



中国银行业从业人员资格认证
CERTIFICATION OF CHINA BANKING PROFESSIONAL

中国银行业从业人员
资格认证考试教材

公共 基础

BANKING FUNDAMENTALS

中国银行业从业人员资格认证办公室 编

2013年版

BANK

 中国金融出版社



中国银行业从业人员资格认证
CERTIFICATION OF CHINA BANKING PROFESSIONAL

中国银行业从业人员
资格认证考试教材

公共 基础

BANKING FUNDAMENTALS

中国银行业从业人员资格认证办公室 编

2013年版

 中国金融出版社

责任编辑：戴 硕 董 飞

责任校对：潘 洁

责任印制：裴 刚

图书在版编目 (CIP) 数据

公共基础 (Gonggong Jichu): 2013 年版/中国银行业从业人员资格认证办公室编. —北京: 中国金融出版社, 2013. 4

中国银行业从业人员资格认证考试教材

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6949 - 1

I. ①公… II. ①中… III. ①银行业务—中国—资格考试—教材
IV. ①F832. 2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 080385 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 22.25

字数 295 千

版次 2013 年 4 月第 1 版

印次 2013 年 4 月第 1 次印刷

定价 40.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6949 - 1/F. 6509

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

编写说明

为配合中国银行业从业人员资格认证考试，中国银行业从业人员资格认证办公室组织专家小组，根据中国银行业从业人员资格认证考试公共基础科目考试大纲编写了考试教材。阅读本教材能帮助从业人员和考生基本把握考试大纲的范围和深度。

公共基础科目针对中国银行业所有从业人员而设计，基本覆盖了银行业从业人员应知应会的知识、技能、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网站已公开的资料，目的在于使教材尽可能地符合我国银行业发展的现状，以便于应试者复习备考，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，突出实用性，兼顾前瞻性，主要由银行知识与业务、银行业相关法律法规和银行业从业人员职业操守三部分内容组成。银行知识与业务由中国银行体系概况、银行经营环境、银行主要业务和银行管理四部分内容组成。银行业相关法律法规由银行业监管及反洗钱法律规定、银行主要业务法律规定、民商事法律基本规定、金融犯罪及刑事责任四部分内容组成。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。中国银行业从业人员资格认证工作正在不断

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

中国银行业从业人员资格认证办公室

二〇一三年四月十日

目 录

第 1 篇 银行知识与业务

第 1 章 中国银行体系概况	3
1.1 中央银行、监管机构与自律组织	3
1.1.1 中央银行	3
1.1.2 监管机构	7
1.1.3 自律组织	11
1.2 银行业金融机构	13
1.2.1 国家开发银行及政策性银行	13
1.2.2 大型商业银行	16
1.2.3 中小商业银行	20
1.2.4 农村金融机构	22
1.2.5 中国邮政储蓄银行	25
1.2.6 外资银行	25
1.2.7 非银行金融机构	26
第 2 章 银行经营环境	32
2.1 经济环境	32
2.1.1 宏观经济运行	32

2.1.2	经济结构	36
2.1.3	经济全球化	39
2.2	金融环境	39
2.2.1	金融市场	39
2.2.2	金融工具	45
2.2.3	货币政策	48
第3章	银行主要业务	64
3.1	负债业务	64
3.1.1	存款业务	65
3.1.2	借款业务	74
3.2	资产业务	76
3.2.1	贷款业务	76
3.2.2	债券投资业务	90
3.2.3	现金资产业务	96
3.3	中间业务	97
3.3.1	交易业务	98
3.3.2	清算业务	101
3.3.3	支付结算业务	104
3.3.4	银行卡业务	109
3.3.5	代理业务	113
3.3.6	托管业务	116
3.3.7	担保业务	117
3.3.8	承诺业务	119
3.3.9	理财业务	120

3.3.10	电子银行业务	124
第4章	银行管理	128
4.1	公司治理	128
4.1.1	公司治理的涵义	129
4.1.2	公司治理的主体	129
4.1.3	利益相关者	131
4.1.4	信息披露	132
4.2	资本管理	132
4.2.1	银行资本的概念与作用	132
4.2.2	监管资本的要求及管理	134
4.2.3	经济资本及其应用	147
4.3	风险管理	148
4.3.1	银行风险的种类	149
4.3.2	风险管理的发展历程	153
4.3.3	全面风险管理	156
4.3.4	风险管理流程	158
4.4	内部控制	160
4.4.1	内部控制的目标	160
4.4.2	内部控制的原则	161
4.4.3	内部控制的构成要素	161
4.4.4	内部控制的重点内容	164
4.5	合规管理	165
4.5.1	合规管理的相关概念	165
4.5.2	合规管理的目标	166

4.5.3	合规管理体系的基本要素	166
4.5.4	合规管理的重点内容	166
4.5.5	合规管理部门职责	167
4.6	金融创新	168
4.6.1	金融创新概述	168
4.6.2	金融创新的基本原则	169
4.6.3	金融创新与客户利益保护	171

