



中国银行业从业人员资格认证
CERTIFICATION OF CHINA BANKING PROFESSIONAL

银行业从业人员 资格认证考试辅导教材

中国银行业
从业人员资格认证
办公室 编

公共基础

BANKING FUNDAMENTALS

 中国金融出版社

责任编辑：戴 硕 亓 霞 李 融
封面设计：吕 颖



银行业从业人员 资格认证考试辅导教材



上架类别 ○ 银行教材

ISBN 978-7-5049-4624-9



9 787504 946249 >

定价：37.00元



中国银行业从业人员资格认证
CERTIFICATION OF CHINA BANKING PROFESSIONAL

银行业从业人员 资格认证考试辅导教材

中国银行业
从业人员资格认证
办公室 编

公共基础

BANKING FUNDAMENTALS

0170681

 中国金融出版社

责任编辑：戴 硕 元 霞 李 融

责任校对：刘 明

责任印制：裴 刚

图书在版编目 (CIP) 数据

公共基础 (Gonggong Jichu) / 中国银行业从业人员资格认证办公室编.
—北京: 中国金融出版社, 2008. 8

银行业从业人员资格认证考试辅导教材

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4624 - 9

I. 公… II. 中… III. 银行业务—中国—资格考核—教材 IV. F832. 2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 018217 号

出版 **中国金融出版社**
发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010)63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 北京汇林印务有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 20.5

字数 270 千

版次 2008 年 8 月第 1 版

印次 2008 年 8 月第 1 次印刷

定价 37.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4624 - 9/F. 4184

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

编写说明

为配合中国银行业从业人员资格认证公共基础科目考试，中国银行业从业人员资格认证办公室组织专家小组，编写了本考试辅导教材，专为公共基础科目考试而编写。阅读本辅导教材将能基本把握考试大纲的范围和深度。

公共基础科目针对中国银行业所有从业人员而设计，基本覆盖了银行业从业人员应知应会的基本知识、技能、法律法规和职业操守要求。本教材在编写过程中收集和参阅了大量已成熟定性的研究成果，同时还查阅了各家金融机构网站已公开的资料，目的在于使其尽可能地符合我国银行业发展的现状，以便于应试者本次考试复习，或者供有志于从事银行工作的人员学习。

本教材以国内银行业发展的实际需要为主导，突出实用性，兼顾前瞻性，主要由银行知识与业务、银行业相关法律法规和银行业从业人员职业操守三部分组成。银行知识与业务由中国银行业概况、银行经营环境、银行主要业务和银行管理四部分组成。银行业相关法律法规由银行业监管及反洗钱法律规定、银行主要业务法律规定、民商事法律基本规定、金融犯罪及刑事责任四部分组成。银行业从业人员职业操守以中国银行业协会制定并公布的《银行业从业人员职业操守》为主要内容。

本教材由中国银行业从业人员资格认证办公室“公共基础”教材编写组编写。本教材最初编写于2007年，根据考试情况，于2008年对相关内容作了修订。本教材编写成员有：何白云、郑君、李金泽、王国恩、张韶华、范智霆、李海芳、孙方、王醒春、穆争社、王振安、刘津峰、滕兆见、刘珺、王鹏虎、佟妍、曾超。审稿专家有：赖小民、郭武平、

詹向阳、朱长法、莫扶民、徐志宏、谷澍、王刚、周月秋、白涛、樊志刚、刘依群、李志成、黄金老、宗良、黄志凌、连平。参与编写和提供帮助的其他人员还有：张兴东、于卫佳、章林、郭元析、曹亮、金礼方、赵志刚、李祥玉、戴硕、吴军、史建平、赵长一、郭富春、胡斌、赵晓菊。

本教材的编写得到了中国银监会、各商业银行、国际金融公司、Fullerton Financial Holdings Pte. Ltd.、香港银行学会、星翰国际金融服务有限公司及国内外众多专家学者的大力支持，并参考了国内学术界和从事实务工作的有关人员的研究成果，在此一并致谢！

