

中国银行业从业人员资格认证考试辅导系列

2010

公共基础

过关必做2000题(含历年真题)

主编：圣才学习网

www.100xuexi.com

BANK

赠

圣才学习卡20元

中华金融学习网 www.100jrxx.com

圣才学习网 www.100xuexi.com

中国石化出版社

[HTTP://WWW.SINOPEC-PRESS.COM](http://www.sinopec-press.com)

教·育·出·版·中·心

LS72-44

3=3

中国银行业从业人员资格认证考试辅导系列

公共基础

过关必做 2000 题(含历年真题)

主编：圣才学习网

www.100xuexi.com

中国石化出版社

内 容 提 要

本书是中国银行业从业人员资格认证考试科目“公共基础”过关必做习题集。本书遵循最新《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》的章目编排,共分3篇11章,根据最新大纲指定的参考书目及相关法律、法规和规范性文件精心编写了约2000道习题,其中包括了部分历年真题。所选习题基本覆盖了考试大纲规定需要掌握的知识内容,侧重于选编常考难点习题,对部分习题的答案进行了详细的分析和说明。

圣才学习网/中华金融学习网(www.100jrx.com)提供中国银行业从业人员资格认证考试名师网络班与面授班(随书配有圣才学习卡,网络班与面授班的详细介绍参见本书最后内页),本书和配套网络班与面授班特别适用于参加中国银行业从业人员资格认证考试的考生,也适用于各大院校金融专业的师生参考。

图书在版编目(CIP)数据

公共基础过关必做2000题/圣才学习网主编.—3
版.—北京:中国石化出版社,2010.4
(中国银行业从业人员资格认证考试辅导系列)
ISBN 978-7-5114-0361-2

I. ①公… II. ①圣… III. ①银行—工作人员—中国
—资格考核—习题 IV. ①F832-44

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第059519号

未经本社书面授权,本书任何部分不得被复制、抄袭,或者
以任何形式或任何方式传播。版权所有,侵权必究。

中国石化出版社出版发行

地址:北京市东城区安定门外大街58号

邮编:100011 电话:(010)84271850

读者服务部电话:(010)84289974

<http://www.sinopec-press.com>

E-mail: press@sinopec.com.cn

北京科信印刷厂印刷

全国各地新华书店经销

*

787×1092毫米16开本22.5印张537千字

2010年5月第3版 2010年5月第1次印刷

定价:45.00元

特别说明：与本书相关的网络课程的详细介绍参见本书书后内页！

圣才学习网名校名师

赵 彬	清华大学副教授、博士生导师、博士、博士后	周永强	首都经贸大学副教授、博士，获美国 PMP 认证
王志诚	北京大学副教授、博士、博士后	彭一江	北京工业大学副教授、硕士生导师、监理工程师
林新奇	中国人民大学教授、全国企业人力资源管理师 国家职业资格专家委员会委员	陶友松	武汉大学教授、建筑学家、国家一级注册建筑师
杨 栋	中国人民大学讲师、博士、注册金融分析师	刘 幸	武汉大学教授、博士生导师、博士
肖羽堂	南开大学教授、博士生导师、博士	叶燕青	武汉大学教授、主任医师、科主任
王亚柯	对外经济贸易大学副教授、博士	田翠姣	湖北省内科护理专业委员会副主任委员
杨万荣	北京理工大学副教授、留法学博士	吴小燕	武汉大学教授、医学博士，中国医师协会肾脏 病分会委员
聂利君	中央财经大学副教授、硕士生导师、博士	熊福生	中南财经政法大学教授、硕士生导师
黄 锐	中央民族大学副教授、博士	熊 卫	中南财经政法大学副教授、博士后，湖北省职 业技能鉴定指导中心注册高级考评员
童行伟	北京师范大学副教授、留美博士后	陈金洪	华中科技大学副教授、高级工程师
田 宝	首都师范大学副教授、博士、博士后	……	更多名师介绍请登陆： www.100xuexi.com
朱振荣	北京工商大学副教授、硕士生导师、博士		

