

2016银行业专业人员职业资格考试
真题分章练习·冲刺模拟试卷

银行业专业人员职业资格考试试题研究组 编

银行业法律法规 与综合能力

- 紧扣教材 重点突出 以重、难点为核心 涵盖全部考点
- 精选真题 分章渐进 明确历年考试重点 有的放矢
- 数套模拟 实战演练 掌控考场 全面提高应试备战能力

BANK

2016银行业专业人员职业资格考试
真题分章练习·冲刺模拟试卷

银行业法律法规 与综合能力

银行业专业人员职业资格考试试题研究组 编

图书在版编目(CIP)数据

银行业法律法规与综合能力/银行业专业人员职业资格
资格考试试题研究组编. —北京:中国法制出版社,
2016.3

2016 银行业专业人员职业资格
考试真题分章练习·
冲刺模拟试卷

ISBN 978 - 7 - 5093 - 7348 - 4

I. ①银… II. ①银… III. ①银行法 - 中国 - 资格考
试 - 习题集 IV. ①D922.281 - 44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 048622 号

策划编辑 邱小芳

责任编辑 邱小芳

封面设计 周黎明

银行业法律法规与综合能力

YINHANGYE FALÜ FAGUI YU ZONGHE NENGLI

经销/新华书店

印刷/北京海纳百川印刷有限公司

开本/850 毫米×1168 毫米 16

版次/2016 年 4 月第 1 版

印张/12 字数/267 千

2016 年 4 月第 1 次印刷

中国法制出版社出版

书号 ISBN 978 - 7 - 5093 - 7348 - 4

定价:36.00 元

北京西单横二条 2 号

邮政编码 100031

网址:<http://www.zgfs.com>

市场营销部电话:66033393

值班电话:66026508

传真:66031119

编辑部电话:66078158

邮购部电话:66033288

(如有印装质量问题,请与本社编务印务管理部联系调换。电话:010-66032926)

前 言

“中国银行业专业人员资格认证”简称 CCBP (Certification of China Banking Professional), 由中国银行业专业人员资格认证办公室负责组织和实施, 目的是建立银行业从业标准和用人规范, 确立银行业从业人员从业的起点标准, 为银行业金融机构和客户鉴别从业者能力提供识别标杆, 同时也为银行业从业人员提供继续教育的支持。

银行业专业人员资格考试开设《银行业法律法规与综合能力》、《银行业专业实务》2 个科目。其中,《银行业专业实务》下设风险管理、个人理财、公司信贷、个人贷款 4 个专业类别。考试实行两次为一个周期的滚动管理办法。《银行业职业资格初级证书》需在主办方举办的连续两次考试中通过《银行业法律法规与综合能力》与《银行业专业实务》科目下任意一个专业类别方可取得。

中国银行业专业人员资格认证是银行、证券、投资等各类型金融企业对从业人员的基本要求。为了帮助广大考生迅速、高效地掌握教材的知识, 顺利通过考试, 京佳教育集团和中国法制出版社携手合作, 通过对多年金融培训教学经验的总结, 精心编写了《银行业专业人员资格考试真题分章练习·冲刺模拟试卷》丛书。本系列丛书分为五个分册, 即:《银行业法律法规与综合能力》、《银行业专业实务·风险管理》、《银行业专业实务·个人理财》、《银行业专业实务·公司信贷》、《银行业专业实务·个人贷款》。

本书依据最新银行业专业人员资格考试大纲及指定教材编写, 具有以下特点:

- 紧扣教材, 重点突出。严格依据指定教材编写, 以重点、难点为核心, 涵盖全部考点。

- 真题练习, 分章渐进。选取了近几年考试真题, 以章为单位, 不但可以让考生在复习教材时随章节同步练习, 还可以让考生明确历年考试重点, 有的放矢。

• 全真模拟，实战演练。附有 5 套全真模拟试卷，帮助考生在考前熟悉考试题型，演练各章考点，快速提高应试能力。

京佳教育一直致力于考生个人价值和职业价值的提升。书中如有疏漏之处，敬请读者拨打免费电话 400-700-9270 批评指正。

最后，由衷祝愿广大考生能够顺利通过考试，并取得优异成绩。

银行业专业人员职业资格考试试题研究组

目 录

上篇 真题分章练习

第一章 中国银行体系概况	1
第二章 银行经营环境	8
第三章 银行主要业务	17
第四章 银行管理	41
第五章 银行业监管及反洗钱法律规定	53
第六章 银行主要业务法律规定	60
第七章 民商事法律基本规定	67
第八章 金融犯罪及刑事责任	78
第九章 银行业从业基本准则	84
第十章 银行业从业人员职业操守的相关规定	88