银行业从业人员资格认证工作正在不断摸索和完善之中，受时间和编写人员能力所限，本教材尚有诸多不尽如人意之处，热忱盼望各方的批评指正。

联系邮箱：renzhen@china-cba.net

中国银行业从业人员资格认证办公室

二〇〇八年七月三十日

目 录

第1篇 银行知识与业务

第1章 中国银行体系概况	3
1.1 中央银行、监管机构与自律组织	4
1.1.1 中央银行	4
1.1.2 监管机构	6
1.1.3 自律组织	10
1.2 银行业金融机构	11
1.2.1 政策性银行	11
1.2.2 大型商业银行	13
1.2.3 中小商业银行	15
1.2.4 农村金融机构	18
1.2.5 中国邮政储蓄银行	20
1.2.6 外资银行	20
1.2.7 非银行金融机构	22
第2章 银行经营环境	25
2.1 经济环境	25
2.1.1 宏观经济运行	25

2.1.2	经济结构	28
2.1.3	经济全球化	30
2.2	金融环境	30
2.2.1	金融市场	30
2.2.2	金融工具	36
2.2.3	货币政策	38
第3章	银行主要业务	48
3.1	负债业务	48
3.1.1	存款业务	49
3.1.2	借款业务	59
3.2	资产业务	60
3.2.1	贷款业务	60
3.2.2	债券投资业务	71
3.2.3	现金资产业务	75
3.3	中间业务	76
3.3.1	交易业务	77
3.3.2	清算业务	80
3.3.3	支付结算业务	82
3.3.4	银行卡业务	87
3.3.5	代理业务	90
3.3.6	托管业务	92
3.3.7	担保业务	93
3.3.8	承诺业务	95
3.3.9	理财业务	96

3.3.10	电子银行业务	98
第4章	银行管理	101
4.1	风险管理	101
4.1.1	银行风险的种类	101
4.1.2	风险管理的发展历程	105
4.1.3	全面风险管理	107
4.1.4	风险管理流程	109
4.2	公司治理	111
4.2.1	公司治理的主体	111
4.2.2	利益相关者	112
4.2.3	信息披露	113
4.3	内部控制	113
4.3.1	内部控制的目标	114
4.3.2	内部控制的原则	114
4.3.3	内部控制的构成要素	114
4.4	资本管理	117
4.4.1	银行资本的概念与作用	117
4.4.2	《巴塞尔新资本协议》	119
4.4.3	我国监管资本的构成	122
4.4.4	银监会的资本干预措施	124
4.4.5	提高资本充足率的方法	126
4.5	合规管理	128
4.5.1	合规管理的相关概念	128

4.5.2	合规管理的目标	128
4.5.3	合规管理体系的基本要素	129
4.5.4	合规管理部门职责	129
4.6	金融创新	130
4.6.1	金融创新的基本原则	131
4.6.2	客户利益保护	133

第2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 139

5.1	《中国人民银行法》相关规定	139
5.1.1	中国人民银行的直接检查监督权	140
5.1.2	中国人民银行的建议检查监督权	140
5.1.3	中国人民银行在特定情况下的 检查监督权	141
5.2	《银行业监督管理法》相关规定	141
5.2.1	《银行业监督管理法》的适用范围	142
5.2.2	《银行业监督管理法》有关监督管理 措施的规定	142
5.3	违反有关法律规定的处罚措施	147
5.3.1	刑事责任	147
5.3.2	行政处罚	147

5.3.3	行政处分	147
5.3.4	相关的处罚措施	148
5.4	反洗钱法律制度	150
5.4.1	洗钱概述	150
5.4.2	《中华人民共和国反洗钱法》	152
5.4.3	《金融机构反洗钱规定》	155
5.4.4	《金融机构大额交易和可疑交易报告 管理办法》	155
5.4.5	违反反洗钱规定的法律责任	157
第6章 银行主要业务法律规定		159
6.1	存款业务法律规定	159
6.1.1	存款及其办理原则	159
6.1.2	存款业务的基本法律要求	160
6.1.3	对单位存款查询、冻结、扣划的条件和 程序	160
6.1.4	存款利率的法律管制	162
6.1.5	存单纠纷案件的认定与处理	163
6.1.6	存款合同	165
6.2	授信业务法律规定	167
6.2.1	授信原则	167
6.2.2	授信审核	168
6.2.3	贷款法律制度	168
6.3	银行业务禁止性规定	173
6.3.1	商业银行向关系人发放信用贷款的禁止	173

