



严格依据银行业从业资格最新考试大纲编写

银行业从业资格考试

讲义、真题、预测三合一

# 公共基础

2011

银行业从业资格考试研究中心 编写

- ◎讲义——设置“考点记忆图”抓住重点 逐层记忆
- ◎真题——包含最新历年真题 详尽解析 深入精髓
- ◎预测——海量全真预测试题 从点及面 全面突破



上机模考光盘



严格依据银行业从业资格最新考试大纲编写

银行业从业资格考试  
讲义、真题、预测三合一  
公共基础

银行业从业资格考试研究中心 编写



教育科学出版社

· 北京 ·

2011

责任编辑 张新国  
版式设计 贾艳凤  
责任校对 刘永玲  
责任印制 曲凤玲

### 图书在版编目(CIP)数据

公共基础/银行业从业资格考试研究中心编. —北京:教育科学出版社, 2010. 8  
(银行业从业资格考试讲义、真题、预测三合一)  
ISBN 978-7-5041-5172-8

I. ①公… II. ①银… III. ①银行业务—中国—资格  
考核—自学参考资料 IV. ①F832.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 147335 号

---

出版发行 教育科学出版社

社 址 北京·朝阳区安慧北里安园甲 9 号

邮 编 100101

传 真 010-64891796

市场部电话 010-64989009

编辑部电话 010-64981275

网 址 <http://www.esph.com.cn>

经 销 各地新华书店

制 作 北京华图宏阳图书有限公司

印 刷 三河市冠宏印刷装订厂

开 本 850 毫米×1168 毫米 1/16

印 张 15

字 数 480 千字

版 次 2010 年 8 月第 1 版

印 次 2010 年 8 月第 1 次

定 价 36.00 元

---

如有印装质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

# 致读者书

2006年中国银行业协会制定了《中国银行业从业人员资格认证制度暂行规定》，在全国推行银行业从业人员资格管理制度。2006年11月18日，中国银行业协会首次在全国范围内举办银行业从业人员资格考试。截至目前，此项考试已经连续举办了5年，考试科目也由最初的2门增加到了现在的5门，分别为《公共基础》、《个人理财》、《风险管理》、《个人贷款》和《公司信贷》。

随着银行业从业资格考试制度日趋成熟，参加考试的人数逐年增多，并且已经全部实行无纸化计算机考试形式，针对这一新的特点，华图教育特邀知名专家、学者共同编写了这套“银行业从业资格考试讲义、真题、预测三合一”系列丛书，帮助考生提高复习效率，顺利过关。这套丛书的特点有：

## 一、精选历年真题，把握考试动态

本套丛书收录了2009年的两次考试真题，并配有专家精确解析，帮助考生通过真题把握考试的侧重点，了解考试的难度及题型、题量，确保考生在复习的过程中做到有的放矢，科学备考。

## 二、“考点记忆图”帮助考生抓住要点，条理化记忆

银行业从业资格考试全部为客观题，包括单选、多选和判断，具有题量大、单题分值小的特点，需要记忆的知识点非常多，为此，我们的图书专门设置了“考点记忆图”，帮助考生掌握知识脉络，提高备考效率。

## 三、“考点内容精讲”帮助考生深入理解考点精髓

本套丛书中命题研究中心专家结合最新修订的考试大纲，对考点内容作了精确讲解，有利于帮助考生深入透彻地理解考点内容，并在理解的基础上记忆，达到最好的复习效果。

## 四、“本章预测试题”帮助考生巩固所学知识

书中每一章后面都配套设置了预测试题，帮助考生边记边练，通过练习巩

固所学知识。同时,我们预测试题中的重要知识点都是根据历年真题和今年的考试大纲精选的,具有很强的预见性与前瞻性,能够帮助考生掌握复习的方向,提高应考成效。

#### **五、随书附赠上机模考光盘,帮助考生体验考试环境**

当前市面上的相关此类图书均没有配送光盘,不能适应此类考试机考的需要,为此,我们的图书独家随书附赠了上机模考光盘,随机组题,上机答题,帮助考生找到考试感觉,提前解决机考中可能遇到的问题。

由于编者水平有限,书中若存在疏漏之处,欢迎广大考生批评指正。

答疑网站:[www.htexam.com](http://www.htexam.com)

