

★★★
银行业专业人员
职业资格
考试辅导系列

银行业法律法规 与综合能力 初级过关必备

(名师讲义+历年真题+考前预测)

圣才学习网 主编

买一送一
270
元大礼包

- 送1 视频课程(20小时, 价值150元)
- 送2 3D电子书(价值30元)
- 送3 3D题库【历年真题+章节题库+考前押题】(价值30元)
- 送4 手机版【电子书/题库】(价值60元)

读者购买本书后, 配套的学习资源请您详见书签内容!



清华大学出版社

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(初级)过关 必备(名师讲义+历年真题+考前预测)

圣才学习网 主 编

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《银行业法律法规与综合能力(初级)》的学习辅导用书,具体包括四部分内容:第一部分介绍了银行业专业人员职业资格考试制度、总结了近几年真题的命题规律,并针对该考试提出了有效的复习应试策略;第二部分在对历年考试真题的研究的基础上全面讲解了考试重点、难点内容;第三部分是历年真题及详解,根据最新《银行业法律法规与综合能力(初级)》教材和考试大纲的要求,对2015年下半年真题的题目从难易程度、考查知识点等方面进行全面、细致的解析;第四部分是模拟试题详解,按照最新考试大纲及近年的命题规律精心编写了两套考前模拟试题,并根据参考教材对所有试题进行了详细的分析和说明。

本书以银行业专业人员职业资格考试的考生为主要读者对象,特别适合临考前复习使用,同时也可以作为银行业专业人员职业资格考试培训班的教辅书以及大、中专院校师生的参考用书。

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(初级)过关必备(名师讲义+历年真题+考前预测)/圣才学习网主编. —北京:清华大学出版社, 2016

(银行业专业人员职业资格考试辅导系列)

ISBN 978-7-302-44169-4

I. ①银… II. ①圣… 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(2016)第 148581 号

责任编辑:杨作梅

装帧设计:杨玉兰

责任校对:张彦彬

责任印制:刘海龙

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:北京密云胶印厂

经 销:全国新华书店

开 本:190mm×260mm 印 张:20.75 字 数:500 千字

版 次:2016 年 8 月第 1 版 印 次:2016 年 8 月第 1 次印刷

印 数:1~2500

定 价:49.80 元

产品编号:064825-01

银行业专业人员职业资格考试辅导系列

编 委 会

主 编 圣才学习网(www.100xuexi.com)

编 委 邱亚辉 王 巍 肖 娟

娄旭海 韩艳强 张宝霞

赵芳微 匡晓霞 段瑞权

杨 辉 蔡 霞 李 雪

为了帮助考生顺利通过银行业专业人员职业资格考试,我们根据最新考试大纲、教材和相关考试用书编写了银行业专业人员职业资格考试辅导系列:

《银行业法律法规与综合能力(初级)过关必备》;

《风险管理(初级)过关必备》;

《个人理财(初级)过关必备》;

《公司信贷(初级)过关必备》;

《个人贷款(初级)过关必备》;

《银行管理(初级)过关必备》;

《银行业法律法规与综合能力(中级)过关必备》;