圣才学习网(含圣才考研网)面授班与网络班

☐ 中华英语学习网 www.100yingyu.com · 大学英语四级、六级 · 英语专业四级、八级 · 考博英语 · 成人英语三级 · 全国大学生英语竞赛 …… ☐ 中华证券学习网 www.1000zq.com · 证券业从业人员资格考试 · 期货从业人员资格考试 · 保荐代表人胜任能力考试 · 基金销售人员从业考试 · 证券经纪人专栏 …… ☐ 中华金融学习网 www.100jrx.com · 中国银行业从业人员考试 · 金融英语证书考试(FECT) · CFA 考试 …… ☐ 中华保险学习网 www.1000bx.com · 保险代理人 · 保险公估人 · 保险经纪人 …… ☐ 中华精算师考试网 www.1000jss.com · 中国精算师 · 北美精算师(ASA/FSA) …… ☐ 中华财会学习网 www.1000ck.com · 注册会计师(CPA) · 会计职称(会计师)考试 · 会计从业人员资格考试 · 注册税务师(CTA) · 注册资产评估师(CPV) · 全国审计专业技术考试 ……	☐ 中华统计学习网 www.1000tj.com · 统计从业资格考试 · 全国统计专业技术资格考试 …… ☐ 中华外贸学习网 www.100waimao.com · 报关员 · 报检员 · 外销员 · 外贸跟单员 · 国际商务单证员 …… ☐ 中华管理学习网 www.100guanli.com · 企业人力资源管理师 · 营销师 · 质量专业技术人员资格考试 · 同等学力工商管理 · 中物联认证(物流师) …… ☐ 中华教育学习网 www.1000jy.com · 教师资格考试 · 教育学考研 · 教育硕士 · 同等学力教育学考试 …… ☐ 中华心理学习网 www.100xinli.com · 心理咨询师 · 心理学考研 · 同等学力心理学考试 …… ☐ 中华工程资格考试网 www.100gczg.com · 建筑师 · 建造师 · 结构工程师 · 土木工程师 · 监理工程师 ……	☐ 中华 IT 学习网 www.100itxx.com · 计算机考研 · 全国计算机等级考试 …… ☐ 中华医学学习网 www.100yixue.com · 执业医师 · 执业药师 · 助理医师 · 卫生专业资格考试 · 医学考研 · 同等学力医学考试 …… ☐ 中华法律学习网 www.1000fl.com · 司法考试 · 企业法律顾问考试 · 法律硕士考试 · 同等学力法学考试 …… ☐ 国家职业资格考试网 www.100zyzg.com · 全国出版资格考试 · 出版物发行员资格考试 · 全国广播电视编辑记者播音员主持 人资格考试 · 国家秘书职业资格证书考试 · 导游资格考试 · 社会工作者 · 营养师 …… ☐ 其他网站网络课程 中华自考网 www.1000zk.com 中华成考网 www.100chengkao.com 中国公务员考试网 www.100gwy.com 中小学学习网 www.100zxx.com 中华竞赛网 www.100jingsai.com …… 圣才学习网网络课程不断添加、更新中， 更多网络课程请登陆 www.100xuexi.com
---	---	---

电话：010-82082161 邮箱：1314jsc@163.com QQ：564948255

地址：北京海淀区中国人民大学文化大厦 10 层

金圣才文化发展(北京)有限公司

《中国银行业从业人员
资格认证考试辅导系列》
编 委 会

主编：圣才学习网(www.100xuexi.com)

编委：邸亚辉 肖 娟 王 巍 周虎男 陈绪艳
李合文 段瑞权 娄旭海 张 廉 程传省
李飞海 潘益阳 林台平 程应慧 郝慧霞

序 言

中国银行业从业人员资格考试是中国银行业从业人员资格认证委员会统一组织的银行业从业人员资格认证的考试。中国银行业协会银行从业人员资格认证委员会授权中国银行业从业人员资格认证办公室组织和实施考试。资格考试统一大纲、统一命题、统一考试。中国银行业从业人员资格认证制度,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。资格考试面向社会开放。符合以下条件的人员,可以报名参加资格考试:年满18岁;具有完全民事行为能力;具有高中以上文化程度。

资格考试每年五月、十月各举行一次。具体考试日期在每次考试前2个月向社会公布。特殊情况另行规定。资格考试分公共基础科目(公共基础)和专业科目(个人理财、风险管理、公司信贷、个人贷款)。公共基础证书的考试内容为银行业从业人员从业资格的基础知识;专业证书的考试内容为银行业从业人员相关的专业知识和技能。试题全部为客观题,包括单项选择题、多项选择题和判断题三种题型;资格考试实行计算机考试,采用闭卷方式,单科考试限时120分钟;资格考试统一评卷。