E-mail:[htbjb2008@163.com](mailto:htbjb2008@163.com)

**本丛书编委会**

2010年8月

# 目 录

绪 论 .....	1
一、《公共基础》知识架构及基本内容 .....	1
二、近两年《公共基础》考试规律总结 .....	2
三、2011 年《公共基础》试题命题方向趋势预测 .....	3
四、本书的学习方法及解题思路精彩点拨 .....	3
<b>第一章 中国银行体系概况 .....</b>	<b>5</b>
本章考情分析 .....	5
本章基本架构 .....	5
本章基础知识精讲 .....	5
考点难点分析 .....	10
本章预测试题 .....	10
本章预测试题参考答案及解析 .....	16
<b>第二章 银行经营环境 .....</b>	<b>21</b>
本章考情分析 .....	21
本章基本架构 .....	21
本章基础知识精讲 .....	22
考点难点分析 .....	24
本章预测试题 .....	25
本章预测试题参考答案及解析 .....	31
<b>第三章 银行主要业务 .....</b>	<b>36</b>
本章考情分析 .....	36



本章基本架构 .....	36
本章基础知识精讲 .....	37
考点难点分析 .....	47
本章预测试题 .....	48
本章预测试题参考答案及解析 .....	56
<b>第四章 银行管理 .....</b>	<b>63</b>
本章考情分析 .....	63
本章基本架构 .....	63
本章基础知识精讲 .....	64
考点难点分析 .....	72
本章预测试题 .....	73
本章预测试题参考答案及解析 .....	78
<b>第五章 银行业监管及反洗钱法律规定 .....</b>	<b>83</b>
本章考情分析 .....	83
本章基本架构 .....	83
本章基础知识精讲 .....	83
考点难点分析 .....	88
本章预测试题 .....	88
本章预测试题参考答案及解析 .....	94
<b>第六章 银行主要业务法律规定 .....</b>	<b>99</b>
本章考情分析 .....	99
本章基本架构 .....	99
本章基础知识精讲 .....	99
考点难点分析 .....	103
本章预测试题 .....	103
本章预测试题参考答案及解析 .....	109



<b>第七章 民商事法律基本规定</b> .....	<b>114</b>
本章考情分析 .....	114
本章基本架构 .....	114
本章基础知识精讲 .....	115
考点难点分析 .....	121
本章预测试题 .....	122
本章预测试题参考答案及解析 .....	131
<b>第八章 金融犯罪及刑事责任</b> .....	<b>139</b>
本章考情分析 .....	139
本章基本架构 .....	139
本章基础知识精讲 .....	140
考点难点分析 .....	143
本章预测试题 .....	144
本章预测试题参考答案及解析 .....	150
<b>第九章 概述及银行从业基本准则</b> .....	<b>155</b>
本章考情分析 .....	155
本章基本架构 .....	155
本章基础知识精讲 .....	155
考点难点分析 .....	156
本章预测试题 .....	156
本章预测试题参考答案及解析 .....	160
<b>第十章 银行业从业人员职业操守的相关规定</b> .....	<b>163</b>
本章考情分析 .....	163
本章基本架构 .....	163
本章基础知识精讲 .....	164
考点难点分析 .....	168
本章预测试题 .....	168