《个人理财(中级)过关必备》。

本书是银行业专业人员职业资格考试的学习辅导书,根据《银行业法律法规与综合能力(初级)》考试科目的最新命题规律和特点,总结分析了考试要点,并对难点进行了重点讲解。

总的来说,本书具有以下几个特点。

1. 备考指南剖析考情,解读命题规律

本部分重点介绍了银行业专业人员职业资格考试,剖析了历年考试的命题规律,并有针对性地给出了相应的学习方法和应试技巧,以提高考生的应试水平。

2. 整理考试重点,浓缩知识点精华

【考查内容】总体介绍各章考查重点、历年考试题型等,方便考生从总体上把握全书要点。

【备考方法】指明具体的复习思路和学习要点。

【框架结构】清晰勾勒出每章的知识轮廓,使考生明确各知识点在整个体系中的地位和作用,形成脉络分明的复习主线。

【核心讲义】集聚名师数年的讲授经验和授课精华,浓缩知识点精华。重要考点后附有精选的例题,以近年考题为切入点,重点阐释各知识点的内在联系。

【过关练习】根据高频考点,精选习题,选择习题难度与真题相近,便于考生检验学习效果,巩固知识点。

3. 精准解析历年真题,深度解读考试重、难点

本书精选了2015年下半年的真题,按照最新考试大纲、指定教材和法律法规对全部真题的答案进行了详细的分析和说明。解析部分对相关的知识点进行了系统归纳、总结,以便考生全面掌握和熟悉相关知识点。

4. 考前预测紧扣大纲，直击考点实战演练

本书根据历年考试真题的命题规律及热门考点精心编写了两套模拟试题，在试题数量、难易程度、出题风格上与考试真题完全相同，紧扣大纲，知识“全”，直击考点，命题“准”，实战演练，提高“快”，方便考生检测学习效果，评估应试能力。

同时，购买本书还会享受大礼包增值服务，登录圣才学习网，刮开所购图书封面防伪标的密码，即可享受大礼包增值服务：①20小时视频课程(价值150元)；②本书3D电子书(价值30元)；③3D题库【历年真题+章节题库+考前押题】(价值30元)；④手机版【电子书/题库】(价值60元)。本书提供名师考前直播答疑，手机、电脑均可观看，直播答疑在考前推出(具体时间见网站公告)。

与本书相配套，圣才学习网提供银行业专业人员职业资格考试网络课程、3D电子书、3D题库(免费下载，免费升级)。

圣才学习网编辑部

目录

第一部分 备考指南

第一章 考试制度解读3

- 一、考试简介.....3
- 二、报名条件.....3
- 三、考试科目、范围和题型.....3
- 四、考试方式.....3
- 五、考试时间和考试地点.....3
- 六、成绩认定.....4

第二章 命题规律总结5

- 一、以填空形式考查教材原文.....5
- 二、通过具体情况考查知识点.....5

- 三、不同形式、多种角度考查同一
 考点.....7
- 四、多个考点在同一题目中考查.....7
- 五、计算题考查知识点集中,注意
 理解运用.....8
- 六、考察概念、属性.....9
- 七、考查法律法规中的具体条款.....10

第三章 复习应试策略.....12

- 一、学习方法.....12
- 二、应试技巧.....13

第二部分 核心讲义

第一章 经济基础知识17

- 【考查内容】.....17
- 【备考方法】.....17
- 【框架结构】.....17
- 【核心讲义】.....18
- 一、宏观经济发展的目标.....18
- 二、经济周期的主要特征.....19
- 三、经济结构.....20
- 四、我国的行业分类.....20
- 五、行业分析基本内容.....20
- 六、区域发展分析.....23

过关练习.....24

第二章 金融基础知识27

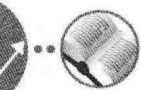
- 【考查内容】.....27
- 【备考方法】.....27
- 【框架结构】.....27
- 【核心讲义】.....28

- 一、货币的本质.....28
- 二、货币供给与需求的影响因素.....28
- 三、通货膨胀与通货紧缩.....29
- 四、货币政策.....31
- 五、利息与利率.....33
- 六、外汇与汇率.....35

过关练习.....36

第三章 金融市场.....40

- 【考查内容】.....40
- 【备考方法】.....40
- 【框架结构】.....40
- 【核心讲义】.....41
- 一、金融市场概述.....41
- 二、金融工具.....44
- 三、中国人民银行.....45
- 四、金融监督管理机构.....46
- 五、金融机构.....46