下篇 冲刺模拟试卷

冲刺模拟试卷一	99
冲刺模拟试卷二	109
冲刺模拟试卷三	119
冲刺模拟试卷四	130
冲刺模拟试卷五	140
冲刺模拟试卷一参考答案及解析	150
冲刺模拟试卷二参考答案及解析	156
冲刺模拟试卷三参考答案及解析	162
冲刺模拟试卷四参考答案及解析	168
冲刺模拟试卷五参考答案及解析	178

上篇 真题分章练习



第一章 中国银行体系概况



考情分析

本章的高频考点是中央银行、监管机构与自律组织,银行业金融机构的职责与业务分工,现阶段中国银行体系存在及运作概况;重点是中央银行职能、职责,金融监管理念、目标和标准,银行体系情况;难点是中央银行的职责。

一、单项选择题

2015年

1. 下列机构中,在我国农村地区机构网点分布最广、支农服务功能发挥最为充分的是()。

- A. 农村资金互助社 B. 小额贷款公司
C. 农村信用社 D. 村镇银行

2013年

2. 下列不属于非银行金融机构的是()。

- A. 企业集团财务公司 B. 信托公司
C. 汽车金融公司 D. 典当行

3. 中国人民银行的职责不包括()。

A. 监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场

- B. 对银行业金融机构实行并表监督管理
C. 监督管理黄金市场
D. 经理国库

4. CBA 的中文名称是()。

- A. 中国银行业协会 B. 中国银行协会
C. 中国银行业公会 D. 注册银行分析师

5. 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. 提高银行业竞争能力

6. 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. 管风险 B. 管业务
C. 管法人 D. 管内控

