

2013 中国银行业从业人员 资格认证考试辅导教材配套题库



公共基础 巅峰冲刺1000题

中国银行业从业人员资格认证考试研究中心◎编

专项训练海量题库，快速突破高分瓶颈
权威专家详细解析，技巧点拨解题思路
标准组卷实战演练，预热冲刺过关必备

中国银行业从业人员
资格认证考试辅导教材配套题库



公共基础

巅峰冲刺1000题

中国银行业从业人员资格认证考试研究中心◎编

光盘识别码
GGJCTK15927

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

公共基础巅峰冲刺 1000 题/中国银行业从业人员资格认证考试研究中心编. —北京:中国铁道出版社, 2013. 4(2013. 6 重印)
(中国银行业从业人员资格认证考试辅导教材配套题库)
ISBN 978-7-113-15927-6

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 009109 号

书 名: 中国银行业从业人员资格认证考试辅导教材配套题库
公共基础知识巅峰冲刺 1000 题
作 者: 中国银行业从业人员资格认证考试研究中心

责任编辑: 靳 岭 电话: 010-51873457
封面设计: 王 岩
责任校对: 龚长江
责任印制: 赵星辰

出版发行: 中国铁道出版社(100054, 北京市西城区右安门西街 8 号)
网 址: <http://www.tdpress.com>
印 刷: 三河市华业印装厂
版 次: 2013 年 4 月第 1 版 2013 年 6 月第 2 次印刷
开 本: 787 mm×1 092 mm 1/16 印张: 10.5 字数: 281 千
书 号: ISBN 978-7-113-15927-6
定 价: 32.00 元(配光盘)

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版的图书, 如有缺页、倒页、脱页者, 请与本社读者服务部联系调换。

打击盗版举报电话: 010-63549504

出版前言

近年来,银行业的良好发展势头,使得银行业备受人们热捧。目前,中国银行业从业人员资格认证考试已逐渐成为银行业的从业标准和用人规范,不仅是银行从业的起点,也成为银行机构提供鉴别从业人员专业技能和专业素质的重要识别标杆。

中国银行业从业人员资格认证考试自 2006 年举行以来,考试规模已从最初的 11 个开考城市,发展到 2012 年的 180 个城市,报考人数逐年增加,考生综合素质有了明显提高。随着国际、国内金融环境普遍回暖,预计在 2013 年,考生的数量还将呈现出放量增长态势。为帮助广大考生备考 2013 年银行业从业人员资格考试,中国银行业从业人员资格考试研究中心在认真分析最新考试大纲,深入研究历年考试命题情况的基础上,精心编写了这套“中国银行业从业人员资格考试辅导教材配套题库——巅峰冲刺 1000 题”系列丛书,包括公共基础、个人理财、风险管理、个人贷款和公司信贷五科内容,供广大考生参考使用。

本套丛书具有以下特点。

一、内容丰富,注重实战

本套丛书是银行业从业人员资格考试培训教材配套的题库,涵盖五个科目,且每册书均收录了 600 道单项选择题、300 道多项选择题以及 100 道判断题,共计 1 000 道经典试题,包括历年真题、高难试题及原创题等,各类试题以题组形式出现,梯度合理,使考生在“实战”模拟演练中得以提高。

二、难度适中,解析翔实

本套丛书中所有试题均经权威专家、教授严格依据新大纲的考核要点和命题趋势逐一精心挑选,在题目编排上,既突出了广度与深度,又以真题为模板,力求内容精练、难度适中且有代表性。每道题都配有答案及解析,解析力求扼要翔实,且有的还对其考点及难点进行了扩展剖析。

三、全真模拟,应对机考

针对考试采用机考形式,我们特别随书赠送无纸化模考光盘,模拟真实考场环境,帮助考生在考前熟悉机考模式。该光盘防伪码见本书扉页,光盘使用日期截至 2014 年 12 月 31 日。

本模考光盘内容的特色有:

抽题练习——为满足不同基础考生对试题的需求,分单项选择题、多项选择题、判断题三档,随机抽取试题;

随机组卷——严格按照考试的题型、题量、难度,随机从海量题库抽题组卷;

