

银行业从业人员资格认证考试
历年题库精编与解析

公共基础

BANKING FUNDAMENTALS

银行业从业人员资格考试辅导专家组 编写

● 经济科学出版社

银行业从业人员资格认证考试
历年题库精编与解析

公共基础

BANKING FUNDAMENTALS

银行业从业人员资格考试辅导专家组 编写

● 经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

公共基础 / 银行业从业人员资格考试辅导专家组编写.
—北京: 经济科学出版社, 2008. 7
(银行业从业人员资格认证考试历年题库精编与解析)
ISBN 978 - 7 - 5058 - 7317 - 9

I. 公… II. 银… III. 银行 - 工作人员 - 中国 - 资格考
核 - 解题 IV. F832 - 44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 095388 号

责任编辑：马金玉
责任校对：王肖楠
版式设计：代小卫
技术编辑：邱 天

公 共 基 础

银行业从业人员资格考试辅导专家组 编写
经济科学出版社出版、发行 新华书店经销
社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036
总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

北京汉德鼎印刷厂印刷

永胜装订厂装订

787×1092 16 开 13.5 印张 300000 字

2008 年 7 月第 1 版 2008 年 7 月第 1 次印刷

印数：0001—7000 册

ISBN 978-7-5058-7317-9/F·6568 定价：39.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言

随着中国银行业从业人员资格认证考试的推出，对银行业从业人员提出了更高的专业化知识和技能要求。2008年上半年考试已经结束，经中财教育考试辅导专家组分析，此次考试题目重视实操性、内容灵活。为了更好地服务于各会员单位，协助各会员单位做好知识培训和考试服务工作，使考生顺利通过考试，中财教育依据2006年、2007年以及2008年上半年考试情况，修订、整编出“银行业从业人员资格认证考试历年题库精编与解析”习题丛书《公共基础》、《个人理财》、《风险管理》。

本系列辅导教材以试题为主要形式，并配备题目详细知识点解析和解题技巧，让考生巩固知识点，明确考试重点，熟练掌握考点。

本系列辅导教材结合考试要求，凡购买丛书的学员，将会通过学习卡获得如下的资料和服务：

1. 在线模考：模拟真实考试现场，考试试题从题库随机抽取产生，题库由银行业从业资格认证考试辅导专家组根据考试真题编写而成，并包含部分历年考试真题；

2. 在线答疑：提供在线交流平台，就学员常见及热点问题进行交流，并获得专家专业解答；

3. 试题讲解：为在线测试、模拟试题提供讲解；

4. 讲义及学习笔记下载：认证专家亲手整理的讲义，对新编教材进行了梳理，贯通各关联知识点，以及高分学员的学习笔记，均可以登录下载；

5. 答疑周刊：电子版《答疑周刊》、教材和辅导书勘误列表。

银行业从业人员资格认证考试实操性很强，各位学员应该以教材为基础，同时结合实际操作，理论联系实际，融会贯通，掌握考试所需的知识和技能。

由于编写仓促，本书仅列出编写人员认为最重要的考点和试题，但在网站题库我们进行了很多补充，欢迎学员在线浏览和学习。

受时间和编写人员能力所限，本书尚有诸多不尽如人意之处，欢迎各位学员及专业人士提出建议和意见，在此表示感谢。

目 录

试题一

..... (1)

试题二

..... (35)

试题三

..... (69)

试题四

..... (103)

试题五

..... (138)

试题六

..... (175)

试 题 一

一、单选题（共 90 题，每小题 0.5 分，共 45 分）以下各小题所给出的四个选项中，只有一项符合题目要求，请选择相应选项，不选、错选均不得分。

1. 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

【答案与解析】正确答案：D

会员大会是银行业协会的最高权力机构。由参加协会的会员，准会员组成。理事会为会员大会的执行机构，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。所以他们实际上都是负责不同阶段领导工作，所有这些都不可能成为日常办事机构。答案为 D 秘书处，秘书处设秘书长 1 名，副秘书长若干名。

