



中国银行业从业人员资格认证考试辅导用书

2011~2012年

公共基础

银行业从业人员资格认证考试用书编委会◎组编
华泉中天职业考试研究中心◎审定

民主与建设出版社



中国银行业从业人员资格认证考试辅导用书

2011~2012年 公共基础

银行业从业人员资格认证考试用书编委会◎组编

华泉中天职业考试研究中心◎审定

主 任：易智利 华泉中天职业考试研究中心
编 委：高国伟 北京大学
崔 华 哈尔滨工业大学
肖 炜 北京印刷学院
李 轩 首都经济贸易大学
刘佳佳 中央财经大学
马兆锋 山东大学
王晓燕 洛阳师范学院
侯兴义 衡水学院
冯 云 中央民族大学

民主与建设出版社

图书在版编目(CIP)数据

公共基础/《银行业从业人员资格认证考试用书》

编委会编. —北京:民主与建设出版社,2011.6

中国银行业从业人员资格认证考试辅导用书

ISBN 978-7-5139-0093-5

I. ①公… II. ①银… III. ①银行—工作人员—中国—资格考试—自学参考资料 IV. ①F832

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 094103 号

©民主与建设出版社,2011

责任编辑 闵 建

封面设计 陈 燕

出版发行 民主与建设出版社

电 话 (010)85698040 85698062

社 址 北京市朝阳区朝外大街吉祥里 208 号

邮 编 100020

印 刷 三河市杨庄双菱印装厂

成品尺寸 170 毫米×240 毫米

印 张 21

字 数 265 千字

版 次 2011 年 6 月第 1 版 2011 年 6 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-5139-0093-5

定 价 45.00 元

注:如有印、装质量问题,请与出版社联系。

前 言

中国银行业从业人员资格认证考试是中国银行业从业人员资格认证委员会统一组织,主要测试应试人员所具备的银行相关的专业知识、技术和能力,由中国银行业从业人员资格认证办公室组织并实施。该考试每年5月、10月各举行一次,统一大纲、统一命题、统一计算机闭卷考试。随着中国银行业及相关行业的迅猛发展、中国银行业从业人员资格认证考试制度日趋成熟,再加上报名门槛低,目前越来越多的人开始热衷于该资格认证考试,该考试已从最初全国11个城市设立报名点和考点,迅速发展到目前在全国168个城市、296个考点、2134个考场举行。2010年下半年中国银行业从业人员资格认证考试,全国共有364 055人次参加该次考试。

为了帮助广大考生了解银行业从业人员资格认证考试的题型、题量及出题方向,更好地复习备考,华泉中天职业考试研究中心特邀数位曾经从事银行业从业人员资格认证考试命题研究的权威专家,联合历届考生,对考试的命题规律和考试特点进行了精心的分析和研究,并严格按照考试大纲的要求,已出版了两大银行业从业人员资格认证考试辅导系列用书,分别为《中国银行业从业人员资格认证考试全真模拟试卷及解析》以及《中国银行业从业人员资格认证考试历年真题及专家解析》。

《中国银行业从业人员资格认证考试辅导用书》是华泉中天职业考试研究中心重磅推出的又一力作。本辅导书是严格按照中国银行业从业人员资格认证考试大纲要求编纂而成,所有知识点均经考试研究中心知名专家专门进行了详尽的系统性梳理。

本套丛书拥有以下四大亮点:

1. **权威专家,精心打造。**编写者既有多年从事银行业从业考试研究和命题的专家,也有相关行业的权威人士,对大纲要求和考试的命题趋势了如指掌。本套用书全面准确的把握了考试的重点和难点,具有极强的

权威性和实用性。

2. 结构清晰,重点突出。本套用书由章节概要、考点精讲、强化训练、答案详解四个基本框架构成。其中章节概要部分是对本章考试内容的总体要求;考试精讲部分是对中国银行业从业人员资格认证考试教材的归纳和凝炼,该部分对重要考点进行了备注,即在每个易考、易错的知识点后链接经典试题,不仅使考生能在最短的时间内掌握考试要点,而且亦能加强理解、强化记忆;强化训练部分是对每章节内容的一个考查,其难易程度与真题相当,且相当一部分是出自历年考题;答案详解部分不仅是对强化训练的解释说明,对教材也起到了补充说明的作用,充分帮助考生拓展思路,举一反三。

