



全国银行招聘考试专用教材  
严格依据最新银行招聘考试要求编写

2016 最新版

# 全国银行 招聘考试专用教材

## 综合知识

全国银行招聘考试研究组 编

### 本书特色

依据考试要求,结构合理  
汇集名师精华,考点全面  
经典真题荟萃,解析透彻  
售后服务完善,全程指导

### 适用范围

中国人民银行、中国银行、  
中国农业银行、中国工商银行、  
中国建设银行、交通银行、  
农村信用社等招聘

加赠  
命题库  
考试软件  
(标准版)



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



全国银行招聘考试专用教材  
严格依据最新银行招聘考试要求编写

# 全国银行 招聘考试专用教材 综合知识

全国银行招聘考试研究组◎编

---



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

## 图书在版编目(CIP)数据

综合知识 / 全国银行招聘考试研究组编. —上海:

立信会计出版社, 2014. 7

ISBN 978 - 7 - 5429 - 4127 - 5

I. ①综… II. ①全… III. ①银行 - 招聘 - 考试 - 中国 - 教材 IV. ①F832

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 014881 号

## 综合知识

---

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 河南邦克彩色印务有限公司

开 本 850 毫米 × 1168 毫米 1/16

印 张 22

字 数 490 千字

版 次 2014 年 7 月第 1 版

印 次 2015 年 8 月第 2 次印刷

书 号 ISBN 978 - 7 - 5429 - 4127 - 5/F

定 价 52.00 元

---

如有印订差错,请与本社联系调换

# 前 言

## FOREWORD

最早的银行业发源于西欧古代社会的货币兑换业。最初货币兑换商只是为商人兑换货币,后来发展到为商人保管货币,收付现金、办理结算和汇款,但不支付利息,而且收取保管费和手续费。随着工商业的发展,货币兑换商的业务进一步发展,他们手中聚集了大量资金。

中国的银行业资产规模、税后利润随着国内经济的迅猛发展正逐年大幅增长。银行业规模发展迅速,但是在利率市场化加快、内外竞争加剧、盈利增速下滑背景下,银行金融机构必须在业务结构、资源配置以及区域布局上均作出相应的战略性调整。

而随着银行业竞争的不断加剧,银行业金融机构越来越重视对行业发展环境与市场需求的跟踪研究,特别是对银行业务发展环境和客户需求趋势变化的深入研究。正因为如此,一大批国内优秀的银行机构迅速崛起,逐渐形成自己的业务特色并成为行业的翘楚或新秀!

银行业的不断发展和调整,伴随着的是对高素质人才的需求增加,再加上国内就业压力的持续加大,越来越多的人开始选择进入银行业,竞争也日趋激烈。

### 一、银行招聘考试概况

根据《事业单位公开招聘人员暂行规定》,银行系统新进人员除国家政策性安置、按干部人事管理权限由上级任命及涉密岗位等确需使用其他方法选拔任用人员外,都要实行公开招聘。公开招聘由用人单位根据招聘岗位的任职条件及要求,采取考试、考核的方法进行。政府人事行政部门是政府所属事业单位进行公开招聘工作的主管机关。政府人事行政部门与事业单位的上级主管部门负责对银行系统公开招聘工作进行指导、监督和管理。目前,银行系统招聘考试较多的包括中央银行、五大行(工、农、中、建、交行)、股份制商业银行、信用社等。

从之前银行招聘情况来看,传统的纸考被机考所代替。五大行一般都采用机考、统考的形式。机考指计算机上机考试,考生要熟悉计算机的简单操作方法以适应机考形式。

另外,自采用机考以来,五大行主要考查选择题(单选、多选),不再含有主观题,但是仍采用纸考的一些股份制商业银行,有时仍会考到主观题。从往年五大行笔试的情况来看,考试科目包括:行测、综合知识、英语、性格测试。其中行测、综合知识、英语是考生笔试的真正难点;对于性格测试,考生一般不会出现大的差错。从考试时间上来讲,一般是2~3个小时,要求在规定时间内完成300道左右的题目,这对于考生来讲不仅是很大的体力消耗,而且时间也很紧张。

### 二、银行招聘考试流程

各银行主要在每年的11月、12月和次年的3月、4月进行招聘考试。

银行招聘考试录取人员流程一般可分为报名—资格审查—笔试通知—笔试—面试(两次)—入职体检—录用签约—人行报到—开始工作。各个银行不一定流程完全相同,但基本流程是一致的。下面我们以中央银行和商业银行里的中国银行为例给大家更形象地介绍一下。

### 1. 中央银行(公务员系统例外)

中国人民银行报名全部采取网上公告、信函报名的方式进行。

报名步骤:

(1)网上查询招聘单位用人需求。

招聘对象、人数、专业、资格条件等有详细的规定,考生按自己的条件去申报。

(2)送/寄报名材料。

报名材料主要包括职位申请表(网上下载)及其他相关求职材料,在这里要注意报名时间一般会以寄出地邮戳为准。

(3)网上查询报名审核结果。

根据应聘者提交的报名材料进行审核,根据报名材料择优进行初步面谈(异地考生则直接根据报名材料进行初选,不再安排初步面谈)。然后按照一定的比例确定审核同意参加笔试人员名单,例如中国人民银行参加笔试比例大概为 15:1。考生要注意查询,不要错过考试机会。

