

## 公共基础之中央银行重点讲义

中央银行：中国人民银行 The People's Bank of China, PBC

年前 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

年 月 日 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

年 月 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》（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

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

年 月 日 《中国人民银行法》修订

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

《中国人民银行法》第四条规定了中国人民银行职责：

- 、发布与履行其职责有关的命令和规章；
- 、依法制定和执行货币政策；
- 、发行人民币，管理人民币流通；
- 、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；
- 、监督管理黄金市场；
- 、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；
- 、管理信贷征信业，推动建立社会信用体系。
- 、作为国家的中央银行，从事有关国际金融活动。
- 、按照有关规定从事金融业务活动。
- 、承办国务院交办的其他事项。

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。

《中国人民银行法》第四章的有关规定：

第二十三条 中国人民银行为执行货币政策，可以运用下列货币政策工具：

- (一) 要求银行业金融机构按照规定的比例交存存款准备金；
- (二) 确定中央银行基准利率；
- (三) 为在中国人民银行开立账户的银行业金融机构办理再贴现；
- (四) 向商业银行提供贷款；
- (五) 在公开市场上买卖国债、其他政府债券和金融债券及外汇；
- (六) 国务院确定的其他货币政策工具。

中国人民银行为执行货币政策，运用前款所列货币政策工具时，可以规定具体的条件和程序。

第二十四条 中国人民银行依照法律、行政法规的规定经理国库。

第二十五条 中国人民银行可以代理国务院财政部门向各金融机构组织发行、兑付国债和其他政府债券。

第二十六条 中国人民银行可以根据需要，为银行业金融机构开立账户，但不得对银行业金融机构的账户透支。

第二十七条 中国人民银行应当组织或者协助组织银行业金融机构相互之间的清算系统，协调银行业金融机构相互之间的清算事项，提供清算服务。具体办法由中国人民银行制定。

中国人民银行会同国务院银行业监督管理机构制定支付结算规则。

第二十八条 中国人民银行根据执行货币政策的需要，可以决定对商业银行贷款的数额、期限、利率和方式，但贷款的期限不得超过一年。

第二十九条 中国人民银行不得对政府财政透支，不得直接认购、包销国债和其他政府债券。

第三十条 中国人民银行不得向地方政府、各级政府部门提供贷款，不得向非银行金融机构以及其他单位和个人提供贷款，但国务院决定中国人民银行可以向特定的非银行金融机构提供贷款的除外。

中国人民银行不得向任何单位和个人提供担保。

## 公共基础之监管机构重点讲义

监管机构：

中国银行业监督管理委员会

，

年 月 成立

年 月 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《中华人民共和国银行业监督管理法》，并自 年 月 日起正式施行

年 月 日第十届全国人民代表大会常务委员会第二十四次会议通过了该法修正案

#### 职能：

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。本法所称银行业金融机构，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，适用本法对银行业金融机构监督管理的规定。

#### 监管职责：

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

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

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

依照法律、行政法规制定银行业金融机构的审慎经营规则

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

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

对银行业金融机构实行并表监督管理

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

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

对银行业自律组织的活动进行指导和监督

开展与银行业监督管理有关的国际交流、合作活动

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

对有违法经营、经营管理不善等情形银行业金融机构予以撤销

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

对擅自设立银行业金融机构或非法从事银行业金融机构业务活动予以取缔

负责国有重点银行业金融机构监事会的日常管理工作

承办国务院交办的其他事项。

#### 监管理念：

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

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。

监管目标：

◆ 监管目标是监管者追求的最终效果或最终状态。

◆ 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：

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。

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。

监管措施：

市场准入

①机构

②业务

③高级管理人员

非现场监管

现场检查

监管谈话

信息披露监管

自律组织：

中国银行业协会

年 成立

性质：在民政部登记注册的全国性非营利社会团体

主管单位：银监会

会员：

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

准会员：

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

具体情况：

截至 年 月，中国银行业协会共有 家会员单位和 家观察员单位。

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。

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。

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 名、专职副会长 名、副会长若干名、秘书长 名组成。

协会设监事会，由监事长 名、监事若干名组成。

日常办事机构为秘书处。秘书处设秘书长 名，副秘书长若干名。

个专业委员会 截至 年 月

- ① 法律工作委员会
- ② 自律工作委员会
- ③ 银行业从业人员资格认证委员会
- ④ 农村合作金融工作委员会
- ⑤ 银团贷款与交易专业委员会
- ⑥ 外资银行工作委员会
- ⑦ 托管业务专业委员会
- ⑧ 保理专业委员会
- ⑨ 金融租赁专业委员会
- ⑩ 银行卡专业委员会

