



公共基础

GONG GONG JI CHU

2010年

银行业从业人员资格认证考试 全程应试辅导

周龙腾 ○ 编著

- ◆ 以考试大纲为指引
- ◆ 以历年真题为依托
- ◆ 以章节练习为基础
- ◆ 以融会贯通为目的

中国宇航出版社

公共基础

GONG GONG JI CHU

2010年

银行业从业人员资格认证考试

全程应试辅导

周龙腾 ○ 编著

中国宇航出版社
· 北京 ·

内 容 简 介

本书以 2010 年银行业从业人员资格认证考试大纲和教材为依据,以近年来的考试命题规律为指南,按照循序渐进、层层巩固、讲解与练习相结合的原则进行栏目规划和内容安排,是广大应考者顺利通过考试的必备书籍。

版权所有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

公共基础全程应试辅导/周龙腾编著. —北京:
中国宇航出版社,2010. 4

(2010 年银行业从业人员资格认证考试)

ISBN 978 - 7 - 80218 - 722 - 1

I. ①公… II. ①周… III. ①银行业务—资格考核—
自学参考资料 IV. ①F830. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 064492 号

策划编辑 董 琳 封面设计 艺和天下
责任编辑 李 立 责任校对 华 蕾

出 版 中国宇航出版社

发 行
地 址 北京市阜成路 8 号 邮 编 100830
(010)68768548

网 址 www.caphbook.com/www.caphbook.com.cn

经 销 新华书店

发行部 (010)68371900 (010)88530478(传真)
(010)68768541 (010)68767294(传真)

零售店 读者服务部 北京宇航文苑
(010)68371105 (010)62529336

承 印 北京嘉恒彩色印刷有限公司

版 次 2010 年 4 月第 1 版
2010 年 4 月第 1 次印刷

开 本 1/16

规 格 787 × 1092

印 张 17.75

字 数 397 千字

书 号 ISBN 978 - 7 - 80218 - 722 - 1

定 价 35.00 元

本书如有印装质量问题,可与发行部联系调换

序 言

本套丛书由多年从事银行业从业人员资格认证考试命题研究与复习指导的专家、学者倾力打造，以 2010 年银行业从业人员资格认证考试统编教材为基准，以近年来的考试命题规律为指南，按照循序渐进、层层巩固、讲解与练习相结合的原则进行栏目规划和内容安排，主要体现在以下方面：

第一部分，考点结构概览。以拉框架的形式对每一章的内容作了形象化的表述，其功能在于让广大读者能够提纲挈领地整体上把握全章内容，编织知识网络。

第二部分，考点重点突破。依据《2010 年银行业从业人员资格认证考试大纲》明确提出每一章的主要内容和考试要求，让大家明确学习什么，学到什么程度。分章节的考点重点讲解结合了作者多年的辅导经验，其功能主要在于凸显考点，加强对重要考点的理解与记忆。同时它又是考前冲刺阶段考点背诵的精华版，可以为考生节约大量时间。

第三部分，核心考点术语。掌握银行业的核心术语对于正确理解基础知识有着重要作用。对很多概念性的题目，记准记牢核心术语是不二法宝。为此我们特意把每一章的重要核心术语单独列出，希望大家更好地掌握基础概念与核心术语。

第四部分，考点自测与解析。知己知彼，百战不殆。要想取得好成绩，必须很好地了解考试的相关情况，例如考试的题型、难度、命题风格，等等。通过复习历年考试真题则是取得这些信息的最佳手段，我们将近 3 年的考试真题分拆到各个章节，同时予以解答和提示，帮助大家身临其境地了解命题特点与解题思路。同时，鉴于每年新增内容命题较为密集的规律，我们也编制了一些习题，希望大家多加重视。