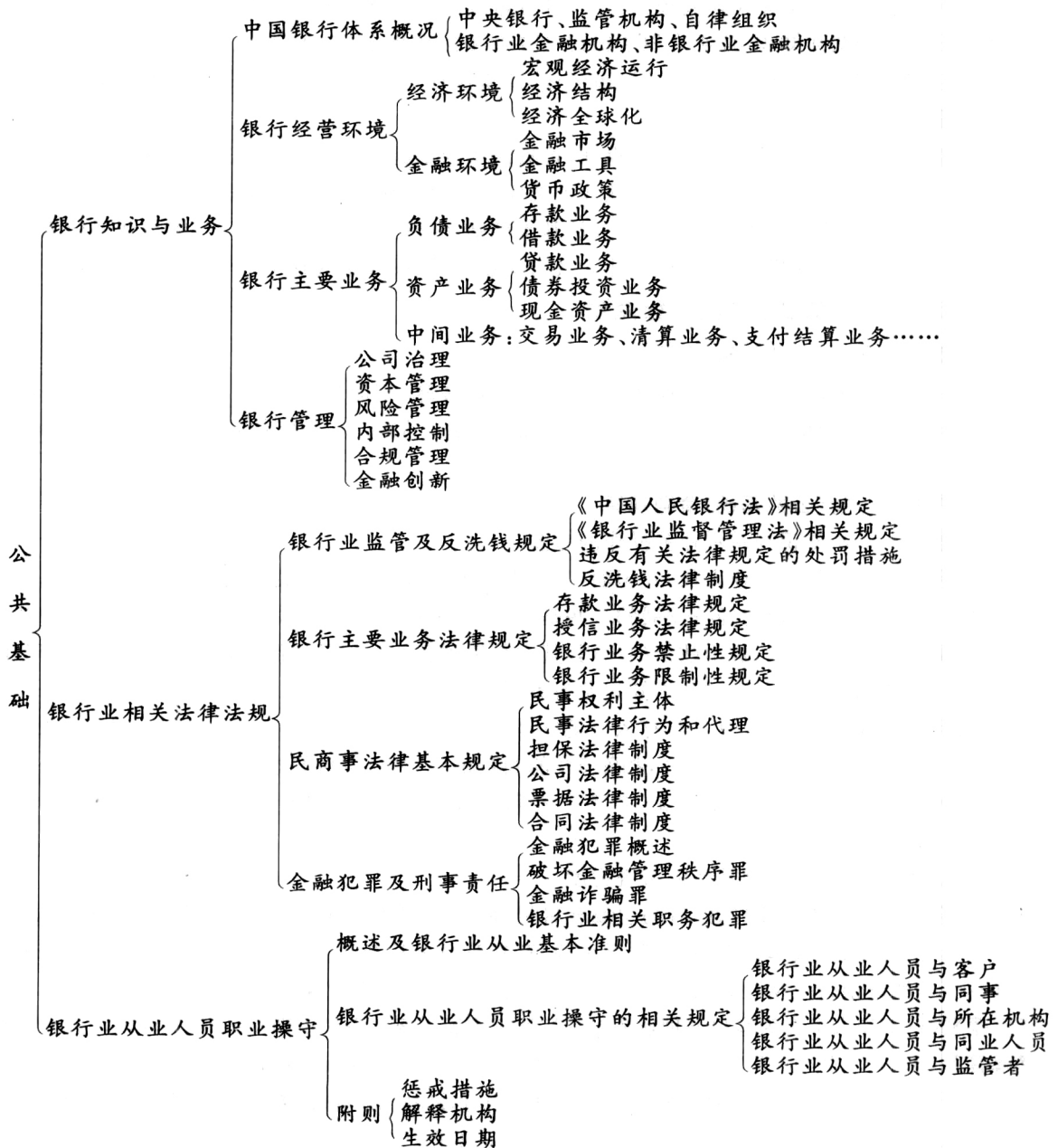
本章预测试题参考答案及解析 .....	175
附录一 .....	181
名师释疑解惑 .....	181
附录二 .....	184
2009年5月银行业从业人员资格认证考试《公共基础》试题 .....	184
2009年5月银行业从业人员资格认证考试《公共基础》试题参考答案及名师解析 .....	199
附录三 .....	208
2009年10月银行业从业人员资格认证考试《公共基础》试题 .....	208
2009年10月银行业从业人员资格认证考试《公共基础》试题参考答案及名师解析 .....	222

# 绪 论

本书是在银行业从业人员资格认证考试 2010 年新版教材与 2010 年公共基础科目考试大纲的基础上, 经过诸位编者的论证分析和研究编制而成的。本书结构合理、内容科学, 基本覆盖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, 适用于所有报考银行业从业人员资格认证考试的考生。