2. 下列哪些属于资本市场的特点？（ ）
- A. 偿还期短、流动性强、风险小 B. 偿还期短、流动性小、风险高
C. 偿还期长、流动性小、风险高 D. 偿还期长、流动性强、风险小

【答案与解析】正确答案：C

按金融工具期限，我们把金融市场划分为货币市场和资本市场。根据货币和资本的定义，我们可以判断，货币的流通性强，相应的期限短，那么风险也小。而资本市场则反之。资本是应用于投资的，它的期限长，流动性相当弱。由于流动性弱，不利于变现，风险必然较高。所以资本市场出现了 C 的特征。

3. 金融市场分为现货市场与期货市场是按（ ）来划分的。
- A. 交易的阶段 B. 交易场所 C. 交割时间 D. 期限

【答案与解析】正确答案：C

根据定义，现货和期货是一个时间概念，它主要是以成交后是否立即交割为判断标准。这里交易场所显然错误，交易阶段和期限也许会引起混淆，但这两个概念都模糊不清，不足以作为判断标准，再结合概念，我们得出应选 C。

4. 银团贷款中，受邀参加银团，并按照协商确定的份额提供贷款的普通角色的银行是（ ）。

- A. 牵头行 B. 代理行 C. 参加行 D. 安排行

【答案与解析】正确答案：C

这道题目可以从题目中找到答案，与“受邀参加”最为贴近的概念就是“参加

行”。

银团贷款是指由一家或几家银行牵头，组织多家银行参加，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。牵头行是指接受借款人的委托，策划组织银团并安排贷款分销的银行。代理行是指负责协调贷款及还款支付管理等工作的银行。参加行是指接受牵头行的邀请参加银团，并按协商确定的份额提供贷款的银行。选C。

5. 2007年3月20日，() 挂牌。

A. 渤海银行

B. 张家港市农村商业银行

C. 上海银行

D. 中国邮政储蓄银行

【答案与解析】正确答案：D

2006年12月31日，银监会正式批准中国邮政储蓄银行开业。2007年3月20日，中国邮政储蓄银行挂牌。

6. 1979年，我国第一家城市信用社在() 成立。

A. 广东——广州

B. 江苏——淮安

C. 山东——青岛

D. 河南——驻马店

【答案与解析】正确答案：D

1979年，我国第一家城市信用社在河南——驻马店成立，其宗旨是为城市和服务的小企业、个体工商户和城市居民服务。

7. 村镇银行和农村资金互助社是() 年批准设立的。

A. 2004

B. 2005

C. 2006

D. 2007

【答案与解析】正确答案：D

2007年1月29日，银监会发布并正式施行《村镇银行管理暂行规定》和《农村资金互助社管理暂行规定》。村镇银行和农村资金互助社就此成立。根据这两个规定，村镇银行是指经银监会根据有关法律、法规批准，由境内外金融机构、境内外非金融机构企业法人、境内自然人出资，在农村地区设立的主要为当地农民、农业和农村经济发展提供金融服务的银行业金融机构。农村资金互助社是指经银监会根据有关法律、法规批准，由乡（镇）、行政村农民和农村小企业自愿入股组成，为社员提供存款、贷款、结算等业务的社区互助性银行业金融机构。

8. 承担支持进出口贸易融资任务的政策性银行是()。

A. 国家开发银行

B. 中国农业发展银行

C. 中国进出口银行

D. 中国银行

【答案与解析】正确答案：C

根据题目，我们可以很容易地判断出应该是进出口银行负责进出口融资任务。同时，我们应该对其他两大政策性银行也有所了解。

三大政策性银行分别是：国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行。它们分别承担：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，中国银行不是政策性银行，属于四大商业银行之一。