错题重做——自动生成错题档案,考生可有针对性地再次选做,巩固薄弱知识点;

自动判分——交卷后自动判卷评分,并将您的答案与正确答案对比显示。

由于编写时间仓促,书中难免存在疏漏之处,望广大读者和同行不吝赐教。

最后衷心预祝广大考生顺利通过考试。

中国银行业从业人员资格认证考试研究中心

目 录

第一篇 单项选择题库	1
第二篇 多项选择题库	59
第三篇 判断题库	95
第四篇 参考答案与解析	99
一、单项选择题	99
二、多项选择题	137
三、判断题	158

第一篇 单项选择题库

在以下各小题所给出的四个选项中,只有一个选项符合题目要求,请将正确选项的代码填入括号内。

1. 在我国目前的管理格局下,下列机构之间有领导与被领导关系的是()。
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
2. 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
3. 下列不属于农村金融机构的是()。
A. 农村商业银行
B. 邮政储蓄银行
C. 村镇银行
D. 农村资金互助社
4. 下列商业银行中还没有在上海证券交易所上市的是()。
A. 中国银行
B. 招商银行
C. 中国工商银行
D. 中国建设银行
5. 1979年,我国第一家城市信用合作社在()成立。
A. 吉林—大连
B. 河北—石家庄
C. 湖北—武汉
D. 河南—驻马店
6. 下列关于中国邮政储蓄银行发展规划和市场定位的叙述,错误的是()。
A. 继续依托邮政网络经营
B. 建立内部控制和风险管理体制
C. 以批发业务和中间业务为主
D. 为城市社区和广大农村地区居民提供基础金融服务
7. 2008年5月12日,四川省汶川县发生地震,各国对我国的捐赠应该记入国际收支中的()。
A. 资本项目
B. 贸易收支
C. 单方面转移
D. 劳务收支
8. 下列不属于金融市场发展对商业银行的促进作用的是()。
A. 为商业银行的客户评价及风险提供了参考标准
B. 银行上市发行股票,其股票和债券的价格会影响商业银行的经营管理,尤其是可能导致

银行经营管理者的短期行为

- C. 能够在很多方面直接促进商业银行的业务发展和经营管理
D. 货币市场和资本市场能为商业银行提供大量的风险管理工具,在市场上通过正常的交易来转移风险
9. 货币政策四大目标之间存在矛盾,任何一个国家要想同时实现是很困难的,但其中一致的是()。
- A. 充分就业与经济增长
B. 物价稳定与经济增长
C. 物价稳定与经济增长
D. 经济增长与国际收支平衡
10. 境内机构经常项目外汇账户限额统一采用()核定。
- A. 可自由兑换的任何外币
B. 人民币
C. 我国银行开办了外币存款业务的九种外币中的任何一种
D. 美元
11. 整存整取的起存金额为()。
- A. 5 元
B. 50 元
C. 100 元
D. 500 元
12. 单位存款人开立专用存款账户的资金不得用于缴纳()。
- A. 期货交易保证金
B. 信托基金
C. 政策性房地产开发资金
D. 注册验资
13. 下列不属于我国个人贷款业务的是()。
- A. 个人住房贷款
B. 房地产开发贷款
C. 信用卡透支
D. 个人助学贷款
14. 关于我国公司债,下列说法不正确的是()。
- A. 公司债的发行主体可以是依照《公司法》设立的有限责任公司
B. 公司债的发行主体可以是依照《公司法》设立的股份有限公司
C. 公司债的发行、交易须依据《公司法》和《证券法》的规定
D. 公司债的监管机构为财政部
15. 下列不属于支付结算业务的是()。
- A. 汇款
B. 托收
C. 承兑
D. 信用证
16. 银行在票据未到期时将票据买进的做法称为()。
- A. 票据交换
B. 票据承兑
C. 票据结算
D. 票据贴现
17. 下列关于信用卡消费信贷的特点,描述不正确的是()。
- A. 循环信用额度
B. 没有最低还款额
C. 无抵押无担保贷款
D. 通常是短期、小额、无指定用途
18. 银行金融理财业务如雨后春笋,发展迅猛。目前全国银行类理财产品多达 3 000 多种,金额超过 10 000 亿元。对于银行来说,下列表述正确的是()。
- A. 理财业务属于资产业务
B. 理财业务属于负债业务
C. 理财业务属于中间业务
D. 理财业务整合了负债、资产和中间业务
19. 直接标价法下,1 美元=7 元人民币,1 英镑=2 美元,则相对中国人而言,直接标价法下人民币元与英镑的汇率为()。
- A. 14
B. 0.071 4
C. 3.5
D. 0.285 7