3. 全面覆盖,实战性强。每章节都精心编写了标准化练习题及答案详解,它全面涵盖了考试要求的所有考点,浓缩了教材的精华。同时,针对每个考点的难易程度、出现频率和大纲要求,对重点内容进行了详细地讲解,使考生“在揣摩中顿悟,在理解中通透,在运用中熟练,在模拟中提高,在实战中通过”,让考生迅速适应考试形式,掌握应试技巧,花最少的时间,最少的精力,赢得最大的收获。

4. 服务完善,功能齐全。为回馈广大考生的信任与支持,考生可以随时登录华泉中天官方网站(www.h-springsky.com)浏览相关信息及免费下载复习资料。此外,华泉中天职业考试研究中心还特设专家咨询电话及邮箱(Tel:13716335503 E-mail:hspringsky@gmail.com)进行疑难解答,并认真对待每一份来电和邮件。

衷心希望本套用书能成为广大考生朋友开启成功之门的金钥匙,并对在编写过程中给予指导与帮助的中国银行业从业人员资格认证考试命题研究专家表示诚挚感谢!书中的不足之处敬请各位专家、读者及同仁批评指正。

最后,祝广大考生考试成功!

编 者

目 录

►第1章 中国银行体系概况	1
本章概要	1
考点精讲	1
1.1 中央银行、监督机构与自律组织	1
1.1.1 中央银行	1
1.1.2 监管机构	2
1.1.3 自律组织	5
1.2 银行业金融机构	6
1.2.1 政策性银行	7
1.2.2 大型商业银行	8
1.2.3 中小商业银行	10
1.2.4 农村金融机构	10
1.2.5 中国邮政储蓄银行	12
1.2.6 外资银行	12
1.2.7 非银行金融机构	13
强化训练	14
答案详解	20
►第2章 银行经营环境	26
本章概要	26
考点精讲	26
2.1 经济环境	26
2.1.1 宏观经济运行	26

2.1.2 经济结构	29
2.1.3 经济全球化	29
2.2 金融环境	29
2.2.1 金融市场	29
2.2.2 金融工具	33
2.2.3 货币政策	35
强化训练	41
答案详解	48
►第3章 银行主要业务	57
本章概要	57
考点精讲	57
3.1 负债业务	57
3.1.1 存款业务	57
3.1.2 借款业务	63
3.2 资产业务	64
3.2.1 贷款业务	64
3.2.2 债券投资业务	71
3.2.3 现金资产业务	74
3.3 中间业务	75
3.3.1 交易业务	75
3.3.2 清算业务	78
3.3.3 支付结算业务	78
3.3.4 银行卡业务	80
3.3.5 代理业务	81
3.3.6 托管业务	83
3.3.7 担保业务	83
3.3.8 承诺业务	84
3.3.9 理财业务	85
3.3.10 电子银行业务	86

强化训练	87
答案详解	97
►第4章 银行管理	110
本章概要	110
考点精讲	110
4.1 公司治理	110
4.1.1 公司治理的主体	110
4.1.2 利益相关者	112
4.1.3 信息披露	112
4.2 资本管理	112
4.2.1 银行资本的概念与作用	112
4.2.2 《巴塞尔新资本协议》	113
4.2.3 我国监管资本的构成	116
4.2.4 银监会的资本干预措施	118
4.2.5 提高资本充足率的方法	119
4.3 风险管理	121
4.3.1 银行风险的种类	122
4.3.2 风险管理的发展历程	125
4.3.3 全面风险管理	126
4.3.4 风险管理流程	128
4.4 内部控制	128
4.4.1 内部控制的目标	128
4.4.2 内部控制的原则	128
4.4.3 内部控制的构成要素	129
4.5 合规管理	130
4.5.1 合规管理的相关概念	130
4.5.2 合规管理的目标	130
4.5.3 合规管理体系的基本要素	130
4.5.4 合规管理部门职责	130

