



圣才学习网

www.100xuexi.com

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)

(第 5 版)

【赠高清视频+上机考试】

主编：圣才学习网

www.100xuexi.com

赠

高清视频+上机考试+140元大礼包

大礼包：100元网授班 + 20元真题模考 + 20元圣才学习卡

详情登录：圣才学习网 (www.100xuexi.com) | 金融类首页的【购书大礼包专区】，

刮开本书所贴防伪标的密码享受购书大礼包增值服务。

特别推荐：中国银行业从业人员资格认证考试辅导【保过班、网授班、题库等】

- 大纲解读与命题规律总结【视频讲解】
- 历年真题（2套）名师详解【视频讲解】
- 历年真题（2套）上机考试【真实环境】



中国石化出版社

HTTP://WWW.SINOPEC-PRESS.COM

教·育·出·版·中·心

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)
【赠高清视频 + 上机考试】

主编：圣才学习网

www.100xuexi.com

中国石化出版社

内 容 提 要

本书是一本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【赠高清视频+上机考试】。本书遵循最新版教材《公共基础》的章目编排,共分为11章,根据最新《中国银行业从业人员资格认证考试大纲》中“公共基础”部分的要求及相关法律法规精心编写了约2000道习题,其中包括了部分近年计算机考试的真题。所选习题基本涵盖了考试大纲规定需要掌握的知识内容,侧重于设计常考重难点习题,并对大部分习题进行了详细的分析和解答。

圣才学习网|金融类(www.100xuexi.com)提供中国银行业从业人员资格认证考试辅导方案【保过班、网授班、真题题库(免费下载,免费升级)、视频课程(图书)等】(详细介绍参见本书书前彩页)。随书赠送视频和机考光盘【大纲与真题解读(8小时高清视频)+上机考试】,并享受大礼包增值服务【100元网授班+20元真题模考+20元圣才学习卡】。本书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,也可供各大院校金融学专业的师生参考。

图书在版编目(CIP)数据

公共基础过关必做2000题:含历年真题/圣才学习网主编.—5版.—北京:中国石化出版社,2013.1
(中国银行业从业人员资格认证考试辅导系列)
ISBN 978-7-5114-1880-7

I. ①公… II. ①圣… III. ①银行-中国-从业人员-资格认证-习题集 IV. ①F832-44

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第305787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

北京东运印刷有限公司印刷

全国各地新华书店经销

*

787×1092毫米16开本20印张4彩页476千字

2013年7月第5版 2013年7月第1次印刷

定价:46.00元(赠光盘)

**《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： 邱亚辉 王 巍 姜旭海 王 慧 张宝霞
 陈胜权 成会云 倪彦辉 肖 萌 张 帆
 段瑞权 徐月丹 张盼盼 潘晓晶 刘 飞

序 言

特别提醒：先免费下载试用本书的高清视频课程和上机考试，满意后再购买。下载地址为：[http://file.100xuexi.com/soft/jr/公共基础过关必做2000题\(含历年真题\)\(下载版\).rar](http://file.100xuexi.com/soft/jr/公共基础过关必做2000题(含历年真题)(下载版).rar) (请输入到浏览器打开)。

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，我们根据最新《中国银行业从业人员资格认证考试大纲》和指定参考教材精心制作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)【赠高清视频+上机考试】
2. 个人理财过关必做2000题(含历年真题)【赠高清视频+上机考试】
3. 风险管理过关必做2000题(含历年真题)【赠高清视频+上机考试】
4. 公司信贷过关必做1500题(含历年真题)【赠高清视频+上机考试】
5. 个人贷款过关必做1000题(含历年真题)【赠高清视频+上机考试】

本书是一本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【赠高清视频+上机考试】。本书遵循最新版教材《公共基础》的章目编排，共分为11章，根据最新《中国银行业从业人员资格认证考试大纲》中“公共基础”部分的要求及相关法律法规精心编写了约2000道习题，其中包括了部分近年计算机考试的真题。所选习题基本涵盖了考试大纲规定需要掌握的知识内容，侧重于设计常考难点习题，并对大部分习题进行了详细的分析和解答。