在完成以上 4 个环节的学习之后，还需要进行系统的模拟考试，以起到查缺补漏、提升考试成绩的作用。为此我们同时推出了本书的姊妹篇《2010 年银行业从业人员资格认证考试押题预测试卷与精讲解析》丛书。每一分册均依据历年考试命题规律和本年度的考情动态，集思广益，编制了 5 套模拟试题，并给予了简明扼要的解答和提示，在考核重点、题型、题量、难度、命题风格等方面力求接近真题，方便广大读者在考前对学习效果进行全面把握和提升。这 5 套题是整个复习环节的收官之作，也是考前临门一脚，迅速提高应试水平，顺利通过考试的必由之路。

对于本套丛书的编写尽管我们已经殚精竭虑，但由于水平有限，时间紧迫，不周之处在所难免，欢迎大家批评指正。我们的联系电话是 13681387472，电子邮件是 suoxh@126.com，欢迎大家交流，我们一定竭诚为您解答。

最后，对一贯支持我们的广大读者朋友及为丛书出版作出努力的朋友一并表示感谢。

作者

2010 年 4 月于中央财经大学

目 录

第一篇 银行知识与业务

第一章 中国银行体系概况	2
考点结构概览	2
考点重点突破	4
第一节 中央银行、监管机构与自律组织	4
第二节 银行业金融机构	5
核心考点术语	8
考点自测与解析	9
第二章 银行经营环境	20
考点结构概览	20
考点重点突破	22
第一节 经济环境	22
第二节 金融环境	23
核心考点术语	28
考点自测与解析	30
第三章 银行主要业务	50
考点结构概览	50
考点重点突破	53
第一节 负债业务	53
第二节 资产业务	56
第三节 中间业务	61
核心考点术语	68
考点自测与解析	69

第四章 银行管理 95

 考点结构概览 95

 考点重点突破 100

 第一节 公司治理 100

 第二节 资本管理 101

 第三节 风险管理 105

 第四节 内部控制 106

 第五节 合规管理 108

 第六节 金融创新 108

 核心考点术语 109

 考点自测与解析 110

第二篇 银行业相关法律法规

第五章 银行业监管及反洗钱法律规定 126

 考点结构概览 126

 考点重点突破 128

 第一节 《中国人民银行法》相关规定 128

 第二节 《银行业监督管理法》相关规定 128

 第三节 违反有关法律规定的法律责任 130

 第四节 反洗钱法律制度 131

 核心考点术语 133

 考点自测与解析 134

第六章 银行主要业务法律规定 146

 考点结构概览 146

 考点重点突破 148

 第一节 存款业务法律规定 148

 第二节 授信业务法律规定 150

 第三节 银行业务禁止性规定 153

 第四节 银行业务限制性规定 154

 核心考点术语 154

 考点自测与解析 155

第七章 民商事法律基本规定	166
考点结构概览	166
考点重点突破	172
第一节 民事权利主体	172
第二节 民事法律行为和代理	172
第三节 担保法律制度	173
第四节 公司法律制度	178
第五节 票据法律制度	179
第六节 合同法律制度	181
核心考点术语	183
考点自测与解析	184
第八章 金融犯罪及刑事责任	207
考点结构概览	207
考点重点突破	209
第一节 金融犯罪概述	210
第二节 破坏金融管理秩序罪	210
第三节 金融诈骗罪	213
第四节 银行业相关职务犯罪	214
核心考点术语	215
考点自测与解析	217

第三篇 银行业从业人员职业操守

第九章 概述及银行业从业基本准则	234
考点结构概览	234
考点重点突破	235
第一节 《银行业从业人员职业操守》概述	235
第二节 银行业从业基本准则	236
核心考点术语	236
考点自测与解析	237

第十章 银行业从业人员职业操守的相关规定	244
考点结构概览	244
考点重点突破	246
第一节 银行业从业人员与客户	246
第二节 银行从业人员与同事	249
第三节 银行业从业人员与所在机构	250
第四节 银行业从业人员与同业人员	251
第五节 银行业从业人员与监管者	252
考点自测与解析	252
 第十一章 附则	 274
考点结构概览	274
考点重点突破	274
第一节 惩戒措施	274
第二节 解释机构	274
第三节 生效日期	275
考点自测与解析	275

