



严格依据最新考试大纲编写

**2013**  
**最新版**

# 中国银行业从业人员 资格认证考试辅导教材

## 公共基础

### 考点讲义及上机题库

中人教育银行从业资格考试命题研究中心 组编 卫晓东 主编

- ✓ 金版考点讲义，权威精要，重难点解读，吻合应试需求
- ✓ 上机题库全真模拟，历年考题免费练习，考练互补，提高应试能力
- ✓ 赠送学习光盘（实战演练+随身电子书+常用术语、公式、法规+有声音频）

国时代经济出版社

50元超值代金券+在线测试+学习光盘





严格依据最新考试大纲编写

# 中国银行业从业人员 资格认证考试辅导教材

## 公共基础

### 考点讲义及上机题库

中人教育银行从业资格考试命题研究中心 组编 卫晓东 主编

 中国时代经济出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

公共基础考点讲义及上机题库 / 卫晓东主编. ——北京: 中国时代经济出版社, 2013. 1

中国银行业从业人员资格认证考试辅导教材

ISBN 978-7-5119-1362-3

I. ①公… II. ①卫… 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 (2012) 第 296869 号

书 名: 公共基础考点讲义及上机题库  
作 者: 卫晓东

---

出版发行: 中国时代经济出版社

社 址: 北京市丰台区玉林里 25 号楼

邮政编码: 100069

发行热线: (010) 68350173 68320825

传 真: (010) 68320634 68320484

网 址: [www.cmepub.com.cn](http://www.cmepub.com.cn)

电子邮箱: [zgscdj@hotmail.com](mailto:zgscdj@hotmail.com)

经 销: 各地新华书店

印 刷: 北京合众伟业印刷有限公司

开 本: 787×1092 1/16

字 数: 410 千字

印 张: 16

版 次: 2013 年 1 月第 1 版

印 次: 2013 年 1 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5119-1362-3

定 价: 38.00 元

---

本书如有破损、缺页、装订错误, 请与本社发行部联系更换

版权所有 侵权必究

(试题疑难问题解答热线: 010-51626830)

# 编写说明

---

随着我国银行业规范化、市场化、国际化的发展趋势日益显著,不断提高和规范银行从业人员的职业操守和专业能力已经显得尤为重要。银行业从业人员资格认证考试是银行从业人员资格认证办公室统一组织的资格考试。为了适应银行业市场的发展需要,也为了使参加银行从业资格考试的考生能够轻松复习,顺利通过考试,中国时代经济出版社联合中人教育特组织编写了“中国银行业从业人员资格认证考试辅导教材——考点讲义及上机题库”,涵盖公共基础、个人理财、风险管理、公司信贷和个人贷款五个科目。作为国内较早研究和出版银行从业资格考试教材的中人教育集团,组建了一支全国顶级水平的教学和研究精英团队。该团队不仅包括行业内最优秀的专业教师和学科带头人,而且还拥有数十名参与命题研究与教研工作的一线专家和工作人员,为本系列教材的针对性、预测性和权威性打下了坚实基础。

银行从业人员资格认证考试分公共基础科目和专业科目,公共基础科目的考试内容为公共基础,专业科目的考试内容包括个人理财、风险管理、公司信贷和个人贷款四个科目。考试采用统一大纲、统一命题、统一时间,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。

本套丛书与以往银行从业考试辅导教材相比,具有以下鲜明特点:

其一:完全贴切考试大纲,讲义所讲内容完全以考试要点为准,讲解精炼、透彻。

其二:讲义中“考点真题”版块依据所讲内容,对最新经典真题进行细致剖析,力求让考生及时复习所讲内容,做到查漏补缺。

其三:上机真题题库完全依据考试题型、题量,让考生在题海中磨练,把控真题方向。

其四:冲刺试卷帮助考生最后通关,试卷形式、数量与历年真题完全吻合,让考生考前实战演习,积极备考。

为了更好地帮助广大考生复习备考,及时了解和掌握银行从业人员认证考试的考试动态和命题信息,中人教育倾力开发了考试辅导平台([www.zrexam.com](http://www.zrexam.com)),该平台不仅率先实现了传

统课堂教学与网络新型教学的有机结合,而且是国内为考生提供最多增值服务的辅导平台,考生可以登录此平台进行全真练习和模拟考试,以熟悉上机考试环境,达到考前预热的最佳状态。

进一步深入贯彻落实银行从业人员资格认证考试,必将极大提高我国银行金融机构工作人员的整体素质。我们希望本书能对银行从业人员资格认证考试起到积极的促进作用,我们由衷祝愿广大读者能顺利通过考试!