(4)笔试由中国人民银行人事司统一组织。

(5)笔试结束后,根据报考人员笔试成绩,按照与拟聘用人数的一定比例,确定进入面试人员名单,并由各单位人事部门电话通知报考人员。面试由各招聘单位自行组织。

(6)根据考试成绩和用人单位工作需要确定考核和体检人员名单,组织考核和体检。

(7)根据考试、考核和体检情况择优确定聘用人员,签订聘用合同,办理相关手续。

### 2. 商业银行(以中国银行为例)

(1)校园宣传。

在全国部分高校进行校园宣讲,介绍具体情况。

(2)网上报名。

应聘者通过网上报名的方式填写并提交简历。通过筛选的简历银行会通知进行笔试。参加笔试的前提是网申成功,所以简历的填写很重要,只有你的简历筛选出来了才有笔试的机会,所以这一环节一定要重视。

(3)在全国招聘城市组织统一笔试。

根据当地条件一般采用上机考试方式,答题时间比较紧。

(4)各机构根据安排分别组织面试测评、体检、背景核查。中国银行有两轮面试。第一轮分三部分:一是群面,类似于无领导小组讨论;二是单独面试,包括自我介绍、个人知识的考查等;三是性格测试。这一轮面试大多是银行外聘机构来组织,面试安排设置比较科学。

第二轮面试大多是当地银行的中层管理者,主要是进行一些谈话和交流,从中考查一下考生的经历和对一些事情观点的看法。

(5) 签约。

通过笔试、面试、体检、背景核查的应聘者,签订三方协议。

### 三、银行简历接收方式

一般银行接收简历的方式包括:网上申请、信函邮寄、宣讲会/招聘会现场接收、其他方式。以往各种接收简历方式所占的大概比例依次为:网上申请(78%),包括银行官网(含分行官网)报名(27%)、各大招聘网站代理报名(37%)、电子邮件投递简历及材料(14%)、信函邮寄(10%)、宣讲会/招聘会现场接收(8%)、其他方式(4%)。

1. 采用网上申请形式的,银行要求应聘者填写的申请表所含内容

(1) 个人基本信息,包括姓名、性别、生源地、政治面貌、联系方式等。

(2) 教育经历,有的银行要求从高中的教育经历填起。

(3) 社会活动经历,如社团、学生会、各类比赛等经历。

(4) 工作实习经历。

(5) 所获奖励,包括奖学金、荣誉称号等。

(6) 技能证书,包括外语、计算机及其他相关职业技能,如银行业从业资格证书和证券业从业资格证书等。

(7) 学习成绩排名,一般为与应聘岗位相关的主要课程及其成绩等。

(8) 发表论文、参与研究项目情况、技术成果。

(9) 家庭情况,包括亲属关系、工作单位、职务、政治面貌、亲属是否在相关银行内工作等。

(10) 回答开放性问题。

多数银行招聘采用的是填写指定申请表的形式,这种方式对比简历的写作来说没有太多技巧可言,只对应聘者的硬性条件有明确的要求。

2. 银行网上申请的注意事项

(1) 要找到正确的投递网站。

银行招聘考试网上申请的网站一般为该银行的官方网站或是由其指定的招聘网站。

(2) 使用指定的简历模板。

银行的招聘网页一般都会提供简历模板,并在网上有投简历的方式。求职者必须要严格按照网站提供的信息来填写简历,这样成功投递的概率会高一些。如果自己的简历写得比较完美,也可以用附件的形式加上自己的简历。

(3) 简历要保证完整。

在银行招聘网站上填写简历,一定不能偷懒,网站上简历模板的各项要求一定要尽量填写完整。信息完整、全面的简历,有助于人力资源搜索关键字,简历通过的几率也会更高。

#### (4)写好应聘求职信。

个人简历是别人看你的第一印象,要用心准备。而应聘求职信也是非常关键的一环,有些银行要求必须书写求职信才可以成功投递简历。求职信是银行与求职者之间的桥梁,求职信能够帮助应聘者更全面地展示自己,获得人力资源部门的青睐。

#### 3. 采用信函邮寄及其他形式接收的,一般要求应聘者提供的资料

- (1)电子版的报名申请表。
- (2)毕业生就业推荐表或其扫描件。
- (3)国家外语证书或其扫描件。
- (4)在校期间成绩单或其扫描件。
- (5)计算机等级证书或其扫描件。
- (6)相关荣誉证书或其扫描件。
- (7)身份证或其扫描件。

### 四、银行招聘考试复习方法及建议

#### 1. 笔试部分

(1)要关注重要时事,善于浏览新闻和杂志,以及银行近3年的新闻动态。

(2)了解银行的基本情况,特别是年度利润额、不良贷款率、核心资本率,这些数据几乎每个银行都会考。

(3)积累基础知识,尤其是金融学、会计学、管理学等相关知识。这些知识主要靠平时积累,想通过临时突击,效果不明显。

(4)英语阅读能力要不断提高。阅读能力在考试中的突出表现就是快速阅读能力,能在规定时间内准确给出答案;这在工行、中行考试中表现得特别明显,例如工行和中行就要求在60分钟内,快速完成100道英语题(其中50道单选题,50道阅读题)。