7. 中国银行业协会的最高权力机构是()。

- A. 理事会 B. 会员大会
C. 监事会 D. 其他委员会

8. 下列关于政策性银行的说法错误的是()。

A. 中国农业发展银行成立于1994年11月
B. 中国进出口银行于2008年12月16日挂牌成立股份有限公司

C. 向国内金融机构发行金融债券和向社会发行财政担保建设债券是国家开发银行经营的业务

D. 2007年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

2012年

9. 中国银行业协会的日常办事机构为()。

- A. 会员大会 B. 秘书处
C. 理事会 D. 常务理事会议

10. 为规范监管行为,检验监管工作成效,银监会提出了良好监管的六条标准。以下()不属于监管标准。

- A. 促进金融稳定和金融创新共同发展
B. 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

C. 鼓励公平竞争、反对无序竞争

D. 维护公众对银行业的信心

11. 银监会的监管措施不包括()。

- A. 现场检查 B. 监控风险
C. 非现场监管 D. 信息披露监管

12. 银行业金融机构的市场准入不包括()。

- A. 机构 B. 资金
C. 业务 D. 高级管理人员

13. 我国的银行业自律组织是()。

- A. 银监会 B. 中国银行业学会
C. 中国银行业协会 D. 银行业管理联盟

14. 国家开发银行经营和办理的业务为()。

- A. 办理开户企事业单位的结算
B. 发行金融债券
C. 办理建设项目贷款条件评审、担保和咨询等业务

D. 办理保险代理等中间业务

15. 对“两基一支”发放贷款的政策性银行是()。

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

16. 商业银行高级管理层成员的任职资格需要符合()的规定。

- A. 国务院
B. 中国人民银行
C. 银行业监督管理机构
D. 银行业协会

17. 根据《金融租赁公司管理办法》的规定,金融租赁公司以经营()业务为主。

- A. 经营性租赁 B. 转租赁
C. 直接租赁 D. 融资租赁

2011年

18. 2003年12月27日修订后的《中国人民银行法》规定了中国人民银行的职能,下列不属于中国人民银行职能的是()。

- A. 制定和执行货币政策
B. 管理中央公共财政支出
C. 防范和化解金融风险
D. 维护金融稳定

19. 银监会监管的职责不包括()。

- 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

20. ()是中国银行业协会的最高权力机构的执行机构。

- A. 会员大会 B. 理事会
C. 常务理事会议 D. 专业委员会

21. ()方式是指监管人员到商业银行约见高级管理人员,要求其就业务活动和风险管理重大事项进行说明。

- A. 市场准入 B. 监管谈话
C. 非现场监管 D. 现场监管

22. 下列不属于外资银行营业性机构的是()。

- A. 外国银行分行 B. 中外合资银行
C. 外商独资银行 D. 外国银行代表处

23. 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. 非现场监管
C. 监管谈话 D. 信息披露监管

