

赠送配套学习软件

中国银行业从业人员资格认证考试

真题汇析与模拟

主编 / 祁小伟

上篇 历年真题汇析 提供覆盖所有考点的历年考试真题，并给出详尽而准确的解析，以便考生掌握解题思路和答题技巧。

下篇 模拟试卷 全方位模拟考试真题，严格按照真题设置题型、题量以及出题比例，选取历年考试中常考的典型题目和容易命题的题目，对重点进行解析、强化，巩固复习效果。

凡购书读者

凭书上所贴防伪标中序列号可免费下载配套学习软件，
详情请登录中国1考网（www.1kao.com.cn）查询。

中国银行业从业人员资格认证考试 真题汇析与模拟

主编 祁小伟

中国人民大学出版社
· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

中国银行业从业人员资格认证考试真题汇析与模拟/祁小伟主编

北京:中国人民大学出版社,2010

ISBN 978-7-300-12663-0

I. ①中…

II. ①祁…

III. ①银行-工作人员-中国-资格考核-解题

IV. ①F832-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 174704 号

中国银行业从业人员资格认证考试真题汇析与模拟

主编 祁小伟

Zhongguo Yinhangye Congye Renyuan Zige Renzheng Kaoshi Zhenti Huixi yu Moni

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室)

010-62511398 (质管部)

010-82501766 (邮购部)

010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司)

010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.1kao.com.cn>(中国 1 考网)

经 销 新华书店

印 刷 北京鑫霸印务有限公司

规 格 185 mm×260 mm 16 开本

版 次 2010 年 11 月第 1 版

印 张 36.75

印 次 2010 年 11 月第 1 次印刷

字 数 864 000

定 价 68.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

编委会

主 编 祁小伟

编 委

于喜亮	王伟智	王明玉	白雅君	甘晓雅
孙晓冬	安 杰	关秀媛	李 洁	李 新
李春娥	李艳红	刘 平	刘 波	刘金刚
刘建华	陈守生	陈伟军	谷文来	宋 伟
吴清风	张 刚	张 新	张守忠	张晓韞
林 明	林子超	武晓华	杨 红	胡 风
姚 娜	翁海青	梁海涛	董 浩	韩 庆

中国银行业从业人员资格认证考试从 2006 年开始试点,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考试。考试分公共基础科目和专业科目。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。凡从事银行业务的人员,均应参加银行业从业人员资格认证考试,以取得从业资格。

为了使考生顺利通过考试,我们组织了具有丰富实践经验和扎实理论功底的业内专家,编写了这本《中国银行业从业人员资格认证考试真题汇析与模拟》。本书包括“公共基础”、“个人理财”、“风险管理”、“公司信贷”和“个人贷款”五个科目的 2008 年及 2009 年考试真题,专为银行业从业人员资格认证考试所用。

本书具有以下几个特点:

上篇“历年真题汇析”提供覆盖所有考点的往年考试真题,对每道真题都给出详尽而准确的解析,分析选择正确答案的理由以及不选择错误答案的原因,使答题错误的考生能明确答错的原因,以便考生掌握解题思路和答题技巧。

下篇“模拟试卷”全方位模拟考试真题,严格按照真实考试的试卷设置题型、题量以及出题比例。根据考试的重点和难点,选取历年考试中常考的典型题目和容易命题的题目,对重点进行解析、强化,巩固复习效果,以便考生更加牢固地掌握考试重点。

本书有助于提高考生的应试能力,是考前冲刺最实用的参考用书。

由于本书涉及内容广泛,虽经全体编者反复修改,但由于时间和水平有限,书中难免有疏漏和不当之处,敬请指正。在此也特别感谢大连天维理工信息研究所在本书编写过程中给予的大力支持。

编者

2010 年 8 月

中国银行业从业人员资格认证考试基本情况及题型说明

中国银行业从业人员资格认证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。

一、考试科目设置

资格考试分公共基础科目和专业科目。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。具体如下：

1. 基础科目：公共基础。
2. 专业科目：风险管理、个人理财、公司信贷、个人贷款。

资格考试大纲由认证办公室组织制定，命题范围以公布的考试大纲为准。

资格考试实行计算机考试，采用闭卷方式并统一评卷。

二、考试时间

2006 年（试点）和 2007 年每年考试举行一次。以后根据中国银行业从业人员资格认证委员会常务委员会 2007 年 1 月审议通过的《中国银行业从业人员资格认证考试实施办法（试行）》，资格考试每年 5 月、10 月各举行一次。具体考试日期在每次考试前两个月向社会公布。特殊情况另行规定。

三、考试成绩管理

资格考试成绩分“通过”和“未通过”，考试成绩由考试办公室公布并颁发资格考试成绩证明。

资格考试成绩两年有效。

四、报考条件

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：

1. 年满 18 岁。
2. 具有完全民事行为能力。
3. 具有高中以上文化程度。

但有下列情形之一的，不得报名参加考试，已经办理报名手续的，报名无效：

1. 因故意犯罪受过刑事处罚的。



2. 曾被银行及金融业机构开除公职的。
3. 曾被处以两年内或终身不得报名参加资格考试处理的。

五、题型说明

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；实行计算机考试，采用闭卷方式，单科考试限时 120 分钟。