第2篇 银行业相关法律法规

第5章	银行业监管及反洗钱法律规定	177
5.1	《中国人民银行法》相关规定	177
5.1.1	中国人民银行的直接检查监督权	178
5.1.2	中国人民银行的建议检查监督权	178
5.1.3	中国人民银行在特定情况下的检查监督权	179
5.2	《银行业监督管理法》相关规定	180
5.2.1	《银行业监督管理法》的适用范围	181
5.2.2	《银行业监督管理法》有关监督管理措施的规定	182
5.3	违反有关法律规定的法律责任	186
5.3.1	刑事责任	187
5.3.2	行政处罚	187
5.3.3	行政处分	187

5.3.4	相关的处罚措施	187
5.4	反洗钱法律制度	190
5.4.1	洗钱概述	190
5.4.2	《中华人民共和国反洗钱法》	192
5.4.3	《金融机构反洗钱规定》	194
5.4.4	《金融机构大额交易和可疑交易报告 管理办法》	195
5.4.5	违反反洗钱规定的法律责任	197
第6章	银行主要业务法律规定	199
6.1	存款业务法律规定	199
6.1.1	存款及其办理原则	199
6.1.2	存款业务的基本法律要求	200
6.1.3	对单位或个人存款查询、冻结、扣划的 条件和程序	200
6.1.4	存款利率的法律管制	203
6.1.5	存单纠纷案件的认定与处理	204
6.1.6	存款合同	206
6.2	授信业务法律规定	207
6.2.1	授信原则	208
6.2.2	授信审核	208
6.2.3	贷款业务的基本法律要求	209
6.2.4	贷款合同	210
6.3	银行业务禁止性规定	212
6.3.1	商业银行向关系人发放信用贷款的禁止	212

6.3.2	对商业银行存贷业务中不正当手段的禁止	213
6.3.3	同业拆借业务的禁止	214
6.4	银行业务限制性规定	214
6.4.1	对同一借款人贷款的限制	214
6.4.2	对关系人发放担保贷款的限制	214
6.4.3	对相关金融业务和直接投资的限制	215
6.4.4	对结算业务的限制	215
第7章 民商事法律基本规定		216
7.1	民事权利主体	217
7.1.1	民事权利主体的概念	217
7.1.2	自然人	217
7.1.3	法人	217
7.1.4	非法人组织	218
7.2	民事法律行为和代理	219
7.2.1	民事法律行为	219
7.2.2	代理及其种类	220
7.3	担保法律制度	222
7.3.1	担保法律制度概述	222
7.3.2	物权法	223
7.3.3	抵押	225
7.3.4	质押	228
7.3.5	保证	232
7.3.6	留置	234

7.4	公司法律制度	236
7.4.1	《公司法》概述	236
7.4.2	公司设立制度	237
7.4.3	公司资本制度	237
7.4.4	公司的组织机构	238
7.4.5	公司终止制度	238
7.5	票据法律制度	239
7.5.1	《票据法》概述	239
7.5.2	票据的功能	240
7.5.3	票据行为	241
7.5.4	票据权利	242
7.5.5	票据丧失的补救措施	244
7.6	合同法律制度	245
7.6.1	合同的概念及特征	245
7.6.2	合同的订立	245
7.6.3	合同的生效	247
7.6.4	合同的履行	249
7.6.5	违约责任	251
第8章	金融犯罪及刑事责任	253
8.1	金融犯罪概述	253
8.1.1	金融犯罪的概念	253
8.1.2	金融犯罪的种类	253
8.1.3	金融犯罪的构成	254

8.2	破坏金融管理秩序罪	255
8.2.1	危害货币管理罪	256
8.2.2	破坏银行管理罪	258
8.3	金融诈骗罪	268
8.3.1	集资诈骗罪	268
8.3.2	贷款诈骗罪	269
8.3.3	信用证诈骗罪	271
8.3.4	信用卡诈骗罪	272
8.3.5	票据诈骗罪、金融凭证诈骗罪	274
8.4	银行业相关职务犯罪	276
8.4.1	职务侵占罪	276
8.4.2	挪用资金罪	278
8.4.3	非国家工作人员受贿罪	279
8.4.4	签订、履行合同失职被骗罪	280

第3篇 银行业从业人员职业操守

第9章	概述及银行业从业基本准则	284
9.1	《银行业从业人员职业操守》概述	284
9.2	银行业从业基本准则	287
第10章	银行业从业人员职业操守的相关规定	292
10.1	银行业从业人员与客户	292
10.2	银行业从业人员与同事	314

10.3	银行业从业人员与所在机构	316
10.4	银行业从业人员与同业人员	324
10.5	银行业从业人员与监管者	328
第11章	附则	332
11.1	惩戒措施	332
11.2	解释机构	333
11.3	生效日期	333
附录	中国银行业从业人员资格认证考试 公共基础科目考试大纲	334
	后记	341

第 1 篇

银行知识与业务



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，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。中国银行业监督管理委员会（简称银监会）负责对全国银行业金融机构及其业务活动实施监管。中国银行业协会是在民政部登记注册的全国性非营利社会团体，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（国家开发银行、中国进出口银行、中国农业发展银行）、大型商业银行（中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行和交通银行）、中小商业银行（股份制商业银行和城市商业银行）、农村金融机构（农村信用社、农村商业银行、农村合作银行、村镇银行与农村资金互助社），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、货币经纪公司、贷款公司和消费金融公司。



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（The People's Bank of China, PBC），