2010年

24. 下列关于非银行金融机构的说法,错误的是()。

- A. 企业集团财务公司是一种完全属于集团内

部的金融机构,它的服务对象仅限于企业集团成员,不允许从集团外吸收存款,为非成员单位提供服务

B. 汽车金融公司为我国境内的汽车购买者及销售者提供贷款服务

C. 货币经纪公司的服务对象仅限于境内外金融机构

D. 基金管理公司是中国银监会监管的非银行金融机构

25. 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. 提高银行业竞争能力

26. 中国银行业协会的最高权力机构是()。

A. 理事会

B. 会员大会

C. 监事会

D. 其他委员会

27. 下列措施中不属于银监会对违反国家有关银行业监督管理规定的处罚措施的有()。

A. 经济处罚

B. 取消董事、高级管理人员任职资格

C. 禁止从事银行业工作

D. 剥夺政治权利

28. CBA 的中文名称是()。

A. 中国银行业协会 B. 中国银行协会

C. 中国银行业公会 D. 注册银行分析师

二、多项选择题

2015年

1. 金融租赁公司的主要业务范围包括()。

A. 经批准发行金融债券

B. 吸收股东1年期以上(含)定期存款

C. 同业拆借

D. 融资租赁业务

E. 接受承租人的租赁保证金

2014年

2. 下列属于中国银行业监督管理委员会职责的有()。

A. 依照法律、行政法规制定银行业金融机构的审慎经营规则

B. 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

C. 管理信贷征信业

D. 对银行业自律组织的活动进行指导和监督

E. 审查批准银行业金融机构的设立、变更、终止和业务范围

2013年

3. 中国农业发展银行的主要业务包括()。

A. 办理肉类、食糖、烟叶、羊毛等国家专项储备贷款

B. 办理粮食、棉花、油料加工企业收购资金贷款

C. 在境内外资本市场、货币市场筹集资金

D. 办理业务范围内开户企事业单位存款

E. 办理保险代理等中间业务

4. 中国的银行业由()组成。

A. 中央银行

B. 监管机构

C. 投资银行

D. 银行业金融机构

E. 自律组织

5. 中国人民银行的主要职责有()。

A. 维护金融稳定

B. 服务工商企业

C. 制定货币政策

D. 防范金融危机

E. 办理居民存款

6. 我国金融行业主要的专业监管机构包括()。

A. 银行业协会

B. 中国银监会

C. 中国证监会

D. 中国保监会

E. 中国人民银行

7. 中小商业银行包括()。

A. 股份制商业银行

B. 住房储蓄银行

C. 城市商业银行

D. 农业合作银行

E. 中国邮政储蓄银行

8. 下列关于银监会的监管措施的说法,正确的有()。

A. 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

B. 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

C. 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

D. 与银行业金融机构董事、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做出说明

E. 批准金融机构法人或分支机构的设立和变更

2012年

9. 以下职责属于中国人民银行的有()。

A. 依法制定和执行货币政策

B. 监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场

C. 维护支付、清算系统的正常运行

D. 对银行业自律组织的活动进行指导和监督

E. 开展与银行业监督管理有关的国际交流、合作活动

10. 银行业监管的新理念包括()。

A. 管法人

B. 管内控

C. 管风险

D. 提高透明度

E. 管信息

11. 申请加入中国银行业协会成为会员的金融机构必须满足()条件。

A. 注册资金在5亿元以上

B. 经银监会批准成立

C. 具有独立法人资格

D. 承认《中国银行业协会章程》

E. 国有独资或国有控股金融机构

2011年

12. 银行业金融机构市场准入监管的内容主要包括()。

A. 分支机构准入

B. 从业人员准入

C. 高级管理人员准入

D. 法人机构准入

E. 业务准入

13. 中国银行体系的组成机构包括()。

A. 中央银行

B. 监管机构

C. 自律组织

D. 银行业金融机构

E. 投资银行

14. 经批准在我国境内设立的金融机构中,()可以经营全部的外汇和人民币业务。

A. 中外合资银行

B. 外国银行代表处

C. 外商独资银行

D. 外国银行分行

E. 中资商业银行

2010年

15. 下列属于农村金融机构的有()。

A. 农村信用社

B. 农村商业银行

C. 农村资金互助社

D. 村镇银行

E. 农村合作银行

三、判断题

2014年

1. 汽车金融公司是从事汽车消费信贷业务并提供相关汽车金融服务的专业机构。()

A. 对

B. 错

2010年

2. 政策性银行按照分类指导、“一行一策”的原则,推进改革,三家政策性银行一起全面推行商业化运作,对政策性业务实行公开透明招标制。()

A. 对

B. 错

【答案与解析】

一、单项选择题

1. C 本题考查农村信用社的知识。农村信用社成为“三农服务”的社区和地方金融机构,是主要为农民、农业和农村经济发展提供金融服务的机

构,在我国农村地区网点分布最广、支农服务功能发挥最为充分。

2. D 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,D选项典当行不属于上述范围。

3. B 除B选项外其他三个选项都是中国人民银行的十大职责中的三个,而B选项是监管机构的职责。

4. A CBA即China Banking Association,中国银行业协会,故答案选A。

5. C 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,故答案选择C。

6. B 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”,故答案为B。

7. B 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,故答案为B。

8. B 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,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,故选项B错误。

9. B 中国银行业协会的日常办事机构为秘书处。

10. D 为规范监管行为,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,银监会提出了良好监管的六条标准,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。

11. B 银监会的监管措施包括:市场准入、非现场监管、现场检查、监管谈话和信息披露监管。

12. B 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。

13. C 我国的银行业自律组织是中国银行业

协会(CBA)。

14. C 国家开发银行经营和办理以下业务:管理和运用国家核拨的预算内经营性建设基金和贴息资金;向国内金融机构发行金融债券和向社会发行财政担保建设债券;办理有关外国政府和国际金融机构贷款的转贷,经国家批准在国外发行债券,根据国家利用外资计划筹集国际商业贷款等;向国家基础设施、基础产业、支柱产业的大中型基本建设和技术改造等政策性项目及其配套工程发放政策性贷款;办理建设项目贷款条件评审、担保和咨询等业务;为重点建设项目物色国内外合资伙伴,提供投资机会和投资信息;经批准的其他业务。

15. D 国家开发银行成立时的主要任务之一就是向国家基础设施、基础产业、支柱产业(即“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。

16. C 根据《银行业监督管理法》的规定以及国务院关于金融监管的分工,银监会的具体职责包括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。同时银监会的市场准入包括高级管理人员的准入监管。

17. D 金融租赁公司是指经银监会批准,以经营融资租赁业务为主的非银行金融机构。融资租赁是指出租人根据承租人对租赁物和供货人的选择或认可,将其从供货人处获得的租赁物,按合同约定出租给承租人使用。向承租人收取租金的交易活动。

18. B 2003年12月27日修订后的《中国人民银行法》第2条规定了中国人民银行的职能:“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。”

19. B 根据《银行业监督管理法》的规定和国务院关于金融监管的分工,银监会监管的具体职责有17项,其中不包括B选项,其为中国人民银行的职责。

20. B 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。

21. B 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等重大事项做出

说明。

22. D 根据《外资银行管理条例》，外资银行是指依照中华人民共和国有关法律、法规，经批准在中华人民共和国境内设立的下列机构：一家外国银行单独出资或者一家外国银行与其他外国金融机构共同出资设立的外商独资银行；外国金融机构与中国的公司、企业共同出资设立的中外合资银行；外国银行分行；外国银行代表处。其中，外商独资银行、中外合资银行和外国银行分行统称为外资银行营业性机构。