随书赠送视频和机考光盘【大纲与真题解读(8小时高清视频)+上机考试】，并享受大礼包增值服务【100元网授班+20元真题模考+20元圣才学习卡】。光盘内容包括以下三大部分：

第一部分为考试大纲解读与命题规律总结【2小时视频讲解】。主要包括：①参考教材与教辅、课程及题库说明；②公共基础考试大纲解读与命题规律总结；③复习建议。解读最新版《公共基础考试大纲》，指出本大纲的考点及重难点。通过分析历年机考真题的难易程度、出题范围，总结上机考试真题命题规律，并给出具体的例题，让考生短时间内了解本科目的题目特点。针对本科目的特点，给出相应的复习建议及应试技巧。

第二部分为历年真题(2套)名师详解【6小时视频讲解】。对2012年10月、2012年6月的2套上机考试真题进行讲解，每题(包括每个选项)从难易程度、考察知识点等方面进行全面、细致的分析。通过该部分学习，学员可充分了解出题风格，熟知解题思路，从而能够有针对性地备考。

第三部分为历年真题(2套)上机考试【真实环境】。对2012年10月、2012年6月的2套真题进行上机考试，考试界面完全模拟真实考场，系统自动评分，既可以体验真实考场，也可以测试自己的水平。

与本书相配套，圣才学习网提供中国银行业从业人员资格认证考试网授精讲班【教材精讲+真题串讲】及视频课程(图书)、真题题库【机考光盘】(详细介绍参见本书书前彩页)。

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课程、真题题库(免费下载，免费升级)、视频课程(图书)等全方位教育服务的综合性学习型视频学习网站，拥有近100种考试(含418个考试科目)、194种经典教材(含英语、经济、管理、证券、金融等共16大类)，合计近万小时的面授班、网授班课程。

金融考试：www.100xuexi.com(圣才学习网)

考研辅导：www.100exam.com(圣才考研网)

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	(25)
第 2 章 银行经营环境	(30)
一、单项选择题	(30)
二、多项选择题	(48)
三、判断题	(58)
第 3 章 银行主要业务	(66)
一、单项选择题	(66)
二、多项选择题	(92)
三、判断题	(111)
第 4 章 银行管理	(124)
一、单项选择题	(124)
二、多项选择题	(140)
三、判断题	(156)

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	(164)
一、单项选择题	(164)
二、多项选择题	(172)
三、判断题	(178)
第 6 章 银行主要业务法律规定	(180)
一、单项选择题	(180)
二、多项选择题	(186)
三、判断题	(190)
第 7 章 民商事法律基本规定	(193)
一、单项选择题	(193)
二、多项选择题	(206)
三、判断题	(215)
第 8 章 金融犯罪及刑事责任	(220)
一、单项选择题	(220)

二、多项选择题	(227)
三、判断题	(232)

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	(235)
一、单项选择题	(235)
二、多项选择题	(242)
三、判断题	(246)
第10章 银行业从业人员职业操守的相关规定	(249)
一、单项选择题	(249)
二、多项选择题	(280)
三、判断题	(296)
第11章 附则	(309)
一、单项选择题	(309)
二、多项选择题	(310)
三、判断题	(310)

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. 根据当前我国政策性银行的改革方向,开办政策性业务应当()。[2013年6月真题]
- A. 指定政策性银行办理 B. 实行公开透明的招标制
- C. 指定商业银行办理 D. 由财政部办理

【解析】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,推进国家开发银行及其他政策性银行改革;首先推进国家开发银行改革,全面推行商业化运作,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,为进行全面改革创造条件;对政策性业务要实行公开透明的招标制。

2. 负责发行人民币,管理人民币流通的机构是()。[2013年6月真题]
- A. 中国人民银行 B. 中国银行协会
- C. 中国银行业监督管理委员会 D. 国家发展与改革委员会

【解析】根据《中国人民银行法》第四条的规定,中国人民银行的职责包括:①发布和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。

3. 下列关于企业集团财务公司的表述,正确的是()。[2012年6月真题]
- A. 母公司有义务在所属财务公司出现支付困难时,负责提供资金,满足支付需要
- B. 不属于企业集团内部的金融机构
- C. 可以从集团外吸收存款,为非成员单位提供服务
- D. 服务对象可以是非企业集团成员

