

银行业从业人员资格认证考试

辅导习题及精讲

公共基础

银行业从业人员资格考试辅导专家组 编写

银行业从业人员资格认证考试 辅导习题及精讲

图章版目录(CIP)

公共基础、银行业从业人员资格考试辅导习题及精讲

北京：经济科学出版社，2008.3

(银行业从业人员资格考试辅导习题及精讲)

ISBN 978-7-5028-6991-5

I. 公... II. 银... III. 银行业从业人员 - 中国

公共基础

银行业从业人员资格考试辅导专家组 编写

责任编辑：马金玉
责任校对：张长松
版式设计：代小卫
技术编辑：邱 天

图书在版编目（CIP）数据

公共基础 / 银行业从业人员资格考试辅导专家组编写.
北京：经济科学出版社，2008.3
（银行业从业人员资格认证考试辅导习题及精讲）
ISBN 978 - 7 - 5058 - 6991 - 2

I. 公… II. 银… 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（2008）第 028065 号

公 共 基 础

银行业从业人员资格考试辅导专家组 编写
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：100036
总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

北京汉德鼎印刷厂印刷

永胜装订厂装订

787 × 1092 16 开 13 印张 300000 字

2008 年 3 月第 1 版 2008 年 3 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 6991 - 2/F · 6242 定价：39.00 元

（图书出现印装问题，本社负责调换）

（版权所有 翻印必究）

前 言

随着银行业从业人员资格认证考试的推出，并不断改进和深化，对银行业从业人员提出了专业化的知识和技能要求。为了配合银行业从业人员资格认证考试，为各会员单位做好知识培训和考试服务工作，我们组织了专门的专家队伍，由资格认证专家组领衔，联合国内相关高校专家，推出了如下的系列培训资料：

《公共基础辅导习题及精讲》、《风险管理辅导习题及精讲》、《个人理财辅导习题及精讲》。

本书根据考试大纲，列举了考试相关的知识要点，**以样题为主要形式**，并配备题目解答来为大家巩固知识点，熟悉试题。辅导精讲结合考试要求，对教材进行了梳理，贯通各关联知识点。另外，还附加了5套模拟试题，结合2007年考试真题，知识覆盖面全，并侧重考试要点，以供学员参考。

凡购买丛书的学员，将会免费获得如下的资料和服务：

1. **在线模考题库：**模拟真实考试软件，考试试题从题库随机抽取产生，题库由相关专家根据考试真题编写而成。
2. **在线答疑：**提供在线交流平台，就学员常见及热点问题进行交流，并获得专家专业解答。
3. **试题讲解：**为在线测试、模拟试题提供讲解。
4. **语音串讲：**提供知识点在线语音课间，语音和文字同步。
5. 电子版《答疑周刊》、教材和辅导书勘误列表。

银行业从业人员资格认证考试实操性很强，各位学员应该以教材为基础，同时结合实际操作，理论联系实际，融会贯通，掌握考试所需的知识和技能。

由于题目编写仓促，本书仅列出编写人员认为最重要的考点和试题。在**网站题库我们进行了很多补充**，欢迎学员在线浏览和答题。

受时间和编写人员能力所限，本书尚有诸多不尽如人意之处，欢迎各位学员及专业人士提出建议和意见，在此表示感谢。

目 录

第一篇 银行知识与业务 (1)

第1章 中国银行业概况 (1)

- 1.1 考试大纲 (1)
 - 1.1.1 中央银行、监管机构与自律组织 (1)
 - 1.1.2 银行业金融机构 (1)
- 1.2 知识要点 (1)
 - 1.2.1 中央银行、监管机构与自律组织 (1)
 - 1.2.2 银行业金融机构 (4)
- 1.3 解题技巧 (8)

第2章 银行经营环境 (14)

- 2.1 考试大纲 (14)
 - 2.1.1 经济环境 (14)
 - 2.1.2 金融环境 (14)
- 2.2 知识要点 (14)
 - 2.2.1 经济环境 (14)
 - 2.2.2 金融环境 (16)
- 2.3 解题技巧 (21)

第3章 银行主要业务 (26)

- 3.1 考试大纲 (26)
 - 3.1.1 存款业务 (26)
 - 3.1.2 贷款业务 (26)
 - 3.1.3 其他银行业务 (27)
- 3.2 知识要点 (27)
 - 3.2.1 存款业务 (27)
 - 3.2.2 贷款业务 (29)