(5)行测计算题要多练习,提高计算速度和准确率。这种能力的培养需要长期坚持,通过准备国考、省考等公务员考试,可以做到两者兼得。

我们把各科目的考试特点及复习建议总结了一张表,方便考生查看。

考试科目	考试特点及复习建议
金融	货币银行学也是综合知识中的重点,大概占到综合知识板块的30%,相对于经济学来说,货币银行学记忆性的知识较多,考生要提早复习!
行测	主要包括言语理解与表达、数量关系、判断推理和资料分析。行测在银行考试中一般占较大比重,在复习时,自然也是重中之重。行测的题量一般会很大,所以要多练,提高做题速度。
法律	对于法律方面,从考查范围来看,包括宪法、民法、经济法、行政法与行政诉讼法、刑法等。从考试重点来看,是民法(尤其是合同法)和经济法。

银行常识	各大行每次都会出一些关于该行企业文化的常识,这一部分如果复习了就很好拿分,建议大家全方位了解报考银行的相关知识,如各大银行的历史、银行近期发生的新闻、新出金融产品等。
计算机	计算机主要会考到 C 语言程序设计、操作系统、计算机网络、数据库、数据结构等,比重虽然不大,但对于计算机不熟的考生来说也要花费一定的时间来准备。
会计	会计主要考查会计基础、商业银行会计和财务管理,其中会计基础是重点,涉及许多会计学的基础性知识,也是银行出考题最多的部分。
经济	经济学主要考查宏观经济学和微观经济学,经济学中包含许多模型、专业术语和函数,考生在复习时尤其要注意对专业概念的理解。如需求、通货膨胀、GDP、恩格尔系数等都是大家要重点理解的概念。
英语	银行英语考的是托业英语,考的是基本功,但也可以在短期内突破。

## 2. 面试部分

### (1) 结构化面试的基本形式。

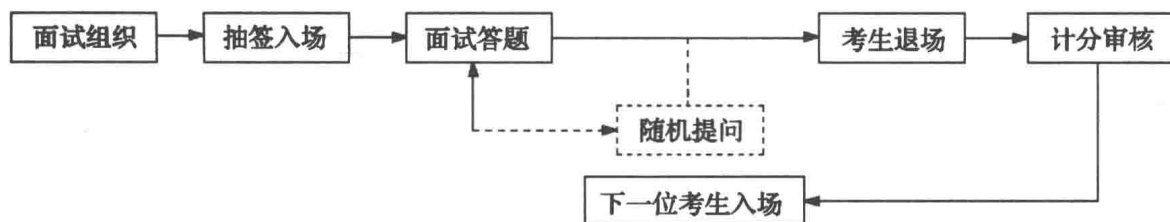
结构化面试也称标准化面试,是相对于传统的经验型面试而言的,是指按照事先制定好的面试提纲上的问题一一发问,并按照标准格式记下面试者的回答和对他的评价的一种面试方式。

结构化面试对整个面试的实施、提问方式、时间、评分标准等过程因素都有严格的规定,这些因素在面试前应当经过相当完整的设计,不得随意变动。结构化面试具有内容确定、程序严格、评分统一、形式活而不乱等特点。一般情况下有 5~9 名考官,考生随机抽签决定面试顺序,按照固定的流程回答固定的 3~4 道题目,考官现场打分。

### (2) 结构化面试基本题型。

对于各测评要素的考查,通常采取以下几种题型:自我认知与拟任职位匹配类、组织管理类、人际沟通类、综合分析类以及其他类,主要包括漫画类、名言警句类、连词成句类、演讲类等题型,此类题型更多地侧重于考查考生的临场反应能力以及语言组织能力。

### (3) 面试基本流程。



### (4) 面试技巧。

① 谦逊有礼的态度。考生从进入面试考场到面试完毕都要礼貌待人,给考官留下良好的印象。进入考场时,考生应主动向考官问好,但礼貌的表达要适度,过于拘谨,会显得紧

张或不自信;过于夸张则会显得言不由衷,都会影响考官对考生的看法。

②正确有效的倾听。优秀的谈话者都是优秀的倾听者。虽然面试中发问的是考官,考生的答话时间比问、比听的时间多,考生还是必须要做好倾听者的角色。当考官讲话时要留心听,是起码的礼貌,考官刚发问就抢着回答,或打断考官的话,都是无礼的表现,会令考官觉得你不尊重他。

③冷静客观的回答。面试的主要内容是“问”和“答”。在面试中,考官往往是千方百计地“设卡”,以提高考试的难度,鉴别单位真正所需要的人才。在具体面试时,考生若遇到不熟悉或根本不懂的问题时,一定要保持镇静,不要不懂装懂,牵强附会,最明智的选择就是坦率承认自己不懂,这样反而能得到考官的谅解。