20. ()是风险管理最为核心、最为关键的阶段。
A. 风险识别 B. 风险计量 C. 风险监测 D. 风险控制
21. 在商业银行的经营管理中,商业银行实行风险管理的重要内容是分析(),它是最直接最方便的风险识别工具。
A. 企业的信用记录 B. 银行的财务报表
C. 银行的年度风险报告 D. 企业的财务报表
22. 《巴塞尔新资本协议》中,风险加权资产的计算公式为()。
A. 信用风险加权资产+市场风险所需资本
B. 信用风险加权资产+市场风险所需资本+操作风险所需资本
C. (信用风险加权资产+市场风险所需资本+操作风险所需资本) $\times 12.5$
D. 信用风险加权资产+(市场风险所需资本+操作风险所需资本) $\times 12.5$
23. 下列选项中不属于银监会监管职责的是()。
A. 对金融机构实行监督管理
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长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
24. 政府对银行业的监管要以谨慎监管为原则,即著名的“CAMELS”原则,其中“A”是()。
A. 资本 B. 资产 C. 管理 D. 收益
25. 下列行为不构成伪造金融票罪证的是()。
A. 伪造、变造汇票、本票、支票
B. 伪造委托收款凭证、汇款凭证、银行存单等其他银行结算凭证
C. 伪造信用证或者附随的单据、文件
D. 伪造申请贷款时提供给银行的财务报表
26. 现金资产管理的首要目标是()。
A. 现金来源合理
B. 现金运用合理
C. 将现金资产控制在适度的规模上
D. 现金盈利
27. 下列不属于各种变现途径的现金来源(资产类)的是()。
A. 现金 B. 从中央银行拆入现金
C. 短期证券 D. 证券回购协议
28. 下列哪一项不属于银行从事客户教育的内容?()
A. 为客户提供相关信息
B. 为客户提供培训
C. 使客户接受“买者自负”这一市场经济基本原则
D. 为客户提供风险测试
29. 金融公司与商业银行的主要区别是()。
A. 金融公司的规模比商业银行小
B. 金融公司不提供存款业务

- C. 金融公司不提供商业贷款
D. 金融公司的经营目标不是利润最大化
30. 经修改后,现行的《银行业监督管理法》自()起施行。
A. 2004 年 7 月 1 日
B. 2005 年 1 月 1 日
C. 2006 年 1 月 1 日
D. 2007 年 1 月 1 日
31. 某商业银行在某笔贷款业务中发生了坏账,贷款不能收回,为此该银行的贷款调查评估人员应当承担()。
A. 调查失误和评估失准的责任
B. 承担审查失误的责任
C. 检查失误和清收不力的责任
D. 属于正当的职务活动,不承担责任
32. 公司解散时可免于清算的情形是()。
A. 不能清偿到期债务
B. 股东会或股东大会决议解散
C. 公司合并或者分立
D. 公司被依法吊销营业执照
33. 《银行业监督管理法》的监管对象不包括()。
A. 中国境内设立的商业银行
B. 城市信用合作社
C. 政策性银行
D. 中央银行
34. 单位或个人擅自设立银行业金融机构的,不得采取以下哪种处理措施?()。
A. 尚不构成犯罪的,由国务院银行业监督管理委员会没收违法所得
B. 构成犯罪的,依法追究刑事责任
C. 由国务院银行业监督管理机构予以取缔
D. 一律处以 50 万元以上 200 万元以下罚款
35. 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
36. 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
37. 国务院银行业监督管理机构对银行业自律组织的活动进行指导和监督。银行业自律组织的章程应当报()备案。
A. 国务院
B. 中国人民银行
C. 国务院银行业监督管理机构
D. 银监会省一级派出机构
38. 银行业从业人员应当按监管部门要求的报送方式、报送内容、报送频率和保密级别报送非现场监管需要的数据和信息,并建立()制度。
A. 周报
B. 保密
C. 重大事项报告
D. 应急处理

