

2012年  
版

公共  
基础

中国银行业从业人员资格认证考试

真题详解与押题密卷

立恒金融培训机构◎编著

## 真题

汇集近年真题，囊括考试要点，把握命题规律

## 精讲

详尽解析答案，辨清解题思路，指明复习方向

## 预测

精准预测考点，点破题库谜局，轻松高分过关

中国宇航出版社

**2012年版**  
**中国银行业从业人员**  
**资格认证考试**

公共基础真题详解与押题密卷

个人贷款真题详解与押题密卷

公司信贷真题详解与押题密卷

个人理财真题详解与押题密卷

风险管理真题详解与押题密卷

公共基础讲义、真题、押题全攻略

个人贷款讲义、真题、押题全攻略

公司信贷讲义、真题、押题全攻略

个人理财讲义、真题、押题全攻略

风险管理讲义、真题、押题全攻略

上架建议 经济考试

ISBN 978-7-5159-0158-9



9 787515 901589 >

定价：28.00元

2012年  
版

公共  
基础

中国银行业从业人员资格认证考试

真题详解与押题密卷

立恒金融培训机构◎编著

中国宇航出版社  
·北京·

## 内 容 简 介

本书以中国银行业从业人员资格认证考试大纲和教材为依据,真实再现历年真题并配以精讲解析,以考试重点和难点为主线、经过深入研究开发押题密卷,是广大考生考前大练兵、保证顺利通过考试的必备书籍。

版权所有 侵权必究

### 图书在版编目(CIP)数据

公共基础真题详解与押题密卷 / 立恒金融培训机构  
编著. -- 北京: 中国宇航出版社, 2012.3  
(2012年版中国银行业从业人员资格认证考试)  
ISBN 978-7-5159-0158-9

I. ①公… II. ①立… III. ①银行-工作人员-中国  
-资格考试-题解 IV. ①F832-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 018477 号

策划编辑 董琳      封面设计 上品设计  
责任编辑 董琳      责任校对 许磊

出 版 中国宇航出版社  
发 行

社 址 北京市阜成路 8 号 邮 编 100830  
(010) 68768548

网 址 www.caphbook.com

经 销 新华书店

发行部 (010) 68371900 (010) 88530478 (传真)  
(010) 68768541 (010) 68767294 (传真)

零售店 读者服务部 北京宇航文苑  
(010) 68371105 (010) 62529336

承 印 北京中新伟业印刷有限公司

版 次 2012 年 3 月第 1 版  
2012 年 3 月第 1 次印刷

规 格 787 × 1092

开 本 1/16

印 张 15.5

字 数 339 千字

书 号 ISBN 978-7-5159-0158-9

定 价 28.00 元

本书如有印装质量问题,可与发行部联系调换

# 前 言 ● ● ●

考前真题回顾以及模拟训练是巩固知识、把握考点、迅速提高应试能力的有效手段。可以说，选择一本优秀的辅导资料，认真总结历年真题的考点并加强练习，对于顺利通过考试将起到事半功倍的效果。

随着中国银行业从业人员资格认证考试制度日趋成熟，参加考试的人数也逐年增多，我们精心编写了这套“2012年版中国银行业从业人员资格认证考试”丛书，分为“真题详解与押题密卷”和“讲义、真题、押题全攻略”两个系列，各包括《公共基础》、《个人理财》、《风险管理》、《公司信贷》和《个人贷款》五个分册，以满足广大考生的需求。

本套丛书与同类辅导资料相比，具有以下鲜明的特点。

## **精选历年真题，把握考试动态**

本套丛书收录了2009年和2010年每年各两次的考试真题，并配有精确详尽的解析，帮助考生通过真题把握考试的重点，了解考试的难度、题型和题量，确保考生在复习过程中做到有的放矢、科学备考。

## **精准押题预测，突出考试重点**

中国银行业从业人员资格认证考试已经形成了比较固定的考查范围。凸显考点、分析难点，对于考生掌握必备知识、摸清命题规律、提高考试通过率是至关重要的。我们对2012年即将进行的考试进行了深入的研究，编制了两套押题密卷。密卷中的试题结合了编者对历次考试重点的分析及对最新考情的理解，能够帮助考生少走弯路，把握重点，顺利通过考试。

## 详尽剖析答案，轻松掌握考试内容

现在有很多考试书存在一个很大的缺陷：只给答案，不讲原因。读者做完题后，仅核对答案，不分析原因，不力求改正，那么做题的效果会大打折扣，也无法使考生记住考试的重点。本书中的押题密卷克服了其他考试书的这一缺陷，在给出参考答案的同时，对试题、考点进行了深入浅出、简明扼要的精讲解析，使考生能够轻松地掌握考试的重点内容。

由于作者水平有限，编写时间紧迫，不周之处希望大家能够谅解。我们的电子邮箱是 [suoxh@139.com](mailto:suoxh@139.com)，联系电话是 13681387472，欢迎大家交流探讨，我们一定竭诚为您解答。

