



“临门一脚”考试系列辅导丛书

银行业专业人员职业资格考试应试辅导及考点预测

银行业专业实务 法律法规与综合能力

考点全面覆盖 资深专家解析 临门一脚过关

银行业专业人员职业资格考试辅导丛书编委会 编

2014
最新版

BANK

原“中国银行业从业
人员资格认证考试”



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



“临门一脚”考试系列辅导丛书

银行业专业人员职业资格考试应试辅导及考点预测

银 行 业 法律法规与综合能力

银行业专业人员职业资格考试辅导丛书编委会 编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

银行业专业人员职业资格考试应试辅导及考点预测.
银行业法律法规与综合能力 / 银行业专业人员职业资格
考试辅导丛书编委会编. —上海: 立信会计出版社,
2014. 7

(“临门一脚”考试系列辅导丛书)

ISBN 978 - 7 - 5429 - 4295 - 1

I. ①银… II. ①银… III. ①银行—从业人员—中国
—资格考试—自学参考资料 ②银行法—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(2014)第 150017 号

策划编辑 蔡伟莉
责任编辑 蔡伟莉 何颖颖
封面设计 周崇文

银行业专业人员职业资格考试应试辅导及考点预测 银行业法律法规与综合能力

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021)64411389	传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	上海天地海设计印刷有限公司
开 本	710 毫米×960 毫米 1/16
印 张	26
字 数	420 千字
版 次	2014 年 7 月第 1 版
印 次	2014 年 7 月第 1 次
印 数	1—5 100
书 号	ISBN 978 - 7 - 5429 - 4295 - 1/F
定 价	42.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

FOREWORD 前言

为加强银行业专业人员队伍建设,提高银行业专业人员的职业素质,规范银行业专业人员职业行为,2014年,人力资源和社会保障部、中国银行业监督管理委员会,对中国银行业从业制度进行了重大改革。将2006年开始试点的原银行业从业人员资格认证考试纳入全国专业技术人员职业资格证书制度统一规划,建立银行业专业人员职业资格制度,“中国银行业从业人员资格认证考试”正式更名为“银行业专业人员资格考试”,其英译为:Qualification Certificate of Banking Professional。新制度将银行业专业人员的职业水平评价考试分为初、中、高三个等级,通过《银行业法律法规与综合能力》与《银行业专业实务》科目下《个人理财》、《风险管理》、《公司信贷》、《个人贷款》任意相关专业类别而取得的证书均为初级证书,中级、高级的考核方法暂未公布。改革后,考生报名资格条件有所提高,报考学历由“高中以上文化程度”提高至“大学专科以上学历或者学位”。

本套辅导丛书是在2009年初版发行,深受广大考生厚爱,被评为全行业优秀畅销书奖的“临门一脚”系列丛书之“银行从业资格认证考试辅导丛书”的基础上改版而来。为了更好地服务读者,方便考生复习备考,此次改版在编写上秉承了系列丛书精益求精的一贯态度,针对近年来国内外银行业快速发展变化的现实,吸收读者宝贵的反馈建议,本着

继续提升本套丛书“临门一脚”功夫的编写理念,根据最新的2014年银行业专业人员职业资格考试大纲和辅导教材体系,我们组织具有丰富实践经验和扎实理论功底的业内专家修订了本套辅导丛书。本套辅导丛书共五册,即《银行业法律法规与综合能力》、《个人理财》、《风险管理》、《公司信贷》、《个人贷款》。

与其他辅导书籍相比,本套辅导丛书具有独特、鲜明的特点。

首先,本套辅导丛书实用性强。各分册内容紧扣最新大纲和教材,有利于帮助广大考生在最短的时间内牢固掌握知识要点、深刻理解重点和难点,熟悉考试题型,提高考试成绩。

其次,本套辅导丛书设计新颖、内容丰富。每章包括“本章大纲”、“本章考点预测”、“知识线索图”、“考点分析”和“考点预测题及参考答案”五个部分。本套辅导丛书,是使学生在了解“本章大纲”的基础上,根据教材和几年来考试中出现频率较高的重点和难点,对本章重点进行等级划分,并进行“本章考点预测”,便于考生有重点、有计划地进行复习;而“知识线索图”使考生在复习时大脑中始终有一个清晰的脉络;在此基础上,通过“考点分析”部分解析本章的难点重点,便于考生对教材内容和考试要点的充分理解;最后的“考点预测题及参考答案”既可以对考生的复习情况进行检测,还可以帮助学生找出不足,提高学习效果。

最后,本套辅导丛书针对性强。我们在全面总结历届银行从业人员资格认证考试的基础上,认真研究应试复习规律,根据考试题型,确定辅导丛书的练习题,包括单项选择题、多项选择题和判断题。

希望通过本套丛书的辅导,广大考生能掌握基本理论知识、熟悉考试内容,在考试中有优异的表现。同时能够提高从业综合素质和能力,为中国银行业的发展壮大贡献力量。

在本套辅导丛书编写过程中,我们得到了有关管理部门和多家银行的大力支持,有关专家对本套丛书提出了许多宝贵的意见和建议,在此表示感谢。银行业专业人员职业资格考试辅导丛书编委会组成人员有谷秀娟、李绍玲、汪来喜、李艳锦、吕乐天 and 吴艳芳。

