

2011 年银行从业资格考试《公共基础》习题无忧一

1、单选题

- 1、中国银行业监督管理委员会的职责不包括（ ）。
 - A. 依照法律、法规制定银行业金融机构的审慎经营规则
 - B. 审查批准银行业金融机构的设立、变更、终止以及业务范围
 - C. 管理各个存款储蓄银行的存款准备金
 - D. 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
- 2、《中国人民银行关于人民币存贷款计结息问题的通知》中规定：从 2005 年 9 月 21 日起，我国对活期存款实行按（ ）结息。
 - A. 天
 - B. 月
 - C. 季度
 - D. 年
- 3、下列关于股份制商业银行的说法中错误的是（ ）。
 - 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. 即使体制优势带来了其发展速度上的优势，但目前在总资产规模上仍旧比不上原有的四大国有商业银行
 - D. 截至 2007 年 4 月 1 日，我国股份制商业银行包括以下 12 家：中信银行、中国光大银行、华夏银行、广东发展银行、深圳发展银行、招商银行、上海浦东发展银行、兴业银行、北京银行、渤海银行、恒丰银行、浙商银行
- 4、下列不属于我国货币市场组成部分的是（ ）。
 - A. 同业拆借市场
 - B. 公司债市场
 - C. 债券回购市场
 - D. 票据市场
- 5、（ ）是衡量价格水平的重要指标。
 - A. 消费者价格指数
 - B. 物价局价格指数
 - C. 消费者心理指数
 - D. 政府价格指数
- 6、贸易中以托收、赊账方式结算贷款时，出口方为了规避收款风险而请求第三者承担风险的做法，称为（ ）。
 - A. 保理
 - B. 押汇
 - C. 福费庭
 - D. 信用证业务
- 7、下列不属于国务院金融监督管理机构的反洗钱职责的是（ ）。

- A. 参与制定所监督管理的金融机构反洗钱规章
 - B. 发现涉嫌洗钱犯罪的交易活动及时向公安机关报告
 - C. 代表中国政府与外国政府和有关国际组织开展反洗钱合作
 - D. 对所监管的金融机构提出按照规定建立健全反洗钱内部控制制度要求
- 8、以下不属于内幕交易的行为的是（ ）。
- A. 内幕信息知情人向他人泄露内幕信息，使他人利用该信息获利的行为
 - B. 非内幕信息知情人通过不正当的手段或者其他途径获得内幕信息，并根据该内幕信息买卖证券
 - C. 非内幕信息知情人通过技术分析买卖证券
 - D. 内幕信息知情人利用内幕信息买卖证券，或者根据内幕信息建议他人买卖证券的行为
- 9、下列有关产业结构的说法不正确的是（ ）。
- A. 国民经济可以分为第一产业、第二产业和第三产业
 - B. 采矿业、制造业、电力、燃气及水的生产和供应业，建筑业属于第二产业
 - C. 第二产业在国民经济中所占的比重较低
 - D. 商业银行中间业务主要是服务业务，其发展取决于社会经济主体对银行服务的需求
- 10、银行经营发展的根本动力是（ ）。
- A. 投融资需求和服务性需求
 - B. 居民与企业储蓄
 - C. 利息收入
 - D. 贯彻国家经济政策
- 11、（ ）是指银行凭借获得货运单据质押权利有追索权地对信用证项下或出口托收项下票据进行融资的行为。
- A. 进口押汇
 - B. 出口押汇
 - C. 保理
 - D. 福费廷
- 12、贷款业务是（ ）。
- A. 银行的负债业务
 - B. 银行最主要的资金运用
 - C. 银行的中间业务
 - D. 银行最主要的资金来源
- 13、在约定期限内交换约定数量两种货币的本金，同时约定交换两种货币利息的交易是（ ）。
- A. 利率互换
 - B. 货币互换
 - C. 外汇期货
 - D. 期权
- 14、资金业务的最主要风险是（ ）。
- A. 信用风险
 - B. 市场风险
 - C. 操作风险
 - D. 流动性风险
- 15、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. 中国人民银行
D. 国家开发银行
- 16、金融市场上货币资金的供应总量的变化影响经济的发展规模和速度，这是金融市场的（ ）功能。
- A. 资金融通
B. 经济调节
C. 定价
D. 优化资源配置
- 17、近年来，城市商业银行发展呈现的趋势是（ ）。
- A. 引进战略投资者
B. 联合重组
C. 跨区域经营
D. 以上答案都对
- 18、由银行签发，承诺在见票时无条件支付确定金额给收款人或者持票人的票据是（ ）。
- A. 支票
B. 本票
C. 银行汇票
D. 商业汇票
- 19、金融市场的发展在为银行的发展提供有利条件的同时，也对银行形成了巨大的挑战，下列不属于金融市场的发展对银行形成的挑战是（ ）。
- A. 金融市场不能反映商业银行的风险事件
B. 金融市场波动对银行资产和负债价值的影响不断加大，银行经营管理特别是风险管理的难度越来越大
C. 优质企业在资本市场上筹集资金，减少在银行的贷款，造成银行优质客户的流失
D. 储蓄者将资金投资于资本市场，减少了银行的资金来源
- 20、最经常、最普遍和最重要的银行创新的内容是（ ）。
- A. 金融产品创新
B. 管理模式创新
C. 制度安排创新
D. 结构设置创新
- 21、下列被称为狭义货币供应量的是（ ）
- A. 基础货币
B. M_0
C. M_1
D. M_2
- 22、我国金融机构体系的经营主体是（ ）。
- A. 商业银行
B. 中央银行