中人教育银行从业资格考试命题研究中心

### 版权声明

本系列教材专为银行从业资格考试而编写,其独有的体系及内容是编著者多年精心研究的知识成果,未经允许对本教材内容的抄袭都是非法行为,我们将依法追究其法律责任!

# 目 录

## 第一部分 考点讲义

考点讲义部分是对考试中的必考考点进行的精炼讲解。在讲解过程中,对于高频考点、重要知识,在相应位置有“★”、“”作为说明,“考试要点”是对考生复习时,易遗漏点的进一步补充。同时,本部分相应考点都配以最新真题。

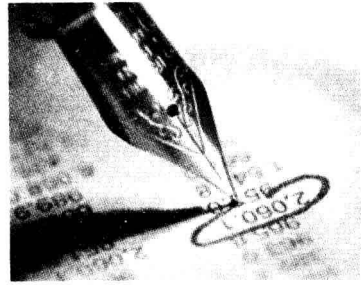
|     |                      |      |
|-----|----------------------|------|
| 第一章 | 中国银行体系概况             | (3)  |
|     | 第一课 中央银行、监管机构与自律组织   | (3)  |
|     | 第二课 银行业金融机构          | (7)  |
| 第二章 | 银行经营环境               | (14) |
|     | 第一课 经济环境             | (14) |
|     | 第二课 金融环境             | (17) |
| 第三章 | 银行主要业务               | (23) |
|     | 第一课 负债业务★★★          | (23) |
|     | 第二课 资产业务             | (26) |
|     | 第三课 中间业务             | (31) |
| 第四章 | 银行管理                 | (43) |
|     | 第一课 公司治理             | (43) |
|     | 第二课 资本管理             | (44) |
|     | 第三课 风险管理             | (50) |
|     | 第四课 内部控制             | (53) |
|     | 第五课 合规管理             | (54) |
|     | 第六课 金融创新             | (56) |
| 第五章 | 银行业监管及反洗钱法律规定        | (59) |
|     | 第一课 《中国人民银行法》相关规定    | (59) |
|     | 第二课 《银行业监督管理法》相关规定   | (60) |
|     | 第三课 违反有关法律规定的法律责任★★★ | (62) |
|     | 第四课 反洗钱法律制度★★        | (64) |
| 第六章 | 银行主要业务法律规定           | (70) |
|     | 第一课 存款业务法律规定         | (70) |
|     | 第二课 授信业务法律规定         | (74) |
|     | 第三课 银行业务禁止性规定        | (77) |

|     |                     |       |
|-----|---------------------|-------|
|     | 第四课 银行业务限制性规定★★★    | (78)  |
| 第七章 | 民商事法律基本规定           | (80)  |
|     | 第一课 民事权利主体          | (80)  |
|     | 第二课 民事法律行为和代理       | (81)  |
|     | 第三课 担保法律制度          | (84)  |
|     | 第四课 公司法律制度★★        | (91)  |
|     | 第五课 票据法律制度          | (94)  |
|     | 第六课 合同法律制度          | (97)  |
| 第八章 | 金融犯罪及刑事责任           | (102) |
|     | 第一课 金融犯罪概述          | (102) |
|     | 第二课 破坏金融管理秩序罪       | (103) |
|     | 第三课 金融诈骗罪           | (110) |
|     | 第四课 银行业相关职务犯罪       | (114) |
| 第九章 | 银行业从业人员职业操守概述及基本准则  | (116) |
|     | 第一课 《银行业从业人员职业操守》概述 | (116) |
|     | 第二课 银行业从业基本准则       | (116) |
| 第十章 | 银行业从业人员职业操守的相关规定    | (117) |
|     | 第一课 银行业从业人员与客户      | (117) |
|     | 第二课 银行业从业人员与同事      | (119) |
|     | 第三课 银行业从业人员与所在机构    | (120) |
|     | 第四课 银行业从业人员与同业人员    | (120) |
|     | 第五课 银行业从业人员与监管者     | (121) |

