

中国银行业从业人员资格认证考试教辅

公共基础

考试辅导习题集

章京 胡伟娜 主编

中国银行从业
人员资格考试命题研究组 编写

2010年
3月版



中国科学文化音像出版社

中国银行业从业人员资格认证考试教辅

公共基础

考试辅导习题集

章 京 胡伟娜 主编
杨 洋 杨晓童 张 正 编写
王丽叶 韦珊珊 高雪娇 成员
段 影 查 伟 李依维

中国银行从业 编写
人员资格考试命题研究组

2010 年
3 月版

中国科学文化音像出版社

公共基础考试辅导习题集/章京 胡伟娜编著. —北京:中国科学文化音像出版社,2009.3
ISBN 978-7-89452-021-0

I. 公… II. 章… III. 银行—公共基础—资格考核—习题

公共基础考试辅导习题集

GONGGONG JICHU KAOSHI FUDAO XITIJI

编著者:章京 胡伟娜

策划者:中华维思网校

出版者:中国科学文化音像出版社

开本:787mm×960mm 16开

印张:16.75 字数:248千字

版次:2010年3月第1版

印次:2010年3月第1次印刷

书号:ISBN 978-7-89452-021-0

定价:35元

版权所有·侵权必究

此手册为公共基础全真模拟练习光盘配发资料,不单独销售。

如有缺页、倒页、脱页,由发行公司负责退换。

<http://www.wesiedu.com>

服务热线:010-62573129

E-mail:card@wesiedu.com

服务传真:010-58859287

提示：登陆中华维思网校点击购买公共基础精讲班，联系网站客服即可凭增值服务卡密码开通课程。（教材新增内容会在课堂作重点讲解）

课程简介：

“中国银行业从业人员资格认证”简称 CCBP（Certification of China Banking Professional）。它是由中国银行业从业人员资格认证办公室负责组织和实施银行业从业人员资格考试。该考试认证制度，由四个基本的环节组成，即资格标准、考试制度、资格审核和继续教育。

考试科目为公共基础、个人理财、风险管理、个人贷款和公司信贷，考生可自行选择任意科目报考。按照《中国银行业从业人员资格认证考试证书管理办法》规定，通过“公共基础”考试并获得证书是获取专业证书的必要前提。

课程	精讲班			报名	答疑	论坛
	课时	学费	试听			
公共基础	30	200		报名		
个人理财	30	200		报名		
风险管理	30	200		报名		
个人贷款	30	200		报名		
公司信贷	30	200		报名		

网络辅导精讲班：由中华维思网校平台提供 www.wesiedu.com

包括 30 课时的专家视频讲座+在线练习，主要是根据考试教材和大纲对各章节的具体内容和例题进行详细的精讲，同时每章都有专门的课后作业供学员进行练习，以达到全面掌握，巩固基础知识，深层的了解考试的重点和难点，最后配有两套模拟测试题供学员检测学习效果。

网络辅导形式

1、多媒体讲座。维思网校多媒体课堂包括音频、视频两种格式，其中视频有分为 Windows Media 格式、Real 格式，根据学员电脑的不同可灵活选择任意格式学习，也可下载到本机进行脱机学习。

2、课堂练习。维思网校网络课堂中包含由辅导专家精心编辑整理的练习题，以满足考生在每章节学习后的巩固所需。

3、模拟试题。在线考试中有大量在线考试试题，供考生在学习最后检验复习效果。

4、在线答疑。考生在学习中出现的疑难问题可以在中华维思网校在线课堂答疑室提出，由辅导专家亲自解答，保证考生及时解决复习中的难点。

编写说明

本习题集根据中国银行业从业人员资格认证办公室最新编写的2010年版《公共基础》考试辅导教材及中国银行业从业人员资格认证公共基础科目考试大纲再次修订编写而成,旨在帮助考生在短时间内理解知识要点、加深记忆、熟悉题型,提高考试成功率,本套丛书在2009年获得广大读者的好评,成为09年度最畅销的银行从业辅导用书系列。习题集包括中国银行业协会指定的单选、多选和判断三种题型,每章配有知识要点提示,精选例题及解析,并在最后附有全真模拟考试练习光盘,光盘内置大纲要求的考点题例,便于考生自学检验巩固学习成果,另有三套全真模拟考卷供考生模拟测试,并附有答案精解,以使考生能尽快适应考场,在真正考试过程中有的放矢,顺利过关。