面试中,考生也会遇到一些过于宽泛的问题,以至于不知从何答起,或对问题的意思不甚明白。此时,考生绝不能“想当然”地去理解考官所提的问题而贸然回答,一定要采取恰当的方式搞清楚,请求考官谅解并给予更加具体的提示。

④合理控制时间。超时是严重的“犯规”(考官通常不会允许),时间剩余太多则会显得回答不充分,因此要科学部署时间。通常每个问题的时间在5分钟以内,最好的时间分配是,准备作答控制在1分钟以内,回答3分钟左右。当然,具体的时间分配还要根据每个题目的要求来定,例如在考试中可能出现如下试题:“请做自我介绍,时间1分钟”,“请以‘奋斗’为题作5分钟的演讲”,“请介绍一下你自己,时间3分钟”。俗话说:“勤能补拙是良训,一分辛苦一分才。”考生要想取得面试的成功,就要从现在开始扎扎实实地学习,不断积累各个方面的知识,提高自身的综合素质和能力。

银行招聘考试是一个让大家可以走进梦想的平台,这也是智慧和实力的碰撞。只有刻苦努力、认真复习、精心准备而又掌握方法的人,才会走上更高的舞台。我们也希望看到更多的考生能顺利过关,去完成自己的梦想。

因为时间仓促,本书难免出现纰漏,希望广大的读者朋友批评指正,以使该书在再版时更臻完善。联系邮箱:tianmedu@126.com。

编者

# 目 录

## CONTENTS

<b>第一章 商业银行基础知识</b> .....	1
第一节 我国银行体系及各大商业银行概况 .....	1
第二节 商业银行基本业务 .....	6
<b>第二章 金融基础知识</b> .....	15
第一节 货币、利息与汇率 .....	15
第二节 金融市场 .....	28
第三节 货币政策与货币供求均衡 .....	37
第四节 失业、通货膨胀与通货紧缩 .....	41
<b>第三章 会计基础知识</b> .....	50
第一节 总 论 .....	50
第二节 会计要素与会计科目 .....	54
第三节 会计等式与复式记账 .....	56
第四节 会计凭证 .....	60
第五节 会计账簿 .....	65
第六节 财务会计报告 .....	70
第七节 财产清查 .....	73
<b>第四章 财务管理基础知识</b> .....	85
第一节 总 论 .....	85
第二节 财务管理基础 .....	89
第三节 筹资管理 .....	92
第四节 营运资金管理 .....	98
第五节 投资管理 .....	99
第六节 收入和分配管理 .....	101
第七节 成本管理 .....	106
第八节 企业的重组和清算 .....	108

第九节 财务评析与评价 .....	109
<b>第五章 经济基础知识</b> .....	<b>119</b>
第一节 政治经济学 .....	119
第二节 宏观经济学 .....	145
第三节 微观经济学 .....	169
<b>第六章 法律基础知识</b> .....	<b>202</b>
第一节 宪法 .....	202
第二节 民法 .....	205
第三节 刑法 .....	210
第四节 经济法 .....	215
<b>第七章 计算机基础知识</b> .....	<b>236</b>
第一节 计算机原理 .....	236
第二节 计算机网络 .....	240
第三节 计算机网络及其应用 .....	251
第四节 网络安全 .....	253
<b>第八章 公共基础知识</b> .....	<b>257</b>
第一节 政治常识 .....	257
第二节 历史常识 .....	273
第三节 文学常识 .....	288
第四节 文化常识 .....	295
第五节 科学常识 .....	297
<b>第九章 公文基础知识</b> .....	<b>305</b>
第一节 公文写作 .....	305
第二节 公文处理 .....	318
<b>第十章 英语</b> .....	<b>324</b>
第一节 单项选择 .....	324
第二节 完形填空 .....	326
第三节 阅读理解 .....	327
第四节 英语翻译 .....	328
第五节 写作 .....	330



# 第一章

## 商业银行基础知识



### 考情分析

本章内容简单介绍了我国银行体系的构成,我国商业银行的基本情况,并重点讲解了我国商业银行的基本业务。考生应了解我国的银行体系,商业银行的概况,并通过认真学习,掌握有关商业银行的相关基础知识,如商业银行的负债业务、资产业务等。



### 考点精讲

#### 第一节

#### 我国银行体系及各大商业银行概况

##### 考点1 我国的银行体系

我们国家的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等组成。

###### 1. 中央银行

中国人民银行是中央银行,在国务院的领导下,负责制定和执行货币政策,发行并控制货币,为其他商业银行提供贷款,对国民经济进行宏观调控,防范和化解金融风险,维护金融稳定,对金融机构乃至金融业进行监督管理的特殊的金融机构。中央银行的三大职能——发行的银行、银行的银行、政府的银行。