为了帮助考生顺利通过中国银行业从业人员资格认证考试,我们根据《中国银行业从业人员资格认证考试大纲》和指定参考教材编写了中国银行业从业人员资格认证考试辅导系列:

1. 《公共基础过关必做2000题(含历年真题)》
2. 《公共基础过关冲刺八套题》
3. 《个人理财过关必做2000题(含历年真题)》
4. 《个人理财过关冲刺八套题》
5. 《风险管理过关必做2000题(含历年真题)》
6. 《风险管理过关冲刺八套题》
7. 《公司信贷过关必做1000题(含历年真题)》
8. 《公司信贷过关冲刺八套题》
9. 《个人贷款过关必做1000题(含历年真题)》
10. 《个人贷款过关冲刺八套题》

本书是中国银行业从业人员资格认证考试科目“公共基础”过关必做习题集。本书遵循最新《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》的章目编排,共分3篇11章,根据大纲指定的参考书目及相关法律、法规和规范性文件精心编写了约2000道习题,其中包括了部分历年真题。所选习题基本覆盖

了考试大纲规定需要掌握的知识内容，侧重于选编常考难点习题，对部分习题的答案进行了详细的分析和说明。

需要特别说明的是：由于实行的是计算机考试，不同考生的考题并不相同，但所有考题全部是从题库中随机抽题进行考试，很多考题被反复抽考而考题并不对外公布，因此，本书真题的获得非常困难而显得非常珍贵，我们精选了部分近年被多次抽考的真题，并根据新教材、新大纲和最新法律法规进行了解答。本书需要参考的相关法律法规及考试题型、考试时间等相关信息请登录中华金融学习网(www.100jrxx.com)。

圣才学习网(www.100xuexi.com)是一家为全国各类考试和专业课学习提供名师网络辅导班、面授辅导班、在线考试等全方位教育服务的综合性学习型门户网站，包括圣才考研网、中华金融学习网、中华证券学习网、中华经济学习网、中华保险学习网等 50 个子网站。其中，中华金融学习网是一家为全国各类金融学类考试和金融学专业课学习提供全套复习资料的专业性网站，为考生和学习者提供一条龙服务的资源，包括：网络班与面授班、在线考试、历年真题详解、专项练习、笔记讲义、视频课件、学术论文等。

圣才考研网(www.100exam.com)是圣才学习网旗下的考研专业网站，是一家提供全国各个高校考研考博历年真题(含答案)、名校热门专业课笔记讲义及其他复习资料、网上辅导课程(专业课、经典教材)等全套服务的大型考研平台。

圣才学习网/中华金融学习网(www.100jrxx.com)提供中国银行业从业人员资格认证考试名师网络班与面授班(随书配有圣才学习卡，网络班与面授班的详细介绍参见本书最后内页)。金融类国内外经典教材名师网络班与面授班、名校考研真题、在线测试、考试题库等增值服务，详情请登录网站：

圣才学习网 www.100xuexi.com
圣才考研网 www.100exam.com
中华金融学习网 www.100jrxx.com

圣才学习网编辑部

目 录

第 1 篇 银行知识与业务

第 1 章 中国银行体系概况	(1)
一、单项选择题	(1)
二、多项选择题	(18)
三、判断题	(28)
第 2 章 银行经营环境	(33)
一、单项选择题	(33)
二、多项选择题	(53)
三、判断题	(66)
第 3 章 银行主要业务	(78)
一、单项选择题	(78)
二、多项选择题	(104)
三、判断题	(125)
第 4 章 银行管理	(140)
一、单项选择题	(140)
二、多项选择题	(157)
三、判断题	(173)

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	(185)
一、单项选择题	(185)
二、多项选择题	(193)
三、判断题	(200)
第 6 章 银行主要业务法律规定	(203)
一、单项选择题	(203)
二、多项选择题	(209)
三、判断题	(216)
第 7 章 民商事法律基本规定	(219)
一、单项选择题	(219)
二、多项选择题	(235)
三、判断题	(248)
第 8 章 金融犯罪及刑事责任	(255)
一、单项选择题	(255)