【解析】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。母公司有义务在所属财务公司出现支付困难的情况下,负责提供资金,满足支付需要。

4. 下列属于中国农业发展银行主要任务的是()。[2012年6月真题]
- A. 承担国家规定的农业政策性金融业务
- B. 向国家大中型基本建设和技术改造发放贷款
- C. 执行国家外贸政策,为资本性货物出口提供政策性金融支持
- D. 吸收公众存款

【解析】中国农业发展银行成立于1994年11月，其主要任务是：按照国家的法律法规和方针政策，以国家信用为基础，筹集农业政策性信贷资金，承担国家规定的农业政策性金融业务，代理财政性支农资金的拨付，为农业和农村经济发展服务。

5. 下列金融机构中，不属于外资银行营业性机构的是()。[2011年10月真题]

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

【解析】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：①一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；②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；③外国银行分行；④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。

6. 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()。[2010年5月真题]

A. 外汇汇率 B. 国际间结算
C. 外汇的贷款、转移 D. 反洗钱

【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。

7. 下列选项中不属于银监会监管职责的是()。[2009年10月真题]

A. 对银行业金融机构实行并表监督管理
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

【解析】B项是中国人民银行的职责。

8. 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

【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。

9. 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. 经理国库

【解析】D项是中国人民银行的职责之一。

10. 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

【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。

11. 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

【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、贷款公司和消费金融公司。C 项对基金管理公司进行监管的机构是证监会。

12. 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

13. 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

14. 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

15. 现场检查和非现场监管是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

【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金融机构的经营状况，对金融机构进行风险评估。

16. 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

【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。

17. 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

【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。

18. 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. 维护公众对银行业的信心
- C. 监管成本最优
- D. 增进公众对现代银行业金融产品的了解

【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督管理委员会的监管目标。

19. 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

【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。

20. 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

【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、现场检查和信息披露监管，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。

21. 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，维护公众对银行业的信心
- D. 通过宣传教育工作和相关信息披露，增进对现代银行业金融产品的了解

【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，维护公众对银行业的信心；③通过宣传教育和信息披露，增进公众对现代银行业金融产品、服务的了解和相应风险的识别；④努力减少银行业金融犯罪，维护金融稳定。

22. 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

【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。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。

23. ()是银监会的英文缩写。

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

【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。

24. 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

【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。

25. 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

【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。

26. 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

【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。

27. ()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

【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、贷款公司和消费金融公司。

28. 《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

【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。

29. 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

【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。

30. 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

【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。

31. 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

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

32. 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

【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。

33. 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

【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”。

34. ()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

【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。

35. 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

【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、农村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、金融租赁专业委员会、行业发展研究委员会、消费保护教育委员会、养老金业务专业委员会、贸易金融业务专业委员会、理财业务专业委员会和货币经纪专业委员会。

36. 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

【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。

37. 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

【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、货币经济公司、汽车金融公司。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。

38. 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
- 【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”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。
39. 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
- 【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)。
40. 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
- 【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。
41. 我国三大政策性银行成立于()年。
- A. 1994 B. 1995 C. 1996 D. 1998
- 【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。
42. 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
- 【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。
43. ()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
- 【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。
44. 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，推进国家开发银行及其他政策性银行改革；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
B. 国家开发银行；责任明确的审批制

- C. 中国进出口银行；公开透明的招标制
- D. 中国进出口银行；责任明确的审批制

45. 中国农业发展银行的筹资方式是发行()。

- A. 国债
- B. 股票
- C. 企业债券
- D. 金融债券

【解析】中国农业发展银行属于政策性银行，所以可以发行金融债券，以筹集农业政策性信贷资金。

46. 下列关于中国进出口银行业务的说法中，不正确的是()。

- A. 出口信贷
- B. 办理国际银行间贷款
- C. 提供对外担保
- D. 农业政策性贷款

【解析】中国进出口银行的业务范围主要是：①为机电产品和成套设备等资本性货物出口提供出口信贷；②办理与机电产品出口有关的各种贷款、混合贷款和转贷款，以及出口信用保险和担保业务。D项属于中国农业发展银行的主要业务。