9. ()，银监会正式批准中国邮政储蓄银行开业。

- 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

【答案与解析】 正确答案：A

邮政储蓄以“银行”的概念在我们身边出现，是比较陌生的，所以初步判断应该是近一两年的事情，这样其他三项都自然被排除。

10. 1979 年，新中国第一家信托投资公司是（ ）。

- A. 上海国际信托投资公司
- B. 广州国际信托投资公司
- C. 中国国际信托投资公司
- D. 中华国际信托投资公司

【答案与解析】 正确答案：C

这道题目可以从名称上初步判断为 C 选项。

信托公司意在代人理财。在信托投资公司发展鼎盛时期达到了 1 000 多家。第一家成立的是中国国际信托投资公司。它成立于 1979 年。由于我国社会信用体系缺乏，它难以起到相应作用。经常出现违规状况，已经历 5 次大规模的清理整顿。

11. 下面哪组宏观经济发展目标所对应的衡量指标是错误的？（ ）。

- 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
- D. 国际收支平衡——国际收支

【答案与解析】 正确答案：A

本题考查了四大国民经济目标。实际上就是一个简单的连线题。根据常识，充分就业显然对应失业率，因为我们是统计就业率的；物价稳定肯定对应通货膨胀，国际收支平衡对应国际收支，这些都是明显正确的。那么 A 为什么错误呢？我们知道，衡量经济增长有很多指标，主要有国民生产总值和国内外生产总值，而我们是采用后者来进行衡量的。GDP 大家会比较熟悉，它是 Gross Domestic Product 的缩写，而 Domestic 就是国内的意思，而非国民，这样不容易记混淆。

衡量宏观经济发展目标一般包括 4 个。即是经济增长，充分就业，物价稳定，国际收支平衡。衡量经济增长的宏观经济指标是国内生产总值，它是指一国（或地区）所有常住居民在一定时期内生产活动的最终成果，即指在一国领土范围内本国居民和外国居民在一定时期内所生产的，以市场价格表示的产品和劳务总值，它是以国土范围为计量标志的。而国民生产总值是指中国公民在境内境外一定时期内生产的总值。两者计量标准不同。我们以国土范围为标准来反映整体经济状况。

12. 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

【答案与解析】 正确答案：A

我国的商品期货市场起步于 20 世纪 90 年代初，目前已有上海期货交易所、大连商品交易所、郑州商品交易所和中国金融期货交易所。其中，中国金融期货交易所成立于 2006 年 9 月。

13. 下面关于金融工具和金融市场叙述错误的是（ ）。

- 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，其发行、交易的市场属于直接融资市场
- C. 银行间同业拆借市场属于货币市场，同业拆借是其中的一种短期金融工具
- D. 银行间债券市场属于资本市场，债券回购是其中的一种长期金融工具

【答案与解析】 正确答案：D

此题考查大家对于金融工具和金融市场的了解。要了解直接融资和间接融资的区别以及长期金融工具短期金融工具区别。首先，我们需要了解：间接融资是指拥有暂时闲置货币资金的单位通过存款的形式，或者购买银行、信托、保险等金融机构发行的有价证券，将其暂时闲置的资金先行提供给这些金融中介机构，然后再由这些金融机构以贷款、贴现等形式，或通过购买需要资金的单位发行的有价证券，把资金提供给这些单位使用，从而实现资金融通的过程。A 贷款是通过银行实现的融资，故正确。B 股票是一种融资方式，并未通过金融机构，应属直接融资工具，正确。而货币市场与资本市场是通过时限来划分的，C 正确。D 债券回购是指交易双方进行的以债券为权利质押的一种短期资金融通业务。与“回购”相伴的都是短期资金的融通。

14. 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

【答案与解析】 正确答案：D

金融工具按融资方式分为间接融资工具和直接融资工具。直接融资工具包括政府，企业发行的国库券，企业债券，商业票据，公司股票等。间接融资工具包括银行债券，银行承兑汇票，可转让大额存单，人寿保险单等。排除 ABC，故选 D。

