贷款
D. 办理中国政府对外优惠贷款

【答案】A

【名师详解】国家开发银行承担国家重点建设项目融资的任务,中国进出口银行承担支持进出口贸易融资的任务,中国农业发展银行承担农业政策性贷款的任务,办理中国政府对外优惠贷款是中国进出口银行的经营业务。故A选项正确。

(二)政策性银行改革

2007年1月召开的全国金融工作会议决定,按照分类指导、“一行一策”的原则,推进国家开发银行及其他政策性银行改革;首先推进国家开发银行改革,全面推行商业化运作,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。

二、大型商业银行(★★★)



(一)中国工商银行

1984年1月1日正式成立;2005年10月28日,中国工商银行整体改制为股份有限公司;2006年10月27日,中国工商银行在上海证券交易所和香港联合交易所同步上市。

(二)中国农业银行

为了加强国家对支农资金的管理,适应农村经济体制改革的需要,1979年初中国农业银行得以恢复,成为专门负责农村金融业务的国家专业银行。1994年中国农业发展银行分设,1996年农村信用社与中国农业银行脱离行政隶属关系,中国农业银行开始向国有独资商业银行转变。2009年1月15日,中国农业银行整体改制为股份有限公司。2010年7月15日和16日,中国农业银行分别在上海证券交易所和香港联合交易所挂牌上市。

(三)中国银行

1912年成立;1979年,中国银行成为国家指定的外汇外贸专业银行;1994年,随着金融体制改革的深化,中国银行成为国有独资商业银行;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,中国银行在香港联合交易所上市,2006年7月5日在上海证券交易所上市。

(四)中国建设银行

原名为中国人民建设银行,于1954年10月1日正式成立,曾隶属财政部。1979年中国建设银行成为独立的经营长期信用业务的专业银行;2004年9月17日,中国建设银行整体改制为股份有限公司;2005年10月27日在香港联合交易所上市。

(五)交通银行

1987年4月1日重新组建,是新中国第一家全国性的股份制商业银行;2005年6月23日在香港联合交易所上市;2007年5月15日在上海证券交易所上市。

真题 1-4

(2012年单项选择题)下列关于原“四大专业银行”说法不正确的是()。

- A. 中国工商银行主要承担办理工商信贷和储蓄业务
- B. 中国银行主要办理国际汇兑业务,持有国家外汇储备
- C. 中国农业银行专门经营农村金融业务
- D. 中国建设银行专门经营基础设施建设等长期信用业务

【答案】B

【名师详解】根据修订后的《中国人民银行法》的规定,中国人民银行持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备。中国银行在1949年以前,曾先后是当时的国家中央银行、国际汇兑银行和外贸专业银行,现在由中国人民银行行使央行职责。

三、中小商业银行(★★★)



(一)股份制商业银行

目前,作为我国商业银行一大类别的股份制商业银行包括12家商业银行,即中信银行、中国光大银行、华夏银行、广东发展银行、平安银行、招商银行、上海浦东发展银行、兴业银行、中国民生银行、恒丰银行、浙商银行、渤海银行。

适应经济结构变化发展起来的股份制商业银行,一方面,在一定程度上填补了国有商业银行收缩机构造成的市场空白,较好地满足了中小企业和居民的融资和储蓄业务需求,大大丰富了对城乡居民的金融服务;另一方面,又打破了计划经济体制下国家专业银行的垄断局面,促进了银行体系竞争机制的形成和竞争水平的提高,大大推动了中国银行业的改革和发展。

(二)城市商业银行

城市商业银行是在原城市信用合作社的基础上组建起来的。

- (1)1979年,我国第一家城市信用合作社在河南省驻马店市成立;
- (2)1986年,城市信用合作社在大中城市正式推广,数量急剧增长;
- (3)1994年,国务院决定通过合并城市信用社,成立城市合作银行;
- (4)1998年,城市合作银行正式更名为城市商业银行。

四、农村金融机构(★★★)



(一)农村信用社、农村商业银行、农村合作银行

(1)1984年,在中国农业银行的领导下,农村信用社开始了以“三性”(即组织上的群众性、管理上的民主性和经营上的灵活性)为主要内容的改革;

(2)1996年《国务院关于农村金融体制改革的决定》提出建立和完善以合作金融为基础,商业性金融和政策性金融分工协作的农村金融体系,决定农村信用社与农业银行脱钩,已经商业化经营的农村信用社,经整顿后可合并组建农村合作银行;

- (3)2000年7月,农村信用社改革试点的大幕最先在江苏拉开;
- (4)2001年11月29日,全国第一家农村股份制商业银行张家港市农村商业银行正式成立;
- (5)2003年4月8日,我国第一家农村合作银行宁波鄞州农村合作银行正式挂牌成立。