由于编写时间紧迫,书中难免有疏漏、错误之处,恳请读者批评指正。

银行业专业人员职业资格考试辅导丛书编委会

CONTENTS

目 录

第一篇 银行知识与业务

 第一章 中国银行体系概况	3
本章大纲	3
本章考点预测	3
知识线索图	4
考点分析	5
第一节 中央银行、监管机构与自律组织	5
第二节 银行业金融机构	12
考点预测题	30
参考答案	40
  第二章 银行经营环境	41
本章大纲	41
本章考点预测	41
知识线索图	42
考点分析	42
第一节 经济环境	42
第二节 金融环境	48
考点预测题	70
参考答案	79

第三章 银行主要业务	80
本章大纲	80
本章考点预测	80
知识线索图	81
考点分析	82
第一节 负债业务	82
第二节 资产业务	93
第三节 中间业务	111
考点预测题	137
参考答案	153
第四章 银行管理	154
本章大纲	154
本章考点预测	154
知识线索图	155
考点分析	156
第一节 公司治理	156
第二节 资本管理	159
第三节 风险管理	176
第四节 内部控制	186
第五节 合规管理	190
第六节 金融创新	192
考点预测题	196
参考答案	210

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	215
本章大纲	215
本章考点预测	215
知识线索图	215
考点分析	216

第一节 《中国人民银行法》相关规定	216
第二节 《银行业监督管理法》相关规定	218
第三节 违反有关法律规定的法律责任	223
第四节 反洗钱法律制度	226
考点预测题	233
参考答案	244

第六章 银行主要业务法律规定 246

本章大纲	246
本章考点预测	246
知识线索图	247
考点分析	247
第一节 存款业务法律规定	247
第二节 授信业务法律规定	254
第三节 银行业务禁止性规定	258
考点预测题	260
参考答案	270

第七章 民商事法律基本规定 271

本章大纲	271
本章考点预测	271
知识线索图	272
考点分析	273
第一节 民事权利主体	273
第二节 民事法律行为和代理	275
第三节 担保法律制度	278
第四节 公司法律制度	289
第五节 票据法律制度	292
第六节 合同法律制度	296
考点预测题	302
参考答案	314

第八章 金融犯罪及刑事责任	315
本章大纲	315
本章考点预测	315
知识线索图	315
考点分析	316
第一节 金融犯罪概述	316
第二节 破坏金融管理秩序罪	318
第三节 金融诈骗罪	328
第四节 银行业相关职务犯罪	335
考点预测题	339
参考答案	349

第三篇 银行业从业人员职业操守

第九章 银行业从业人员职业操守概述及相关规定	353
本章大纲	353
本章考点预测	353
知识线索图	354
考点分析	355
第一节 《银行业从业人员职业操守》概述	355
第二节 银行业从业基本准则	358
第三节 银行业从业人员与客户	361
第四节 银行业从业人员与同事	379
第五节 银行业从业人员与所在机构	381
第六节 银行业从业人员与同业人员	387
第七节 银行业从业人员与监管者	391
第八节 附则	393
考点预测题	394
参考答案	407

第一篇 银行知识与业务

第一章 中国银行体系概况



本章大纲

熟悉中国人民银行的职能与职责；熟悉中国银行业监督管理委员会监管职责、监管对象与监管措施。

掌握中国银行业监督管理委员会的监管理念、目标和标准；掌握中国银行业基本概况；熟悉非银行金融机构的种类与业务特点。

了解中国银行业协会、国家外汇管理局、中国投资有限公司、“一行三会”和影子银行。



本章考点预测

中国人民银行★★

中国银行业监督管理委员会★★★

中国银行业协会★

国家开发银行★★

政策性银行★★

大型商业银行★★★

中小商业银行★★

农村金融机构★★

非银行金融机构★

国家外汇管理局和中国投资有限公司★

“一行三会”和影子银行★

(注:为方便广大考生尽快熟悉本章内容,把握复习要点,本书根据最新银行业专业人员职业资格考试大纲要求,将历年考试中出现频率较高的重点和难点问题单独列出。

根据知识点重要程度的不同,本书对其进行等级划分,其中★数越多,表示该知识点在考试中出现的可能性越大。建议考生根据本书提供的线索,有重点、有计划地进行复习。)



知识线索图





考点分析

第一节 中央银行、监管机构与自律组织

一、中央银行：中国人民银行

我国的中央银行是中国人民银行(The People's Bank of China, PBC)成立于1948年。

在1948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。自1984年1月1日起,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,第八届全国人民代表大会第三次会议通过了《中华人民共和国中国人民银行法》(简称《中国人民银行法》),中国人民银行作为中央银行以法律形式被确定下来。