## 一、《公共基础》知识架构及基本内容

### (一) 本书知识架构





## (二)本书基本内容

前四章介绍属于银行基础知识与业务,最近两年的试题分值占卷面总分的60%。

第一章主要介绍了中国银行业各组成机构的基本知识,中国银行业由中央银行(中国人民银行)、监管机构(中国银行监督管理委员会,简称中国银监会)、自律组织(中国银行业协会)和银行业金融机构组成。第二章重点从金融市场、金融工具和货币政策三个角度介绍了银行所处的金融环境及其对银行业务和银行管理的影响。经济环境构成银行运行的基础条件和背景,金融环境对银行业有着直接的影响。第三章通过存款业务、贷款业务和其他银行业务三个部分对银行的主要业务进行介绍,本章既是全书的核心又是考试的重点,最近两年的试题分值在30分左右。第四章主要介绍了银行风险管理、公司治理、内部控制、资本管理、合规管理和银行金融创新等内容。

第五至八章介绍银行业相关法律法规,最近两年的试题分值占卷面总分的25%。

我国现行的金融监管为多头监管模式,这一部分重点介绍了中国人民银行和银监会对银行业的监管法律制度以及反洗钱法律知识;详细介绍了银行主要业务法律规定,包括存款、贷款和业务禁止、业务限制等方面的法律规定;拓展性介绍了有关民事法律、商事法律(《公司法》、《票据法》、《担保法》)以及银行业犯罪及刑事责任方面的知识。

第九至十章介绍银行业从业人员职业操守,最近两年的试题分值占卷面总分的15%。

《银行业从业人员职业操守》是银行业从业人员应该了解的基本知识,也是从业人员应该具备的基本素质。在这一部分,主要介绍了银行业从业人员基本准则,银行业从业人员与客户、银行业从业人员与同事、银行业从业人员与所在机构、银行业从业人员与同业人员、银行业从业人员与监管者等内容。

## 二、近两年《公共基础》考试规律总结

### (一)从形式上分析《公共基础》命题规律

《公共基础》每年的题型共三种:单项选择题、多项选择题、判断题,其中单项选择题90道,分值45分;多项选择题40道,分值40分;判断题15道,分值15分。估计2010年的题量仍会维持在145道左右,满分100分。

### (二)从内容上分析《公共基础》命题规律

#### 1. 侧重银行业基本知识与基本业务操作的考查

作为一名合格的银行业从业人员,知识面广、专业基础扎实是为客户提供优质服务的基础。在近两年的考试中,几乎都会涉及宏观经济发展的一些基本概念、银行业务基本术语、银行业体系结构中各机构的定位与职责、银行风险防范、货币政策的运用,其中存款利息的计算、银行资本充足率、破产财产分配计算等涉及银行存贷款及其他业务的基本知识尤为重要。

**【例题】**孙先生在2009年9月1日存入一笔5000元的活期存款,10月1日取出全部本金,如果按照积数计息法计算,假设年利率为0.72%,扣除5%的利息税后,银行应付的本息是( )。

**【解答】**按照积数计息法,孙先生在10月1日取款时,银行应付的本息 $=5000+5000\times 0.72\%\div 360\times 30\times (1-5\%)=5002.85$ (元)。

#### 2. 加大法律知识普及、合规从业的考查力度

银行业金融机构如果违规经营,容易引发金融风潮,严重损害金融机构声誉,导致社会经济动荡,所以,作为银行业从业人员要掌握金融监管、反洗钱、存贷款业务法律规定,不得违反有关银行业业务禁止与限制的规定,增进银行业从业人员遵纪守法与防范犯罪的意识,为合规从业奠定基础。

**【例题】**银行工作人员在为客户办理业务时未按照规定履行客户身份识别义务,将会受到什么处罚?

**【解答】**根据《反洗钱法》第32条的规定,如果银行工作人员未按照规定履行客户身份识别义务,由国务院反洗钱行政主管部门或其授权的设区的市一级以上派出机构责令限期改正;情节严重的,处20万元以上50万元以下罚款,并对直接责任人处1万元以上5万元以下罚款。



### 3. 注重职业操守的考查

作为较受公众关注的银行,从业人员保持良好的职业操守尤为重要。最近两年的考试对这部分内容也相当重视。银行业从业人员应当严格遵守岗位职责,在与客户、同事、同业人员、监管者等接触时,言语行为得当,树立良好的职业操守,提高从业素质。