第一章 银行知识

银行知识

第一篇 银行知识与业务



图 1-1 银行知识体系图

第一章 中国银行体系概况

考点结构概览

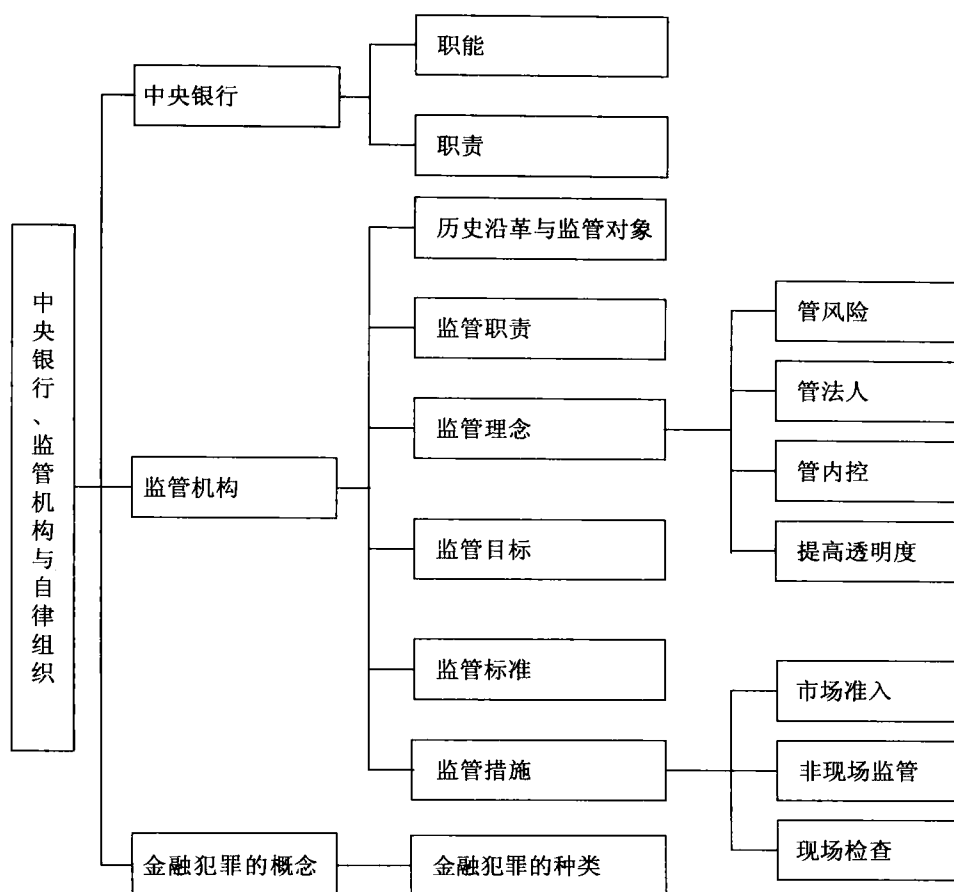


图 1-1 中央银行、监管机构与自律组织

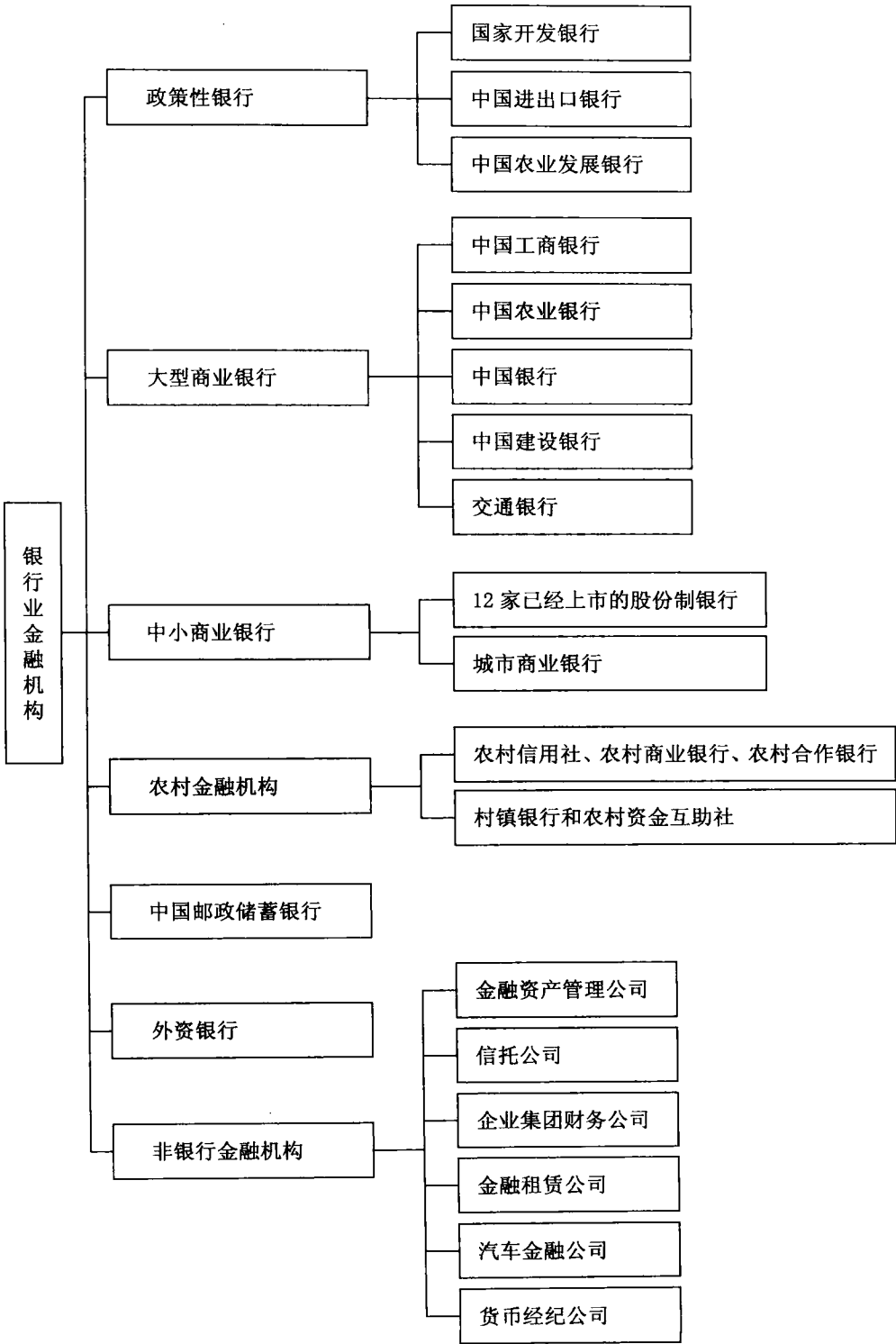


图 1-2 银行业金融机构

考点重点突破

依据 2010 年考试大纲，需要明确以下考点目标：

☞ 掌握中央银行、监管机构、自律组织；掌握政策性银行、大型商业银行，熟悉中小商业银行、农村金融机构、中国邮政储蓄银行、外资银行、非银行金融机构。

第一节 中央银行、监管机构与自律组织

一、中央银行

中央银行发展历程中的重大事件，中央银行的职能与职责如表 1-1 所示。

表 1-1 中央银行的发展历程，职能与职责

大事	1984 年 1 月 1 日，开始专门行使中央银行职能
	1995 年 3 月 18 日，作为中央银行以法律形式确定下来
	2003 年，对银行业金融机构的监管职责由银监会行使
职能	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
职责	发布与履行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；监管银行间同业拆借市场和银行间债券市场；实施外汇管理，监管银行间外汇市场；监管黄金市场；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、部署反洗钱工作，负责反洗钱资金监测；作为央行从事有关国际金融活动；国务院规定的其他职责，为执行货币政策，可依规定从事金融业务活动

