



银行业专业人员职业资格考试  
QUALIFICATION CERTIFICATE OF BANKING PROFESSIONAL

银行业专业人员职业资格考试辅导教材

# 银行业法律法规与 综合能力

初、中级适用

2015年版

银行业专业人员职业资格考试办公室◎编

 中国金融出版社



银行业专业人员资格考试  
QUALIFICATION CERTIFICATE OF BANKING PROFESSIONAL

银行业专业人员资格考试辅导教材

# 银行业法律法规与 综合能力

初、中级适用

2015年版

银行业专业人员资格考试办公室◎编

 中国金融出版社

责任编辑：戴 硕 李 融

责任校对：潘 洁

责任印制：程 颖

## 图书在版编目 (CIP) 数据

银行业法律法规与综合能力 (Yinhangye Falü Fagui yu Zonghe Nengli) / 银行业专业人员职业资格考试办公室编. —北京: 中国金融出版社, 2015. 8

银行业专业人员职业资格考试辅导教材

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8084 - 7

I. ①银… II. ①银… III. ①银行法—中国—资格考试—自学参考资料  
IV. ①D922. 281 - 44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 196882 号

出版 **中国金融出版社**  
发行

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>  
(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 29

字数 485 千

版次 2015 年 8 月第 1 版

印次 2015 年 8 月第 1 次印刷

定价 60.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8084 - 7/F. 7644

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

## 编写说明

为配合中国银行业专业人员职业资格考试，银行业专业人员职业资格考试办公室组织专家小组，根据中国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科目考试大纲》编写了考试辅导教材。阅读本教材能帮助了解银行业专业人员必需掌握的知识，能帮助考生基本把握本科目考试大纲的范围和深度。

银行业法律法规与综合能力科目考试针对中国银行业所有从业人员而设计，基本覆盖了银行业专业人员应知应会的基础知识、业务技能、管理制度、法律法规和职业操守要求。本教材在编写的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已公开的资料，使教材更好地符合我国银行业发展的现状，以便于初、中级应试者复习备考，或者作为有志于从事银行工作的人员学习参考的资料。

本教材以国内银行业发展的实际需要为主导，内容丰富，范围广泛，突出实用性，兼顾前瞻性。其内容紧扣考试大纲，主要由经济金融基础知识、银行业务、银行管理、银行从业法律基础和银行监管与自律等五部分内容组成。经济金融基础知识部分包括经济基础知识、金融基础知识、金融市场、银行体系等内容；银行业务部分包括负债业务、资产业务、中间业务、理财业务、业务创新与发展等内容；银行管理部分包括银行管理基础、公司治理、内部控制与合规管理、商业银行资产负债管理、资本管理、风险管理等内容；银行从业法律基础部分包括银行基本法律法规、民事法律制度、商事法律制度、刑事法律制度、行政法律制度等内容；银行监管与自律部分包括银行监管体制、银行监管目标与方

法、银行自律与市场约束等内容。其中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。

参加本书编写和审稿的人员如下（按姓氏笔画排序）：刁恒波、于东智、仇书勇、尹小贝、巴劲松、刘佳、刘超、孙峰、李妍婕、李海峰、吴斌、邱明、何正启、沈峥嵘、陈卫东、陈远年、陈婧、林晶、赵长一、倪剑、徐亚楠、郭三野、郭姗姗、康守松、梁定云、曾超、樊志刚、戴硕。

中国银行业专业人员职业资格考试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：renzheng@ china - cba. net。

银行业专业人员职业资格考试办公室

二〇一五年八月十日

# 目 录

## 第一部分 经济金融基础知识

<b>第一章 经济基础知识</b> .....	3
<b>第一节 宏观经济分析</b> .....	3
一、宏观经济发展目标 .....	3
二、经济周期 .....	5
三、经济结构 .....	6
四、经济全球化 .....	7
<b>第二节 行业经济发展分析</b> .....	7
一、我国的行业分类 .....	7
二、行业分析基本内容 .....	8
<b>第三节 区域经济发展分析</b> .....	11
一、区域发展条件分析 .....	11
二、区域经济分析 .....	12
三、区域发展分析 .....	12
<b>第二章 金融基础知识</b> .....	13
<b>第一节 货币基础知识</b> .....	13
一、货币本质与职能 .....	13
二、货币需求与货币供给 .....	15
三、通货膨胀与通货紧缩 .....	19
<b>第二节 货币政策</b> .....	23
一、货币政策目标 .....	24