二、多项选择题 (262)

三、判断题 (267)

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 (271)

一、单项选择题 (271)

二、多项选择题 (279)

三、判断题 (283)

第10章 银行业从业人员职业操守的相关规定 (287)

一、单项选择题 (287)

二、多项选择题 (318)

三、判断题 (335)

第11章 附则 (348)

一、单项选择题 (348)

二、多项选择题 (349)

三、判断题 (350)

第1章 中国银行体系概况

一、单项选择题(以下各小题所给出的4个选项中,只有1项最符合题目要求,请将正确选项的代码填入括号内)

1. 下列选项中不属于银监会监管职责的是()。[2009年10月真题]

- A. 对银行业金融实行并表监督管理
- B. 维护支付、清算系统的正常运行
- C. 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
- D. 负责国有重点银行业金融监事会的日常管理工作

【答案】B

【解析】中国银监会的主要职责包括:①制定有关银行业金融机构监管的规章制度和办法,起草有关的法律和行政法规,提出制定和修改这些法律法规的建议;②审批银行业的金融机构和它的分支机构设立、变更、终止和业务的范围;③对银行业的金融机构实行现场的和非现场的监管;④依法对违法违规的行为进行查处;⑤审查银行业金融机构高级管理人员的任职资格;⑥负责统一编制全国银行的数据、报表,并且按照国家的有关规定对外公布;⑦会同有关部门提出存款类金融机构紧急风险处置的意见和建议;⑧负责国有重点银行业金融机构监事会的日常管理工作;⑨承办国务院交办的其他事项。维护支付、清算系统的正常运行是中国人民银行的职责。

2. 外汇管理是指一国政府授权国家货币金融管理当局或者其他国家机关所实行的外汇管理措施,下列不属于外汇管理内容的是()。[2009年10月真题]

- A. 外汇汇率
- B. 国际间结算
- C. 外汇的借贷、转移
- D. 反洗钱

【答案】D

【解析】外汇管理,是指一国政府授权国家货币金融管理当局或其他国家机关,对外汇收支、买卖、借贷、转移以及国际间的结算、外汇汇率和外汇市场等实行的管制措施。D项反洗钱属于中央银行的监管职责。

3. 承担支持农业政策性贷款任务的政策性银行是()。[2009年10月真题]

- 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. 中国农业银行

【答案】C

【解析】为促进“瓶颈”产业的发展,促进进出口贸易,支持农业生产优化,并促进国家专业银行向商业银行的转化,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。

4. 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,中国人民银

行职能不包括()。

- 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

【答案】B

【解析】2003年12月27日修订后的《中国人民银行法》第二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。”B项管理中央公共财政支出是财政部的职能。

5. 国家外汇管理局的主要职责不包括()。

- A. 按规定经营管理国家外汇储备
- B. 参与有关国际金融活动
- C. 规范境内外外汇账户管理
- D. 负责金融业的统计、调查、分析和预测

【答案】D

【解析】D项是中国人民银行的职责之一。

6. _____年，中国人民银行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，中国人民银行对银行业金融机构的监管职责移交至新设立的银监会。()

- A. 1982；2001
- B. 1983；2002
- C. 1984；2003
- D. 1985；2004

【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，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；2003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。

7. 下列关于“监管当局对金融机构资产组合的总量、比例、分类、质量和风险评级等方面的检查和稽核”的功能描述中，正确的是()。

- A. 促使商业银行加强资产质量的监控管理
- B. 保证金融机构的支付能力、防范金融风险
- C. 保障整体金融的稳定、降低金融体系的系统风险
- D. 有效地调整基础货币量、实施货币政策和稳定宏观经济

【答案】A

【解析】BCD三项均为“规定和调整商业银行和其他存款性金融机构上缴中央银行的存款准备金率”所起作用的描述。

8. 金融监管的主要目标是确保金融机构的稳健运作，降低金融机构的_____和金融市场的_____，维护金融业的稳定和安全。()