39. 存款客户向存款机构提供的转账凭证或填写的存款凭条是借款合同缔结过程中的()阶段。
- A. 要约邀请 B. 要约 C. 承诺 D. 合同
40. 下列关于央行票据的描述,不正确的是()。
- A. 央行票据为中国人民银行发行的
B. 央行票据是吸收银行部分流动性、回笼基础货币以调节市场货币供应量的主要券种
C. 央行票据发行时将向市场投放资金
D. 央行票据到期时将放出基础货币
41. 中央银行进行公开市场操作,若卖出证券,产生的影响是()。
- A. 商业银行超额准备金增加,货币供应量增加
B. 信用规模收缩,货币供应量减少
C. 信用规模扩张,货币供应量增加
D. 证券价格上涨,货币供应量增加
42. 认定存单关系效力的形式要件不包括()。
- A. 存单的样式的真实性
B. 存单持有向金融机构交付存单所记载事项的真实性
C. 存单的版面的真实性
D. 存单的签章的真实性
43. 对于存款业务的法律规定,下列说法错误的是()。
- A. 企业法人的名称中使用“银行”字样须经国务院监督管理机构批准
B. 企业法人可以根据经营融资需要从事吸收公众存款行为
C. 商业银行不得违反规定低息揽储
D. 商业银行不得拒绝支付定期存款人本金和利息
44. 下列关于“法人账户透支”的说法,不正确的是()。
- A. 法人账户透支属于短期贷款的一种
B. 主要用于满足借款人生产经营过程中的临时性资金需要
C. 申请办理法人账户透支业务的借款人需在经办行有一定的结算业务量
D. 一般情况下,对法人账户透支业务申请人的还款能力及担保要求要低于普通流动资金贷款
45. 贷款人解除贷款合同的事实基础是()。
- A. 借款人有丧失偿债能力的可能
B. 借款人转移财产
C. 借款人在合理期限内未恢复偿债能力并且未提供担保
D. 贷款人经营状况恶化
46. 商业银行不得将同业拆入资金用于()。
- A. 发放固定资产贷款或投资 B. 弥补票据结算不足
C. 解决临时性周转资金的需要 D. 弥补联行汇差头寸的不足
47. 《商业银行法》规定商业银行不得向关系人发放信用贷款,这里所说的“关系人”不包括()。
- A. 商业银行信贷人员的近亲属
B. 商业银行管理人员所投资的公司