二、货币政策工具 .....	25
三、货币政策传导机制 .....	27
第三节 利息与利率 .....	28
一、概念 .....	28
二、利息率的主要种类 .....	29
三、我国利率市场化 .....	30
第四节 外汇与汇率 .....	32
一、概述 .....	32
二、汇率变动的影响因素 .....	34
三、人民币国际化与外汇管理体制改革 .....	36
<b>第三章 金融市场 .....</b>	<b>38</b>
第一节 金融市场概述 .....	38
一、金融市场的功能 .....	38
二、金融市场种类 .....	40
三、金融工具 .....	42
第二节 货币市场和资本市场 .....	43
一、货币市场 .....	43
二、资本市场 .....	45
第三节 我国金融市场组织体系 .....	52
一、货币当局 .....	52
二、金融监督管理机构 .....	53
三、银行业金融机构 .....	54
四、证券期货类金融机构 .....	54
五、保险类金融机构 .....	57
六、其他金融机构 .....	57
七、金融行业自律组织 .....	58
<b>第四章 银行体系 .....</b>	<b>61</b>
第一节 银行起源与发展 .....	61
一、商业银行的产生与发展 .....	61

二、中央银行的产生与发展 .....	62
第二节 银行业分类与职能 .....	63
一、中央银行 .....	63
二、政策性银行 .....	64
三、商业银行 .....	66
四、非银行金融机构 .....	69
第三节 银行体系的安全保障 .....	72
一、最后贷款人制度 .....	72
二、存款保险制度 .....	73
<b>第二部分 银行业务</b>	
<b>第五章 负债业务</b> .....	<b>77</b>
第一节 存款业务 .....	77
一、个人存款业务 .....	78
二、单位存款业务 .....	82
三、人民币同业存款 .....	84
四、外币存款业务 .....	84
第二节 非存款业务 .....	86
一、同业拆借 .....	86
二、债券回购 .....	87
三、向中央银行借款 .....	87
四、金融债券 .....	87
<b>第六章 资产业务</b> .....	<b>89</b>
第一节 贷款业务 .....	89
一、贷款业务品种 .....	89
二、贷款业务流程 .....	98
三、贷款质量分类与不良贷款管理 .....	101
第二节 债券投资业务 .....	102



一、债券投资目标及对象 .....	103
二、债券投资的收益 .....	106
三、债券投资的风险 .....	107
第三节 其他资产业务 .....	107
一、表外资产业务 .....	107
二、现金资产业务 .....	110
三、外汇交易业务 .....	111
<b>第七章 中间业务</b> .....	<b>113</b>
第一节 中间业务概述 .....	113
一、中间业务的概念 .....	113
二、中间业务的特点 .....	113
三、中间业务的发展与创新 .....	114
第二节 支付结算业务 .....	114
一、支付结算业务概念 .....	114
二、支付结算工具 .....	114
三、清算业务 .....	119
第三节 代理业务 .....	121
一、代收代付业务 .....	121
二、代理银行业务 .....	121
三、代理证券业务 .....	122
四、代理保险业务 .....	122
五、其他代理业务 .....	122
第四节 托管业务 .....	123
一、资产托管业务 .....	123
二、代保管业务 .....	124
第五节 咨询顾问业务 .....	124
一、咨询服务 .....	124
二、财务顾问服务 .....	125
第六节 银行卡业务 .....	125

一、银行卡分类 .....	126
二、信用卡 .....	128
三、借记卡 .....	131
四、信用卡和借记卡的主要区别 .....	132
<b>第八章 理财业务 .....</b>	<b>135</b>
<b>第一节 理财业务概述 .....</b>	<b>135</b>
一、理财业务定义 .....	135
二、理财业务特点及其与传统信贷业务的差异 .....	135
三、理财业务管理 .....	137
<b>第二节 理财产品分类与销售管理 .....</b>	<b>137</b>
一、理财产品分类 .....	137
二、理财产品风险分级 .....	139
三、理财产品销售管理要求 .....	140
<b>第三节 理财投资管理 .....</b>	<b>140</b>
一、投资标的分类 .....	140
二、投资管理要求 .....	141
三、风险隔离要求 .....	142
<b>第九章 业务创新与发展 .....</b>	<b>144</b>
<b>第一节 业务创新概述 .....</b>	<b>144</b>
一、业务创新的基本原则 .....	145
二、业务创新与客户利益保护 .....	146
<b>第二节 创新发展趋势 .....</b>	<b>148</b>
一、业务综合化与交叉金融工具 .....	148
二、证券化 .....	149
三、互联网金融 .....	150