4.6 金融创新	130
4.6.1 金融创新概述	130
4.6.2 金融创新的基本原则	131
4.6.3 金融创新与客户利益保护	132
强化训练	132
答案详解	140
►第5章 银行业监管及反洗钱法律规定	149
本章概要	149
考点精讲	149
5.1 《中国人民银行法》相关规定	149
5.1.1 中国人民银行的直接检查监督权	149
5.1.2 中国人民银行的建议检查监督权	150
5.1.3 中国人民银行在特定情况下的检查监督权	150
5.2 《银行业监督管理法》相关规定	150
5.2.1 《银行业监督管理法》的适用范围	150
5.2.2 《银行业监督管理法》有关监督管理措施的规定	151
5.3 违反有关法律规定的处罚措施	153
5.3.1 刑事责任	153
5.3.2 行政处罚	153
5.3.3 行政处分	154
5.3.4 相关的处罚措施	154
5.4 反洗钱法律制度	155
5.4.1 洗钱概述	155
5.4.2 《中华人民共和国反洗钱法》	156
5.4.3 《金融机构反洗钱规定》	158
5.4.4 《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》	158
5.4.5 违反反洗钱规定的法律责任	159
强化训练	160
答案详解	164

►第6章 银行主要业务法律规定	169
本章概要	169
考点精讲	169
6.1 存款业务法律规定	169
6.1.1 存款及其办理原则	169
6.1.2 存款业务的基本法律要求	169
6.1.3 对单位存款查询、冻结、扣划的条件和程序	170
6.1.4 存款利率的法律管制	171
6.1.5 存单纠纷案件的认定与处理	172
6.1.6 存款合同	173
6.2 授信业务法律规定	174
6.2.1 授信原则	175
6.2.2 授信审核	175
6.2.3 贷款业务的基本法律要求	175
6.2.4 贷款合同	176
6.3 银行业务禁止性规定	178
6.3.1 商业银行向关系人发放信用贷款的禁止	178
6.3.2 对商业银行存贷业务中不正当手段的禁止	178
6.3.3 业务的禁止	178
6.4 银行业务限制性规定	178
6.4.1 对同一借款人贷款的限制	178
6.4.2 对关系人发放担保贷款的限制	179
6.4.3 对相关金融业务和直接投资的限制	179
6.4.4 对结算业务的限制	179
强化训练	179
答案详解	184
►第7章 民商事法律基本规定	189
本章概要	189
考点精讲	189

7.1 民事权利主体	189
7.1.1 民事权利主体的概念	189
7.1.2 自然人	189
7.1.3 法人	190
7.1.4 非法人组织	190
7.2 民事法律行为和代理	191
7.2.1 民事法律行为	191
7.2.2 代理及其种类	191
7.3 担保法律制度	193
7.3.1 担保法律制度概述	193
7.3.2 物权法	194
7.3.3 抵押	195
7.3.4 质押	197
7.3.5 保证	199
7.3.6 留置	200
7.4 公司法律制度	202
7.4.1 《公司法》概述	202
7.4.2 公司设立制度	202
7.4.3 公司资本制度	202
7.4.4 公司的组织机构	203
7.4.5 公司终止制度	203
7.5 票据法律制度	204
7.5.1 《票据法》概述	204
7.5.2 票据的功能	204
7.5.3 票据行为	205
7.5.4 票据权利	206
7.5.5 票据丧失的补救措施	207
7.6 合同法律制度	208
7.6.1 合同的概念及特征	208

7.6.2 合同的订立	208
7.6.3 合同的生效	209
7.6.4 合同的履行	211
7.6.5 违约责任	212
强化训练	212
答案详解	217
►第8章 金融犯罪及刑事责任	224
本章概要	224
考点精讲	224
8.1 金融犯罪概述	224
8.1.1 金融犯罪的概念	224
8.1.2 金融犯罪的种类	224
8.1.3 金融犯罪的构成	225
8.2 破坏金融管理秩序罪	225
8.2.1 危害货币管理罪	225
8.2.2 破坏银行管理罪	226
8.3 金融诈骗罪	231
8.3.1 集资诈骗罪	231
8.3.2 贷款诈骗罪	231
8.3.3 信用证诈骗罪	232
8.3.4 信用卡诈骗罪	232
8.3.5 票据诈骗罪、金融凭证诈骗罪	233
8.4 银行业相关职务犯罪	233
8.4.1 职务侵占罪	233
8.4.2 挪用资金罪	234
8.4.3 非国家工作人员受贿罪	234
8.4.4 签订、履行合同失职被骗罪	234
强化训练	235
答案详解	239