- C. 与该银行有结算业务的客户
D. 商业银行董事
48. 王先生在 2008 年 4 月 1 日存入一笔 3 000 元的活期存款,5 月 1 日取出全部本金,如果按照积数计息法计算,假设年利率为 0.72%,扣除 5% 利息税后,他能取回的全部金额是()元。
A. 3 001.71 B. 3 001.44 C. 3 001.20 D. 3 001.10
49. 小张年幼,父母是一对残疾人,他们自己的生活尚不能自理。最近小张父母闹矛盾离了婚,法院判决小张叔叔作为监护人。小张叔叔的代理活动,从法律上应称为()。
A. 表见代理 B. 指定代理 C. 委托代理 D. 无权代理
50. 甲未经乙授权即以乙的名义与丙订立合同,乙不应当向丙承担责任的情形是()。
A. 乙事后表示追认
B. 乙知道甲以其名义与丙订立合同而不作否认表示
C. 丙在知道甲没有得到乙的授权的情况下,依据该合同向乙发货,被乙拒绝的
D. 丙有足够的理由相信甲有代理权
51. 下列行为中,不可以代理的是()。
A. 收养子女 B. 参加诉讼 C. 发行证券 D. 签订合同
52. 关于合同的理解,错误的是()。
A. 合同是一种协议
B. 参与合同的主体必须是平等的
C. 自然人之间不能设立合同关系
D. 合同涉及主体之间民事权利义务的设立、变更和终止
53. A 企业由于经营不善,无力偿债被人民法院宣告破产,A 企业尚有 1 亿元 B 银行贷款未还,该贷款以 A 企业的厂房为担保。A 企业变价出售后的总破产财产 2 亿元,其中厂房清算价位为 8 000 万元。A 企业的未偿债务还包括欠缴税款 8 000 万元,职工工资及保险费用 4 000 万元,其他普通破产债权 1 亿元。则 B 银行可收回()。
A. 4 000 万元 B. 6 000 万元
C. 8 000 万元 D. 1 亿元
54. 甲公司向乙公司发出要约,在要约到达乙公司后,又向乙公司发出一份“要约作废”的函件。乙公司收发室忘记将该函件交给总经理,后来乙公司提出只要将交货日期推迟,其他条件都可接受。甲公司未予回复,双方缔约不成功的原因是()。
A. 乙公司对要约内容作了实质性的改变
B. 乙公司的承诺超过了有效期间
C. 要约已被甲公司撤回
D. 要约已被甲公司撤销
55. 甲于 3 月 10 日向乙发出签订合同的要约,乙于 3 月 20 日承诺同意,甲、乙双方在 3 月 24 日签订合同,合同中约定该合同于 4 月 1 日生效。根据《合同法》的规定,该合同的成立时间是()。
A. 3 月 10 日 B. 3 月 20 日 C. 3 月 24 日 D. 4 月 1 日
56. 下列关于要约的撤销和撤回的理解,不正确的是()。
A. 要约可以撤销和撤回

- B. 要约撤回通知与要约同时到达受要约人,不能撤回要约
 C. 撤销通知应当在受要约人发出承诺之前到达受要约人方才有效
 D. 撤回要约通知比要约先到达受要约人,要约可以撤回
57. 违约责任的承担方式不包括()。
 A. 继续履行 B. 赔偿损失
 C. 支付违约金 D. 支付罚金
58. 下列符合报告主体应报告的大额交易的是()。
 A. 个人银行账户之间当日累计外币等值 1 万美元以上
 B. 国际金融组织和外国政府贷款项下的债务掉期交易
 C. 单位银行账户之间当日累计人民币 300 万元以上的转账
 D. 银行间债券市场进行的债券交易
59. 根据《公司法》的规定,股份有限公司采取募集方式设立的,注册资本为()。
 A. 全体发起人认购的资本总额
 B. 在公司登记机关登记的全体发起人认购的股本总额
 C. 股东认购总额
 D. 在公司登记机关登记的全体发起人的货币出资额
60. 乙公司对外负债 200 余万元,且无力偿还。乙公司是甲公司的子公司,此项债务是在甲公司决策、指示下以乙公司的名义进行贸易造成的,甲公司对此债务的责任应如何判定?()
 A. 甲公司不承担责任 B. 甲公司应承担全部责任
 C. 甲公司应承担主要责任 D. 甲公司应承担次要责任
61. 符合银行业从业人员操守“岗位职责”条款的是()。
 A. 向同事打听与自身工作无关的信息
 B. 将自己保管的印章交给同事保管
 C. 除非经内部职责调整或经过适当批准,不为其他岗位人员代为履行职责或将本人工作委托他人代为履行
 D. 出于好奇或其他目的向其他同事打听客户的个人信息和交易信息
62. 破产债权人的债权申报期限为自人民法院发布受理破产申请公告之日起()。
 A. 3 个月 B. 最短 30 日,最长 3 个月
 C. 6 个月 D. 破产财产分配完毕前均可
63. 某企业被依法宣告破产后,经拨付破产费用和共益债务后,破产财产合计 3 亿元。该企业所欠税款为 1 亿元,欠职工工资和劳动保险费用 1 亿元,欠银行 2 亿元,则银行可以收回的债权为()。
 A. 2 亿元 B. 1 亿元 C. 1.5 亿元 D. 5 000 万元
64. 银行外汇牌价表中的现钞买入价是指()。
 A. 中国人民银行公布的当日外汇牌价
 B. 银行买入外汇的价格
 C. 居民个人到银行换取外汇的价格
 D. 银行买入外币现钞的价格
65. 金融犯罪侵犯的客体是()。