## 第二部分 上机题库

上机题库部分由两个章节构成,第一章是历年真题题库,主要以单项选择题、多项选择题、判断题,题型归总的形式对近年考题进行分析讲解。第二章是冲刺试卷,以考试试题的题型题量为出题依据,让考生及时备考。

|                     |       |
|---------------------|-------|
| 公共基础上机真题题库          | (125) |
| 单项选择题               | (125) |
| 多项选择题               | (153) |
| 判断题                 | (169) |
| 公共基础上机真题题库参考答案及解析   | (171) |
| 公共基础冲刺试卷            | (201) |
| 银行从业资格考试公共基础冲刺试卷(一) | (201) |
| 银行从业资格考试公共基础冲刺试卷(二) | (217) |
| 公共基础冲刺试卷参考答案及解析     | (232) |



# 第一部分 考点讲义



# 第一章 中国银行体系概况

## 第一课 中央银行、监管机构与自律组织

### 讲义 1: 中央银行

中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。自1984年1月1日起,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,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》(以下简称《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,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



#### 考试要点

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。

#### 2. 职责

- (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。



## 考点真题

(单选题)根据修订后的《中国人民银行法》，下列选项中不属于中国人民银行的职责的是( )

- A. 监督管理银行间债券市场、外汇市场
- B. 发行人民币、管理人民币流通
- C. 开展与银行业监督管理有关的国际交流、合作活动
- D. 维护支付、清算系统的正常运行

【解析】C。开展与银行业监督管理有关的国际交流、合作活动是中国银监会的职责，不属于中国人民银行的职责。

## 讲义 2:监管机构

## 1. 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议第六次会议通过了《中华人民共和国银行业监督管理法》(以下简称《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第二十四次会议通过了该法修正案。

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。此处银行业金融机构,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《银行业监督管理法》对银行业金融机构监督管理的规定。

## 2. 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。

(6)对银行业金融机构的业务活动及其风险状况进行现场检查,制定现场检查程序,规范现场检查行为。

(7)对银行业金融机构实行并表监督管理。

(8)会同有关部门建立银行业突发事件处置制度,制定银行业突发事件处置预案,明确处置机构和人员及其职责、处置措施和处置程序,及时、有效地处置银行业突发事件。

(9)负责统一编制全国银行业金融机构的统计数据、报表,并按照国家有关规定予以公布。

(10)对银行业自律组织的活动进行指导和监督。

(11)开展与银行业监督管理有关的国际交流、合作活动。

(12)对已经或者可能发生信用危机,严重影响存款人和其他客户合法权益的银行业金融机构实行接管或者促成机构重组。

(13)对有违法经营、经营管理不善等情形的银行业金融机构予以撤销。

(14)对涉嫌金融违法的银行业金融机构及其工作人员以及关联行为人的账户予以查询,对涉嫌转移或者隐匿违法资金的申请司法机关予以冻结。

(15)对擅自设立银行业金融机构或非法从事银行业金融机构的业务活动的,予以取缔。

(16)负责国有重点银行业金融机构监事会的日常管理工作。

(17)承办国务院交办的其他事项。

### 3. 监管理念、目标和标准

#### (1)监管理念

①“管风险”,即坚持以风险为核心的监管内容,通过对银行业金融机构的现场检查和非现场监管,对风险进行跟踪监控,对风险早发现、早预警、早控制、早处置。

②“管法人”,即坚持法人监管,重视对每个银行业金融机构总体金融风险的把握、防范和化解,并通过法人实施对整个系统的风险控制。

③“管内控”,即坚持促进银行内控机制的形成和内控效率的提高,注重构建风险的内部防线。

④“提高透明度”,即加强信息披露和透明度建设,通过加强银行业金融机构和监管机构的信息披露,提高银行业金融机构经营和监管工作的透明度。

#### 考点真题

(单选题)银监会的监管理念不包括( )