15. 以下哪种行为是触犯《刑法》的有关规定的？（ ）。

- A. 商业银行在人民银行规定的贷款基准利率基础上向上浮动
- B. 使用作废的信用证
- C. 村镇银行经批准吸收公众存款
- D. 银行工作人员在填写存单的时候使用不规范的字体

【答案与解析】 正确答案：B

此题考查了办理金融业务和金融犯罪的相关知识点。A 商业银行的贷款利率可以在人民银行规定的基础利率上向上浮动。但是不能擅自下调。B 构成了票据诈骗行为。C 经批准，村镇银行可以经营包括吸收公共存款等业务，但农村资金互助社不能。D 银行工作人员在填写存单时应使用规范字体，但若不使用也不会触发刑法构成犯罪。

票据诈骗罪，是指以非法占有为目的，利用金融票据进行诈骗活动，骗取财物数额较大的行为。本罪在客观方面表现为利用金融票据进行诈骗活动，骗取财物数额较大的行为。一般表现为以下几种行为方式：（1）明知是伪造、变造的汇票、本票、支票而使用。（2）明知是作废的汇票、本票、支票而使用。（3）冒用他人的汇票、本票、支票。（4）签发空头支票或者与其预留印鉴不符的支票，骗取财物的。（5）汇票、本票的出票人签发无资金保证的汇票、本票或者在出票时作虚假记载，骗取财物的。

16. 我国货币政策工具主要包括公开市场业务、存款准备金、再贷款与再贴现、利率政策、汇率政策和窗口指导六大类。其中被现代中央银行应用最为广泛，称为货币政策的“三大法宝”的不包括（ ）。

- A. 公开市场业务 B. 存款准备金 C. 再贷款 D. 再贴现

【答案与解析】 正确答案：C

中央银行为达到货币政策目标会采取一些手段，即货币政策工具。而存款准备金制度，再贴现政策和公开市场业务，被称为中央银行的三大法宝，是最主要的货币政策工具。再贷款是中央银行对金融机构发放的贷款，是中央银行资产业务的重要组成部分。再贴现是商业银行及其他金融机构将买入的未到期的贴现票据向中央银行办理的再次贴现。

17. 2007 年 3 月 18 日中国人民银行调整人民币存款基准利率，其中 3 年期整存整取为 3.96%，这个利率不属于（ ）。

- A. 官方利率 B. 实际利率 C. 固定利率 D. 长期利率

【答案与解析】 正确答案：B

实际利率是以名义利率剔除通货膨胀因素后的真实利率。而人民银行宣布的是一个定值，并未考虑通胀因素。故不属于实际利率。

18. 发行金融债券的目的是为了筹措（ ）。

- A. 短期贷款 B. 中期贷款 C. 长期贷款 D. 中长期贷款

【答案与解析】 正确答案：D

要完成此题，需要明确金融债券到底属于哪种金融工具。首先，它属于债券，债券是资本市场的金融产品。而资本市场的产品期限在一年以上，应属中期或长期产品。故排除 A。而金融债券在前是筹措中长期贷款的主要金融工具。故选 D。

金融债是银行或其他金融机构作为债务人发行的借债凭证，它属于债权工具，是为了筹措中长期贷款。另外，债券分为企业债、国债、金融债。国债可分为短中长期。

19. 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
D. 用于商品流通——银行承兑汇票

【答案与解析】 正确答案：B

金融工具中，按职能划分：用于投资和筹资；用于支付、便于商品流通的；用于保值、投机。用于支付和商品流通的金融工具主要是指各种票据。回购协议是指债券买方向在卖出同时，承诺在指定时间内按协议价格购回这笔债券。这是用于暂时的融资筹资的，当资本无法周转时卖出公司债券，当资金问题得到解决时再回购从而实现一个筹资的功效。

20. （ ）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。

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

【答案与解析】 正确答案：B

此题考查的是对银行业负有监管职能的机构的具体职能区别。1984 年之前，中国人民银行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。2003