23. A 银监会对银行业的监管措施包括市场准入、非现场监管、现场检查、监管谈话和信息披露监管。其中，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。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。

24. D 基金管理公司是中国证监会监管的非银行金融机构。

25. C

26. B 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。

27. D 剥夺政治权利属于刑事制裁措施，银监会无权采用。

28. A CBA 即 China Banking Association，中国银行业协会。

二、多项选择题

1. ABCDE 经中国银监会批准，金融租赁公司可经营下列部分或全部本外币业务：(1) 融资租赁业务；(2) 吸收股东 1 年期(含)以上定期存款，但不得吸收银行股东的存款；(3) 接受承租人的租赁保证金；(4) 向商业银行转让应收租赁款；(5) 经批准发行金融债券；(6) 同业拆借；(7) 向金融机构借款；(8) 境外外汇借款；(9) 租赁物品残值变卖及处理业务；(10) 经济咨询；(11) 银监会批准的其他业务。

根据《金融租赁公司管理办法》(2014)(中国银监会令 2014 年第 3 号)第三章第 26 条的规定，经银监会批准，金融租赁公司可以经营下列部分或全部本外币业务：(1) 融资租赁业务；(2) 转让和受让融资租赁资产；(3) 固定收益类证券投资业务；(4) 接受承租人的租赁保证金；(5) 吸收非银行股东 3 个月(含)以上定期存款；(6) 同业拆借；(7) 向金融机

构借款；(8) 境外借款；(9) 租赁物变卖及处理业务；(10) 经济咨询。

2. ABDE 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。故选 ABDE。

3. ABDE 中国农业发展银行的主要业务是：办理由国务院确定的粮食、油料、棉花收购、储备、调销贷款；办理肉类、食糖、烟叶、羊毛等国家专项储备贷款；办理中央财政对上述主要农产品补贴资金的拨付，为中央和省级政府共同建立的粮食风险基金开立专户并办理拨付；办理粮食、棉花、油料加工企业收购资金贷款；办理粮食、棉花、油料产业化龙头企业收购资金贷款；办理业务范围内开户企事业单位的存款；办理开户企事业单位的结算；发行

金融债券;办理保险代理等中间业务;办理粮棉油政策性贷款企业进出口贸易项下的国际结算业务以及与国际业务相配套的外汇存款、外汇汇款、同业外汇拆借、代客外汇买卖和结汇售汇业务;办理经国务院批准的其他业务,所以 ABDE 四个选项属于中国农业发展银行的主要业务范畴,而 C 选项属于中国进出口银行的业务范围。

4. ABDE 中国银行业由中央银行、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、中国银行、中国农业银行、中国建设银行、交通银行),中小商业银行,农村金融机构,以及中国邮政储蓄银行和外资银行,投资银行不属于这个范围,所以答案为 ABDE。

5. ACD 《中国人民银行法》第 4 条规定了中国人民银行的十项职责,ACD 都属于这个范畴,选项 B 是工商银行的职责,选项 E 是商业银行的职责。

6. BCD 分业设立的监管机构如银监会、证监会、保监会属于专业监管机构,A 是银行业自律组织,E 是我国的中央银行,不是专业的监管机构,故答案为 BCD。

7. AC 中小商业银行包括股份制商业银行和城市商业银行两大类,故答案为 AC。

8. ABCDE 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。故答案 ABCDE 都是正确答案。

9. ABC 《中国人民银行法》第 4 条规定了中国人民银行职责:(1)发布与履行与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。D、E 为银监会的职责。

10. ABCD 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”。

11. BCD 凡经中国银监会批准设立的、具有独立法人资格的银行业金融机构(含在华外资银行业金融机构)以及经相关监管机构批准、具有独立法人资格、在民政部门登记注册的各省(自治区、直辖市、计划单列市)银行业协会均可申请加入中国银行业协会成为会员单位。