- A. 金融管理秩序
C. 金融机构
- B. 自然人
D. 银行业从业人员
66. 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
67. 金融犯罪的客观方面要件,是指能够说明行为主体侵害国家金融管理秩序及其侵害程度,而被《中华人民共和国刑法》所规定的构成金融犯罪必须具备的客观方面的事实特征。客观方面要件不包括()。
A. 危害金融管理秩序的行为
B. 金融犯罪的危害后果
C. 金融犯罪的行为对象
D. 金融犯罪的自然人主体
68. 下面所列的犯罪,不属于金融犯罪的是()。
A. 信用证诈骗罪
B. 洗钱罪
C. 非法经营罪
D. 非法吸收公众存款罪
69. 《银行业从业人员职业操守》是由()制定的。
A. 中国银行业协会
B. 中国银监会
C. 中国人民银行
D. 中国金融教育发展基金会
70. 近年来,金融案件时有发生,商业贿赂屡禁不止,这些现象的产生主要是由于()。
A. 银行业员工学历偏低
B. 银行业相关法律法规尚不完备
C. 银行业务单一
D. 银行业从业人员职业操守教育薄弱
71. 金融工具的价格与其盈利率和市场利率的变动关系分别为()。
A. 反方向;反方向
B. 同方向;同方向
C. 反方向;同方向
D. 同方向;反方向
72. 在《银行业从业人员职业操守》中,“守法合规”是指()。
A. 银行业从业人员应当以高标准职业道德规范行事
B. 银行业从业人员应当具备岗位所需的专业知识、资格与能力
C. 银行业从业人员应当保守所在机构的商业秘密,保护客户信息和隐私
D. 银行业从业人员应当遵守法律法规、行业自律规范以及所在机构的规章制度
73. 某银行客户经理在为客户办理业务的过程中,违反了“监管规避”原则的行为是()。
A. 为客户设计外汇结构
B. 建议客户利用关联企业委托贷款规避所得税
C. 建议投资国债(免利息税)
D. 为客户设计用汇计划
74. 在工作中,银行业从业人员可以()。
A. 将银行的电脑带回家中自己使用,离职的时候不归还
B. 利用职务便利为朋友办事,朋友以一定财物回报
C. 劝阻同事行贿受贿
D. 以上都可以
75. 某银行资本利润率为 20%,股权成熟为 4,则资产利润率为()。
A. 5%
B. 80%
C. 24%
D. 20%
76. 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

77. 下列商业银行贷款中,只收取手续费不承担贷款风险的是()。
- A. 科技开发贷款 B. 委托贷款
C. 银团贷款 D. 临时流动资金贷款
78. 由两家或两家以上银行基于相同贷款条件,依据同一贷款协议,按约定时间和比例,通过代理行向借款人提供的本外币贷款或授信业务是()。
- A. 流动资金贷款 B. 固定资产贷款
C. 房地产贷款 D. 银团贷款
79. 借款人以本人或其他自然人的未到期本外币定期储蓄存单、凭证式国债等权利出质的,由银行按权利凭证票面价值或记载价值的一定比例向借款人发放的人民币贷款为()。
- A. 个人消费额度贷款 B. 个人权利质押贷款
C. 个人经营贷款 D. 个人住房最高额抵押贷款
80. 在三大货币政策工具中,既可以调节利率水平,又可以调节利率结构的是()。
- A. 再贴现政策 B. 公开市场操作
C. 再贷款政策 D. 法定存款准备金政策
81. 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 D. 秘书处
82. 我国三大政策性银行成立于()年。
- A. 1994 B. 1995 C. 1996 D. 1998
83. 承担支持农业政策性贷款任务的政策性银行是()。
- 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
84. 关于改革开放初期原有“四大专业银行”分工的下列说法中,错误的是()。
- A. 中国工商银行专门经营工商信贷和个人储蓄业务
B. 中国银行专门制定和执行货币政策,维护金融稳定
C. 中国农业银行专门经营农村金融业务
D. 中国建设银行专门经营基础设施建设等长期信用业务
85. 第一家跨省区设立分支机构的城市商业银行是()。
- A. 北京银行 B. 南京银行
C. 上海银行 D. 威海市商业银行
86. 在总结国内外监管经验的基础上,银监会提出银行业监管的新理念不包括()。
- A. 管风险 B. 管保险 C. 管法人 D. 管内控
87. 商业银行向客户直接提供资金支持,这属于商业银行的()。
- A. 授信业务 B. 受信业务 C. 表外业务 D. 中间业务
88. 银监会正式批准中国邮政储蓄银行于()开业。
- A. 2006年12月31日 B. 1997年7月1日
C. 1986年12月31日 D. 1979年1月1日
89. 某银行的核心资本为100亿元人民币,附属资本为50亿元人民币,风险加权资产为1500亿元人民币,则其资本充足率为()。
- A. 10.0% B. 8.0% C. 6.7% D. 3.3%
90. 下列选项中,不属于银行信用风险的是()。