###### 2. 中国银行业监督管理委员会

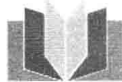
中国银行业监督管理委员会简称银监会,负责对全国银行业金融机构及其业务活动实施监管,保护广大存款人和消费者的利益,增进市场信心,增进公众对现代金融的了解,努力减少金融犯罪,也就是管审批(银行的设立、变更、终止等)、管资格(董事和高管的任职资格)、管规则(制定审慎经营规则)、管监督(非现场监管和现场检查)、管并表、管突发(突发事件的处理)、管统计(全国银行业的统计数据处理)、管自律(中国银行协会要听 CBRC 的话)、管日常(主要是指重点银行业金融机构监事会的日常管理工作)。

###### 3. 中国银行业协会

中国银行业协会是在民政部登记注册的全国性非盈利性社会团体,是中国银行业的自律组织。它包括六大委员会:法律工作委员会、自律工作委员会、银行业从业资格认证委员会、农村合作金融工作委员会、银行贷款与交易专业委员会、外资银行工作委员会。2003年中国银监会成立后,中国银行业协会主管单位由中国人民银行变更为中国银监会。

###### 4. 政策性银行

我国的三大政策性银行包括国家开发银行、中国进出口银行、中国农业发展银行。政策性银行是由政府投资设立的、根据政府的决策和意向专门从事政策性金融业务的银行。它们的活动不以盈利为目的。



的,并且根据具体分工的不同,服务于特定的领域。

### 5. 商业银行

商业银行业务范围包括吸收公众、企业及机构的存款、发放贷款、票据贴现及中间业务等。它是储蓄机构而不是投资机构。商业银行业务经营的三原则:盈利性、流动性和安全性。盈利性原则是商业银行业务经营的内在动力,是首要原则。

### 6. 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。农村商业银行、农村合作银行是由农村信用社股份制改制后组建的,是具有独立法人地位的地方性合作金融组织。

## 考点2 我国商业银行概况 工农中建

我国有五大商业银行,分别是中国工商银行、中国银行、中国建设银行、中国农业银行和交通银行。

中国工商银行(全称:中国工商银行股份有限公司)成立于1984年,是中国五大银行之首,世界500强企业之一,拥有中国最大的客户群,是中国最大的商业银行,也是中国最大的国有独资商业银行。其基本任务是依据国家的法律和法规,通过国内外开展融资活动筹集社会资金,加强信贷资金管理,支持企业生产和技术改造,为我国经济建设服务。2013年4月18日,《福布斯》2013全球企业2000强榜单出炉,中国工商银行超越埃克森美孚,成为全球最大企业。

中国银行全称是中国银行股份有限公司(Bank of China Limited),总行(Head Office)位于北京复兴门内大街1号,是五大国有商业银行之一。中国银行的业务范围涵盖商业银行、投资银行、保险和航空租赁,旗下有中银香港、中银国际、中银保险等控股金融机构,在全球范围内为个人和公司客户提供金融服务。中国银行作为中国国际化和多元化程度最高的银行,在中国内地和香港、澳门、台湾地区及37个国家为客户提供全面的金融服务。主要经营商业银行业务,包括公司金融业务、个人金融业务和金融市场业务等多项业务。2012年7月,英国《银行家》(The Banker)杂志公布了2012年“全球1000家大银行”排名,中国银行以1111.73亿美元的资本总额位居第9位,与2011年排名一致,再次进入前十。在税前利润排行榜中,中国银行以267.65亿美元排名全球银行第3位。此外,世界品牌实验室近日发布了2012年“中国500最具价值品牌”排名结果,中国银行以885.16亿元品牌价值排名第10位,较2011年排名上升1位,位居银行业第2位。

中国建设银行(简称建设银行或建行,最初起名为中国人民建设银行,1996年3月26日更名为中国建设银行),成立于1954年(甲午年)10月1日,是股份制商业银行,是国有五大商业银行之一。中国建设银行主要经营领域包括公司银行业务、个人银行业务和资金业务,中国内地设有分支机构14121家(2012年),在中国香港、中国台湾、墨尔本等地设有分行,拥有建信基金、建信租赁、建信信托、建信人寿、中德住房储蓄银行、建行亚洲、建行伦敦、建行俄罗斯、建行迪拜、建银国际等多家子公司,为客户提供全面的金融服务。中国建设银行拥有广泛的客户基础,与多个大型企业集团及中国经济战略性行业的主导企业保持银行业务联系,营销网络覆盖全国的主要地区,于2013年6月末,市值为1767亿美元,居全球上市银行第五位。

中国农业银行(Agricultural Bank of China,简称ABC,农行)是中国大型上市银行,中国五大商业银行之一。最初成立于1951年(辛卯年),是新中国成立的第一家国有商业银行,也是中国金融体系的重要组成部分,总行设在北京。数年来,中国农行一直位居世界500强企业之列,在“全球银行1000强”中排名前7位,穆迪信用评级为A1。2009年,中国农行由国有独资商业银行整体改制为现代化股份制商业银行,并在2010年完成“A+H”两地上市,总市值位列全球上市银行第五位。