(二) 村镇银行和农村资金互助社

村镇银行是指经银监会依据有关法律、法规批准,由境内外金融机构、境内非金融机构企业法人、境内自然人出资,在农村地区设立的主要为当地农民、农业和农村经济发展提供金融服务的银行业金融机构。

农村资金互助社是指经银行业监督管理机构批准,由乡(镇)、行政村农民和农村小企业自愿入股组成,为社员提供存款、贷款、结算等业务的社区互助性银行业金融机构。

五、中国邮政储蓄银行(★★★)

2006年12月31日,经国务院同意银监会正式批准中国邮政储蓄银行成立;

2007年3月20日,中国邮政储蓄银行挂牌。

2012年1月21日,中国邮政储蓄银行整体改制为股份有限公司。

中国邮政储蓄银行的定位是,充分依托和发挥网络优势,完善城乡金融服务功能,以零售业务和中间业务为主,为城市社区和广大农村地区居民提供基础金融服务,与其他商业银行形成互补关系,支持社会主义新农村建设。



六、外资银行(★)

外资银行包括:外商独资银行、中外合资银行、外国银行分行和外国银行代表处。

据银监会统计,截至2011年底,45个国家和地区的181家银行在华设立209家代表处;14个国家和地区的银行在华设立37家外商独资银行(下设245家分行)、2家合资银行(下设7家分行,1家附属机构)、1家外商独资财务公司;26个国家和地区的77家外国银行在华设立94家分行。

七、非银行金融机构(★★★)

(一) 金融资产管理公司

金融资产管理公司是经国务院决定设立的收购国有银行不良贷款,管理和处置因收购国有银行不良贷款形成的资产的国有独资非银行金融机构。

我国的金融资产管理公司有:信达资产管理公司、长城资产管理公司、东方资产管理公司和华融资产管理公司。

(二) 信托公司

1979年,新中国第一家信托投资公司——中国国际信托投资公司成立。

2007年3月1日,《信托公司管理办法》开始施行。

(三) 企业集团财务公司

企业集团财务公司是以加强企业集团资金集中管理和提高企业集团的资金使用效率为目的,为企业集团成员单位提供财务管理服务的非银行金融机构。

(四) 金融租赁公司

依据自2007年3月1日起施行的《金融租赁公司管理办法》,金融租赁公司是经中国银监会批准,以经营融资租赁业务为主的非银行金融机构。

(五) 汽车金融公司

依据自 2003 年 10 月 3 日起施行的《汽车金融公司管理办法》，中国的汽车金融公司是指经中国银监会批准设立的，为中国境内的汽车购买者及销售者提供贷款的非银行金融企业法人。

(六) 货币经纪公司

依据自 2005 年 9 月 1 日起施行的《货币经纪公司试点管理办法》，在我国进行试点的货币经纪公司是指经批准在中国境内设立的，通过电子技术或其他手段，专门从事促进金融机构间资金融通和外汇交易等经纪服务，并从中收取佣金的非银行金融机构。

货币经纪公司仅限于向境内外金融机构提供经纪服务，不得从事任何金融产品的自营业务。

(七) 贷款公司

依据 2009 年 8 月发布并施行的《贷款公司管理规定》，贷款公司是经中国银行业监督管理委员会依据有关法律、法规批准，由境内商业银行或农村合作银行在农村地区设立的专门为县域农民、农业和农村经济发展提供贷款服务的非银行金融机构。

贷款公司是由境内商业银行或农村合作银行全额出资的有限责任公司。

贷款公司的营运资金来源包括实收资本、向投资人的借款、向其他金融机构融资但融资资金余额不得超过其资本净额的 50%。

贷款公司对同一借款人的贷款余额不得超过资本净额的 10%，对单一集团企业客户的授信余额不得超过资本净额的 15%。

(八) 消费金融公司

消费金融公司是指经中国银行业监督管理委员会批准，在中华人民共和国境内设立的，不吸收公众存款，以小额、分散为原则，为中国境内居民个人提供以消费为目的贷款的非银行金融机构。

消费金融公司可经营下列部分或全部人民币业务：办理个人耐用消费品贷款；办理一般用途个人消费贷款；办理信贷资产转让；境内同业拆借；向境内金融机构借款；经批准发行金融债券；与消费金融相关的咨询、代理业务；中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

真题 1-5

(2013 年单项选择题)王女士打算办理住房贷款，目前她可以到()办理该项业务。

- A. 中国国际信托投资公司
- B. 中国进出口银行
- C. 中国农业发展银行
- D. 中国银行

【答案】D

【名师详解】居民个人住房贷款属于商业银行业务范畴。A 选项业务范畴为信托业，不涉及贷款业务；B、C 选项属于政策性银行，它们的主要业务是根据国家的产业政策，提供对口资金支持相关产业，不办理居民个人业务。