- A. 信用质量发生变化
 - B. 交易对手未能履行合同
 - C. 外部欺诈
 - D. 债务人未能履行合同
91. 以下哪一项用于衡量银行实际承担损失超出预计损失的那部分损失?()
- A. 经济资本
 - B. 监管资本
 - C. 会计资本
 - D. 核心资本
92. 中国反洗钱监测分析中心的职责不包括()。
- A. 按照规定向中国人民银行报告分析结果
 - B. 制定金融机构反洗钱规章
 - C. 接收并分析人民币、外币大额交易和可疑交易报告
 - D. 要求金融机构及时补正人民币、外币大额交易和可疑交易报告
93. 目前,我国银行存款业务中,用复利计算利息的是()。
- A. 10 年以上个人定期存款
 - B. 5 年以上个人定期存款
 - C. 个人活期存款
 - D. 单位定期存款
94. 以下不属于衡量通货膨胀指标的是()。
- A. 国内生产总值物价平减指数
 - B. GDP
 - C. 生产者物价指数
 - D. 消费者物价指数
95. 抵押是担保的一种方式,根据《物权法》,下列说法正确的是()。
- A. 债权人占有债务人或第三人用于抵押的财产
 - B. 债权人任何时候都无权就抵押财产优先受偿
 - C. 抵押需将财产移交给债权人,一旦债务人不能履行到期债务,可直接用于清偿
 - D. 抵押财产的使用权归债权人所有
96. 下列关于金融市场分类,错误的是()。
- A. 按照交易的阶段划分可以分为发行市场和流通市场
 - B. 按照交易活动是否在固定场所进行可以分为场内市场和场外市场
 - C. 按照金融工具的具体类型划分可分为债券市场、股票市场、外汇市场、保险市场等
 - D. 按照金融工具上所约定的期限长短划分可以分为现货市场和期货市场
97. 提前支取的定期储蓄存款,支取部分按()计付利息。
- A. 按存入日挂牌公告的活期存款利率计付利息
 - B. 按存入日挂牌公告的定期存款利率计付利息
 - C. 按支取日挂牌公告的活期存款利率计付利息
 - D. 按支取日挂牌公告的定期存款利率计付利息
98. ()具体列举了商业银行的可疑交易标准。
- A. 《反洗钱法》
 - B. 《银行业监督管理法》
 - C. 《金融机构反洗钱规定》
 - D. 《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》
99. 境内机构原则上可以开立()经常项目外汇账户。
- A. 3 个
 - B. 2 个
 - C. 1 个
 - D. 多个
100. 政策性金融机构的资金来源不包括()。