- A. 个别风险；非系统性风险
- B. 整体风险；系统性风险
- C. 整体风险；非系统性风险
- D. 个别风险；系统性风险

【答案】D

9. 在我国目前的管理格局下，下列机构之间有领导与被领导的关系的是()。

- A. 中国人民银行和中国银行业监督管理委员会
- B. 中国人民银行和中国证券监督管理委员会
- C. 中国人民银行和国家外汇管理局
- D. 中国人民银行和中国保险监督管理委员会

【答案】C

【解析】我国目前的金融监管当局由中国人民银行(PBC)、国家外汇管理局(SAFE)、中国银行业监督管理委员会(CBRC)、中国证券监督管理委员会(CSRC)、中国保险监督管理委员会(CIRC)5家机构组成,形成“一行一局三会”的管理格局。而在目前的管理格局下,人民银行还负责领导国家外汇管理局制定实施汇率政策,管理经常项目和资本及金融项目的外汇收支,并持有、管理和经营国家外汇储备,所以中国人民银行和国家外汇管理局之间有领导与被领导的关系。

10. 下列不属于银监会负责监管的非银行金融机构是()。

- A. 金融资产管理公司
- B. 信托公司
- C. 基金管理公司
- D. 金融租赁公司

【答案】C

【解析】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。C项对基金管理公司进行监管的机构是证监会。

11. 根据《中国人民银行法》的规定,制定建立金融监管协调机制的具体办法的机构是()。

- A. 国务院
- B. 中国人民银行
- C. 中国银监会
- D. 中国证监会

【答案】A

12. 根据《中国人民银行法》的规定,当银行业金融机构出现支付困难,可能引发金融风险时,中国人民银行可以()对其进行现场检查监督。

- A. 会同中国银监会
- B. 经国务院批准
- C. 自行决定
- D. 建议中国银监会

【答案】B

13. 根据执行货币政策和维护金融稳定的需要,一般情况下中国人民银行可以()对银行业金融机构进行检查监督。

- A. 经国务院批准
- B. 自行决定
- C. 建议中国银监会
- D. 会同中国银监会

【答案】C

14. 现场检查和非现场监管成为金融监管经常运用的措施,下列属于非现场监管主要依据的是()。

- A. 紧急介入
- B. 风险评估
- C. 报表制度
- D. 现场检查

【答案】C

【解析】非现场监管主要通过报表制度建立风险预警机制;现场检查主要监督检查机构的经营状况,金融机构的风险评估。

15. 全国金融工作会议属于金融监管当局的()手段。

- A. 窗口指导
- B. 监管通报
- C. 诫勉谈话
- D. 金融监管报告

【答案】A

【解析】窗口指导是一种劝谕式监管手段,指监管机构向金融机构解释说明相关政策意图,提出指导性意见,或者根据监管信息向金融机构提示风险。通常情况下,窗口指导采取口头通知、电话通知、座谈会等各种非书面函件的形式,不具有法律效力,非强制执行。

16. 中国银行业监督管理委员会的监管理念不包括()。

- A. 管法人
- B. 管风险
- C. 管内控
- D. 管理念

【答案】D

【解析】中国银监会的监管理念包括：①管法人，将银行机构作为一个法人整体进行监管；②管风险，增强银行机构识别、监测和控制风险的能力；③管内控，严格监管银行机构内控制度建设和执行情况，培养银行防范风险的自律意识；④提高透明度，通过披露真实信息，约束经营者的行为。

17. 下列属于中国银行业监督管理委员会监管标准的有()。

- A. 促进金融创新
B. 增进市场信心
C. 监管成本最优
D. 增进公众对现代金融的了解

【答案】A

【解析】中国银行业监督管理委员会的六条监管标准分别为：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能力；③对各类监管设限做到科学合理，监管者要有所为，有所不为，减少一切不必要的限制；④鼓励公平竞争，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。BD 两项属于中国银行业监管委员会的监管目标。

18. 下列不属于中国银行业监督管理委员会监管措施的有()。

- A. 监管权限科学合理 B. 信息披露监管
C. 非现场监管 D. 市场准入

【答案】A

【解析】中国银行业监督管理委员会的五项监管措施分别为：①市场准入(包括机构准入、业务准入和高级管理人员准入)；②非现场监管；③现场检查；④监管谈话；⑤信息披露监管。A 项属于中国银行业监督管理委员会监管标准。