## 基础知识第一章中国银行体系概况练习题答案及解析

### 公共基础 第一章 中国银行体系概况 单项选择题

#### 一、单项选择题

中国银行业协会的最高权力机构是（ ）。

- 监事会
- 会员大会
- 理事会
- 其他委员会

中国银行业协会的会员单位不包括（ ）。

- 国家开发银行
- 中央国债登记结算有限责任公司
- 北京银行
- 中国银联股份有限公司

下列农村金融机构中，属于 年批准新设立的机构是（ ）。

- 农村合作银行
- 农村资金互助社
- 农村信用社
- 农村商业银行

中国银行业协会的日常办事机构为（ ）。

- 会员大会
- 秘书处
- 理事会
- 常务理事会议

下列属于银监会监管的非银行金融机构的有（ ）。

- ①城市商业银行②基金管理公司 ③农村信用社 ④信托公司⑤货币经纪公司 ⑥农村资金互助社 ⑦金融资产管理公司⑧期货经纪公司

- A. ③④
- B. ②④⑤⑦⑧
- C. ④⑤⑦
- D. ②③④⑤⑥⑦⑧

在总结国内外监管经验的基础上，银监会提出的银行业监管新理念不包括（ ）。

- A. 管内控
- B. 管业务
- C. 管法人
- D. 管风险

负责监管汽车金融公司的机构是（ ）。

- A. 中国银行业协会
- B. 中国银监会
- C. 中国人民银行
- D. 中国汽车工业协会

中国银行业协会的宗旨之一是（ ）。

- A. 依法制定和执行货币政策
- B. 对银行业金融机构进行监管
- C. 促进会员单位实现共同利益
- D. 通过审慎有效的监管，保护广大存款人和消费者的利益

银监会对金融机构高级管理人员的任职资格进行审查核准，属于监管措施中的（ ）。

- A. 市场准入
- B. 监管谈话
- C. 非现场监管
- D. 信息披露监管

目前，我们所称的“五大行”是指（ ）。

- A. 中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、交通银行
- B. 中国工商银行、中国农业发展银行、中国银行、中国建设银行、交通银行
- C. 中国工商银行、中国建设银行、中国银行、中国邮政储蓄银行、中国进出口银行
- D. 中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行

下列关于股份制商业银行的说法中，不正确的是（ ）。

- A. 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
- B. 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
- C. 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
- D. 由于体制优势带来了其发展速度上的优势，目前在总资产规模上已经超过了原有的四大国有商业银行

我国三大政策性银行成立于（ ）年。

## 公共基础 第一章 中国银行体系概况 练习题答案及解析

### 一、单项选择题答案及解析

中国银行业协会的最高权力机构为会员大会。参见教材

中国银联股份有限公司为观察员单位。参见教材

村镇银行和农村资金互助社是 年批准设立的新机构。参见教材

中国银行业协会的日常办事机构为秘书处。参见教材

由银监会负责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。参见教材

银监会提出的银行业监管新理念是管风险、管法人、管内控、提高透明度。参见教材

中国的汽车金融公司是指经银监会批准设立的,为中国境内的汽车购买者及销售者提供贷款的非银行金融企业法人。负责监管汽车金融公司的机构是银监会。所以参见教材

中国银行业协会以促进会员单位实现共同利益为宗旨。参见教材

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。银监会对金融机构高级管理人员的任职资格进行审查核准,属于高级管理人员准入。参见教材

五大行包括中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、交通银行五家,分别简称工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行。参见教材 —

股份制商业银行发展的意义: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,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 在经营管理方面不断创新,是很多重大措施的“试验田”,大大推动



了银行业的改革和发展。所以 都是正确的，只有选项 说法有误。  
参见教材 一

我国三大政策性银行成立于 年。参见教材

公共基础 第一章 中国银行体系概况 多项选择题

## 二、多项选择题

为了规范监管行为，检验监管工作成效，在总结国内外银行监管工作经验的基础上，银监会成立之初，提出了良好监管的六条标准，其中包括（ ）。

能够促进金融的稳定，同时又促进金融的创新

努力提升我国银行业在国际金融服务中的竞争能力

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  
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  
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