交通银行(全称:交通银行股份有限公司)始建于1908年,是中国近代以来延续历史最悠久最古老的银行,也是近代中国的发钞行之一。现为中国五大国有大型商业银行之一。交通银行是中国境内主要综合金融服务提供商之一,并正在成为一家以商业银行为主体、跨市场、国际化的大型银行集团,业务范围涵盖商业银行、投资银行、证券、信托、金融租赁、基金管理、保险、离岸金融服务等诸多领域。1987年重新组建成全国第一家股份制商业银行,分别于2005年、2007年先后在香港、上海上市,是第一家在境外上市的国有控股大型商业银行。中华人民共和国财政部、香港上海汇丰银行有限公司、社保基金理事会是

交通银行前三大股东,共持有交通银行 59.44% 的股份。交通银行旗下全资子公司包括交银国际、交银保险和交银金融租赁,控股子公司包括交银村镇银行。此外,交通银行还是江苏常熟农村商业银行的第一大股东、西藏银行的并列第一大股东。

### 考点 3 商业银行组织与管理

最初使用“商业银行”这个概念,是因为这类银行在发展初期,只承做“商业”短期放贷业务。放款期限一般不超过一年,放款对象一般为商人和进出口贸易商。

人们将这种主要吸收短期存款、发放短期商业贷款为基本业务的银行,称为商业银行。我国的商业银行是指依照《中华人民共和国商业银行法》和《中华人民共和国公司法》设立的吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务的企业法人。

#### 1. 商业银行的特征

(1) 商业银行与一般工商企业一样,是以盈利为目的的企业。它也具有从事业务经营所需要的自有资本,依法经营,照章纳税,自负盈亏,它与其他企业一样,以利润为目标。

(2) 商业银行又是不同于一般工商企业的特殊企业。其特殊性具体表现在经营对象的差异。

工商企业经营的是具有一定使用价值的商品,从事商品生产和流通;而商业银行是以金融资产和金融负债为经营对象,经营的是特殊商品。经营内容包括货币收付、借贷以及各种与货币运动有关的或者与之相联系的金融服务。从社会再生产过程看,商业银行的经营,是工商企业经营的条件。同一般工商企业的区别,使商业银行成为一种特殊的企业——金融企业。

(3) 商业银行与专业银行相比又有所不同。商业银行的业务更综合,功能更全面,经营一切金融“零售”业务(门市服务)和“批发业务”(大额信贷业务),为客户提供所有的金融服务。而专业银行只集中经营指定范围内的业务和提供专门服务。随着西方各国金融管制的放松,专业银行的业务经营范围也在不断扩大,但与商业银行相比,仍差距甚远,商业银行在业务经营上具有优势。

#### 2. 商业银行的经营模式

从商业银行的发展来看,商业银行的经营模式有两种:即分业经营和混业经营。混业经营是指金融企业以科学的组织方式在货币和资本市场进行多业务、多品种、多方式的交叉经营和服务的总称。而分业经营是一种银行业、证券业、保险业、信托业分别设立机构独立经营业务的经营方式。我国实行的是分业经营模式。

为了适应我国分业经营的现时特点和混业经营的发展趋势,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《关于修改〈中华人民共和国商业银行法〉的决定》。新《商业银行法》对原来《商业银行法》不得混业经营的有关规定进行了修改。

#### 3. 商业银行的主要职能

商业银行的职能是由它的性质所决定的,主要有五个基本职能:

##### (1) 调节经济

调节经济是指商业银行通过其信用中介活动,调节社会各部门的资金短缺,同时在央行货币政策和其他国家宏观政策的指引下,实现经济结构、消费比例投资、产业结构等方面的调整。此外,商业银行通过其在国际市场上的融资活动还可以调节本国的国际收支状况。

商业银行因其广泛的职能,使得它对整个社会经济活动的影响十分显著,在整个金融体系乃至国民经济中位居特殊而重要的地位。随着市场经济的发展和全球经济的一体化发展,2012年的商业银行已经凸显了职能多元化的发展趋势。

##### (2) 信用中介

信用中介是商业银行最基本、最能反映其经营活动特征的职能。这一职能的实质,是通过银行的负债业务,把社会上的各种闲散货币集中到银行里来,再通过资产业务,把它投向经济各部门;商业银行是作为货币资本的贷出者与借入者的中介人或代表,来实现资本的融通,并从吸收资金的成本与发放贷款利息收入、投资收益的差额中,获取利益收入,形成银行利润。商业银行成为买卖“资本商品”的“大商人”。

商业银行通过信用中介的职能实现资本盈余和短缺之间的融通,并不改变货币资本的所有权,改变的只是货币资本的使用权。

### (3) 支付中介

商业银行除了作为信用中介,融通货币资本以外,还执行着货币经营业的职能。通过存款在账户上的转移,代理客户支付,在存款的基础上,为客户兑付现款等,成为工商企业、团体和个人的货币保管者、出纳者和支付代理人。以商业银行为中心,形成经济过程中无始无终的支付链条和债权债务关系。

### (4) 信用创造

商业银行在信用中介职能和支付中介职能的基础上,产生了信用创造职能。商业银行是能够吸收各种存款的银行,利用其所吸收的各种存款发放贷款,在支票流通和转账结算的基础上,贷款又转化为存款,在这种存款不提取现金或不完全提现的基础上,就增加了商业银行的资金来源,最后在整个银行体系,形成数倍于原始存款的派生存款。