本习题集由中国银行从业考试命题研究组编写而成。编写组成员对银行业从业人员资格认证考试进行了长期深入研究,主要成员章京、胡伟娜等参加了2007年中国银行业从业人员资格认证办公室组织编写的考试辅导《公共基础全真模拟试卷》的编写工作,旨在帮助考生在短时间内轻松高效地掌握要点、理解知识难点、加深记忆。本丛书编写组为各地银行业协会、网校及银行有关部门多次进行“风险管理”、“个人理财”、“个人贷款”、“公司信贷”及“公共基础”的考前串讲培训,积累了丰富的考试辅导经验、在广泛听取考生建议的基础上进行了更新。

在习题集编写过程中,我们得到了多家中外银行相关部门的大力支持,各家银行的有关专家对习题集提出了宝贵意见,在此谨表衷心谢意!由于我们编写组成员能力有限,时间仓促,习题集中难免存在错误与不足,敬请大家批评指正,可发送电子邮件到 wesiedu@yahoo.cn,编写组将不胜感谢。

为了让广大顾客识别盗版,本丛书特配赠中华维思网校学习卡,凭学习卡注册充值可升级到网校VIP会员,并获得30元赠卡金额可参加在线考试,进行考试练习。凭注册码与网校客服联系,可获赠2010年新版网上辅导精讲班课程。

中国银行从业考试命题研究组

2010年3月

第一篇 银行知识与业务

第一章 中国银行体系概况	3
第一节 中央银行、监管机构与自律组织	4
第二节 银行业金融机构	7
第二章 银行经营环境	19
第一节 经济环境	19
第二节 金融环境	22
第三章 银行主要业务	36
第一节 负债业务	37
第二节 资产业务	40
第三节 中间业务	44
第四章 银行管理	62
第一节 公司治理	63
第二节 资本管理	64
第三节 风险管理	70
第四节 内部控制	74

第五节 合规管理	75
第六节 金融创新	76

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	87
第一节 《中国人民银行法》相关规定	87
第二节 《银行业监督管理法》相关规定	89
第三节 违反有关法律规定的法律责任	91
第四节 反洗钱法律制度	93
第六章 银行主要业务法律规定	106
第一节 存款业务法律规定	106
第二节 授信业务法律规定	111
第三节 银行业务禁止性规定	116
第四节 银行业务限制性规定	117
第七章 民商事法律基本规定	123
第一节 民事权利主体	124
第二节 民事法律行为和代理	125
第三节 担保法律制度	128
第四节 公司法律制度	133
第五节 票据法律制度	135
第六节 合同法律制度	139
第八章 金融犯罪及刑事责任	150
第一节 金融犯罪概述	150
第二节 破坏金融管理秩序罪	153
第三节 金融诈骗罪	161
第四节 银行业相关职务犯罪	165