（一）单项选择题

1. 题型说明

每一道考题下面有 A、B、C、D 四个备选项，只有一项最符合题目要求。

2. 试题举例

[例题] 个人贷款业务中的法定利率是由国务院批准和国务院授权，() 制定的。

- A. 中国建设银行
- B. 中国人民银行
- C. 四大国有银行
- D. 股份制银行

答案：B

（二）多项选择题

1. 题型说明

每一道考题下面有 A、B、C、D、E 五个备选项，请从中选择备选项中的所有正确答案，答错、少选、多选均不给分。

2. 试题举例

[例题] 下列各项中，影响个人教育贷款借款人还款能力的因素包括()。

- A. 借款人捏造事实，骗取银行贷款
- B. 借款人以“赖账”为荣
- C. 借款人的父母因失业、疾病等原因导致家庭经济状况恶化
- D. 借款人已经被学校开除
- E. 借款人毕业后一时找不到工作

答案：CE

（三）判断题

1. 题型说明

判断各小题的对错，正确的用 A 表示，错误的用 B 表示。

2. 试题举例

[例题] 在中国境内连续居住半年以上（含半年）的港、澳、台地区居民和外国人均可申请个人汽车贷款。()

答案：B

上篇 历年真题汇析

科目一 公共基础	3
第一章 中国银行体系概况	3
[历年真题汇析]	3
[参考答案及解析]	6
第二章 银行经营环境	10
[历年真题汇析]	10
[参考答案及解析]	16
第三章 银行主要业务	24
[历年真题汇析]	24
[参考答案及解析]	33
第四章 银行管理	47
[历年真题汇析]	47
[参考答案及解析]	51
第五章 银行业监管及反洗钱法律规定	58
[历年真题汇析]	58
[参考答案及解析]	61
第六章 银行主要业务法律规定	65
[历年真题汇析]	65
[参考答案及解析]	68
第七章 民商事法律基本规定	72
[历年真题汇析]	72
[参考答案及解析]	77
第八章 金融犯罪及刑事责任	85
[历年真题汇析]	85
[参考答案及解析]	87
第九章 概述及银行业从业基本准则	91
[历年真题汇析]	91



[参考答案及解析]	92
第十章 银行业从业人员职业操守的相关规定	95
[历年真题汇析]	95
[参考答案及解析]	102
第十一章 附 则	111
[历年真题汇析]	111
[参考答案及解析]	111
科目二 个人理财	112
第一章 个人理财概述	112
[历年真题汇析]	112
[参考答案及解析]	115
第二章 个人理财基础	119
[历年真题汇析]	119
[参考答案及解析]	123
第三章 金融市场	129
[历年真题汇析]	129
[参考答案及解析]	134
第四章 银行理财产品	142
[历年真题汇析]	142
[参考答案及解析]	142
第五章 银行代理理财产品	144
[历年真题汇析]	144
[参考答案及解析]	146
第六章 理财顾问服务	149
[历年真题汇析]	149
[参考答案及解析]	153
第七章 个人理财业务相关法律、法规	158
[历年真题汇析]	158
[参考答案及解析]	166
第八章 个人理财业务的合规性管理	177
[历年真题汇析]	177
[参考答案及解析]	184
科目三 风险管理	194
第一章 风险管理基础	194

[历年真题汇析]	194
[参考答案及解析]	202
第二章 商业银行风险管理基本架构	213
[历年真题汇析]	213
[参考答案及解析]	214
第三章 信用风险管理	217
[历年真题汇析]	217
[参考答案及解析]	232
第四章 市场风险管理	249
[历年真题汇析]	249
[参考答案及解析]	257
第五章 操作风险管理	268
[历年真题汇析]	268
[参考答案及解析]	274
第六章 流动性风险管理	282
[历年真题汇析]	282
[参考答案及解析]	286
第七章 声誉风险和战略风险管理	291
[历年真题汇析]	291
[参考答案及解析]	292
第八章 银行监管与市场约束	296
[历年真题汇析]	296
[参考答案及解析]	299
 科目四 公司信贷	 304
第一章 公司信贷概述	304
[历年真题汇析]	304
[参考答案及解析]	305
第二章 公司信贷营销	308
[历年真题汇析]	308
[参考答案及解析]	309
第三章 贷款申请受理和贷前调查	312
[历年真题汇析]	312
[参考答案及解析]	313
第四章 借款需求分析	315
[历年真题汇析]	315
[参考答案及解析]	316