二、监管机构

1. 监管对象

银行业监管机构是中国银行业监督管理委员会，监管全国银行业金融机构及其业务活动。银行业金融机构指在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，适用该规定。

2. 监管职责

根据《银行业监督管理法》的规定及国务院关于金融监管的分工，银监会的具体职责共包括 17 项，此处不再一一赘述。

3. 监管理念、目标和标准

(1) 监管理念：“管风险、管法人、管内控、提高透明度”。

(2) 监管目标：保护广大存款人和消费者利益，增进市场信心，增进公众对现代金融

的了解，减少金融犯罪。

(3) 监管标准：促进金融稳定和金融创新共同发展，提升我国银行业在国际金融服务中的竞争力，对各类监管设限科学、合理，减少不必要的限制，鼓励公平竞争、反对无序竞争，对监管者和被监管者都要实施严格明确的问责制，高效节约地使用一切监管资源。

4. 监管措施

- (1) 市场准入（机构、业务和高级管理人员）。
- (2) 非现场监管。
- (3) 现场检查。
- (4) 监管谈话。
- (5) 信息披露监管。

三、自律组织

中国银行业协会是银行业自律组织，于 2000 年成立，是在民政部登记注册的全国性非营利社会团队，主管单位为银监会。

最高权力机构为会员大会，由全体会员（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）、准会员（各省、自治区、直辖市、计划单列市的银行业协会）组成。

大会执行机构为理事会。理事会闭会期间，常务理事会议行使其职责。

协会设监事会，日常办事机构为秘书处。设法律工作委员会、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。

第二节 银行业金融机构

一、政策性银行

我国的政策性银行主要包括国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行等三家，其主要经营业务如表 1-2 所示。

表 1-2 政策性银行的主要业务

银行类别	成立	经营业务
国家开发银行	1994. 3	向国家基础设施、基础产业、支柱产业（“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，独立核算，自主、保本经营
中国进出口银行	1994. 4	为扩大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	1994. 11	承担农业政策性金融业务，代理财政性支农资金拨付，为农业和农村经济发展服务
政策性银行改革	2007 年 1 月全国金融工作会议决定：按分类指导、“一行一策”原则推行改革。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。实行公开透明的招标制	

二、大型商业银行

工、农、中、建、交被称为“国有及国有控股大型商业银行”。我们需要掌握这些银行在其发展历程中的一些重大事件。其主要内容如表 1-3 所示。

表 1-3 五大国有银行的重大事件

银行	时间	事件
工商银行	1984 年 1 月	成立，承办工商信贷和储蓄业务
	2005 年 10 月	改制为股份有限公司
	2006 年 10 月	在上海证券交易所和香港联合交易所同步上市
农业银行	1979 年初	恢复，负责农村金融业务
	2007 年 1 月	决定推进其股份制改革
中国银行	1912 年	成立，至 1949 年，曾是国家中央银行，拓展到海外
	1979 年	成为国家指定的外汇外贸专业银行
	2004 年 8 月	改制为股份有限公司
	2006 年	先后在香港联合交易所、上海证券交易所上市
中国建设银行	1954 年 10 月	成立
	1979 年	成为独立的经营长期信用业务的专业银行
	2004 年 9 月	改制为股份有限公司
	2005 年 10 月	在香港联合交易所上市
交通银行	1987 年 4 月	重组，是新中国第一家全国性股份制商业银行
	2005 年 6 月	在香港联合交易所上市
	2007 年 5 月	在上海证券交易所上市