### 第三部分 银行管理

<b>第十章 银行管理基础 .....</b>	<b>157</b>
<b>第一节 商业银行的组织架构 .....</b>	<b>157</b>

一、商业银行组织架构的内涵 .....	157
二、西方商业银行的组织架构 .....	161
三、我国商业银行组织架构及发展趋势 .....	163
第二节 银行管理的基本指标 .....	166
一、规模指标 .....	166
二、结构指标 .....	167
三、效率指标 .....	169
四、市场指标 .....	170
五、安全性指标 .....	171
六、流动性指标 .....	172
七、客户集中度指标 .....	174
八、盈利性指标 .....	174
第十一章 公司治理、内部控制与合规管理 .....	178
第一节 公司治理 .....	178
一、银行公司治理概述 .....	178
二、稳健公司治理原则 .....	179
三、银行公司治理的组织架构 .....	180
四、激励约束机制 .....	182
第二节 内部控制 .....	184
一、内部控制目标与基本原则 .....	184
二、内部控制治理 .....	184
三、内部控制措施 .....	185
四、内部控制保障 .....	187
第三节 合规管理 .....	188
一、合规管理的相关概念 .....	188
二、合规管理的重点内容 .....	188
三、合规风险管理体系 .....	189
第十二章 商业银行资产负债管理 .....	191
第一节 资产负债管理概述 .....	191

一、资产负债管理的对象 .....	191
二、资产负债管理的目标 .....	192
三、资产负债管理的原则 .....	193
四、资产负债管理的构成内容 .....	193
第二节 资产负债管理的工具与策略 .....	196
一、资产负债管理工具 .....	196
二、资产负债管理的策略 .....	199
<b>第十三章 资本管理</b> .....	<b>201</b>
第一节 概述 .....	201
一、资本的定义和分类 .....	201
二、资本的作用 .....	203
第二节 巴塞尔资本协议与我国银行业资本监管 .....	203
一、巴塞尔资本协议 .....	203
二、我国银行业资本监管 .....	206
第三节 商业银行的资本管理 .....	208
一、内部资本评估程序 .....	208
二、资本规划 .....	208
三、资本充足率管理策略 .....	209
第四节 经济资本 .....	210
一、经济资本计量 .....	210
二、经济资本分配 .....	212
三、风险绩效考核 .....	212
<b>第十四章 风险管理</b> .....	<b>215</b>
第一节 概述 .....	215
一、风险的定义 .....	215
二、风险的分类 .....	217
第二节 全面风险管理 .....	220
一、全面风险管理概述 .....	220
二、风险偏好和战略 .....	220

三、风险管理的组织架构 .....	221
四、风险管理流程 .....	221
五、风险文化 .....	223
第三节 信用风险管理 .....	224
一、信用风险的分类 .....	224
二、信用风险的计量 .....	224
三、信用风险的管控手段 .....	228
第四节 市场风险管理 .....	230
一、市场风险的分类 .....	230
二、市场风险的计量 .....	231
三、市场风险的管控手段 .....	232
第五节 操作风险管理 .....	233
一、操作风险的分类 .....	233
二、操作风险的计量 .....	235
三、操作风险的管控手段 .....	236
第六节 流动性风险管理 .....	237
一、流动性风险的分类 .....	237
二、流动性风险的管控手段 .....	237

## 第四部分 银行从业法律基础

第十五章 银行基本法律法规 .....	243
第一节 《中国人民银行法》 .....	243
一、中国人民银行的法定职责与业务 .....	244
二、人民币 .....	246
三、中国人民银行的监督管理 .....	247
第二节 《银行业监督管理法》 .....	248
一、《银行业监督管理法》的适用范围 .....	249
二、银行业监督管理机构的监督管理职责 .....	249
三、银行业监督管理机构的监督管理措施 .....	252