12. ACDE 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。

13. ABCD 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。

14. ACD 按照《外资银行管理条例》规定,外商独资银行、中外合资银行按照银监会批准的业务范围,可以经营部分或者全部外汇业务和人民币业务;经中国人民银行批准,可以经营结汇、售汇业务。外国银行分行按照银监会批准的业务范围,可以经营部分或者全部外汇业务以及对除中国境内公民以外客户的人民币业务。

15. ABCDE 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。

三、判断题

1. A

2. B 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,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;中国进出口银行和中国农业发展银行也要进行内部改革,增强资本实力,为进行全部改革创造条件。故,是国开行(国家开发银行)首先全面推进商业化运作,并非三家一起全面推进商业化运作。

第二章 银行经营环境



考情分析

本章的重点与难点是金融市场的功能与种类、金融工具的概念与种类,以及货币政策的概念、最终目标、中介目标和操作目标及工具等。

一、单项选择题

2015年

1. 从支出角度计算 GDP,私人购买的住房支出属于()。

- A. 私人消费 B. 政府消费
C. 投资 D. 净出口

2. 以人民币标明面值、以人民币认购和进行交易、供国内投资者买卖的股票是()。

- A. B 股 B. A 股
C. H 股 D. N 股

3. 我国的资本市场主要包括()。

- A. 债券市场和股票市场
B. 同业拆借市场、回购市场和票据市场
C. 股票市场和债券回购市场
D. 股票市场、外汇市场、票据市场

4. 某人买入 10000 英镑看涨期权,则()。

A. 该客户到期必须按照预定价格买入 10000 英镑

B. 该客户到期可以按约定价格选择买入 10000 英镑

C. 该客户到期必须按预定价格卖出 10000 英镑

D. 该客户到期可以按约定价格选择卖出 10000 英镑

5. 失业率是指劳动人口中失业人数所占的百分比,其中劳动人口是指()。

- A. 16 岁以上的人的全体
B. 18 岁以上的人的全体
C. 具有劳动能力的人的全体

D. 16 岁以上,且男子在 60 岁以下,女子在 55 岁以下具有劳动能力的人的全体

2014年

6. 下列不属于直接融资工具的是()

- A. 公司股票 B. 企业债券
C. 银行贷款 D. 商业票据

7. 银行属于我国国民经济产业结构中的()

- A. 第二产业
B. 第一产业
C. 不同的业务属于不同的产业
D. 第三产业

2013年

8. 在宏观经济发展的四个总体目标中,通货膨胀是衡量()的宏观经济指标。

- A. 国际收支平衡 B. 物价稳定
C. 充分就业 D. 经济增长

2012年

9. 老百姓通过银行柜台认购凭证式长期国债的市场不属于()。

- A. 资本市场 B. 场内市场
C. 一级市场 D. 直接融资市场

10. ()是货币政策“三大法宝”中的一项。

- A. 利率政策 B. 再贴现
C. 汇率政策 D. 窗口指导

11. 以下各事件中,()引发的投资风险不能通过投资组合多元化来分散。

- A. 某公司高级管理层集体跳槽
 B. 全球经济低迷期到来
 C. 某上市公司被恶意并购
 D. 某航空公司下属的飞机失事
12. 下列金融市场中不属于场内交易市场的是()。
- A. 上海证券交易所
 B. 大连商品交易所
 C. 全国银行间债券市场
 D. 中国金融期货交易所
13. 在国际收支平衡量指标中,()是国际收支中最主要的部分。
- A. 贸易收支 B. 国外投资
 C. 劳务输出 D. 国外借款
14. ()是指以短期金融工具为媒介进行的、期限在1年以内(含1年)的短期资金融通市场。
- A. 短期市场 B. 融资市场
 C. 货币市场 D. 资本市场
15. 汇率贴水的含义是指()。
- A. 官方汇率比市场汇率贵
 B. 远期汇率比即期汇率贵
 C. 官方汇率比市场汇率便宜
 D. 远期汇率比即期汇率便宜