六、自律组织.....	48	六、咨询顾问业务.....	84
过关练习.....	49	七、银行卡业务.....	85
第四章 银行体系.....	53	过关练习.....	87
【考查内容】.....	53	第八章 理财业务.....	91
【备考方法】.....	53	【考查内容】.....	91
【框架结构】.....	53	【备考方法】.....	91
【核心讲义】.....	53	【框架结构】.....	91
一、银行的起源与发展.....	53	【核心讲义】.....	91
二、银行的分类与职能.....	54	一、理财业务概述.....	91
过关练习.....	57	二、理财产品.....	93
第五章 负债业务.....	61	三、理财产品销售管理.....	95
【考查内容】.....	61	过关练习.....	95
【备考方法】.....	61	第九章 银行管理基础.....	99
【框架结构】.....	61	【考查内容】.....	99
【核心讲义】.....	61	【备考方法】.....	99
一、存款业务.....	61	【框架结构】.....	99
二、非存款业务.....	66	【核心讲义】.....	100
过关练习.....	67	一、商业银行组织架构概述.....	100
第六章 资产业务.....	70	二、西方商业银行的组织架构.....	101
【考查内容】.....	70	三、我国商业银行的组织架构.....	102
【备考方法】.....	70	四、银行管理的基本指标.....	103
【框架结构】.....	70	过关练习.....	107
【核心讲义】.....	70	第十章 公司治理、内部控制与合规	
一、贷款业务.....	70	管理.....	111
二、表外资产业务.....	75	【考查内容】.....	111
过关练习.....	77	【备考方法】.....	111
第七章 中间业务.....	79	【框架结构】.....	111
【考查内容】.....	79	【核心讲义】.....	111
【备考方法】.....	79	一、公司治理.....	111
【框架结构】.....	79	二、内部控制.....	112
【核心讲义】.....	80	三、合规管理.....	113
一、中间业务概述.....	80	过关练习.....	114
二、支付结算业务.....	80	第十一章 商业银行资产负债管理.....	117
三、代理业务.....	81	【考查内容】.....	117
四、资产托管业务.....	83	【备考方法】.....	117
五、代保管业务.....	83	【框架结构】.....	117

【核心讲义】	117	【备考方法】	156
一、资产负债管理的对象	117	【框架结构】	156
二、资产负债管理的构成内容	118	【核心讲义】	157
三、资产负债管理的策略	119	一、民法的基本规定	157
过关练习	119	二、物权及担保的相关法律制度	160
第十二章 资本管理	123	三、合同的相关法律制度	164
【考查内容】	123	四、婚姻法	169
【备考方法】	123	五、继承法	170
【框架结构】	123	过关练习	171
【核心讲义】	123	第十六章 商事法律制度	175
一、资本的种类及作用	123	【考查内容】	175
二、资本管理的国际监管标准	125	【备考方法】	175
三、我国银行业资本监管	126	【框架结构】	175
过关练习	128	【核心讲义】	175
第十三章 风险管理	131	一、公司法律制度	175
【考查内容】	131	二、信托法律制度	177
【备考方法】	131	三、票据法律制度	178
【框架结构】	131	过关练习	181
【核心讲义】	132	第十七章 刑事法律制度	184
一、风险概述	132	【考查内容】	184
二、风险管理的组织架构	134	【备考方法】	184
三、风险管理流程	134	【框架结构】	184
四、风险的分类及管控手段	135	【核心讲义】	185
过关练习	138	一、刑法	185
第十四章 银行基本法律法规	141	二、金融犯罪概述	186
【考查内容】	141	三、破坏金融管理秩序罪	187
【备考方法】	141	四、金融诈骗罪	190
【框架结构】	141	五、银行业相关职务犯罪	192
【核心讲义】	142	过关练习	193
一、《中国人民银行法》	142	第十八章 银行监管体制	197
二、《银行业监督管理法》	143	【考查内容】	197
三、《商业银行法》	147	【备考方法】	197
四、《反洗钱法》	151	【框架结构】	197
过关练习	152	【核心讲义】	197
第十五章 民事法律制度	156	一、银行监管起源与演变	197
【考查内容】	156	二、我国的银行监管框架	198
		过关练习	200