年，人民银行对银行业金融机构的监管职能由新设立的银监会行使。国务院是国家政治机构，负责国家全局工作，不直接参与对金融机构的管理。中国银行业协会属于中国银行业自律组织。它是以促进会员单位共同利益为宗旨，是一个全国性非营利社会团体。它的主管单位为银监会。

中国银行业监督管理委员会成立于2003年4月。根据《中华人民共和国银行业监督管理法》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的工作。

21. () 是无民事行为能力人。

- A. 年满18周岁成年且精神正常的自然人
- B. 不满10周岁且精神正常的未成年人
- C. 不能完全辨认自己行为的成年精神病人
- D. 年满16周岁不满18周岁并以自己的劳动收入为主要生活来源且精神正常的自然人

【答案与解析】 正确答案：B

自然人的行为能力分三种情况：完全行为能力、限制行为能力、无行为能力。民事行为能力是民事主体独立地以自己的行为为自己或他人取得民事权利和承担民事义务的能力。不能辨认自己行为的精神病人是无民事行为能力人，不能完全辨认自己行为的精神病人是限制民事行为能力人。

C 是限制行为能力人。A、D 是完全行为能力人。

22. 合法代理行为的法律后果直接归属于 ()。

- A. 被代理人
- B. 代理人
- C. 第三人
- D. 代理人和被代理人

【答案与解析】 正确答案：A

代理，是指代理人以被代理人（又称本人）的名义，在代理权限内与第三人（又称相对人）为法律行为，其法律后果直接由被代理人承受的民事法律制度。其中，代为他人实施民事法律行为的人，称为代理人；由他人以自己的名义代为民事法律行为，并承受法律后果的人，称为被代理人。依产生的根据不同，分为：①委托代理，又称意定代理，即代理人依照被代理人授权进行的代理。②法定代理，即根据法律直接规定而产生代理权的代理，如父母对未成年子女的代理。③指定代理，即代理人依照有关机关的指定而进行的代理。

23. 下列关于合同的法律特征表述错误的是 ()。

- A. 订立合同是一种民事法律行为
- B. 合同可分为当事人平等自愿订立的协议和上级单位向下级单位下达的强制规定
- C. 合同以在当事人之间设立、变更、终止民事权利义务关系为目的
- D. 合同是双方或多方民事法律行为

【答案与解析】 正确答案：B

此题考查的是合同的法律特征。需要了解：合同作为一种民事法律行为，是当事人

协商一致的产物，是两个以上的意思表示相一致的协议。只有当事人所做出的意思表示合法，合同才具有法律约束力。依法成立的合同从成立之日起生效，具有法律约束力。故 B 是错误的。上级向下级下达强制规定不符合合同成立的要求。

根据《合同法》第二条之规定：合同是平等主体的自然人、法人、其他组织之间设立、变更、终止民事权利义务关系的协议。

24. 银行某企业客户需要在很短的时间内进行一笔较大金额的汇款，以下最为适宜的汇款方式为（ ）。

- A. 电汇
- B. 票汇
- C. 信汇
- D. 以上方法没有差别

【答案与解析】 正确答案：A

电汇、票汇、信汇是三种主要的汇款方式。电汇特点是交款迅速，安全可靠，费用高。多用于急需汇款和大额汇款。所以我们应选择 A。票汇是指应汇款人申请由汇出行开立以其国外分行或代理行为付款行的汇票，交由汇款人亲自寄送或亲自携带出国，凭票取款。其特点是主要用于国外业务，由汇款人亲自受理。信汇是指汇出行应汇款人申请，将信汇委托书通过邮局或快递公司传递给汇入行，授权汇入行付款给收款人。包括我国在内的许多国家都基本不再使用信汇了。

25. 贷款业务是（ ）。

- A. 银行最主要的资金来源
- B. 银行的负债业务
- C. 银行的中间业务
- D. 银行最主要的资金运用

【答案与解析】 正确答案：D

存款业务是银行最主要的资金来源，也是银行的负债业务。而贷款业务则是银行最主要的资金运用。银行资金除用于贷款业务外，也用于投资业务。而银行的中间业务则是向客户提供服务。