下列机构类型中，属于银监会监管对象的有（ ）。

中央银行

政策性银行

信托公司

投资咨询公司

金融资产管理公司

银监会的监管措施包括（ ）。

监管谈话

现场检查

非现场监管

市场准入

信息披露监管

近年来，城市商业银行发展呈现的趋势有（ ）。

引进战略投资者

联合重组

跨区域经营

仍具有城市合作社会的性质

不能去掉“城市商业”四个字，直接以地名命名

下列属于国家外汇管理局职责的有（ ）。

组织实施中央银行公开市场操作

分析研究外汇收支和国际收支状况

监督管理外汇市场的运作秩序

经营管理国家外汇储备

依法检查境内机构执行外汇管理法规的情况，处罚违法违规行为

下列关于农村资金互助社的说法，正确的有（ ）。

- 只能吸收社员存款
- 能够吸收公众存款
- 只能向社员发放贷款
- 能够向公众发放贷款
- 可以购买金融债券

银行业监督管理的目标包括（ ）。

- 保证银行业金融机构不倒闭
- 最大限度地扩大银行业资产规模
- 促进银行业的合法稳健运行
- 维护公众对银行业的信心
- 保护银行业公平竞争

下列属于农村金融机构的有（ ）。

- 村镇银行
- 农村商业银行
- 农村资金互助社
- 农村信用社
- 农村合作银行

近年来，在合并农村信用社的基础上组建的农村金融机构有（ ）。

- 农村商业银行
- 村镇银行
- 农村合作银行
- 中国农业银行
- 农村资金互助社

《汽车金融公司管理办法》规定，经银监会批准，汽车金融公司可以从事（ ）等业务。

- 代理政策性银行业务
- 提供购车贷款
- 办理汽车生产商贷款
- 接受境内公众存款
- 为贷款购车提供担保

下列哪几家机构属于《银行业监督管理法》所称银行业金融机构（ ）。

- 国家开发银行
- 中国银行业协会
- 北方期货公司
- 中国人民银行
- 广州市农村信用合作联社

下列关于货币经纪公司的说法，正确的有（ ）。

- 不得从事任何金融产品的自营业务

从事为金融机构提供贷款服务等业务  
从事融资租赁等业务  
服务对象是境内外金融机构  
从事促进金融机构间资金融通和外汇交易等经纪服务

下列关于中国邮政储蓄银行发展规划和市场定位的叙述，正确的是（ ）。  
继续依托邮政网络经营  
支持社会主义新农村建设  
以批发业务和中间业务为主  
实行市场化经营管理  
中国邮政储蓄银行与其他商业银行形成互补关系

年 月 日修订后的《中国人民银行法》规定了中国人民银行的职能，下列属于中国人民银行职能的是（ ）。  
维护金融稳定  
管理中央公共财政支出  
防范和化解金融风险  
制定和执行货币政策  
以上选项都正确

下列属于银监会职责的有（ ）。  
编制银行业统计报表  
对商业银行进行非现场监管  
处理银行业突发事件  
制定货币政策  
监督管理银行间外汇市场

银监会对银行业的监管措施中，市场准入包括（ ）。  
信息准入  
机构准入  
业务准入  
高级管理人员准入  
以上选项都正确

我国组建金融资产管理公司的主要目的是为了（ ）。  
获取最大利润  
以最大限度保全资产、减少损失  
收购国有银行不良贷款  
为企业提供最优金融服务  
管理和处置因收购国有银行不良贷款形成的资产

## 二、多项选择题答案及解析

监管的六条标准包括：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。参见教材

银监会监管对象：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。《银行业监督管理法》所称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共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。参见教材

银监会的监管措施——市场准入、非现场监管、现场检查、监管谈话、信息披露监管参见教材。 —

近年来，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。参见教材

本题考查国家外汇管理局的职责。选项 属于中央银行的职责。参见教材

农村资金互助社不得向非社员吸收存款、发放贷款及办理其他金融业务，不得以该社资产为其他单位或个人提供担保。所以正确答案是 。参见教材

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。参见教材

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。参见教材

农村商业银行和农村合作银行是在合并农村信用社的基础上组建的。参见教材

汽车金融公司可以从事以下部分或全部的业务：接受境内股东单位 一个月以上期限的存款；提供购车贷款业务；办理汽车经销商采购车辆贷款和营运设备贷款；转让和出售汽车贷款应收款业务；向金融机构借款；为贷款购车提供担保；与购车融资活动相关的代理业务；经银监会批准的其他信贷业务等。参见教材

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。国家开发银行属于政策性银行。广州市农村信用合作联社属于农村信用合作社。所以答案 正确。参见教材

货币经纪公司是指经批准在中国境内设立的，通过电子技术或其他手段，专门从事促进金融机构间资金融通和外汇交易等经纪服务，并从中收取佣金的非银行金融机构。它的业务范围仅限于向境内外金融机构提供经纪服务，不得从事任何金融产品的自营业务。参见教材

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/595234303013011132>