2011年

16. 下面各组金融工具中,按职能划分搭配错误的是()。
- A. 用于保值投机目的——期权、期货
 B. 用于支付——回购协议
 C. 用于投资、筹资——可转换公司债券
 D. 用于商品流通——银行承兑汇票
17. 在一国经济过度繁荣时,最有可能采取()政策。
- A. 扩张性财政政策,抑制通货膨胀
 B. 紧缩性财政政策,抑制通货膨胀
 C. 扩张性财政政策,防止通货紧缩
 D. 紧缩性财政政策,防止通货紧缩
18. 下列关于宏观经济发展目标及对应的衡量指标不正确的是()。
- A. 经济增长——国民生产总值

- B. 充分就业——失业率
 C. 物价稳定——通货膨胀率
 D. 国际收支平衡——国际收支

19. 金融市场最主要、最基本的功能是()。
- A. 优化资源配置功能
 B. 货币资金融通功能
 C. 风险分散与风险管理功能
 D. 经济调节功能
20. 从支出的角度来看,私人购买住房的支出包含在()之中。
- A. 私人消费 B. 政府消费
 C. 固定资本形成 D. 存货增加
21. 我国货币市场不包括()。
- A. 银行业同业拆借市场
 B. 银行间债券回购市场
 C. 银行间债券市场
 D. 票据市场
22. 直接融资工具不包括()。
- A. 股票 B. 可转让大额存单
 C. 政府债券 D. 商业票据

2010年

23. 物价稳定是要保持()的大体稳定,避免出现高通货膨胀。
- A. 生产者物价水平 B. 消费者物价水平
 C. 国内生产总值 D. 物价总水平
24. 国际收支是指一国居民在一定时期内与非本国居民在政治、经济、军事、文化及其他往来中所产生的全部交易的记录。在这里,“居民”是指()。
- A. 在国内居住一年以上的自然人和法人
 B. 正在国内居住的自然人和法人
 C. 拥有本国国籍的自然人
 D. 在国内居住一年以上的、拥有本国国籍的自然人
25. 现阶段,我国货币政策的操作目标和中介目标分别是_____和_____。()
- A. 货币供应量;基础货币
 B. 基础货币;高能货币
 C. 基础货币;流通中现金

- D. 基础货币;货币供应量
26. 被称为狭义货币供应量的是()。
- A. M1 B. M0
C. 基础货币 D. M2
27. 衡量通货膨胀水平的指标不包括()。
- A. 消费者物价指数
B. 生产者物价指数
C. 国内生产总值物价平减指数
D. 国民生产总值物价平减指数
28. 下列关于金融工具和金融市场的叙述,错误的是()。
- A. 贷款属于间接融资工具,其所在市场属于间接融资市场
B. 股票属于直接融资工具,股票市场属于资本市场
C. 银行间债券市场属于资本市场,银行间债券回购属于长期金融工具
D. 银行间同业拆借市场属于货币市场,同业拆借属于短期金融工具
29. 以下不属于货币政策“三大法宝”的是()。
- A. 再贴现 B. 利率政策
C. 存款准备金 D. 公开市场业务
30. 股票实质上代表了股东对股份公司的()。
- A. 产权 B. 债券
C. 物权 D. 所有权
31. 利率变动对宏观经济有重要影响,从消费者角度看,利率下降时,会()。
- A. 抑制消费,增加储蓄
B. 刺激消费,减少储蓄
C. 刺激消费,刺激储蓄
D. 抑制消费,抑制储蓄
32. 金融市场的参与者通过买卖金融资产转移或者接受风险,利用组合投资可以分散投资于单一金融资产所面临的非系统风险,这属于金融市场的()功能。
- A. 货币资金融通
B. 风险分散与风险管理
C. 资源配置
D. 经济调节