26. 下面对贷款业务分类正确的是（ ）。

- A. 商业贷款和个人贷款
- B. 短期贷款和银团贷款
- C. 短期贷款和中长期贷款
- D. 集团贷款和个人贷款

【答案与解析】 正确答案：C

A、B、C 里的两种业务选项都不属于同一类别。而中长期和短期则都是按照贷款时间分类的，逻辑一致。故选 C。

27. 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

【答案与解析】 正确答案：D

我国自 2002 年起开始全面实行国际通行的“贷款五级分类法”，将贷款分为正常、关注、次级、可疑、损失五类。其中后三类称为不良贷款。次级类贷款指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常经营收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能造成一定损失的贷款。可疑类贷款指肯定会造成较大损失。损失类贷款是指在

采取所有可能的措施或一切必要的法律程序后,本息仍然无法收回,或只能收回极少部分的贷款。

28. 根据《刑法》的有关规定,下列行为属于诈骗银行贷款的是()。

- A. 某企业将价值 100 万元的厂房抵押给银行获取了 100 万元贷款,此后,该企业先后两次将该厂房抵押给其他银行获取相同数额的贷款
- B. 某企业与银行协商,企业缩短还款期限,提前还款,从银行取得相对较低的利率
- C. 某企业由于资金周转困难,与银行协商延长还款期限
- D. 某企业以高利率向职工借款,用于公司经营

【答案与解析】 正确答案: A

此题考查了贷款诈骗罪和其他银行经营行为的区别。

我们应该了解,一项资产只能抵押一次。它也是其为取得贷款的一种担保,若无力偿还贷款时可将其用来抵押还款。将其多次抵押的行为属于贷款诈骗行为。当数额较大,对金融机构造成较大损失时构成贷款诈骗罪。B 选项属于银行与企业协商贷款合同,但如果利率低于基准贷款利率则属于利率违法行为。C 选项所述行为是正常的贷款行为。但展期一般不超过原贷款期限的一半(累计不超过三年)。D 选项所述行为是非法吸收公众存款的行为,并没有从银行诈骗贷款。

贷款诈骗罪,是指以非法占有为目的,编造引进资金、项目等虚假理由、使用虚假的经济合同、使用虚假的证明文件、使用虚假的产权证明作担保、超出抵押物价值重复担保或者以其他方法,诈骗银行或者其他金融机构的贷款、数额较大的行为。

29. 哪一项不属于按金融犯罪侵犯的客体不同而产生的分类?()。

- A. 诈骗型金融犯罪
- B. 危害金融机构管理制度的犯罪
- C. 危害金融业务管理制度的犯罪
- D. 危害货币管理制度的犯罪

【答案与解析】 正确答案: A

按照金融犯罪侵犯的客体不同,我们分为危害金融机构管理制度的犯罪、危害金融业务管理制度的犯罪和危害货币管理制度的犯罪。而诈骗型金融犯罪是属于按照金融犯罪的行为方式不同而进行的分类。

30. () 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. 2000
- B. 2001
- C. 2002
- D. 2003

【答案与解析】 正确答案: D

1984 年之前,中国人民银行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。1984 年 1 月 1 日起,开始专门行使中央银行职能。2003 年,人民银行对银行业金融机构的监管职能由新设立的银监会行使。

31. 我国三大政策性银行成立于() 年。

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

【答案与解析】 正确答案: A

背景: 为了促进“瓶颈”产业发展,促进进出口贸易,支持农业生产优化,并促

进专业银行向商业银行的转变,1994年,我国成立了三大政策性银行。

32. () 不属于个人理财业务。

- A. 理财顾问服务 B. 信用证 C. 综合理财服务 D. 理财计划

【答案与解析】 正确答案: B

此题考查个人理财业务的具体服务种类。信用证属于支付结算基础上的贸易融资类业务,不属于个人理财业务。个人理财业务包括理财顾问服务、综合理财服务等。其中,综合理财服务包括理财计划和私人银行业务,故 A、C、D 选项都属于个人理财业务。