2003年4月,中国银行业监督管理委员会管理委员会成立,履行原来由中国人民银行履行的审批、监督管理银行、金融资产管理公司、信托投资公司及其他存款类金融机构等的职能和相关职责。自此,中国人民银行可以集中精力、专司中央银行职能,指导和执行货币政策,完善有关金融机构的运行规则,更好地发挥作为中央银行在宏观经济调控、维护金融稳定和防范化解系统性金融风险中的作用,进一步完善金融服务。

(一) 职能

2003年12月27日,修订后的《中国人民银行法》第二条规定了中国人民银行的职能:中国人民银行在国务院的领导下,①制定和执行货币政策,防止和化解金融风险,②防范和化解金融风险,维护金融稳定。其中,制定和执行货币政策的目标是保持货币币值稳定,并以此促进经济增长。防范和化解金融风险,维护金融稳定主要包括以下几方面:一是作为最后贷款人,在必要时救助高风险金融机构;二是共享监管信息,采取各种措施防范系统性金融风险;三是由国务院建立监督协调机制。

(二) 职责

《中国人民银行法》第四条规定了中国人民银行的职责:

- (1) 发布与履行同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。其中,中国人民银行可以运用的货币政策包括:要求银行业金融机构按照规定的比例交存款准备金,确定中央银行基准利率,为在中国人民银行开立账户的银行业金融机构办理再贴现,向商业银行提供贷款,在公开市场上买卖国债、其他政府债券和金融债券及外汇,以及国务院确定的其他货币政策工具。



背景知识

1. 中国人民银行上海总部

中国人民银行上海总部,于2005年8月10日正式成立。上海总部的建设目标可以概括为两个平台、一个窗口、一个中心,即:尽快把上海总部建设成为总行公开市场操作的平台、金融市场运行监测的平台、对外交往的重要窗口和一部分金融服务与研究 and 开发业务的中心。

上海总部作为总行的有机组成部分,在总行的领导和授权下开展工作,主要承担部分中央银行业务的具体操作职责,同时履行一定的管理职能。上海总部承担的主要职责有以下几项:根据总行提出的操作

(续上)

目标,组织实施中央银行公开市场操作;承办在沪商业银行及票据专营机构再贴现业务;管理银行间市场,跟踪金融市场发展,研究并引导金融产品的创新;负责对区域性金融稳定和涉外金融安全的评估;负责有关金融市场数据的采集、汇总和分析;围绕货币政策操作、金融市场发展、金融中心建设等开展专题研究;负责有关区域金融交流与合作工作,承办有关国际金融业务;承担国家部分外汇储备的经营和黄金储备经营管理工作;承担上海地区人民银行有关业务的工作等。

上海总部承担的管理职能包括对现有上海分行辖区内人民银行分支机构的管理,即继续履行大区行的职能,辖区包括浙江、福建的共二十个中心支行;此外还承担人民银行部分驻沪企事业单位的管理和协调,直接管理的单位包括中国外汇交易中心、中国反洗钱监测分析中心、中国人民银行数据处理中心、中国人民银行征信服务中心等,协调管理的单位是中国银联和上海黄金交易所。

2. 国家外汇管理局

外汇管理是指一国政府授权国家货币金融管理当局或其他国家机关,对外汇收支、买卖、借贷、转移以及国际的结算、外汇汇率和外汇市场等实行的管制措施。

根据国务院“三定”方案,国家外汇管理局的主要职责是:

(1) 设计、推行符合国际惯例的国际收支统计体系,拟定并组织实施国际收支统计申报制度,负责国际收支统计数据的采集,编制国际收支平衡表。

(2) 分析研究外汇收支和国际收支状况,提出维护国际收支平衡的政策建议,研究人民币在资本项目下的可兑换。

(3) 拟定外汇市场的管理办法,监督管理外汇市场的运作秩序,培育和发展外汇市场;分析和预测外汇市场的供需形势,向中国人民银行提供制定汇率政策的建议和依据。

(4) 制定经常项目汇兑管理办法,依法监督经常项目的汇兑行为;规范境内外外汇账户管理。

(续上)

- (5) 依法监督管理资本项目下的交易和外汇的汇入、汇出及兑付。
- (6) 按规定经营管理国家外汇储备。
- (7) 起草外汇行政管理规章,依法检查境内机构执行外汇管理法规的情况,处罚违法违规行为。
- (8) 参与有关国际金融活动。
- (9) 承办国务院和中国人民银行交办的其他事项。

二、监管机构:中国银行业监督管理委员会

(一) 历史沿革与监管对象

中国的银行业监管机构是中国银行业监督管理委员会(China Banking Regulatory Commission, CBRC),成立于2003年4月。2003年12月27日,第十届全国人民代表大会常务委员会第六次会议通过了《中华人民共和国银行业监督管理法》,并自2004年2月1日起正式施行。2006年10月31日,第十届全国人民代表大会常务委员会第二十四次会议通过了该修正案。

《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》)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。本法所称银行业金融机构,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,适用本法对银行业金融机构监督管理的规定。”

(二) 监督职责

根据《银行业监督管理法》的规定以及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。
- (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。