最后，对一贯支持我们的广大读者朋友和对本书的出版付出努力的朋友一并表示感谢。

作者

2012年3月于中央财经大学

# 目 录 ● ● ●

## ▶▶ 真题详解

2010 年下半年真题 .....	3
2010 年下半年真题答案速查与精讲解析 .....	25
2010 年上半年真题 .....	45
2010 年上半年真题答案速查与精讲解析 .....	66
2009 年下半年真题 .....	87
2009 年下半年真题答案速查与精讲解析 .....	107
2009 年上半年真题 .....	127
2009 年上半年真题答案速查与精讲解析 .....	149

## ▶▶ 押题密卷

押题密卷（一） .....	171
押题密卷（一）答案速查与精讲解析 .....	193
押题密卷（二） .....	207
押题密卷（二）答案速查与精讲解析 .....	230

# 真题详解







## 2010年下半年真题

一、单项选择题（共90题，每题0.5分。在以下各小题所给出的4个选项中，只有1个选项符合题目要求，请将正确选项的代码填入括号内）

1. 根据西方国家银行业发展的经验，从根本上保证银行业从业人员在专业上胜任本职工作，从而为银行稳健经营打下良好基础的制度是（ ）。

- A. 外部监管制度  
B. 中央银行制度  
C. 分业经营制度  
D. 从业人员资格认证制度

2. 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

3. 国际收支是指一国居民在一定时期内与非本国居民在政治、经济、军事、文化及其他往来中所产生的全部交易的记录。在这里，“居民”是指（ ）。

- A. 在国内居住一年以上的自然人和法人  
B. 正在国内居住的自然人和法人  
C. 拥有本国国籍的自然人  
D. 在国内居住一年以上的、拥有本国国籍的自然人

4. 注册资本在10亿元人民币以上的商业银行，独立董事不得少于（ ）人。

- A. 6  
B. 5  
C. 4  
D. 3

5. 现阶段，我国货币政策的操作目标和中介目标分别是（ ）和（ ）。

- A. 货币供应量；基础货币  
B. 基础货币；高能货币  
C. 基础货币；流通中现金  
D. 基础货币；货币供应量

6. 被称为狭义货币供应量的是（ ）。

- A. M1  
B. M0  
C. 基础货币  
D. M2

7. 下列关于非银行金融机构的说法, 错误的是( )。
- A. 企业集团财务公司是一种完全属于集团内部的金融机构, 它的服务对象仅限于企业集团成员, 不允许从集团外吸收存款, 为非成员单位提供服务
- B. 汽车金融公司为我国境内的汽车购买者及销售者提供贷款服务
- C. 货币经纪公司的服务对象仅限于境内外金融机构
- D. 基金管理公司是中国银监会监管的非银行金融机构
8. 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
9. 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
10. 以下不属于货币政策“三大法宝”的是( )。
- A. 再贴现                      B. 利率政策                      C. 存款准备金                      D. 公开市场业务
11. ( ) 是指按照是否实际收到现金为标准, 而不是按照企业经济业务是否实际发生来确认收入和费用。
- A. 权责发生制                      B. 配比原则                      C. 收付实现制                      D. 收付现金制
12. 股票实质上代表了股东对股份公司的( )。
- A. 产权                      B. 债券                      C. 物权                      D. 所有权
13. 求取资本利润率的财务指标不包括( )。
- A. 净利润                      B. 资本                      C. 总资产                      D. 总负债
14. 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

15. 我国目前个人住房贷款利率 ( )。
- A. 下限放开, 实行上限管理                      B. 上限放开, 实行下限管理  
C. 上下限均放开                                      D. 实行上下限管理
16. 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
17. 2005年9月21日起, 我国对活期存款实行按季度结息, 每季度末月的 ( ) 为结息日。
- A. 7日                      B. 15日                      C. 20日                      D. 25日
18. 王先生在2008年4月1日存入一笔3000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. 3001.71                      B. 3001.44                      C. 3001.20                      D. 3001.10
19. 客户开立用途为日常转账结算和现金收付的账户名称是 ( )。
- A. 临时存款账户      B. 基本存款账户      C. 一般存款账户      D. 专用存款账户
20. 因重大误解而订立的合同应予 ( )。
- A. 无效                      B. 撤销                      C. 有效                      D. 不可撤销
21. 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为2亿元, 其中厂房清算价位为8000万元。A企业的未偿债务还包括欠缴税款8000万元, 职工工资及保险费用4000万元, 其他普通破产债权1亿元。则B银行可收回 ( )。
- A. 4000万元                      B. 6000万元                      C. 8000万元                      D. 1亿元
22. 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