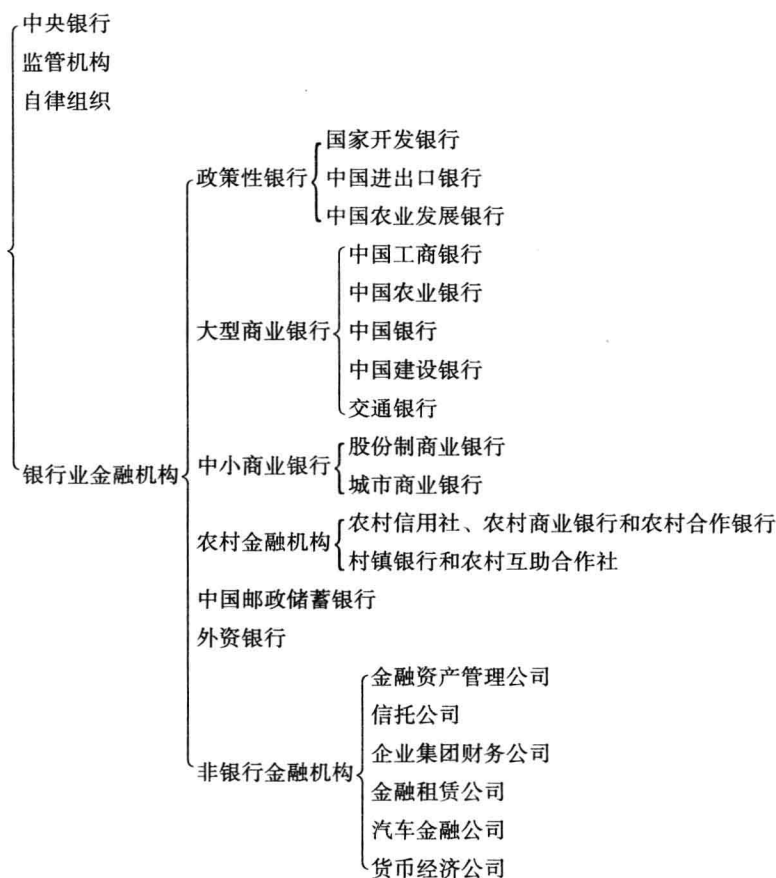
第三篇 银行业从业人员职业操守

第九章 概述及银行业从业基本准则	177
第一节 《银行业从业人员职业操守》概述	177
第二节 银行业从业基本准则	179
第十章 银行业从业人员职业操守的相关规定	186
第一节 银行业从业人员与客户	186
第二节 银行业从业人员与同事	199
第三节 银行业从业人员与所在机构	200
第四节 银行业从业人员与同业人员	204
第五节 银行业从业人员与监督者	207
第十一章 附 则	220
第一节 惩戒措施	220
第二节 解释机构	221
第三节 生效日期	221
同步练习参考答案	223
附考场题库版全真模拟练习光盘	
模拟试题一	
模拟试题二	
模拟试题三	

第一篇
银行知识与业务

第一章 中国银行体系概况

【本章内容框架】



【考点精讲】

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

(一) 1984 年 1 月 1 日——专门行使中央银行的职能

(二) 1995 年 3 月 18 日——中国人民银行作为中央银行以法律形式被确定下来

- (三) 职能
1. 制定和执行货币政策
 2. 防范和化解金融风险
 3. 维护金融稳定

- (四) 职责
1. 发布与履行其职责有关的命令和规章
 2. 作为国家的中央银行，从事有关国际金融活动
 3. 国务院规定的其他职责
 4. 依法制定和执行货币政策
 5. 发行人民币，管理人民币流通
 6. 监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场
 7. 实施外汇管理，监督管理银行间外汇市场
 8. 监督管理黄金市场
 9. 持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备
 10. 经理国库
 11. 维护支付、清算系统的正常运行
 12. 负责金融业的统计、调查、分析和预测
 13. 指导、部署金融业反洗钱工作，负责反洗钱的资金监测

【例题 1】 下面哪些属于中国人民银行的职责范围？（ ）

- A. 发布与履行其职责相关的命令和规章
- B. 发行人民币，管理人民币流通
- C. 监督管理黄金市场
- D. 负责金融业的统计、调查、分析和预测
- E. 从事有关的国际金融活动

【答案】 ABCDE

【解析】 除以上几项之外，还包括依法制定和执行货币政策；监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场；实施外汇管理，监督管理银行间外汇市场；持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备；经理国库；维护支付、清算系统的正常运行；指导、部署金融业反洗钱工作，负责反洗钱的资金监测；国务院规定的其他职责。

【例题 2】 中国人民银行对（ ）有权进行检查监督。

- A. 执行有关黄金管理规定的行为
- B. 执行有关反洗钱规定的行为
- C. 执行有关外汇管理规定的行为
- D. 执行有关人民币管理规定的行为
- E. 执行有关清算管理规定的行为