3.2.3 其他银行业务	(31)
3.3 解题技巧	(35)
第4章 银行管理	(43)
4.1 考试大纲	(43)
4.1.1 银行风险管理	(43)
4.1.2 银行资本管理	(44)
4.1.3 银行绩效管理	(44)
4.1.4 银行金融创新	(44)
4.2 知识要点	(44)
4.2.1 银行风险管理	(44)
4.2.2 银行资本管理	(48)
4.2.3 银行绩效评价	(50)
4.2.4 银行金融创新	(52)
4.3 解题技巧	(53)
第二篇 银行业相关法律法规	(61)
第5章 银行业监管及反洗钱法律规定	(61)
5.1 考试大纲	(61)
5.2 知识要点	(61)
5.2.1 中国人民银行监督管理措施相关规定	(61)
5.2.2 银监会监督管理措施相关规定	(62)
5.2.3 违反银行业监督管理规定的处罚措施	(63)
5.2.4 反洗钱法律制度	(64)
5.3 解题技巧	(66)
第6章 银行主要业务法律规定	(70)
6.1 考试大纲	(70)
6.2 知识要点	(70)
6.2.1 存款业务法律规定	(70)
6.2.2 授信业务法律规定	(72)
6.2.3 银行业务禁止	(73)
6.2.4 银行业务限制	(73)
6.3 解题技巧	(73)

第7章 民事法律基本规定	(76)
7.1 考试大纲	(76)
7.2 知识要点	(76)
7.2.1 民事权利主体	(76)
7.2.2 民事法律行为和代理	(77)
7.2.3 合同法律制度	(78)
7.3 解题技巧	(79)
第8章 商事法律基本规定	(84)
8.1 考试大纲	(84)
8.2 知识要点	(84)
8.2.1 公司法律制度	(84)
8.2.2 破产法律制度	(85)
8.2.3 票据法律制度	(87)
8.2.4 担保法律制度	(88)
8.3 解题技巧	(89)
第9章 银行业犯罪及刑事责任	(92)
9.1 考试大纲	(92)
9.2 知识要点	(93)
9.2.1 金融犯罪概述	(93)
9.2.2 破坏金融管理秩序罪	(93)
9.2.3 金融诈骗罪	(97)
9.2.4 银行业相关职务犯罪	(100)
9.3 解题技巧	(101)
第三篇 银行业从业人员职业操守	(105)
3.1 考试大纲与知识要点	(105)
3.1.1 从业基本准则	(105)
3.1.2 银行业从业人员与客户	(105)
3.1.3 银行业从业人员与同事	(110)
3.1.4 银行业从业人员与所在机构	(110)
3.1.5 银行业从业人员与同业人员	(111)
3.1.6 银行业从业人员与监管者	(112)
3.1.7 附则	(113)

3.2 解题技巧	(113)
公共基础模拟试题一	(128)
公共基础模拟试题二	(141)
公共基础模拟试题三	(156)
公共基础模拟试题四	(171)
公共基础模拟试题五	(186)

第一篇

银行知识与业务

第 1 章 中国银行业概况

1.1 考试大纲

1.1.1 中央银行、监管机构与自律组织

中国人民银行
中国银行业监督管理委员会
中国银行业协会

1.1.2 银行业金融机构

政策性银行
大型商业银行
中小商业银行
农村金融机构
外资银行
非银行金融机构

1.2 知识要点

1.2.1 中央银行、监管机构与自律组织

中央银行

1. 中国人民银行行使中央银行职能的时间、地位的法律确定

- 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。
- 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，工商信贷及储蓄业务职能移交新设立的中国工商银行。
- 1995 年 3 月 18 日，中国人民银行作为中央银行以法律形式被确定下来。
- 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。

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

- 上海总部成立于 2005 年 8 月 10 日。
 - (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) 监督国内黄金市场。
 - (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。

监管机构

1. 我国的银行业监管机构

- 我国的银行业监管机构是中国银行业监督管理委员会。

2. 银监会成立的时间

- 银监会成立于 2003 年 4 月。

3. 《银行业监督管理法》实施时间

- 2003 年 12 月 20 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。

4. 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好的监督管理的规章、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兼管，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予以撤销。
- (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。

5. 监管理念：

- 管风险、管法人、管内控、提高透明度。

6. 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：通过审慎有效的监管，保护广大存款人和消费者的利益；通过审慎有效的监管，增进市场信心；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。