23. 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
24. 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
25. 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
26. 个人外汇账户按账户性质区分为( )。
- A. 外汇结算账户、资本项目账户、外汇储蓄账户  
B. 个人外汇账户、外汇结算账户、资本项目账户  
C. 境内个人外汇账户、境外个人外汇账户  
D. 外汇储蓄账户、资本项目账户、个人外汇账户
27. 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
28. ( )是衡量银行资产质量的最重要指标。
- A. 资本利润率      B. 资本充足率      C. 不良贷款率      D. 资产负债率
29. 关于一般存款账户,下列说法正确的是( )。
- A. 可办理现金缴存和现金支取  
B. 可办理现金缴存,但不可办理现金支取  
C. 不可办理现金缴存和现金支取  
D. 不可办理现金缴存,但可办理现金支取



39. 一张信用证的受益人要求原证的通知行或其他银行以原证为基础, 另开一张内容相似的信用证, 称为( )。
- A. 循环信用证  
B. 背对背信用证  
C. 对开信用证  
D. 预支信用证
40. 单位存款人用于( )的资金通常存入临时存款账户。
- 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
41. 抵押是担保的一种方式, 根据《物权法》, 下列说法正确的是( )。
- A. 债权人不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
42. 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%, 一年后存款到期时, 他从银行取回的全部金额是( )。
- A. 51 425元  
B. 51 500元  
C. 51 200元  
D. 51 400元
43. 2004年10月29日, 中国人民银行决定, 金融机构(城乡信用社除外)( )存款利率。
- A. 只能有一个  
B. 可以上浮  
C. 可以下浮  
D. 可以自由浮动
44. 下列措施中不属于银监会对违反国家有关银行业监督管理规定的处罚措施的有( )。
- A. 经济处罚  
B. 取消董事、高级管理人员任职资格  
C. 禁止从事银行业工作  
D. 剥夺政治权利
45. ( )是法律限制开立保函的情况下出现的保函业务的替代品, 其实质也是银行对借款人的一种担保行为。
- A. 备用信用证  
B. 客户授信额度  
C. 信用证  
D. 开立信贷证明

46. 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

47. 《民法通则》规定了法人应当具备的条件,( )不是法人成立的要件。

- A. 有必要的财产和经费
- B. 以营利为目的
- C. 有自己的名称和场所
- D. 能够独立承担民事责任

48. 某银行资本利润率为20%,股权乘数为4,则资产利润率为( )。

- A. 5%
- B. 80%
- C. 24%
- D. 20%

49. 金融市场的参与者通过买卖金融资产转移或者接受风险,利用组合投资可以分散投资于单一金融资产所面临的非系统风险,这属于金融市场的( )功能。

- A. 货币资金融通
- B. 风险分散与风险管理
- C. 资源配置
- D. 经济调节

50. 中国人民银行授权外汇交易中心对外每日公布人民币汇率( )。

- A. 买入价
- B. 中间价
- C. 卖出价
- D. 买入价、卖出价和中间价

51. 在定期存款中,( )是最典型的代表。

- A. 整存整取
- B. 零存整取
- C. 整存零取
- D. 存本取息

52. 下列银行票据中既可以转账也可以提取现金的是( )。

- A. 现金支票
- B. 转账支票
- C. 普通支票
- D. 划线支票

53. 企业信息咨询业务不包括( )。

- A. 项目评估
- B. 企业信用评估
- C. 验证企业的注册资金
- D. 税务服务



54. 某上市银行职员获知该银行正面临诉讼但外界尚不知情, 消息一旦传出该银行股票价格很可能下跌, ( )。

- A. 该职员应当建议自己的朋友马上卖掉持有的该银行股票
- B. 该职员应当向社会公众透露这个消息, 以尽到信息披露的职责
- C. 该职员可以卖掉自己持有的该银行的股票, 但不能向其他人透露该消息
- D. 该职员不能利用这个消息进行该银行股票的买卖, 也不能将该信息透露给其他人

55. 中国人民银行根据执行货币政策和维护金融稳定的需要, 可以建议国务院银行业监督管理机构对银行业金融机构进行检查监督, 国务院银行业监督管理机构应当自收到建议之日起 ( ) 天内予以回复。

- A. 15
- B. 20
- C. 30
- D. 60

56. 按照《银行业监督管理法》的规定, 对发生风险的银行业金融机构的处置方式中不包括 ( )。

- A. 接管
- B. 重组
- C. 查询、冻结涉嫌违法的账户
- D. 撤销

57. 承担检查失误、清收不力责任的是 ( )。

- A. 贷款调查人员
- B. 贷款评估人员
- C. 贷款审查人员
- D. 贷款发放人员

58. 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

59. 建立功能强大、动态、交互式的 ( ) 系统, 对于提高银行风险管理效率和质量具有非常重要的作用, 也直接体现了银行风险管理水平和研究开发能力。

- A. 风险识别
- B. 风险计量
- C. 风险监测和报告
- D. 风险控制

60. 银行内部管理人员根据银行所承担的风险计算的、银行需要保有的最低资本量称为 ( )。

- A. 实收资本
- B. 核心资本
- C. 监管资本
- D. 经济资本