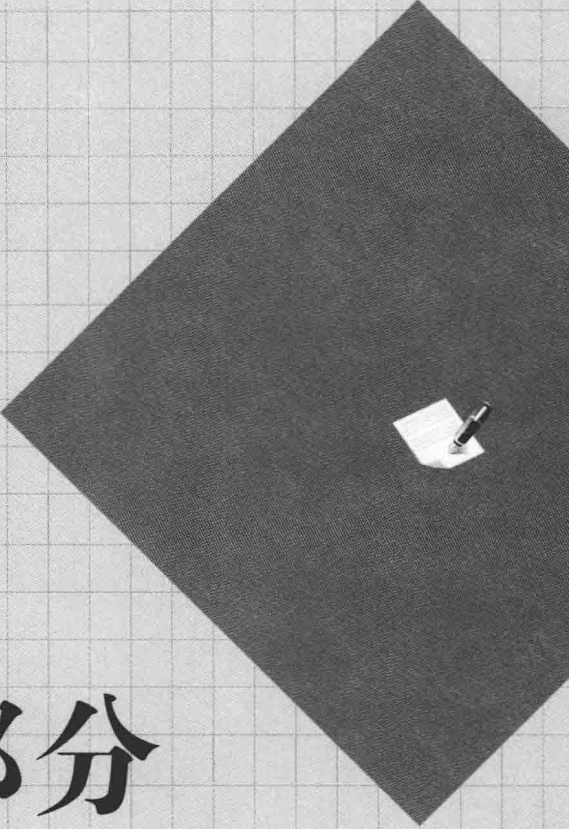
第十九章 银行自律与市场约束.....204	【核心讲义】.....204
【考查内容】.....204	一、中国银行业协会.....204
【备考方法】.....204	二、职业操守.....205
【框架结构】.....204	过关练习.....215

第三部分 历年真题及详解

2015年下半年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(初级)》真题及详解.....221	答案及详解.....237
--	---------------

第四部分 考前预测及详解

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(初级)》 考前预测及详解(一).....259	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(初级)》 考前预测及详解(二).....290
答案及解析.....273	答案及解析.....304



第一部分

备考指南

第一章 考试制度解读

根据《银行业专业人员职业资格制度暂行规定》和《银行业专业人员初级职业资格考试实施办法》的规定，银行业专业人员职业资格考试有关事项如下。

一、考试简介

“银行业专业人员职业资格考试”由“中国银行业从业人员资格认证考试”更名而来。银行业专业人员的职业水平评价分为初级、中级和高级 3 个资格级别。银行业专业人员初级和中级职业资格采用考试的评价方式；高级职业资格的评价办法暂未公布。

银行业专业人员初级职业资格的评价实行全国统一大纲、统一命题、统一组织的考试制度，原则上每年举行两次考试。

二、报名条件

中华人民共和国公民同时具备下列条件的，可以报名参加银行业初级资格考试。

- (1) 遵守国家法律、法规和行业规章；
- (2) 具有完全民事行为能力；
- (3) 取得国务院教育行政部门认可的大学专科以上学历或者学位。

三、考试科目、范围和题型

银行业初级资格考试设《银行业法律法规与综合能力》和《银行业专业实务》2 个科目。其中，《银行业专业实务》下设风险管理、个人理财、公司信贷、个人贷款、银行管理 5 个专业类别。

考试范围限定在大纲范围内，但不局限于教材内容。

考试题型目前均为客观题，具体分为单选题、多选题和判断题。

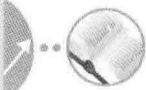
四、考试方式

银行业初级资格考试，采用计算机闭卷答题的方式进行。

五、考试时间和考试地点

(一) 考试时间

考试日期原则上为每年的第二季度和第四季度。



《银行业法律法规与综合能力》科目和《银行业专业实务》科目 5 个专业类别的考试时间均为 2 个小时。

(二)考试地点

考试地点原则上设在地级以上城市的大、中专院校或者高考定点学校。

六、成绩认定

考试成绩实行 2 次为一个周期的滚动管理办法，在连续的 2 次考试中，参加《银行业法律法规与综合能力》科目和《银行业专业实务》科目 1 个专业类别的考试并合格，即可取得银行业专业人员该专业类别的初级职业资格证书。对参加《银行业专业实务》科目其他专业类别考试并合格的，其专业类别可以在职业资格证书中签注。