A. 管风险

B. 管法人

C. 管内控

D. 管资产

**【解析】**D。银监会的监管理念包括管风险、管法人、管内控、提高透明度。D项“管资产”是国有资产监督管理委员会的职责。

#### (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。银行业监督管理应当保护银行业公平竞争,提高银行业竞争能力。四个具体监管目标为:

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,增进市场信心。

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。

四个目标共同构成我国银行监管目标的有机体系。

#### (3)监管标准

①促进金融稳定和金融创新共同发展。

②努力提升我国银行业在国际金融服务中的竞争力。

③对各类监管设限要科学、合理,有所为,有所不为,减少一切不必要的限制。

④鼓励公平竞争、反对无序竞争。



⑤对监管者和被监管者都要实施严格、明确的问责制。

⑥高效、节约地使用一切监管资源。

#### 4. 监管措施

(1)市场准入。银行业金融机构的市场准入主要包括三个方面:机构、业务和高级管理人员。机构准入是指批准金融机构法人或分支机构的设立和变更;业务准入是指批准金融机构的业务范围以及开办新的产品和服务;高级管理人员准入是指对金融机构董事及高级管理人员的任职资格进行审查核准。

(2)非现场监管。非现场监管是指银监会根据审慎监管的要求,通过收集有关银行业金融机构经营管理相关数据资料,运用一定的技术方法,研究分析银行业金融机构经营的总体状况、风险管理状况以及合规情况等,发现其风险管理中存在的问题,并对其稳健性进行评价。

(3)现场检查。现场检查是指银监会根据审慎监管的要求,监管人员通过实地查阅银行业金融机构经营活动的账表、文件、档案等各种资料和座谈询问等方法,对银行业金融机构的风险性和合规性进行分析、检查、评价和处理的一种监管手段。

(4)监管谈话。银监会根据履行职责的需要,可以与银行业金融机构的董事、高级管理人员进行监管谈话,要求其就业务活动和风险管理的重大事项作出说明。

(5)信息披露监管。信息披露监管是指银监会要求银行业金融机构按照规定如实向社会公众披露财务会计报告、风险管理状况、董事和高级管理人员变更以及其他重大事项等信息。

### 讲义 3:自律组织

我国的银行业自律组织是中国银行业协会(China Banking Association,CBA),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。主管单位为银监会。凡经银监会批准成立的、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;在民政部门登记注册的各省(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。

#### 1. 协会宗旨

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。

#### 考点真题

(单选题)中国银行业协会的宗旨是( )

- A. 促进银行业的合法、稳健运行
- B. 维护公众对银行业的信心
- C. 促进会员单位实现共同利益
- D. 努力减少金融犯罪

【解析】C。A、B、D三项均属于银监会的监管目标的内容,并不是中国银行业协会的宗旨。

#### 2. 会员单位

目前会员单位包括政策性银行、国有商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、资产管理公司、中央国债登记结算有限责任公司、中国邮政储蓄银行、农村商业银行、农村合作银行、农村

信用社联合社、外资银行、各省(自治区、直辖市、计划单列市)银行业协会、金融租赁公司。观察员单位为中国银联股份有限公司。

### 考点真题

(单选题)中国银行业协会的会员单位包括( )

- A. 中国人民银行                      B. 银监会  
C. 工行、农行、中行、建行、交行      D. 中央汇金公司

**【解析】**C。凡经银监会批准成立的、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。目前会员单位包括大型商业银行(即工行、农行、中行、建行、交行)、政策性银行、中国邮政储蓄银行、外资银行等。中国人民银行、银监会、中央汇金公司均不是中国银行业协会的会员单位。

### 3. 组织机构

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单位组成。会员大会的执行机构为理事会,对会员大会负责。理事会在会员大会闭会期间负责领导协会开展日常工作。理事会闭会期间,常务理事会议行使理事会职责。常务理事会由会长1名、专职副会长1名、副会长若干名、秘书长1名组成。协会设监事会,由监事长1名、监事若干名组成。

### 考点真题

(单选题)中国银行业协会的最高权力机构的执行机构是( )