- A. 活期存款
C. 政府拨款
- B. 发行债券
D. 中央银行借款
101. 转贴现是指金融机构将其尚未到期的商业汇票转让给()而取得资金的业务行为。
A. 金融同业 B. 中央银行 C. 出票人 D. 承兑人
102. 下面属于间接融资工具的是()。
A. 国债 B. 企业债券 C. 公司股票 D. 银行贷款
103. ()是指按照企业经济业务是否实际发生为标准,而不是按照是否实际收到现金来确认收入和费用。
A. 权责发生制 B. 配比原则
C. 收付实现制 D. 收付现金制
104. 某客户在 2008 年 9 月 1 日存入一笔 50 000 元一年期整存整取定期存款,假设年利率 3.00%,一年后存款到期时,他从银行取回的全部金额是多少?()
A. 51 425 元 B. 51 500 元 C. 51 200 元 D. 51 400 元
105. 由于存款业务量巨大,故存款合同一般采用()。
A. 客户制定的格式合同 B. 客户与存款机构协商的格式合同
C. 存款机构制定的格式合同 D. 口头形式
106. 银行及其他金融机构相互之间进行短期的资金借贷称为()。
A. 同业存放 B. 同业存贷
C. 同业拆借 D. 同业回购
107. 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
108. 通常说的“挤兑”是指银行面临的()。
A. 信用风险 B. 市场风险 C. 操作风险 D. 流动性风险
109. 《商业银行法》规定,商业银行贷款余额与存款余额的比例()。
A. 不得低于 75% B. 不得高于 75%
C. 不得低于 25% D. 不得高于 25%
110. 信用证项下的汇票附有商业单据的是()。
A. 可撤销信用证 B. 不可撤销信用证
C. 跟单信用证 D. 光票信用证
111. 以下说法不正确的有()。
A. 我国个人存款实行实名制 B. 我国存款利息所得需缴纳利息税
C. 我国利息税税率为 20% D. 利息税由储户个人自觉缴纳
112. 风险管理的最基本要求是()
A. 风险计量 B. 风险监测 C. 风险识别 D. 风险控制
113. 在银行贷款五级分类中,尽管借款人目前有能力偿还贷款本息,但存在一些可能对偿还产生不利影响因素的贷款是()。
A. 损失类贷款 B. 可疑类贷款
C. 次级类贷款 D. 关注类贷款
114. B 股交易专户、还贷专户和发行外币股票专户都属于()。

- A. 单位经常项目外汇账户 B. 单位资本项目外汇账户
C. 外汇储蓄账户 D. 个人外汇账户
115. 2006 年 9 月成立的期货交易所是()。
- A. 中国金融期货交易所 B. 上海期货交易所
C. 大连商品交易所 D. 郑州商品交易所
116. 金融机构通过第三方识别客户身份,而第三方未采取符合《反洗钱法》要求的客户身份识别措施的,由()承担未履行客户身份识别义务的责任。
- A. 第三方 B. 客户
C. 该金融机构 D. 该金融机构和第三方按比例
117. 贷款人行使不安抗辩权时,借款人在合理期限内未恢复履行债务能力并且未提供适当担保的,贷款人可以解除合同,()对此负通知义务和举证责任。
- A. 借款人 B. 原担保人 C. 贷款人 D. 人民法院
118. 根据《合同法》的规定,下列关于合同的规定,表述不正确的是()。
- A. 合同当事人的法律地位平等
B. 当事人依法享有自愿订立合同的权利
C. 当事人应当遵循公平原则确定各方的权利和义务
D. 当事人不能委托代理人订立合同
119. 合同成立需要具备要约和()阶段。
- A. 执行 B. 承诺 C. 协商 D. 登记
120. 银行在进行客户信用评级时应采取()的评定方法。
- A. 定性分析
B. 定量分析
C. 定性分析为主,定性分析与定量分析相结合
D. 定量分析为主,定量分析与定性分析相结合
121. 银行的中间业务也叫收费业务,是指不构成银行表内资产、表内负债的非利息收入的业务。下列关于银行中间业务的说法,错误的是()。
- A. 不运用或不直接运用银行的自有资金
B. 不承担或不直接承担市场风险
C. 以收取服务费(手续费、管理费)、赚取价差的方式获得收益
D. 银行作为信用活动的一方参与其中
122. 短期资金交易业务是指银行买卖()产品的活动。
- A. 债券市场 B. 股票市场
C. 资本市场 D. 货币市场
123. 由政府部门、企事业单位及个人等委托人提供资金,由贷款人根据委托人确定的贷款对象、用途、金额期限、利率等代为发放、监督使用并协助收回的业务是()。
- A. 贷款业务 B. 贷款承诺业务
C. 委托贷款业务 D. 银团贷款业务
124. 准贷记卡透支()。
- A. 不享受免息还款期
B. 享受最低还款额待遇