33. 中央银行在市场中向商业银行大量卖出证券,从而减少商业银行超额存款准备金,引起货币供应量减少、市场利率上升。在该过程中,中央银行动用的货币政策工具是()。
- A. 公开市场业务
B. 公开市场业务和存款准备金率
C. 公开市场业务和利率政策
D. 公开市场业务、存款准备金率和利率政策
34. 以下关于汇率的分类错误的是()。
- A. 基本汇率和套算汇率
B. 固定汇率和浮动汇率
C. 即期汇率和远期汇率
D. 官方汇率和公定汇率

二、多项选择题

2015年

1. 经济波动周期对商业银行经营状况的影响主要表现在()。
- A. 在经济复苏阶段,企业生产活动趋于正常,商业银行利润也明显扩大
B. 在衰落和萧条阶段,银行信用投放能力减少,经营利润也下降
C. 一般来说,经济处于繁荣时期,银行业整体的经营状况会比较好
D. 在衰退阶段,企业资金需求上升,信贷规模扩大,银行经营利润上升
E. 在经济高涨阶段,商业银行资产规模和利润量也会处于最高水平

2014年

2. 当一国出现经济过热现象时,中央银行可以采取的措施有()。
- A. 劝说商业银行减少贷款投放
B. 提高法定存款准备金率
C. 提高再贴现率
D. 在公开市场上买入国债
E. 提高利率
3. 下列属于金融市场短期金融工具的有()。
- A. 企业债券 B. 商业票据

- C. 银行承兑汇票 D. 回购协议
E. 股票

4. 下列金融市场中具有偿还期短、流动性强、风险小的特点的有()

- A. 债券市场 B. 货币市场
C. 票据市场 D. 股票市场
E. 同业拆借市场

5. 近年来,我国金融“脱媒”现象日益突出,导致金融“脱媒”的原因包括()

- A. 金融工具和产品的创新
B. 金融市场的完善
C. 利率、汇率的市场化
D. 混业经营
E. 金融市场的自由进入和退出

2013年

6. 基金的基本当事人包括()。

- A. 证券交易所 B. 基金投资人
C. 基金管理人 D. 基金托管人
E. 律师

7. 银行发展的根本动力是经济发展中的()因素。

- A. 创新性需求 B. 消费者需求
C. 技术性需求 D. 服务性需求
E. 投融资需求

8. 下列属于国际收支中经常项目的有()。

- A. 直接投资 B. 企业信贷
C. 劳务收支 D. 汇款
E. 信用证

9. 下列属于我国的商品期货市场的有()。

- A. 大连商品期货交易所
B. 郑州商品期货交易所
C. 上海商品期货交易所
D. 中国香港期货交易所
E. 中国金融期货交易所

2012年

10. 从支出角度来看,GDP由()三大部分构成。

- A. 消费 B. 税收

- C. 投资 D. 生产
E. 净出口

11. 货币政策的最终目标有()。

- A. 经济增长 B. 充分就业
C. 物价稳定 D. 币值稳定
E. 国际收支平衡

12. 下列属于金融市场发展对商业银行的挑战的是()。

- A. 对银行资产和负债的价值影响会不断加大
B. 银行风险管理难度会加大
C. 会放大银行的风险事件
D. 会减少银行的资本来源以及优质客户的流失
E. 会造成银行体制结构的崩溃

13. 我国货币政策的中介目标是货币供应量,通常所说的 M1 不包括()。

- A. 在银行体系以外流通的现金
B. 农村存款
C. 企业单位定期存款
D. 证券公司保证金存款
E. 企业单位活期存款

14. 下列属于衡量宏观经济发展总体目标的指标有()。

- A. 通货膨胀率 B. 国际收支
C. 经济周期 D. 失业率
E. 国内生产总值

2011年

15. 下列可以通过中央银行发放再贷款来解决资金的有()。

- A. 为解决商业银行流动性不足的需要
B. 为处置金融风险的需要
C. 为支持农业发展的需要
D. 为地方政府的特定需要
E. 为满足商业银行资本充足率的需要

16. 下列属于国际收支项目的是()。

- A. 贸易收支 B. 劳务收支
C. 外资对华直接投资 D. 对其他国家的捐赠
E. 世行贷款

17. 下列不属于财政政策工具的是()。

- A. 公开市场业务 B. 税收