长期以来,商业银行是各种金融机构中唯一能吸收活期存款开设支票存款账户的机构,在此基础上产生了转账和支票流通。商业银行以通过自己的信贷活动创造和收缩活期存款,如果没有足够的贷款需求,存款贷不出去,就谈不上创造,因为有贷款才派生存款;相反,如果归还贷款,就会相应地收缩派生存款。收缩程度与派生程度相一致。因此,对商业银行来说,吸收存款在其经营中占有十分重要的地位。

### (5) 金融服务

随着经济的发展,工商企业的业务经营环境日益复杂化,银行间的业务竞争也日益剧烈化,银行由于联系面广、信息比较灵通,特别是电子计算机在银行业务中的广泛应用,使其具备了为客户提供信息服务的条件,咨询服务、对企业“决策支援”等服务应运而生,工商企业生产和流通专业化的发展,又要求把许多原来的属于企业自身的货币业务转交给银行代为办理,如发放工资、代理支付其他费用等。个人消费也由原来的单纯钱物交易,发展为转账结算。现代化的社会生活,从多方面给商业银行提出了金融服务的要求。

在强烈的业务竞争下,各商业银行也不断开拓服务领域,通过金融服务业务的发展,进一步促进资产负债业务的扩大,并把资产负债业务与金融服务结合起来,开拓新的业务领域。在现代经济生活中,金融服务已成为商业银行的重要职能。

## 4. 商业银行的业务范围

根据《中华人民共和国商业银行法》的规定,我国商业银行可以经营下列业务:吸收公众存款,发放贷款;代理国内外结算;票据贴现;发行金融债券;代理发行、兑付、承销政府债券,买卖政府债券;从事同业拆借;买卖、代理买卖外汇;提供信用服务及担保;代理收付款及代理保险业务等。按照规定,商业银行不得从事政府债券以外的证券业务和非银行金融业务。

尽管各国商业银行的组织形式、名称、经营内容和重点各异,但就其经营的主要业务来说,一般均分为负债业务、资产业务以及表外业务。随着银行业国际化的发展,国内这些业务还可以延伸为国际业务。

## 5. 商业银行的组织结构

商业银行的组织结构可以从其外部组织形式和内部组织机构两个方面来认识。

### (1) 外部组织形式

商业银行的外部组织形式是指商业银行在社会经济生活中的存在形式。受国际和国内政治、经济、法律等多方面因素的影响,世界各国商业银行的组织形式可以分为单一银行制、分支银行制和集团银行制以及连锁银行制。

#### ① 单一制

单一银行制是指不设立分行,全部业务由各个相对独立的商业银行独自进行的一种银行组织形式,这一体制主要集中在美国。

优点:首先,可以限制银行业的兼并和垄断,有利于自由竞争;其次,有利于协调银行与地方政府的关系,使银行更好地为地区经济发展服务;此外,由于单一银行制富于独立性和自主性,内部层次较少,因而其业务经营的灵活性较大,管理起来也较容易。

缺点:首先,单一制银行规模较小,经营成本较高,难以取得规模效益;其次,单一银行制与经济的外向发展存在矛盾,人为地造成资本的迂回流动,削弱了银行的竞争力;再次,单一制银行的业务相对集中,风险较大。随着电子计算机推广应用的普及,单一制限制银行业务发展和金融创新的弊端也愈加明显。

### ②分支制

分支银行制又称总分行制。实行这一制度的商业银行可以在总行以外,普遍设立分支机构,分支银行的各项业务统一遵照总行的指示办理。分支银行制按管理方式不同又可进一步划分为总行制和总管理处制。总行制即总行除了领导和管理分支行处以外,本身也对外营业;而在总管理处制下,总行只负责管理和控制分支行,本身不对外营业,在总行所在地另设分支行或营业部开展业务活动。

优点:实行这一制度的商业银行规模巨大,分支机构众多,便于银行拓展业务范围,降低经营风险;在总行与分行之间,可以实行专业化分工,大幅度地提高银行工作效率,分支行之间的资金调拨也十分方便;易于采用先进的计算机设备,广泛开展金融服务,取得规模效益。

缺点:容易加速垄断的形成,实行这一制度的银行规模大,内部层次多,从而增加了银行管理的难度。但就总体而言,分支行制更能适应现代化经济发展的需要,因而受到各国银行界的普遍认可;已成为当代商业银行的主要组织形式。

### ③集团制

集团制银行又称为持股公司制银行,是指由少数大企业或大财团设立控股公司,再由控股公司控制或收购若干家商业银行。银行控股公司分为两种类型:非银行性控股公司,它是通过企业集团控制某一银行的主要股份组织起来的,该种类型的控股公司在持有一家银行股票的同时,还可以持有多家非银行企业的股票;银行性控股公司,是指大银行直接控制一个控股公司,并持有若干小银行的股份。

### ④连锁制

连锁银行制又称为联合银行制。它是指某一集团或某一人购买若干独立银行的多数股票,从而控制这些银行的体制。在这种体制下,各银行在法律地位上是独立的,但实质上也是受某一集团或某一人所控制。