**【例题】**银行业从业人员应当遵守岗位职责,在实际工作中如何贯彻这一准则?

**【解答】**银行业从业人员应当遵守业务操作指引,遵循银行岗位职责划分和风险隔离的操作规程,确保客户交易安全:(1)不打听与自身工作无关的信息;(2)除非经内部职责调整或经适当批准,不代其他岗位人员履行职责或将本人工作委托他人代为履行;(3)不得违反内部交易流程及岗位职责管理规定将自己保管的印章、重要凭证、交易密码和钥匙等与自身职责有关的物品或信息交与或告知其他人员。

## 三、2011年《公共基础》试题命题方向趋势预测

### 1. 命题宗旨

综合考查考生作为一名银行业从业人员所应当具备的基本知识、业务技能及基本素质的培养,预计在未来几年的考试中这都将成为专家命题的基本方向。

### 2. 命题方式

“情景模拟”,这种命题方式是把考生带到“银行工作岗位”的现场,考查考生的实际操作能力。

### 3. 命题思路

银行相关的理论知识与实务相融合。

例如:关于定期存款规定,逾期支取时,超过原定存期的部分,除约定自动转存外,按支取日挂牌公告的活期存款利率计付利息,并全部计入本金。出题时容易以理论选择形式出现,但更多时候以情景模拟方式考查考生的实际应用能力。

**【例题】**某客户2009年3月1日存入10000元,定期整存整取6个月,假定利率为2.70%,到期日为2009年9月1日,支取日为9月16日。假定2009年9月16日的活期存款利率为0.72%,扣除5%的利息税后,那么该客户支取时应付利息多少元?

**【解答】**按照上述规定,利息计算如下:应付利息 $=10000 \times 6 \times (2.70\% \div 12) \times (1 - 5\%) + 10000 \times 15 \times (0.72\% \div 360) \times (1 - 5\%) = 131.1$ (元)。

### 4. 命题侧重点

银行知识与业务,2011年《公共基础》考试的命题侧重点预测如下:

(1)银监会职责与监管理念、监管措施及非银行金融机构的业务范围的考查;(2)金融市场的划分及所使用的金融工具、货币政策运用的综合考查;(3)银行的存、贷款业务及其他业务是每年考试的重点;(4)了解银行风险管理的基本内容,银行资本管理中1988年与2004年《巴塞尔资本协议》以及新增的公司治理、内部控制、合规管理等知识,将成为考试的热点。

## 四、本书的学习方法及解题思路精彩点拨

### (一) 本书的学习方法

拥有一套科学、高效的学习方法,学习效率才会提高,才能在考试中取得高分!

在使用本书时,考生应注意根据每章体例的先后顺序依次复习,这样将会产生事半功倍的复习效果。

本书每章的体例结构如下:考情分析、基本架构、基础知识精讲、考点难点分析、预测试题、预测试题参考答案及解析。

第一,研究考情分析。考情分析道出了各章内容在考试中所占的比例,了解各章的比重,有助于考生有的放矢、分清主次,提升复习效果。

第二,纵观各章基本架构。各章基本架构犹如一条主线,将各章的各知识点,以概括的形式串联在一起,让考生对各章复杂的内容一目了然,从而做到复习时思路清晰。



第三,深入学习基础知识精讲。有些考生在备考时偏重于习题的练习,其实基础知识的掌握是学习的核心。一切的习题都是对基础知识的考查,考生只有掌握了基础知识,才能做到胸有成竹。

第四,对考点难点分析的钻研。各章的考点、难点都为考生指出了考试中易出考题的知识点及学习各章时应着重掌握的部分,深入了解各章的考点、难点后,考生可以有目标、有针对性地复习。

第五,预测试题练习。预测试题在一定程度上显示出各章的出题规律,考生在做习题时要善于从宏观角度揣摩出题者的思路,探究考试的命题规律。

## (二)解题思路精彩点拨

《公共基础》考试题型稳定,分为单选题、多选题、判断题三种类型,每种题型有自己的特点和解题的技巧。本书编者根据以往经验,汇总出几点解题思路,希望能够帮助考生找出解题的捷径,提高解题的速度与命中率。

### 1. 单选题解题思路

单选题是客观性试题中具有代表性的一种试题类型,侧重于对具体知识点的考查。备选答案具有一定的迷惑性,主要考查考生的记忆能力与理解能力,一般可以从教材上直观地找到答案。在解答此类试题时,考生应注意以下几点:

- (1)解读题干,弄清题意,确认本题的考点所在;
- (2)逐项了解各备选答案的意思;
- (3)通过比较、分析,排除干扰选项,确定正确答案。

### 2. 多选题解题思路

多选题,较之单选题具有更大的迷惑性,主要考查考生的综合分析能力,如果考生的基本功不够扎实,那就很容易多选、少选或错选。在解答多选题时,考生应注意以下几点:

- (1)解读题干与各选项,分析两者间是否有明确的关联性;
- (2)回忆所学知识,通过排除法将直观上的错误选项排除;
- (3)分析剩余的选项有无表述性错误或概念性混淆,判断事件的真伪性,从而鉴别出正确选项。

### 3. 判断题解题思路

判断题在命题上一般简明扼要,侧重于对一些重要知识的理解,考生在解答判断题时首先要找出该命题的实质性问题,作出判断;在时间方面,考生不要在判断上纠缠太多时间,提高速度;遇到迷惑性较大的试题时,相信自己的第一直觉,果断作出判断。

# 第一章 中国银行体系概况

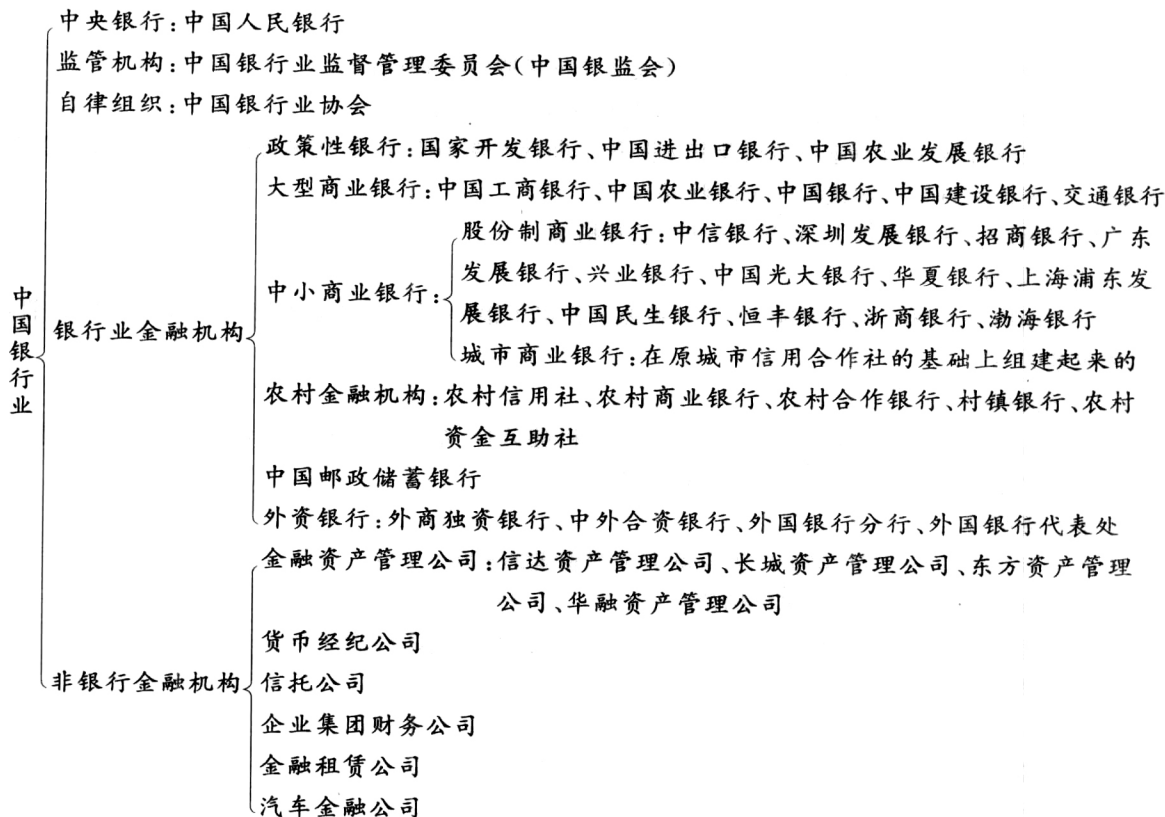


## 本章考情分析

在最近两年的考试中,本章知识所占比例约5%。本章主要介绍的中国银行体系基本概况是考生了解中国银行业的入门知识,在备考中应当认真学习,为后面的学习打下坚实的基础。



## 本章基本架构



## 本章基础知识精讲

### 一、中央银行、监管机构与自律组织

#### (一) 中央银行

1. 中国人民银行成立的时间、行使央行职能的时间、地位的法律确定

(1) 中国人民银行成立于1948年。

(2) 1984年1月1日,中国人民银行开始专门行使中央银行的职能。

(3) 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》,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(简