19. 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

【答案】A

【解析】银监会对银行业的监管措施包括市场准入、非现场监管、监管谈话、现场检查 and 信息披露监管，其中市场准入包括机构准入、业务准入、高级管理人员准入，题中“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”属于市场准入中的高级管理人员准入。

20. 银监会的监管目标不包括()。

- A. 通过审慎有效的监管，保护广大存款人和消费者的利益
- B. 帮助银行业金融机构实现利润最大化
- C. 通过审慎有效的监管，增强市场信心
- D. 通过宣传教育和相关信息披露，增进公众对现代金融的了解

【答案】B

【解析】银监会的监管目标有四个：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。

21. 中国人民银行专门行使中央银行职能的时间是从()年1月1日起。

- A. 2003 B. 1995 C. 1948 D. 1984

【答案】D

【解析】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移交至新设立的中国工商银行。A项是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的时间；B项是中国人民银行作为中央银行以法律形式被确定下来的时间；C项是中国人民银行成立时间。

22. ()是银监会的英文缩写。

- A. CSRC B. CBRC C. PBC D. CIRC

【答案】B

【解析】银监会的英文名称为 China Banking Regulatory Commission，缩写为 CBRC；A项 CSRC 是证监会的英文缩写；C项 PBC 是中国人民银行的英文缩写；D项 CIRC 是保监会的英文缩写。

23. 下列选项不属于《银行业监督管理法》中对于银行业监督管理目标的是()。

- 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. 维护银行业合法权益 D. 保护银行业公平竞争

【答案】C

【解析】《银行业监督管理法》第三条规定，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。C项属于中国银行业协会的宗旨。

24. 负责对全国银行业金融机构及其业务活动监督管理的机构是()。

- A. 国务院 B. 中国银行业监督管理委员会
C. 中国人民银行 D. 中国银行业协会

【答案】B

【解析】《银行业监督管理法》第二条规定，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工作。中国的银行业监督管理机构是中国银行业监督管理委员会。

25. 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. 非现场监管 C. 信息披露监管 D. 监管谈话

【答案】A

【解析】A项“现场检查”主要是实地查阅资料和访谈基础上的分析评价；B项“非现场监管”主要是收集数据资料基础上的分析评价；C项“信息披露监管”主要是要求机构按照规定披露信息；D项“监管谈话”主要是与银行业金融机构的董事、高管进行谈话。

26. ()是汽车金融公司的监管机构。

- A. 中国银监会 B. 中国银行业协会 C. 中国人民银行 D. 中国证监会

【答案】A

【解析】中国银监会负责监管的非银行金融机构主要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。

27. 《银行业监督管理法》于()起正式施行。

- A. 2006年10月31日 B. 2003年12月27日
C. 2003年4月28日 D. 2004年2月1日

【答案】D

【解析】A项 2006 年 10 月 31 日人大通过该法律的修正案；B 项 2003 年 12 月 27 日人大通过监管法；C 项 2003 年 4 月 28 日银监会成立。

28. 下列关于中国中央银行的说法错误的是()。

- A. 在 1984 年前，中国人民银行同时承担着中央银行、金融机构的监管及办理工商信贷和储蓄业务的职能
- B. 中央银行管理外汇储备的惟一目标是使外汇储备增值
- C. 中国人民银行作为国家的中央银行，从事有关的国际金融活动
- D. 中央银行持有、管理和经营国家外汇储备、黄金储备

【答案】B

【解析】B 项中央银行管理外汇储备的目标是使外汇储备在保持流动性和安全性的基础上增值。

29. 金融监管最根本的目标是()。

- A. 保护公众利益
- B. 保障金融体系的安全
- C. 提高金融业的效率
- D. 维护金融业公平竞争

【答案】B

【解析】金融监管当局进行金融监管的总体目标是：通过对金融业的监管，维持一个稳定、健全、高效的金融制度。

30. 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. 注册银行分析师协会

【答案】A

【解析】CBA 是 China Banking Association 的缩写，中文名称是中国银行业协会。

31. 通常所称的“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
- C. 中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、中国进出口银行
- D. 中国工商银行、中国建设银行、交通银行、中国邮政储蓄银行、国家开发银行

【答案】A

【解析】“五大行”是指中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、交通银行。B 项中的中国人民银行是中央银行；CD 两项中的中国进出口银行和国家开发银行均属于政策性银行。