▶第9章 概述及银行业从业基本准则	242
本章概要	242
考点精讲	242
9.1 《银行业从业人员职业操守》概述	242
9.1.1 宗旨	242
9.1.2 从业人员	243
9.1.3 适用范围	243
9.2 银行业从业基本准则	243
9.2.1 诚实信用	243
9.2.2 守法合规	243
9.2.3 专业胜任	244
9.2.4 勤勉尽职	244
9.2.5 保护商业秘密与客户隐私	244
9.2.6 公平竞争	244
强化训练	245
答案详解	248
▶第10章 银行业从业人员职业操守的相关规定	251
本章概要	251
考点精讲	251
10.1 银行从业人员与客户	251
10.1.1 熟知业务	251
10.1.2 监管规避	252
10.1.3 岗位职责	253
10.1.4 信息保密	253
10.1.5 利益冲突	254
10.1.6 内幕交易	255
10.1.7 了解客户	255
10.1.8 反洗钱	256
10.1.9 礼貌服务	256

10.1.10 公平对待	256
10.1.11 风险提示	257
10.1.12 信息披露	257
10.1.13 授信尽职	258
10.1.14 协助执行	258
10.1.15 礼物收、送	258
10.1.16 娱乐及便利	259
10.1.17 客户投诉	259
10.2 银行业从业人员与同事	260
10.2.1 尊重同事	260
10.2.2 团结合作	261
10.2.3 互相监督	261
10.3 银行业从业人员与所在机构	261
10.3.1 忠于职守	261
10.3.2 争议处理	261
10.3.3 离职交接	261
10.3.4 兼职	261
10.3.5 爱护机构财产	261
10.3.6 费用报销	262
10.3.7 电子设备使用	262
10.3.8 媒体采访	262
10.3.9 举报违法行为	262
10.4 银行业从业人员与同业人员	263
10.4.1 互相尊重	263
10.4.2 交流合作	263
10.4.3 同业竞争	263
10.4.4 商业保密与知识产权保护	263
10.5 银行业从业人员与监管者	263
10.5.1 接受监管	263

10.5.2 配合现场检查	264
10.5.3 配合非现场监管	264
10.5.4 禁止贿赂及不当便利	264
强化训练	264
答案详解	273
►第11章 附 则	282
本章概要	282
考点精讲	282
11.1 惩戒措施	282
11.2 解释机构	283
11.3 生效日期	283
强化训练	283
答案详解	284
2010年下半年中国银行业从业人员资格认证考试	
《公共基础》真题	285
2010年下半年中国银行业从业人员资格认证考试	
《公共基础》真题专家解析	305

第1章

中国银行体系概况

本章概要>>>

本章主要介绍中国银行体系基本概况。中国银行体系由中央银行、监管机构、自律组织和银行业金融机构组成。中国人民银行是中央银行。中国银行业监督管理委员会负责对全国银行业金融机构及其业务活动实施监管。中国银行业协会是中国银行业的自律组织。中国的银行业金融机构包括政策性银行、大型商业银行、中小商业银行、农村金融机构以及中国邮政储蓄银行和外资银行。银监会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、汽车金融公司和货币经纪公司。

考点精讲>>>

►1.1 中央银行、监管机构与自律组织

1.1.1 中央银行

中国的中央银行是中国人民银行，成立于1948年。在1984年之前，中国人民银行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。从1984年1月1日开始，中国人民银行开始专门行使中央银行的职能，所承担的工商信贷和储蓄业务职能移交至新设立的中国工商银行。1995年3月18日《中华人民共和国中国人民银行法》（以下简称《中国人民银行法》）通过，中国人民银行作为中央银行以法律形式被确定下来。从2003年开始，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。

1. 职能

中国人民银行的职能是：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。

2. 职责

中国人民银行的职责是:(1)发布与履行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)监督管理黄金市场;(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。

中国人民银行为执行货币政策,可以依照《中国人民银行法》第四章的有关规定从事金融业务活动。

1.1.2 监管机构

1. 历史沿革与监管对象

中国银行业监督管理委员会(以下简称银监会)成立于2003年4月。2003年12月27日《中华人民共和国银行业监督管理法》(简称《银行业监督管理法》)通过,并自2004年2月1日起正式施行。2006年10月31日《银行业监督管理法修正案》通过。

《银行业监督管理法》第二条规定: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。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,适用对银行业金融机构监督管理的规定。

2. 监管职责

根据《银行业监督管理法》的规定和国务院关于金融监管的分工,银监会的具体职责是:

(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活动监督管理的规章、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;