- A. 会员大会      B. 理事会      C. 常务理事会      D. 专业委员会

**【解析】**B。中国银行业协会的最高权力机构是会员大会,由参加协会的全体会员单位组成。会员大会的执行机构是理事会;理事会闭会期间,常务理事会议行使理事会职责;根据工作需要,中国银行业协会设立了11个专业委员会,包括法律工作委员会、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、金融租赁专业委员会、银行卡专业委员会和行业发展研究委员会。此题要注意区分最高权力机构和执行机构。

## 第二课 银行业金融机构

### 讲义 1: 政策性银行

1994年,我国成立了国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行三家政策性银行,分别承担国家重点建设项目融资、支持进出口贸易融资和农业政策性贷款的任务。

#### 1. 国家开发银行

国家开发银行成立于1994年3月,成立时的主要任务是:按照国家的法律法规和方针政策,筹集和引导境内外资金,向国家基础设施、基础产业、支柱产业(称为“两基一支”)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总量进行控制和调节,优化投资结构,提高投资效益。国家开发银行办理政策性金融业务,实行独立核算,自主、保本经营。



国家开发银行于2008年12月16日挂牌成立股份有限公司,并拟在适当时候上市。

### 考点真题

(单选题)国家开发银行成立时的主要任务是( )

- A. 国家重点建设项目融资
- B. 代理财政性农资金的拨付
- C. 农业政策性贷款
- D. 办理中国政府对外优惠贷款

【解析】A。国家开发银行承担国家重点建设项目融资的任务,中国进出口银行承担支持进出口贸易融资的任务,中国农业发展银行承担农业政策性贷款的任务,办理中国政府对外优惠贷款是中国进出口银行的经营业务。故答案为A项。

#### 2. 中国进出口银行

中国进出口银行成立于1994年4月,其主要任务是:执行国家产业政策和外贸政策,为扩大我国机电产品和成套设备等资本性货物出口提供政策性金融支持。

#### 3. 中国农业发展银行

中国农业发展银行成立于1994年11月,其主要任务是:按照国家的法律法规和方针政策,以国家信用为基础,筹集农业政策性信贷资金,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。

#### 4. 政策性银行的改革

2007年1月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,全面推行商业化运作,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。这为政策性银行的改革指明了方向。

## 讲义 2:大型商业银行

#### 1. 中国工商银行

1983年9月,国务院决定中国人民银行专门行使中央银行职能,同时建立中国工商银行(Industrial and Commercial Bank of China, ICBC),承办原来由中国人民银行办理的工商信贷和储蓄业务。1984年1月1日,中国工商银行正式成立。2005年10月28日,中国工商银行整体改制为股份有限公司,并于2006年10月27日在上海证券交易所和香港联合交易所同步上市。

#### 2. 中国农业银行

为了加强国家对支农资金的管理,适应农村经济体制改革的需要,1979年初中国农业银行(Agricultural Bank of China, ABC)得以恢复,成为专门负责农村金融业务的国家专业银行。1994年中国农业发展银行分设,1996年农村信用社与中国农业银行脱离行政隶属关系,中国农业银行开始向国有独资商业银行转变。2009年1月5日,中国农业银行整体改制为股份有限公司,并于2010年7月15日和16日分别在上海证券交易所和香港联合交易所挂牌上市。

#### 3. 中国银行

中国银行(Bank of China, BOC)于1912年成立,至1949年中华人民共和国成立的37年间,曾先后是当时的国家中央银行、国际汇兑银行和外贸专业银行,并将分支机构拓展到海外。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,并于2006年6月1日在香港联合交易所上市,于2006年7月5日在上海证券交易所上市。

#### 4. 中国建设银行

中国建设银行(China Construction Bank, CCB),原名为中国人民建设银行,于1954年10月1日正式成立,曾隶属财政部。1979年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,并于2005年10月27日在香港联合交易所上市。

#### 5. 交通银行

交通银行(Bank of Communications, BOCOM),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,于2005年6月23日在香港联合交易所上市,于2007年5月15日在上海证券交易所上市。

### 考点真题

**(判断题)**我国的国有商业银行经过股份制改造并成功上市,目前开展的经营活动的主要目的是履行社会职责。( )

**【解析】**×。我国的国有商业银行经过股份制改造成功上市,目前开展的经营活动的主要目的是获取利润。故题干表述错误。

## 讲义 3: 中小商业银行

### 1. 股份制商业银行

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、招商银行、深圳发展银行(现更名为平安银行)、广发银行、兴业银行、中国光大银行、华夏银行、上海浦东发展银行、中国民生银行、恒丰银行、浙商银行、渤海银行。