【答案】 ABCDE

【解析】 银行业主要监管职能由银监会实施，人民银行主要负责金融宏观调控，但为了实施货币政策和维护金融稳定，中国人民银行仍保留部分监管职能。

二、监管机构——中国银行业监督管理委员会

（一）监管职责

（二）监管理念、目标和标准

1. 监管理念（三管一提）

- （1）管风险
- （2）管法人
- （3）管内控
- （4）提高透明度

2. 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

3. 监管标准

- （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

(三) 监管措施

- 1. 市场准入
- 2. 非现场监管
- 3. 现场检查
- 4. 监管谈话
- 5. 信息披露监管

【例题 3】 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, 这是银监会监管措施中的 ()。

- A/ 现场检查 B. 监管谈话 C. 非现场监管 D. 信息披露监管

【答案】 A

【解析】 实地查阅和座谈询问为现场检查的内容。

【例题 4】 监管谈话是指监管人员为了解银行业金融机构的经营状况、风险状况和发展趋势而与其 () 进行谈话。

- A. 股东 B/ 董事、高级管理人员
C. 普通工作人员 D. 客户

【答案】 B

【解析】 只有董事、高级管理人员才能对以上情况从宏观和技术层面作出回答。

三、自律组织——中国银行业协会

(一) 协会宗旨——促进会员单位实现共同利益

协会职能——自律、维权、协调、服务

(二) 会员单位——政策性银行，大型商业银行，中小商业银行，资产管理银行，中央国债登记结算有限公司等；准会员单位包括各省银行业协会

(三) 组织结构——最高权力机构为会员大会，执行机构为理事会，日常办事机构为秘书处

【例题 5】 中国银行业协会的执事机构为（ ）。

- A. 会员大会 ☒ B. 理事会 C. 常务理事会议 D. 秘书处

【答案】 B

【解析】 中国银行业协会最高权力机构为会员大会，执事机构为理事会。理事会闭会期间由常务理事会议行使其职责。日常办事机构为秘书处。

【例题 6】 下列属于中国银行业协会的会员单位的有（ ）。

- ☒ A. 政策性银行 ☒ B. 商业银行
☒ C. 中国邮政储蓄银行 ☒ D. 农村资金互助社
☒ E. 中央国债登记结算有限公司

【答案】 ABCDE

【例题 7】 中国银行业协会的执行机构是会员大会。（ ）

- A. 对 ☒ B. 错

【答案】 B

【解析】 中国银行业协会的最高权力机构为会员大会，会员大会的执行机构是理事会，对会员大会负责。

第二节 银行业金融机构

一、政策性银行

(一) 国家开发银行——成立于 1994 年 3 月

主要任务——筹集引导境内外资金，向两基一支的大中型基本建设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调节，优化投资结构，提高投资效益

(二) 中国进出口银行——成立于 1994 年 3 月

主要任务——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

(三) 中国农业发展银行——成立于 1994 年 11 月

主要任务——按照国家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业务，代理政策性支农资金拨付，为农业和农村经济服务

【例题 8】 国家农业发展银行所承担的任务是（ ）。

- A. 农业政策性贷款
- B. 国家重点建设项目融资
- C. 支持进出口贸易
- D. 支持国家开发项目融资

【答案】 A

【解析】 国家农业发展银行成立时的主要任务是：按照国家的法律法规和方针政策，以国家信用为基础，筹建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。

【例题 9】 按照“一行一策”原则，推进政策性银行改革，首先应该先推进（ ）改革。

- A. 国家开发银行
- B. 中国进出口银行
- C. 中国农业发展银行
- D. 中国银行

【答案】 A

【解析】 2007 年 1 月召开的全国金融会议决定，按分类指导，“一行一策”原则，推进政策性银行改革，首先推进国家开发银行改革，全面推进商业化运作，主要从事中长期业务；对政策性业务要公开透明的招标制。

二、大型商业银行

简单发展过程如下表：

银行	初建时任务	发展
中国工商银行	承办由中国人民银行办理的工商信贷和储蓄业务	1983 年 9 月成立 2005 年 10 月 28 日改组为股份有限公司 2006 年 10 月 27 日在上交所和香港联合交易上市
中国农业银行	专门负责农村金融业务的国家专业银行	1979 年初得以恢复
中国银行	曾先后是国家中央银行，国际汇兑银行和外贸专业银行	1912 年成立 1979 年成为国家指定外汇外贸专业银行 1994 年成为国有独资商业银行 2006 年 6 月 1 日香港联交所上市 2006 年 7 月 5 日上海证交所上市
中国建设银行	独立的经营长期信用业务的专业银行	1954 年 10 月 1 日成立 2004 年 9 月 17 日改组为股份有限公司 2005 年 10 月 7 日在香港联交所上市
交通银行	新中国第一家全国性股份制商业银行	1987 年 4 月 1 日重组 2005 年 6 月 23 日在香港联交所上市 2007 年 5 月 15 日上海证交所上市

【例题 10】 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转交至（ ）。

- A. 中国银行
B. 交通银行
C. 工商银行
D. 建设银行

【答案】 C

【解析】 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，并成立了商业银行，所承担的工商信贷和储蓄业务职能转交至工商银行。

【例题 11】 截至 2007 年 4 月 1 日，除中国农业银行外，中国工商银行、中国银行、中国建设银行和交通银行均已上市。（ ）

- A. 对
B. 错

【答案】 A

【解析】 工商银行 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。中国银行 2006 年 6 月 1 日于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；交通银行于 2005 年 6 月 23 日于香港联合交易所上市，2007 年 5 月 15 日在上海证交所上市。中国建设银行 2005 年 10 月 7 日在香港联交所上市。