个人理财业务是指商业银行为个人客户提供的财务分析,财务规划,投资顾问,资产管理等专业化服务。

33. 下面关于银行卡的叙述不正确的有 ()。

- A. 信用卡按是否向发卡银行交存备用金分为贷记卡、准贷记卡两类
B. 贷记卡透支额度根据持卡人缴存的备用金额度核定
C. 借记卡不具备透支功能
D. 转账卡和专用卡是借记卡的不同种类

【答案与解析】 正确答案: B

银行卡是指银行发行的具有支付结算、汇兑转账、储蓄等全部或部分功能的信用支付工具。按不同功能分为不同种类。其中按清偿方式分为借记卡和信用卡。信用卡分为贷记卡和准贷记卡。贷记卡的透支金额由持卡人的信用度决定,并不涉及备用金额问题。准贷记卡是指持卡人必须按发卡银行要求存一定金额准备金,准备金账户不足时可在信用额度内透支,它也不由备用金额决定透支额,而借记卡是不能用于透支的。

34. 电话银行是通过 () 及人工服务应答方式为客户提供金融服务。

- A. 电话自动语音 B. 移动电话技术 C. 互联网技术 D. 自助终端

【答案与解析】 正确答案: A

手机银行利用了移动电话技术,个人网上银行利用了互联网技术,ATM 等则属于自助终端。

35. 个人存款又叫 ()。

- A. 活期存款 B. 定期存款 C. 人民币存款 D. 储蓄存款

【答案与解析】 正确答案: D

活期、定期存款是相对于存款期限而言的。人民币存款是币种问题。我们一般针对个人存款的储蓄性质,又把个人存款叫做储蓄存款。

36. 20 世纪 80 年代以后,银行的风险管理进入 () 阶段。

- A. 负债风险管理 B. 资产负债风险管理
C. 全面风险管理 D. 资产风险管理

【答案与解析】 正确答案: C

此题考查银行风险管理的发展历程。

由于银行特殊的性质,其从本质上就属于经营管理风险的机构。银行属于高负债经营,经营对象是货币,具有特殊的信用创造功能,且其风险外部性效应巨大。故银行要

在经营中进行积极的风险管理。它经历了以下几个阶段：20 世纪 60 年代以前主要注重资产业务风险管理。60 年代后，重点转向负债风险管理。70 年代开始资产负债风险管理。随着 80 年代银行业发展，金融自由化，金融创新，银行进入全面风险管理时代。

银行主要面临着信用风险，市场风险，操作风险，流动性风险，国家风险，声誉风险，法律风险，战略风险八大类。银行风险管理是指银行在经营过程中运用各种风险管理技术和方法识别，计量，监测和控制风险，以确保银行经营安全，进而实现以最小成本获取最大可能受益的行为总和。

37. 关于巴塞尔委员会的宗旨，下列说法中错误的是（ ）。

- A. 加强银行监管的国际合作
- B. 促进国际银行业的并购重组
- C. 共同防范和控制金融风险
- D. 保证国际银行业的安全和发展

【答案与解析】 正确答案：B

通过对答案的分析，B 国际银行的并购和重组是一种市场行为，作为机构通常不会干预此项活动。

巴塞尔委员会成立于 1974 年底，是面对日益复杂的国际金融局势应运而生的。它实际上成为银行监管的国际标准制定者。主要针对的是国际金融风险管理问题，所以其目的主要是要防范风险，保证银行业安全和发展。那么同时也需要加强银行监管的国际合作才能实现。排除 A、C、D，选 B。我们也可以看出防范风险不会把银行业重组并购作为目标。