第二章 命题规律总结

银行业专业人员职业资格考试的真题每次都是随机抽取的,但是通过对最近几年大量考试真题的研究,我们发现有一些命题规律仍是可以遵循的,具体总结如下。

一、以填空形式考查教材原文

该类题目多是对细节内容的考查,要求考生能够对知识点准确记忆。

1. 就银行而言,通过()实现客户关系管理目标,进而实现银行产品的顾问式、组合式销售,提高银行经营业绩。[个人理财 2014 年上半年真题]

- A. 个人贷款业务
- B. 理财顾问服务
- C. 委托代理服务
- D. 综合理财服务

【答案】B

【解析】理财顾问服务是在充分了解客户的基础上,为客户的财务资源提供安排建议并协助其实施与管理,从而帮助客户实现其财务目标的过程。对银行而言,通过理财顾问服务实现客户关系管理目标,进而实现银行产品的顾问式、组合式销售,可以提高银行的经营业绩。

2. 在我国银行监管实践中,()监管贯穿于市场准入、持续经营、市场退出的全过程,是监管当局评价商业银行风险状况、采取监管措施的主要依据。[风险管理 2014 年上半年真题]

- A. 盈利能力
- B. 资本充足率
- C. 资本收益率
- D. 资产收益率

【答案】B

【解析】建立在审慎贷款风险分类、充足计提各类资产损失准备基础上计算的资本充足率,是衡量银行综合经营实力和抵御风险能力的重要指标。监管实践中,资本充足率监管贯穿于商业银行设立、持续经营、市场退出的全过程,是监管当局评估商业银行风险状况、采取监管措施的重要依据。

二、通过具体情况考查知识点

该类题目比较灵活,需要考生对考点有深刻的理解,并掌握其内在含义,从而能把知识点应用到具体情况中去。

1. 某商业银行为争取业务已经批准了该项业务招待费预算,而客户经理并没有请客户吃饭就做成了该项业务。当天客户经理携带家人将该预算自行消费掉,其行为()。[银行业法律法规与综合能力 2014 年上半年真题]

- A. 是合理的,因为客户经理并没有浪费

- B. 不合理, 不应当申报不实费用
- C. 因为业务已经谈妥, 所以是合理的
- D. 如果消费超过了预算额度, 则是不合理的

【答案】B

【解析】银行业从业人员在外出工作时应当节俭支出并诚实记录, 不得向所在机构申报不实费用。要将个人额外支出与公务支出进行区分, 不能混淆, 更不能做不实申报, 骗取不当收益。

2. 某银行发行了一个投资期为3个月的看好欧元/美元的一触即付的期权产品, 并设定其触发汇率为1欧元兑1.2603美元。假如其潜在回报率为5%, 最低回报率为2%, 李先生拿出10万元作为保证投资金额。如果到期时, 最终汇率收盘价高于触发汇率, 则该产品的总回报是()万元。[个人理财 2014年上半年真题]

- A. 10.5
- B. 10.2
- C. 10.1
- D. 10.6

【答案】A

【解析】严格地说, 一触即付期权是指在一定期间内, 若挂钩外汇在期末触碰或超过银行所预先设定的触及点, 则买方将可获得当初双方所协定的回报率。到期时, 如最终汇率收盘价高于触发汇率, 总回报=保证投资金额 $\times$ (1+潜在回报率); 否则(即最终汇率低于触发汇率), 总回报=保证投资金额 $\times$ (1+最低回报率)。本题中, 总回报=10 $\times$ (1+5%)=10.5(万元)。