称中国银监会)成立,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。

## 2. 中国人民银行的职能

中国人民银行在国务院领导下,制定和执行货币政策、防范和化解金融风险、维护金融稳定。

## 3. 中国人民银行的职责

《中国人民银行法》第4条规定了中国人民银行的职责:依法制定和执行货币政策;发行人民币、管理人民币流通;实施外汇管理;监督管理黄金市场;等等。

## (二)监管机构

### 1. 我国的银行业监管机构、成立时间、监管职责

(1)我国的银行业监管机构是中国银行业监督管理委员会(中国银监会),成立于2003年4月。

(2)中国银监会的监管职责:

- 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;
- ④依照法律、行政法规制定银行业金融机构的审慎经营规则;
- ⑤对银行业金融机构的业务活动及其风险状况进行非现场监管,建立银行业金融机构监督管理信息系统,分析、评价银行业金融机构的风险状况;等等。

### 2. 中国银监会的监管理念、目标、标准和监管措施

#### (1)监管理念

在总结国内外监管经验的基础上,中国银监会提出了银行业监管的新理念:管风险、管法人、管内控、提高透明度。

#### (2)监管目标

银行业监督管理的目标是促进银行业的合法、稳健运行,维护公众对银行业的信心。银行业的监督管理应当保护银行业公平竞争,提高银行业的竞争能力。

具体监管目标:

- ①通过审慎有效的监管,保护广大存款人和消费者的利益;
- ②通过审慎有效的监管,增强市场信心;
- ③通过宣传教育工作和相关信息披露,增进公众对现代金融的了解;
- ④努力减少金融犯罪。

#### (3)监管标准

中国银监会成立之初,提出了良好监管的六条标准,包括:

- ①能够促进金融的稳定,同时又促进金融的创新;
- ②努力提升我国银行业在国际金融服务中的竞争能力;
- ③对各类监管权限做到科学合理,监管者要有所为,有所不为,减少一切不必要的限制;
- ④为金融市场上的公平竞争创造环境和条件,并且维护这种有序的竞争,反对无序竞争;
- ⑤对监管者和被监管者两方面都应当实施严格、明确的问责制;
- ⑥高效、节约地使用一切监管资源,做到权为民所用、情为民所系、利为民所谋。

#### (4)监管措施

市场准入;非现场监管;现场检查;监管谈话;信息披露监管。

## (三)自律组织

### 1. 我国的银行业自律组织

中国银行业协会是我国的银行业自律组织,成立于2000年,是在民政部登记注册的全国性非营利社



会团体。

## 2. 协会的宗旨

中国银行业协会以促进会员单位实现共同利益为宗旨,履行自律、维权、协调、服务职能,维护银行业合法权益,维护银行业市场秩序,提高银行业从业人员素质,提高为会员服务的水平,促进银行业的健康发展。

## 3. 协会的会员单位

### (1) 会员

凡经中国银监会批准成立的,具有独立法人资格的全国性银行业金融机构以及在华外资金融机构,承认《中国银行业协会章程》,均可申请加入中国银行业协会成为会员。

### (2) 准会员

在民政部登记注册的各省(自治区、直辖市、计划单列市)银行业协会,承认《中国银行业协会章程》,均可申请加入中国银行业协会成为准会员。

## 4. 组织机构

(1) 中国银行业协会的最高权力机构为会员大会,由参加协会的全体会员、准会员组成;

(2) 会员大会的执行机构为理事会,对会员大会负责,在会员大会闭会期间负责领导协会开展日常工作;

(3) 理事会闭会期间,常务理事会议行使理事会职责;

(4) 协会日常办事机构为秘书处;