32. 下列说法中，最能体现银监会“管风险”的监管理念的是()。

- A. 对银行业金融机构进行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
- B. 坚持法人监管，重视对每个银行业金融机构总体风险的把握、防范和化解
- C. 建立系统而有效的信息披露制度，从而提高银行业金融机构经营和监管工作的透明度
- D. 建立与完善有效率的内控机制

【答案】A

【解析】B 项体现的是“管法人”；C 项体现的是“提高透明度”；D 项体现的是“管内控”。

33. () 是中国银行业协会的宗旨。

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

【答案】D

【解析】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。A 项是中国人民银行的职责；C 项是银监会的监管目标。

34. 下列属于中国银行业从业协会专业委员会的是()。

- A. 理事会
- B. 法律工作委员会
- C. 常务委员会
- D. 监事会

【答案】B

【解析】中国银行业从业协会专业委员会包括：自律工作委员会、银行业从业人员资格认证委员会、法律工作委员会、农业合作金融工作委员会、银团贷款与交易专业委员会、外资银行工作委员会、托管业务专业委员会、保理专业委员会、银行卡专业委员会和金融租赁专业委员会。

35. 以下关于中国银行业协会的说法中，不正确的是()。

- A. 中国银行业协会是我国的银行业自律组织
- B. 凡是银行业金融机构都必须参与中国银行业协会
- C. 中国银行业协会是非营利性的社会团体
- D. 中国银行业协会的主管单位是银监会

【答案】B

【解析】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。经相关监管机构批准设立的、非法人外资银行分行和在华代表处等，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观察员单位。而并非银行业金融机构都必须参与中国银行业协会，因此 B 项错误。

36. 下列单位不属于中国银行业协会会员单位的是()。

- A. 兴业银行
- B. 中央国债登记结算有限责任公司
- C. 中国进出口银行
- D. 中国银联股份有限公司

【答案】D

【解析】中国银行业协会的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。可见，ABC 三项都属于中国银行业协会的会员单位；D 项属于中国银行业协会的观察员单位。

37. 中国银行业协会的日常办事机构为()。

- A. 会员大会 B. 理事会 C. 常务理事会议 D. 秘书处

【答案】D

【解析】A项“会员大会”是中国银行业协会的最高权力机构；B项“理事会”是会员大会的执行机构；C项“常务理事会议”在理事会闭会期间行使理事会职责；D项“秘书处”为日常办事机构。

38. 中国银行业协会的最高权力机构是()。

- A. 会员大会 B. 秘书处 C. 理事会 D. 监事会

【答案】A

【解析】《中国银行业协会章程》第二十六条规定，协会的最高权力机构为会员大会(或会员代表大会)。

39. 我国的银行业自律组织是中国银行业协会(China Banking Association, CBA)，成立于_____年，是在_____登记注册的全国性非营利社会团体。()

- A. 2000；民政部 B. 2000；国家工商管理局
C. 2001；民政部 D. 2001；国家工商管理局

【答案】A

【解析】中国银行业协会(China Banking Association, CBA)成立于2000年5月，是经中国人民银行和民政部批准成立，并在民政部登记注册的全国性非营利社会团体，是中国银行业自律组织。

40. 我国三大政策性银行成立于()年。

- A. 1994 B. 1995 C. 1996 D. 1998

【答案】A

【解析】1994年，我国先后成立了国家开发银行、中国进出口银行、中国农业发展银行三家政策性银行。

41. 国家开发银行成立时的主要任务是()。

- A. 国家重点建设项目融资 B. 支持进出口贸易融资
C. 农业政策性贷款 D. 工商信贷和储蓄业务

【答案】A

【解析】BC两项分别是中国进出口银行和中国农业发展银行的任务；D项是中国工商银行成立之初的主要业务。

42. ()是承担支持进出口贸易融资任务的政策性银行。

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

【答案】C

【解析】A项中国银行不是政策性银行；B项中国农业发展银行承担农业政策性贷款的任务；D项国家开发银行承担国家重点建设项目融资的任务。

43. 2007年1月在北京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。首先推进_____改革，全面推行商业化运作，主要从事中长期业务。对政策性业务要实行_____。”()

- A. 国家开发银行；公开透明的招标制