7. 监管标准：

- (1) 能够促进金融的稳定，同时又促进金融的创新。
- (2) 努力提升我国银行业在国际金融服务中的竞争能力。
- (3) 对各类监管权限做到科学合理，监管者要有所为，有所不为，减少一切不必要的限制。
- (4) 对金融市场上的公平竞争创造环境和条件，并且维护这种有序的竞争，反对无序竞争。

(5) 对监管者和被监管者两方面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，做到权为民所用、情为民所系，利为民所谋。

8. 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。

自律组织

1. 我国的银行业自律组织

➤ 我国的银行业自律组织是中国银行业协会。

2. 中国银行业协会成立于 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。

3. 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）的银行业协会，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。

4. 协会宗旨：

➤ 促进会员单位实现共同利益。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。

5. 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、准会员组成。

➤ 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。

1.2.2 银行业金融机构

政策性银行

1. 三家政策性银行的名称、成立时间、主要任务

(1) 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，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。

(2) 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。

(3) 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,筹集农业政策性贷款资金,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. 2007 年全国金融工作会议中对于政策性银行改革的决定

- 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。

大型商业银行

五家大型商业银行的名称、成立时间、总部所在地、曾有的专业银行特点、上市情况

(1) 中国工商银行正式成立于 1984 年 1 月,总部所在地为北京,承办原来由中国人民银行办理的工商信贷和储蓄业务。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。

(2) 中国农业银行恢复于 1979 年初,总部所在地为北京,专门负责在农村金融业务的国家专业银行,是最后一家尚未实现股份制改革的大型商业银行。

(3) 中国银行成立于 1912 年,至 1949 年中华人民共和国成立的 37 年间,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,并将分支机构拓展到海外。1979 年成为国家指定的外汇外贸专业银行。1994 年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,并于 2006 年 6 月 1 日在香港联合交易所上市,于 2006 年 7 月 2 日在上海证券交易所上市,其总部所在地为北京。

(4) 中国建设银行原名为中国人民建设银行,正式成立于 1954 年 10 月 1 日,曾隶属于财政部。1979 年成为独立的经营长期信用业务的专业银行。2004 年 9 月 17 日,整体改制为股份有限公司,并于 2005 年 10 月 27 日在香港联合交易所上市,其总部所在地为北京。

(5) 交通银行于 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,于 2005 年 6 月 23 日在香港联合交易所上市,于 2007 年 5 月 15 日在上海证券交易所上市,其总部所在地为上海。

中小商业银行

1. 中小商业银行的种类

- 中小商业银行包括股份制银行和城市商业银行两类。

2. 12 家股份制商业银行

- 包括:中信银行、中国光大银行、华夏银行、广东发展银行、深圳发展银行、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。

3. 股份制商业银行的作用

- 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,方便了百姓生活;

- 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。同时大大推动了整个中国银行业的改革和发展。

4. 城市商业银行发展历程及发展趋势

- 1979 年第一家城市信用合作社在河南驻马店成立,1986 年信用合作社在大中城市正式推广,数量急剧增长。1994 年国务院决定通过合并城市信用社,成立城市合作银行。1998 年起正式更名为城市商业银行。
- 三个新的发展趋势:一是引进战略投资者,二是跨区域经营,三是联合重组。

农村金融机构

1. 农村金融机构的种类及发展历程

- 农村金融机构包括农村信用社、农村商业银行、农村合作银行、城镇银行和农村资金互助社。

2. 村镇银行和农村资金互助社的含义

- 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。

中国邮政储蓄银行

1. 批准成立及挂牌时间

- 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。

2. 组建基础及市场定位

- 中国邮政储蓄银行是在邮政储蓄的基础上组建的。
- 中国邮政储蓄银行的市场定位是,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。

外资银行

1. 我国批准设立的第一家外资银行代表处

- 外资银行进入中国始于刚刚改革开放的 1979 年。
- 日本输出入银行在北京设立代表处,这是我国批准设立的第一家外资银行代表处。

2. 《外资银行管理条例》及《实施细则》生效时间

- 2006 年 12 月 11 日,我国加入世界贸易组织的过渡期结束,国务院颁布的《中华人民共和国外资银行管理条例》(简称《外资银行管理条例》)及银监会颁布的《中华人民共和国外资银行管理条例实施细则》正式生效。