在国有银行陆续完成股份制改造、城市商业银行也按股份制原则进行组建并且逐步跨地区经营的背景下,继续运用“股份制商业银行”这个名词来特指上述12家银行,已经不再准确。但由于习惯,加上暂时没有别的名称来概括这类具有独特历史渊源的银行,因此,我们在这里仍然使用这一名称。

适应经济结构变化发展起来的股份制商业银行,一方面,在一定程度上填补了国有商业银行收缩机构造成的市场空白,较好地满足了中小企业和居民的融资和储蓄业务需求,大大丰富了对城乡居民的金融服务,方便了百姓生活;另一方面,又打破了计划经济体制下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,带动了整体商业银行服务水平、服务质量和工作效率的提高。同时,股份制商业银行按照股份制原则建立和运行,在经营管理方面不断创新,是很多重大措施的“试验田”,从而大大推动了整个中国银行业的改革和发展。

### 2. 城市商业银行

城市商业银行是在原城市信用合作社(简称城市信用社)的基础上组建起来的。

1979年,第一家城市信用社在河南省驻马店市成立,其宗旨是为城市 and 街道的小企业、个体工商户和城市居民服务。1986年,城市信用社在大中城市正式推广,数量急剧增长。1986年初还不到1000家,1988年底增加到了3265家,1994年底进一步上升到了5200家。城市信



用社的迅猛发展,在相当程度上缓解了集体企业、私营企业、个体工商户“开户难、结算难、借贷难”的矛盾,有力地促进了小企业发展和当地经济繁荣,成为地方经济发展的重要力量。但是,大多数城市信用社的组织体制和经营运行机制背离了信用合作制原则,成为面向全社会的小型商业银行。由于规模小、资金成本高、股权结构不合理、内控体制不健全等原因,其抗风险能力较弱的问题逐渐显现。

为了化解城市信用社的风险,同时促进地方经济的发展,1994年,国务院决定通过合并城市信用社,成立城市合作银行。1998年,考虑到城市合作银行已经不具有“合作”性质,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:一是引进战略投资者;二是跨区域经营;三是联合重组。



### 考试要点

2006年4月26日,上海银行宁波分行开业,成为城市商业银行第一家跨省区设立的分支机构。

## 讲义 4:农村金融机构

### 1. 农村信用社、农村商业银行和农村合作银行

在新中国成立初期,根据中央推行合作化运动的指示,生产、供销、信用三大合作社在农村迅速推开,到1957年底,由农民“自愿入股”,全国共成立农村信用社8.8万多个,绝大部分地区实现了“一乡一社”。20世纪70年代,国家决定把农村信用社交给国家银行管理,先是交给中国人民银行管理,后来交给中国农业银行管理。在国有银行的领导下,农村信用社的业务虽然得到了一些恢复,但作为国家银行的基层机构,农村信用社缺乏基本的自主权,实际上已经走上了“官办”的道路。

1984年,国务院提出要恢复和加强农村信用社组织上的群众性、管理上的民主性和经营上的灵活性(合称“三性”),把农村信用社办成真正的合作金融组织。此后,在中国农业银行的领导下,农村信用社开始了以“三性”为主要内容的改革。

1996年,《国务院关于农村金融体制改革的决定》提出建立和完善以合作金融为基础、商业性金融和政策性金融分工协作的农村金融体系,决定农村信用社与农业银行脱钩,要办成农民入股、社员民主管理、主要为入股社员服务的真正的合作金融组织,并决定“在城乡一体化程度较高的地区,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,提出用3~5年的时间使大部分农村信用社成为自主经营、自担风险、自我发展的适应农村经济发展需要的金融组织。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挂牌成立。

### 2. 村镇银行和农村资金互助社

2007年1月29日,银监会发布并正式开始施行《村镇银行管理暂行规定》和《农村资金互助社管理暂行规定》。依据这两个规定,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。农村资金互助社是指经银行业监督