6.3.2	对商业银行存贷业务中不正当手段的禁止	174
6.3.3	同业拆借业务的禁止	175
6.4	银行业务限制性规定	175
6.4.1	对同一借款人贷款的限制	175
6.4.2	对关系人发放担保贷款的限制	175
6.4.3	对相关金融业务和直接投资的限制	176
6.4.4	对结算业务的限制	176
第7章	民商事法律基本规定	177
7.1	民事权利主体	178
7.1.1	民事权利主体的概念	178
7.1.2	自然人	178
7.1.3	法人	178
7.1.4	非法人组织	179
7.2	民事法律行为和代理	180
7.2.1	民事法律行为	180
7.2.2	代理及其种类	181
7.3	担保法律制度	183
7.3.1	担保法律制度概述	183
7.3.2	物权法	184
7.3.3	抵押	186
7.3.4	质押	189
7.3.5	保证	193
7.3.6	留置	195

7.4	公司法律制度	197
7.4.1	《公司法》概述	197
7.4.2	公司设立制度	198
7.4.3	公司资本制度	198
7.4.4	公司的组织机构	199
7.4.5	公司终止制度	199
7.5	破产法律制度	200
7.5.1	《企业破产法》概述	200
7.5.2	《企业破产法》的实体性规定	201
7.5.3	破产程序	202
7.5.4	破产财产的分配	204
7.6	票据法律制度	204
7.6.1	《票据法》概述	204
7.6.2	票据的功能	205
7.6.3	票据行为	206
7.6.4	票据权利	207
7.6.5	票据丧失的补救措施	209
7.7	合同法律制度	210
7.7.1	合同的概念及特征	210
7.7.2	合同的订立	210
7.7.3	合同的生效	212
7.7.4	合同的履行	214
7.7.5	违约责任	216

8.1	金融犯罪概述	218
8.1.1	金融犯罪的概念	218
8.1.2	金融犯罪的种类	218
8.1.3	金融犯罪的构成	219
8.2	破坏金融管理秩序罪	220
8.2.1	危害货币管理罪	221
8.2.2	破坏金融机构组织管理罪	225
8.2.3	破坏银行管理罪	227
8.3	金融诈骗罪	236
8.3.1	集资诈骗罪	237
8.3.2	贷款诈骗罪	238
8.3.3	信用证诈骗罪	239
8.3.4	信用卡诈骗罪	241
8.3.5	票据诈骗罪、金融凭证诈骗罪	242
8.3.6	保险诈骗罪	245
8.3.7	有价证券诈骗罪	247
8.4	银行业相关职务犯罪	248
8.4.1	职务侵占罪	248
8.4.2	挪用资金罪	250
8.4.3	非国家工作人员受贿罪	251
8.4.4	签订、履行合同失职被骗罪	252

第3篇 银行业从业人员职业操守

第9章 概述及银行业从业基本准则	255
9.1 《银行业从业人员职业操守》概述	255
9.2 银行业从业基本准则	258
第10章 银行业从业人员职业操守的相关规定	263
10.1 银行业从业人员与客户	263
10.2 银行业从业人员与同事	285
10.3 银行业从业人员与所在机构	287
10.4 银行业从业人员与同业人员	295
10.5 银行业从业人员与监管者	299
第11章 附则	303
11.1 惩戒措施	303
11.2 解释机构	304
11.3 生效日期	304
附录 中国银行业从业人员资格认证考试 公共基础科目考试大纲	305

— 第 / 篇 —

银行知识与业务