(5) 协会的十一个专业委员会: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,外资银行工作委员会,托管业务专业委员会,保理专业委员会,银行卡专业委员会,金融租赁专业委员会,行业发展研究委员会。

## 二、银行业金融机构

### (一) 政策性银行

#### 1. 三家政策性银行

国家开发银行,1994年3月成立。主要任务是支持国家基础设施、基础产业、支柱产业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,从资金来源上对固定资产投资总量进行控制和调节,优化投资结构,提高投资效益。

中国进出口银行,1994年7月成立。主要任务是执行国家产业政策、外贸政策,为扩大我国机电产品、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年11月成立。主要任务是以国家信用为基础筹集资金,承担国家规定的农业政策性金融业务,代理财政性支农资金的拨付,为农业和农村经济发展服务。

#### 2. 政策性银行改革

2007年1月,在北京召开的全国金融工作会议决定:按照分类指导、“一行一策”的原则,推进政策性银行改革。首先推进国家开发银行改革,全面推行商业运作,主要从事中长期业务。对政策性业务要实行公开透明的招标制。

### (二) 大型商业银行

#### 1. 中国工商银行

1984年1月1日正式成立;2005年10月28日,中国工商银行整体改制为股份有限公司;2006年10月27日,中国工商银行在上海证券交易所和香港联合交易所同步上市。

#### 2. 中国银行

1912年成立;1979年,中国银行成为国家指定的外汇外贸专业银行;1994年,随着金融体制改革的





深化,中国银行成为国有独资商业银行;2004年8月26日,中国银行整体改制为股份有限公司;2006年6月1日,中国银行在香港联合交易所上市,2006年7月5日在上海证券交易所上市。

### 3. 中国建设银行

原名为中国人民建设银行,1954年10月1日正式成立,曾隶属财政部,1979年中国建设银行成为独立的经营长期信用业务的专业银行;2004年9月17日,中国建设银行整体改制为股份有限公司;2005年10月27日在香港联合交易所上市。

### 4. 中国农业银行

1979年初中国农业银行得以恢复,成为专门负责农村金融业务的国家专业银行。2009年1月15日,中国农业银行整体改制为股份有限公司。

### 5. 交通银行

1987年4月1日重新组建,是新中国第一家全国性的股份制商业银行;2005年6月23日在香港联合交易所上市;2007年5月15日在上海证券交易所上市。

## (三) 中小商业银行

中小商业银行包括:股份制商业银行和城市商业银行。

### 1. 股份制商业银行

目前作为我国商业银行一大类别的股份制商业银行包括12家商业银行,即中信银行、中国光大银行、华夏银行、广东发展银行、深圳发展银行、招商银行、上海浦东发展银行、兴业银行、中国民生银行、恒丰银行、浙商银行、渤海银行。

### 2. 股份制商业银行的作用

一方面填补了国有商业银行收缩机构造成的市场空白,丰富了对城乡居民的金融服务;另一方面,打破了国家专业银行的垄断局面,促进了银行体系竞争机制的形成和竞争水平的提高,大大推动了中国银行业的改革和发展。

### 3. 城市商业银行及其发展趋势

城市商业银行是在原城市信用合作社的基础上组建起来的。

- (1)1979年,我国第一家城市信用合作社在河南省驻马店市成立;
- (2)1986年,信用合作社在大中城市正式推广,数量急剧增长;
- (3)1994年,国务院决定通过合并城市信用社,成立城市合作银行;
- (4)1998年,城市合作银行正式更名为城市商业银行。

近几年,城市商业银行呈现出三个新的发展趋势:(1)引进战略投资者;(2)跨区域经营;(3)联合重组。

## (四) 农村金融机构

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、村镇银行和农村资金互助社。

1984年,在农业银行的领导下,农村信用社开始了以“三性”为主要内容的改革,“三性”即组织上的群众性、管理上的民主性、经营上的灵活性;

1996年《国务院关于农村金融体制改革的决定》提出农村信用社与农业商业银行脱钩,已经商业化经营的农村信用社,经整顿后可合并组建农村合作银行;

2000年7月,农村信用社改革试点的大幕最先在江苏拉开;

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正式成立;

2003年4月8日,我国第一家农村合作银行宁波鄞州农村合作银行正式成立。

村镇银行的含义:村镇银行是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提供金融服务的银行业金融机构。