3. 外资银行的种类

- 外资银行包括一家外国银行单独出资或者一家外国银行与其他外国金融机构共同出资设立的外商独资银行；外国金融机构与中国的公司、企业共同出资设立的中外合资银行；外国银行分行；外国银行代表处。其中，外商独资银行、中外合资银行和外国银行分行统称为外资银行营业性机构。

4. 外资银行的业务范围

- 外商独资银行、中外合资银行按照银监会批准的业务范围可以经营部分或者全部外汇业务和人民币业务；经中国人民银行批准，可以经营结汇、售汇业务。外国银行分行按照银监会批准的业务范围可以经营部分或者全部外汇业务以及对除中国境内公民以外客户的人民币业务。

非银行金融机构

1. 非银行金融机构的种类

- 由银监会负责监管的非银行金融机构包括金融资产管理公司、信托公司、企业集团财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司、货币经纪公司。

2. 四家金融资产管理公司成立时间、成立时的任务、改革动态

- 1999年，我国为了管理和处置国有银行不良贷款，成立了信达资产管理公司、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，分别收购、管理和处置四家国有商业银行和国家开发银行的部分不良资产。
- 目前，四家资产管理公司已完成了政策性不良资产的处置任务，正在探索实行股份制改造及商业化经营。

3. 我国第一家信托投资公司及《信托公司管理办法》

- 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日起施行《信托公司管理办法》规定了信托公司所应遵守的规范。

4. 企业集团财务公司含义及《企业集团财务公司管理办法》

- 根据2004年7月27日修订后实施的《企业集团财务公司管理办法》，企业集团财务公司是指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。

5. 金融租赁公司含义及《金融租赁公司管理办法》

- 依据自2007年2月1日起施行的《金融租赁公司管理办法》，金融租赁公司是指经银监会批准，以经营融资租赁业务为主的非银行金融机构。

6. 汽车金融公司含义及《汽车金融公司管理办法》

- 汽车金融公司是指从事汽车消费信贷业务并提供相关汽车金融服务的专业机构。依据自2003年10月3日起实施的《汽车金融公司管理办法》，中国的汽车金融公司是指经银监会批准设立的，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。

7. 货币经纪公司含义及《货币经纪公司试点管理办法》

- 根据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,通过电子技术或者其他手段,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。它的业务范围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。

1.3 解题技巧

(一) 单项选择题

1. 中国人民银行成立于()。

- A. 1948 年 B. 1984 年 C. 2003 年 D. 1995 年

正确答案: A

试题分析:

中国人民银行成立于 1948 年。

2. 中国银行业协会的最高权力机构是()。

- A. 会员大会 B. 理事会 C. 监事会 D. 会长

正确答案: A

试题分析:

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。

3. 下列不属于非银行金融机构的是()。

- A. 金融资产管理公司 B. 货币经纪公司
C. 信托公司 D. 农村资金互助社

正确答案: D

试题分析:

由中国银监会负责监管的非银行金融机构包括金融资产管理公司、信托公司、金融租赁公司、企业集团财务公司、汽车金融公司、货币经纪公司。

4. 下列不是中国的政策性银行的是()。

- A. 国家开发银行 B. 中国进出口银行
C. 中国银行 D. 中国农业发展银行

正确答案: C

试题分析:

我国的政策性银行包括国家开发银行、中国进出口银行、中国农业发展银行

(二) 多项选择题

1. 中国银监会提出的银行业监管新理念是指 ()。
- A. “管法人” B. “管风险” C. “管内控”
D. “提高透明度” E. “管资本”

正确答案: ABCD

试题分析:

中国银监会监管理念: 管风险、管法人、管内控、提高透明度。

2. 中国银监会提出的具体监管目标是 ()。
- A. 通过审慎有效的监管, 维护币值稳定
B. 通过审慎有效的监管, 保护广大存款人和消费者的利益
C. 通过审慎有效的监管, 增进市场信心
D. 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
E. 努力减少金融犯罪

正确答案: BCDE

试题分析:

《中华人民共和国银行业监督管理法》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, 中国银监会结合国内外银行业监管经验, 提出了四个具体监管目标:

- (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. 下列属于中国银监会的监管措施的是 ()。
- A. 市场准入 B. 非现场监管 C. 监管谈话
D. 现场检查 E. 信息披露监管

正确答案: ABCDE

试题分析:

中国银监会的监督措施有:

- (1) 市场准入;
(2) 非现场监管;
(3) 现场检查;
(4) 监管谈话;
(5) 信息披露监管。