3. 某企业财产由甲乙共有, 甲以该企业财产抵押向银行申请贷款, 应当()。[公司信贷 2014年上半年真题]

- A. 取得共有人乙方同意抵押的证明, 并以共有财产为限
- B. 直接办理抵押登记
- C. 取得共有人乙方同意抵押的证明, 并以乙方所有份额为限
- D. 取得共有人乙方同意抵押的证明, 并以甲方所有份额为限

【答案】D

【解析】共有财产是指两人以上对同一财产享有所有权。对以共有财产抵押的, 按照共有财产共同处分的原则, 应该征得各共有人的同意才能设立, 否则抵押无效。用共有财产作抵押时, 应验证共有人同意抵押的证明, 并以抵押人所有的份额为限。

4. 商业银行将部分企业贷款的贷前调查工作外包给专业调查机构, 并根据该机构提供的调查报告, 与某企业签订了一份长期抵押贷款合同。不久, 因经济形势恶化导致该企业出现违约行为, 同时商业银行发现其抵押物价值严重贬损。在这起风险事件中, ()应当承担风险损失的最终责任。[风险管理 2014年下半年真题]

- A. 贷款审批人
- B. 贷款企业
- C. 专业调查机构
- D. 商业银行

【答案】D

【解析】从本质上说, 业务操作或服务虽然可以外包, 但其最终责任并未被“包”出去。商业银行仍然是外包过程中出现的操作风险的最终责任人, 对客户和监管者承担着保证服务质量、安全、透明度和管理汇报的责任。

三、不同形式、多种角度考查同一考点

在考试中,有的考点会从不同角度、以不同形式进行多次考查,考生需格外重视这类考点。

1. 下列关于商业银行资本的表述,正确的是()。[银行业法律法规与综合能力 2014 年下半年真题]

- A. 经济资本是一种完全取决于银行盈利大小的资本
- B. 会计资本也称为账面资本,即所有者权益
- C. 商业银行的会计资本等于经济资本
- D. 银行资本等于会计资本、监管资本和经济资本之和

【答案】B

【解析】A 项,经济资本又称风险资本,是指银行内部管理人员根据银行所承担的风险计算的、银行需要保有的最低资本量,与银行盈利大小没有直接联系;C 项,会计资本是账面资本,即所有者权益,经济资本是银行需要保有的最低资本量,两者含义不同;D 项,会计资本、监管资本和经济资本是银行从不同的角度将资本进行的定义。

2. 银行监管机构为了促进商业银行审慎经营、维持金融体系稳定而规定的银行必须持有的资本称为()。[银行业法律法规与综合能力 2014 年上半年真题]

- A. 账面资本
- B. 经济资本
- C. 监管资本
- D. 会计资本

【答案】C

【解析】监管资本,是指银行监管当局为了满足监管要求、促进银行审慎经营、维持金融体系稳定而规定的银行必须持有的资本。

四、多个考点在同一题目中考查

在考试中,有时一道题目会把两个考点或者多个考点结合起来,旨在考查不同考点之间的联系和区别,因此,对于这类考点,考生需通过对比进行学习。

1. 下列关于商业银行业务管理的表述,正确的是()。[个人理财 2014 年下半年真题]

- A. 目前我国,商业银行中间业务收入常常可以占到其总收入的一半以上
- B. 由于我国目前实行严格的分业监管,故商业银行不能代销基金
- C. 负债业务是商业银行利用资产业务筹集的资金加以运用并取得收入的过程
- D. 中间业务影响商业银行的收入和利润,一般不直接反映在资产负债表上

【答案】D

【解析】中间业务是指不构成商业银行表内资产、表内负债,形成银行非利息收入的业务。A 项,中间业务产生的收入在商业银行营业收入中所占的比重日益上升,但并没有达到总收入的一半以上;B 项,商业银行代销开放式基金属于代理业务,银行可利用网点柜台或电话银行、网上银行等销售渠道代理销售开放式基金产品;C 项,负债业务是商业银行通过一定的形式组织资金来源的业务。