47. 下列银行中，()是对国家基础设施、基础产业、支柱产业和高新技术等领域发放贷款的政策性银行。

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

【解析】国家开发银行成立时的主要任务之一是：贯彻国家宏观经济政策，筹集和引导社会资金，缓解经济社会发展的“瓶颈”制约，致力于以融资推动市场建设和规划先行，支持国家基础设施、基础产业、支柱产业和高新技术等领域的发展和国家重点项目的建设。

48. 政策性金融机构的资金来源不包括()。

- A. 活期存款
- B. 发行债券
- C. 政府拨款
- D. 中央银行借款

【解析】有相当一部分政策性银行，特别是发达国家的政策性银行不吸收存款。即使吸收存款的政策性金融机构，他们一般不依靠活期存款来获得资金，而是通过吸纳定期存款和储蓄存款来获得资金。

49. 下列关于政策性金融机构的说法，正确的是()。

- A. 与商业银行没有区别
- B. 不以盈利为目的
- C. 由政府支持不完全以盈利为目的
- D. 代表国家财政

【解析】政策性金融机构是由政府创立、参股、支持或担保的，不完全以盈利为目的，专门为贯彻政府的社会经济政策或意图，在特定的领域内，直接或间接地从事融资活动，协助政府发展经济、促进社会进步、进行宏观经济管理的金融机构。

50. 下列关于政策性银行的说法中，错误的是()。

- A. 国家开发银行的资金来源主要是财政资金和金融债券发行，贷款方向集中于基础设施、基础产业、支柱产业
- B. 国家开发银行是政府全资拥有的国家出口信用机构，其国际信用评级与国家主权评级一致

- C. 中国农业发展银行实行独立核算，自主、保本经营，企业化管理，在业务上接受中国人民银行和中国银行业监督管理委员会的指导和监督
- D. 中国进出口银行的主要资金来源是财政部资金和金融债券发行，贷款方向主要是进出口信贷和国外贷款的转贷款

【解析】B项描述的是中国进出口银行。

51. 2007年1月召开的全国金融工作会议，属于政策性银行改革决定的是()。

- A. 三家政策性银行于1994年一起成立，现在一起改革
- B. 首先推进中国农业发展银行改革，支持新农村建设
- C. 首先推进国家开发银行改革，全面推行商业化运作，主要从事中长期业务
- D. 首先推进进出口银行改革，以配合我国的汇率改革

【解析】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，推进国家开发银行及其他政策性银行改革。首先推进国家开发银行改革，全面推行商业化运作，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，为进行全面改革创造条件；对政策性业务要实行公开透明的招标制。

52. 下列关于改革开放初期原有“四大专业银行”分工的说法中，错误的是()。

- A. 中国农业银行专门经营农村金融业务
- B. 中国银行专门制定和执行货币政策，维护金融稳定
- C. 中国工商银行专门经营工商信贷和个人储蓄业务
- D. 中国建设银行专门经营基础设施建设等长期信用业务

【解析】B项应该是中国银行专门经营外汇业务并管理国家外汇，而制定和执行货币政策，维护金融稳定是中国人民银行的职能。

53. 1987年4月1日，()重新组建，是新中国第一家全国性的股份制商业银行。

- A. 交通银行
- B. 中国农业银行
- C. 中国银行
- D. 中国建设银行

【解析】交通银行(Bank of Communications, BOCOM)，1987年4月1日重新组建，是新中国第一家全国性的股份制商业银行，于2005年6月23日在香港联合交易所上市，于2007年5月15日在上海证券交易所上市。

54. 我国五家大型商业银行的机构性质是()。

- A. 国有企业
- B. 事业单位
- C. 国家机关
- D. 政府部门

【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，性质均是以获取利润为经营目标的商业银行，所以它们是企业，又因为其主要由国家控股，因此具有国有企业的机构性质。

55. 下列大型商业银行中，既在上海证券交易所上市，又在香港联合证券交易所同步上市的是()。

- A. 工商银行
- B. 农业银行
- C. 中国银行
- D. 建设银行

【解析】A项工商银行于2006年10月27日在上海证券交易所和香港联合证券交易所同