三、中小商业银行

1. 股份制商业银行

意义：丰富了对城乡居民的金融服务；促进了银行体系竞争机制的形成和竞争水平的提高，带动了服务水平、服务质量和工作效率的提高；在经营管理方面不断创新，推动了银行业的改革发展。

2. 城市商业银行

在原城市信用合作社的基础上组建。新发展趋势：引进战略投资者，跨区域经营，联合重组。

3. 发展历程

中小商业银行的发展历程如表 1-4 所示。

表 1-4 中小商业银行的发展历程

时间	事件
1979 年	第一家城市信用合作社在河南省驻马店市成立
1986 年	城市信用合作社在大中城市推广
1994 年	国务院决定合并城市信用社，成立城市合作银行
1998 年	更名为城市商业银行
2005 年 11 月 28 日	安徽省重组成立徽商银行
截止 2006 年 6 月	9 家城市商业银行引进境外战略投资者
2006 年	上海银行宁波分行开业，成为城市商业银行第一家跨省区设立的分支机构

四、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（在合并农村信用社的基础上组建）、村镇银行和农村资金互助社（2007 年批准设立）。

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成立。2003 年 4 月 8 日，第一家农村合作银行宁波鄞州农村合作银行挂牌成立。

2007 年 1 月 29 日，银监会发布并施行《村镇银行管理暂行规定》和《农村资金互助社管理暂行规定》。

村镇银行和农村资金互助社的对比如表 1-5 所示。

表 1-5 村镇银行与农村资金互助社的联系与区别

项目	村镇银行	农村资金互助社
资金来源	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。可吸收公众存款	乡（镇）、行政村农民和农村小企业自愿入股。可吸收社员存款、接受社会捐赠资金和从其他银行业金融机构融入资金
设立	为当地农村经济发展提供金融服务的银行业金融机构	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
业务	发放短、中、长期贷款	发放社员贷款，富余的可存放其他银行业金融机构或购买国债、金融债券
	可代理政策性银行、商业银行和保险公司、证券公司等金融机构的业务	可办理结算、代理业务
	可向公众吸收存款、发放贷款及办理各项业务	不得向非社员吸收存款、发放贷款及办理其他金融业务，不得以该社资产为其他单位或个人提供担保

五、中国邮政储蓄银行

1986 年恢复并开办，主要目的是回笼货币，是邮政部门代理人民银行经办储蓄。2006 年 12 月 31 日中国邮政储蓄银行经银监会批准成立，2007 年 3 月 20 日挂牌。

六、外资银行

1979年，日本输出入银行在北京设立代表处，是我国批准设立的第一家外资银行代表处。2006年12月11日，允许外资银行对所有客户提供人民币服务，取消对外资银行在华经营的非审慎性限制，标志着正式全面开放银行业。

外资银行是指经批准在中国境内设立外商独资银行（一家外国银行单独出资或一家外国银行与其他外国金融机构共同出资）、中外合资银行（外国金融机构与中国的公司、企业共同出资）、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。

业务范围：外商独资银行、中外合资银行可经营部分或全部外汇和人民币业务，结汇、售汇业务。外国银行分行可经营部分或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。

七、非银行金融机构

在我国，非银行金融机构的种类比较多，相应的种类与业务范围如表1-6所示。

表1-6 非银行金融机构

机构名称	事件
金融资产管理公司	1999年成立，包括信达、长城、东方和华融资产管理公司。已完成政策性不良资产的处置任务，正探索实行股份制改造及商业化经营
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
企业集团财务公司	完全属于集团内部的金融机构，不允许从集团外吸收存款或为非成员单位提供服务
金融租赁公司	以经营融资租赁业务为主
汽车金融公司	为中国境内的汽车购买者及销售者提供贷款
货币经纪公司	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

核心考点术语

非现场监管：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。

现场检查：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构经营活动的账表、文件、档案等各种资料和座谈询问等方法，对银行业金融机构的风险性和合规性进行分析、检查、评价和处理。

村镇银行：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