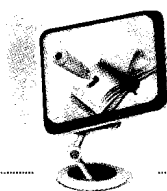


第五章 贷款环境分析	318
[历年真题汇析]	318
[参考答案及解析]	319
第六章 客户分析	322
[历年真题汇析]	322
[参考答案及解析]	323
第七章 贷款担保分析	326
[历年真题汇析]	326
[参考答案及解析]	328
第八章 贷款项目评估	331
[历年真题汇析]	331
[参考答案及解析]	333
第九章 贷款审批和发放管理	336
[历年真题汇析]	336
[参考答案及解析]	337
第十章 贷后管理	340
[历年真题汇析]	340
[参考答案及解析]	342
第十一章 贷款风险分类	346
[历年真题汇析]	346
[参考答案及解析]	347
第十二章 不良贷款管理	350
[历年真题汇析]	350
[参考答案及解析]	351
附 录	353
[历年真题汇析]	353
[参考答案及解析]	354
 科目五 个人贷款	 356
第一章 个人贷款概述	356
[历年真题汇析]	356
[参考答案及解析]	358
第二章 个人贷款营销	361
[历年真题汇析]	361
[参考答案及解析]	363
第三章 个人住房贷款	366
[历年真题汇析]	366

[参考答案及解析]	369
第四章 个人汽车贷款	374
[历年真题汇析]	374
[参考答案及解析]	376
第五章 个人教育贷款	379
[历年真题汇析]	379
[参考答案及解析]	379
第六章 个人经营类贷款	381
[历年真题汇析]	381
[参考答案及解析]	384
第七章 其他个人贷款	388
[历年真题汇析]	388
[参考答案及解析]	390
第八章 个人征信系统	394
[历年真题汇析]	394
[参考答案及解析]	396

下篇 模拟试卷

公共基础模拟试卷	401
公共基础试卷参考答案与习题解析	416
个人理财模拟试卷	435
个人理财试卷参考答案与习题解析	450
风险管理模拟试卷	467
风险管理试卷参考答案与习题解析	483
公司信贷模拟试卷	503
公司信贷试卷参考答案与习题解析	520
个人贷款模拟试卷	540
个人贷款试卷参考答案与习题解析	556



中国银行业从业人员资格认证考试 真题汇析与模拟

上篇 历年真题汇析



- C. 2000 年 1 月 1 日 D. 1994 年 1 月 1 日
7. (2008 年考试真题) 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
8. (2008 年考试真题) 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
9. (2008 年考试真题) 中国人民银行的职能不包括()。
- A. 制定和执行货币政策 B. 通过审慎有效的监管, 增强市场信心
C. 防范和化解金融风险 D. 维护金融稳定
10. (2008 年考试真题) 下列银行中不是政策性银行的是()。
- A. 中国邮政储蓄银行 B. 国家开发银行
C. 中国进出口银行 D. 中国农业发展银行
11. (2008 年考试真题) 下列关于改革开放初期原有“四大专业银行”分工的说法, 不正确的是()。
- 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
12. (2008 年考试真题) 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
13. (2008 年考试真题) () 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. 2001 B. 2002 C. 2003 D. 2004
14. (2008 年考试真题) 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
15. (2008 年考试真题) 下列关于股份制商业银行的说法中, 不正确的是()。
- A. 在一定程度上填补了国有商业银行收缩机构造成的市场空白, 较好地满足了中小企业和居民的融资和储蓄业务需求
B. 打破了计划经济体制下国家专业银行的垄断局面, 促进了银行体系竞争机制的形成和竞争水平的提高
C. 在经营管理方面不断创新, 是很多重大措施的“试验田”, 从而大大推动了整个中国银行业的改革和发展
D. 由于体制优势带来了其发展速度上的优势, 目前在总资产规模上已经超过了原有的四大国有商业银行
16. (2008 年考试真题) 由中国证监会负责监管的非银行金融机构不包括()。
- A. 证券公司 B. 基金公司 C. 期货公司 D. 信托公司

二、多选题

1. (2008 年考试真题) 我国金融行业主要的专业监管机构包括()。
 - A. 银行同业协会
 - 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
2. (2008 年考试真题) 为了规范监管行为, 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, 中国银监会成立之初, 提出了良好监管的六条标准, 其中包括()。
 - A. 能够促进金融的稳定, 同时又促进金融的创新
 - B. 努力提升我国银行业在国际金融服务中的竞争能力
 - C. 对各类监管权限做到科学合理, 监管者要有所为, 有所不为, 减少一切不必要的限制
 - D. 为金融市场上的公平竞争创造环境和条件, 并且维护这种有序的竞争, 反对无序竞争
 - E. 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
3. (2008 年考试真题) 中国银行业由()组成。
 - 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
4. (2008 年考试真题) 外资银行分行能够在中国经营的业务()。
 - A. 与境内法人银行的经营范围一致
 - B. 与中资商业银行的经营范围完全一致
 - C. 有除中国境内公民以外客户的人民币业务
 - D. 有全部外汇业务
 - E. 有全部人民币业务
5. (2008 年考试真题) 下列属于银监会的监管理念的是()。
 - A. 管风险
 - B. 提高透明度
 - C. 管机构
 - D. 管法人
 - E. 管内控
6. (2008 年考试真题) 中国人民银行的主要职责有()。
 - A. 制定货币政策
 - B. 服务工商企业
 - C. 防范金融危机
 - D. 维护金融稳定
 - E. 办理居民存款
7. (2008 年考试真题) 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