38. 银监会对银行业金融机构进行现场检查时，调查人员不得（ ）。

- A. 多于 3 人
- B. 少于 3 人
- C. 多于 2 人
- D. 少于 2 人

【答案与解析】 正确答案：D

39. 金融机构破产和解散时，应当将客户身份资料和客户交易信息（ ）。

- A. 销毁
- B. 移交国务院有关部门指定的机构
- C. 出售给其他金融机构
- D. 退还给客户

【答案与解析】 正确答案：B

本题考查了在金融机构破产和解散时客户信息的处理措施。金融机构破产和解散时，仍有义务妥善处理客户的资料和客户交易信息，所有销毁和出售给其他金融机构肯定不对，而客户的身份资料和有关交易信息是由银行记录保存的。若交还客户也许会导致客户对自己信息的修改，不能客观反映客户状况。所以应该选 B。国务院有专门指定机构保存处理客户的信息。维护客户的权益，同时保证金融秩序有序进行。

40. 在以下什么情况下贷款人不能行使不安抗辩权？（ ）。

- A. 贷款人有证据证明对方经营状况恶化
- B. 贷款人有证据证明对方转移资金、抽逃资金以逃避债务
- C. 贷款人有证据证明对方有丧失或可能丧失履行债务的能力时的其他情形，难以按期归还贷款
- D. 对方更换总经理

【答案与解析】 正确答案：D

贷款人有证据证明对方有下列情形之一：经营状况恶化；转移资金、抽逃资金以逃

避债务；丧失商业信誉；有丧失或可能丧失履行债务的能力时的其他情形，难以按期归还贷款时，有权中止（暂时停止）交付约定款项，并要求借款人提供适当担保。在这几种情形下，贷款人可以行使不安抗辩权。

41. 某人投资某债券，买入价格为100元，卖出价格为110元、期间获得利息收入10元，则该投资的持有期收益率为（ ）。

- A. 10% B. 20% C. 9.1% D. 18.2%

【答案与解析】 正确答案：B

持有期收益率 = (卖出价格 - 买入价格 + 现金分配) ÷ 买入价格 × 100%。

代入数字，计算结果选B。

42. 期权的卖方由于具有将来为买方承兑选择权的（ ），所以应（ ）一笔期权费。

- A. 权利，得到 B. 权利，支付 C. 义务，得到 D. 义务，支付

【答案与解析】 正确答案：C

对卖方来讲，由于承担在将来为买方承兑选择权的义务，得到一笔期权费。买方需要预先支付一定的期权费以得到购买期权的权利。

43. 公安机关因查处经济违法犯罪案件，需要向银行查询企业的存款资料时，应当出具（ ）公安局签发的“协助查询存款通知书”。

- A. 省级（含）以上 B. 市级（含）以上
C. 县级（含）以上 D. 镇级（含）以上

【答案与解析】 正确答案：C

银行具有积极合作的义务，但公安机关也应遵循一定程序，必须出示相关证件。

44. 商业银行冻结单位存款的期限不超过（ ）。

- A. 1周 B. 2周 C. 1个月 D. 6个月

【答案与解析】 正确答案：D

冻结应以人民法院、人民检察院、公安机关签发的证件为证。6个月后续冻应办理续冻手续，否则视为自动解冻。每次续冻不得超过6个月。

45. 《中国人民银行法修正案》于（ ）通过。

- A. 1995年3月18日 B. 2001年12月27日
C. 2003年12月27日 D. 2005年3月18日

【答案与解析】 正确答案：C

此次修改的重点是将原属于人民银行履行的对银行业的监督管理职能划分出来，移交新成立的银行业监督管理委员会；并重新确定了人民银行的工作重点。

46. 就监督管理部分而言，第十届全国人民代表大会常务委员会第六次会议通过的《中国人民银行法修正案》修订的重点是（ ）。

- A. 中国人民银行开始行使直接审批金融机构的职能
B. 中国人民银行开始行使反洗钱的职能
C. 中国人民银行将对银行业的监管职能划分出来，移交给银监会
D. 中国人民银行开始行使直接检查监督权