## (2) 内部组织形式

### ①决策系统

商业银行的决策系统主要由股东大会和董事会组成。股东大会是股份制商业银行的最高权力机构。股本招募中购买银行发行的优先股票的投资者成为银行的优先股东,购买银行发行的普通股票的投资者成为银行的普通股东。股东大会的主要内容和权限包括:选举和更换董事、监事并决定有关的报酬事项;审议批准银行各项经营管理方针和对各种重大议案进行表决;修改公司章程等。董事会是由股东大会选举产生的决策机构。

董事会代表股东大会执行股东大会的决议,对股东大会负责。商业银行董事会主要具有以下一些重要权力:确定银行的经营决策,董事会一般不直接参与银行的日常工作,但银行经营的重大问题要与董事商议,由董事会作出决策;董事会有权任免银行管理人员,选择熟悉银行业务的高级管理人员来具体管理银行;设立各种委员会或附属机构,如执行委员会、贷款委员会、考评委员会等,通过其对银行的经营管理活动进行组织、指挥和监督。

### ②执行系统

商业银行的执行系统由总经理(行长)和副总经理(副行长)及其领导的各业务部门组成。总经理(行长)是商业银行的最高行政负责人。总经理(行长)的主要职权是执行董事会的决议,组织领导银行的业务经营活动。在总经理(行长)的领导下,商业银行还要设置若干个业务、职能部门及部门经理。

### ③监督系统

商业银行的监督系统由监事会和稽核部门组成。监事会由股东大会选举产生,代表股东大会对商业银行的业务经营和内部管理进行监督。商业银行的稽核部门是董事会或管理层领导下的一个部门,其职责是维护银行资产的完整和资金的有效营运,对银行的管理与服务进行独立的评估。

## 6. 商业银行的经营原则

商业银行是金融市场上影响最大、数量最多、涉及面最广的金融机构。商业银行的经营一般至少应当遵守下列原则：安全性

### ①效益性、安全性、流动性原则

商业银行作为企业法人，盈利是其首要目的。但是，效益性以资产的安全性和流动性为前提。安全性又集中体现在流动性方面，而流动性则以效益性为物质基础。商业银行在经营过程中，必须有效地在三者之间寻求有效的平衡。

### ②依法独立自主经营的原则

这是商业银行作为企业法人的具体体现，也是市场经济机制运行的必然要求。商业银行依法开展业务，不受任何单位和个人的干涉。作为独立的市场主体，有权依法处理其一切经营管理事务，自主参与民事活动，并以其全部法人财产独立承担民事责任。

### ③保护存款人利益原则

存款是商业银行的主要资金来源，存款人是商业银行的基本客户。商业银行作为债务人，是否充分尊重存款人的利益，严格履行自己的债务，切实承担保护存款人利益的责任，直接关系到银行自身的经营。

### ④自愿、平等、诚实信用原则

商业银行与客户之间是平等主体之间的民事法律关系。因此，商业银行与客户之间的业务往来，应以平等自愿为基础，公平交易，不得强迫，不得附加不合理的条件，双方均应善意、全面地履行各自的义务。

## 第二节 商业银行基本业务

根据《中华人民共和国商业银行法》的规定，我国商业银行可以经营下列业务：吸收公众存款，发放贷款；办理国内外结算、票据贴现、发行金融债券；代理发行、兑付、承销政府债券，买卖政府债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；提供信用证服务及担保；代理收付款及代理保险业务等。按照规定，商业银行不得从事政府债券以外的证券业务和非银行金融业务。

尽管各国商业银行的组织形式、名称、经营内容和重点各异，但就其经营的主要业务来说，一般均分为负债业务、资产业务以及表外业务。随着银行业国际化的发展，国内这些业务还可以延伸为国际业务。

### 考点1 商业银行负债业务

负债是银行由于受信而承担的将以资产或资本偿付的能力以货币计量的债务。存款、派生存款是银行的主要负债，约占资金来源的80%以上，另外联行存款、同业存款、借入或拆入款项或发行债券等，也构成银行的负债。

#### 1. 商业银行负债业务的构成

在商业银行的负债业务中，自有资金是基础，标志着商业银行的资金实力；

存款负债是其主要业务，标志着商业银行的经营实力；

借款负债和其他负债是商业银行资金的重要调节和补充，体现商业银行的经营能力。

#### (1) 自有资金 10%

商业银行的自有资金是指其拥有所有权的资本金。主要包括股本金、储备资金以及未分配利润。其中，股本金是银行成立时发行股票所筹集的股份资本；储备资本即公积金，主要是税后利润提成而形成的，用于弥补经营亏损的准备金；利润是指经营利润尚未按财务制度规定进行提取公积金或者分利处置的部分。

在商业银行的全部信贷资金来源中，自有资金所占比例较小，一般为全部负债业务总额的10%左右，但是自有资金银行经营活动中发挥着十分重要的和不可替代的作用。首先，它是商业银行开业并从事银行业务的前提；其次，它是银行资产风险损失的物质基础，为银行债权人提供保障；再次，它是提高银

营业利润  
利润总表  
总