第三节 《商业银行法》 .....	256
一、商业银行法律地位与经营原则 .....	257
二、商业银行组织机构 .....	258
三、商业银行业务规则 .....	259
四、商业银行的接管和终止 .....	263
第四节 《反洗钱法》 .....	265
一、洗钱的概念、过程及方式 .....	265
二、反洗钱的监管机构及职责 .....	267
三、商业银行的反洗钱义务 .....	268
<b>第十六章 民事法律制度</b> .....	<b>270</b>
第一节 民法 .....	270
一、民法概述 .....	270
二、民事主体 .....	272
三、民事法律行为与代理 .....	276
四、诉讼时效 .....	281
五、民事诉讼与仲裁 .....	282
第二节 物权法和担保法 .....	284
一、物权基本法律制度 .....	284
二、担保法律制度 .....	286
第三节 合同法 .....	297
一、合同与合同的相对性 .....	297
二、合同的订立 .....	298
三、合同的效力 .....	299
四、合同的履行 .....	301
五、合同的保全 .....	303
六、合同的变更、转让与终止 .....	304
七、违约责任 .....	308
第四节 婚姻法和继承法 .....	310
一、婚姻法 .....	310
二、继承法 .....	312

<b>第十七章 商事法律制度</b> .....	315
<b>第一节 公司法律制度</b> .....	315
一、公司的概念和种类 .....	315
二、公司设立制度 .....	316
三、公司资本制度 .....	317
四、公司的组织机构 .....	317
五、公司终止制度 .....	318
<b>第二节 证券与保险法律制度</b> .....	319
一、证券法 .....	319
二、保险法 .....	323
<b>第三节 信托法律制度</b> .....	326
一、信托概述 .....	326
二、信托的设立 .....	327
三、信托法律关系的主体 .....	328
四、信托法律关系的客体 .....	329
五、信托的变更与终止 .....	330
<b>第四节 票据法律制度</b> .....	330
一、《票据法》概述 .....	330
二、票据的功能 .....	331
三、票据行为 .....	332
四、票据权利 .....	333
五、票据丧失的补救措施 .....	334
<b>第五节 破产法律制度</b> .....	335
一、破产法概述 .....	335
二、破产的申请和受理 .....	335
三、债务人财产 .....	337
四、破产债权及申报 .....	338
五、债权人会议和债权人委员会 .....	338
六、重整与和解 .....	340
七、破产清算 .....	342

<b>第十八章 刑事法律制度</b> .....	344
<b>第一节 刑法基本理论</b> .....	344
一、刑法的概念、任务和基本原则 .....	344
二、犯罪 .....	345
三、刑罚 .....	348
<b>第二节 金融犯罪及刑事责任</b> .....	349
一、金融犯罪概述 .....	349
二、破坏金融管理秩序罪 .....	351
三、金融诈骗罪 .....	360
四、银行业相关职务犯罪 .....	367
<b>第三节 刑事诉讼</b> .....	370
一、刑事诉讼概述 .....	370
二、刑事诉讼基本程序 .....	371
三、刑事诉讼强制措施 .....	372
四、附带民事诉讼 .....	373
<b>第十九章 行政法律制度</b> .....	374
<b>第一节 行政许可</b> .....	374
一、行政许可概述 .....	374
二、重要行政许可法律规则 .....	375
三、银行相关行政许可规则 .....	377
<b>第二节 行政处罚</b> .....	378
一、行政处罚概述 .....	378
二、重要行政处罚法律规则 .....	378
三、银行相关行政处罚规则 .....	380
<b>第三节 行政强制</b> .....	381
一、行政强制概述 .....	381
二、重要行政强制法律规则 .....	382
三、银行相关行政强制规则 .....	383
<b>第四节 行政复议</b> .....	384



一、行政复议概述 .....	384
二、重要行政复议法律规则 .....	385
三、银行相关行政复议规则 .....	386
第五节 行政诉讼 .....	387
一、行政诉讼概述 .....	387
二、重要行政诉讼法律规则 .....	388
三、银行相关行政诉讼规则 .....	389

## 第五部分 银行监管与自律

第二十章 银行监管体制 .....	393
第一节 国际银行监管发展历史与主要监管体制 .....	393
一、银行监管起源与演变 .....	393
二、国际上主要金融监管的体制 .....	394
三、主要国家的银行监管体制 .....	395
四、巴塞尔银行监管委员会 .....	397
第二节 我国的银行监管框架 .....	398
一、我国银行监管的历史 .....	398
二、银行监管的四个层次 .....	400
三、我国当前银行监管的框架 .....	401
第二十一章 银行监管目标、方法 .....	403
第一节 银行监管目标 .....	403
第二节 银行监管方法 .....	404
一、合规监管和以风险为本的监管 .....	404
二、银行监管的流程 .....	405
三、监管评级 .....	406
第二十二章 银行自律与市场约束 .....	409
第一节 银行自律组织 .....	409
一、国际银行自律组织 .....	409