- C. 信托公司
D. 政策性银行
- 23、存款业务按客户类型分为个人存款和（ ）。
- A. 储蓄存款
B. 外币存款
C. 对公存款
D. 定期存款
- 24、单位活期存款账户中的一般存款账户不得办理（ ）。
- A. 现金缴存
B. 现金支取
C. 转账结算
D. 借款相关的业务
- 25、（ ）年中国邮政储蓄银行挂牌。
- A. 2001
B. 2003
C. 2005
D. 2007
- 26、银行业监督管理机构从事监督管理工作的人员违反规定查询账户，会依法给予（ ）。
- A. 行政处分
B. 追究其刑事责任
C. 刑事处罚
D. 行政拘留
- 27、从整体经济结构的角度观察，我国银行业目前开展零售业务较难的原因在于（ ）。
- A. 人们的消费观念未转变
B. 私人消费对经济增长的贡献较小
C. 银行自身能力不足
D. 人均收入水平低
- 28、根据刑法，犯贷款诈骗罪，数额较大的，处以（ ）。
- A. 3 年以下有期徒刑或者拘役，并处 1 万元以上 10 万元以下罚金
B. 3 年以下有期徒刑或者拘役，并处 2 万元以上 20 万元以下罚金
C. 5 年以下有期徒刑或者拘役，并处 2 万元以上 20 万元以下罚金
D. 5 年以下有期徒刑或者拘役，并处 1 万元以上 10 万元以下罚金
- 29、一种具有法律约束力的中期周转性票据发行融资的承诺是（ ）。
- A. 票据发行便利
B. 开立信贷证明
C. 客户授信额度
D. 项目贷款承诺
- 30、在直接标价法下，银行报出的买入价、卖出价、中间价中最高的是（ ）。
- A. 中间价
B. 一样高

- C. 卖出价
D. 买入价
- 31、在以下活期存款种类中，免缴储蓄存款利息所得税的是（ ）。
- A. 个人通知存款
B. 定活两便储蓄存款
C. 存本取息
D. 教育储蓄存款
- 32、下面哪家大型商业银行还未在交易所上市（ ）。
- A. 工商银行
B. 农业银行
C. 中国银行
D. 建设银行
- 33、关于合同成立和生效的区别描述不正确的是（ ）。
- A. 合同成立主要是事实问题
B. 合同生效主要是法律评价问题
C. 合同成立的条件包括行为人真实的意思表示
D. 合同生效的条件包括行为人具有相应的民事行为能力、意思表示真实
- 34、在衡量通货膨胀时，最普遍使用的指标是（ ）。
- A. 汇率
B. 利率
C. 消费者物价指数
D. GDP 增长速度
- 35、下列关于金融犯罪说法错误的是（ ）。
- A. 金融犯罪不一定以非法占有为目的
B. 金融犯罪的主观方面不一定是故意
C. 金融犯罪的主体可以是自然人，也可以是单位
D. 金融犯罪的主体违反了金融管理法规
- 36、贪污罪是指国家机关工作人员利用职务上的便利，侵吞、窃取、骗取或者利用其他手段非法占有（ ）的行为。
- A. 公共财物
B. 其他机构他人的财物
C. 本机构他人的财物
D. 以上都对
- 37、关于利率和汇率的说法错误的是（ ）。
- A. 不随借贷资金的供求状况而波动的利率叫固定利率，参照某一利率指标变化而定期调整的利率叫浮动利率
B. 不随各国货币的供求状况而波动的汇率叫固定汇率，参照某一汇率指标变化而定期调整的汇率叫浮动汇率
C. 官方利率是由政府部门确定的，而市场利率是由市场供求关系确定的
D. 官方汇率是由政府部门确定的，而市场汇率是由市场供求关系确定的
- 38、中央银行参与货币市场的目的是（ ）

- A. 取得短期投资收益
B. 弥补财政赤字，解决财政困难
C. 进行公开市场业务，实现货币政策目标
D. 进行资金头寸调度，保证收支平衡
- 39、项目贷款利率在中国人民银行同档次基准利率的基础上可以下浮，但不得超过（ ）。
- A. 5%
B. 10%
C. 15%
D. 20%
- 40、在对经常性（ ）进行预测时应对原有项目和新增项目分别进行预测。
- A. 收入
B. 支出
C. 收益
D. 负债
- 41、2005年3月16日发布的《中国人民银行关于调整商业银行住房信贷政策和超额准备金存款利率的通知》规定，个人住房贷款利率实行（ ）。
- A. 上限放开，下限管理
B. 上限放开，上限管理
C. 下限放开，上限管理
D. 下限放开，下限管理
- 42、下面各种证券中属于有价证券诈骗罪所涉及的“有价证券”的一项是（ ）。
- A. 国库券
B. 公司债券
C. 股票
D. 以上都是
- 43、在现称为“五大行”的五家商业银行中，最早实行股份制的银行是（ ），截至2007年4月尚未完成股份制改造的银行是（ ）。
- A. 中国银行，中国农业银行
B. 中国银行，中国工商银行
C. 交通银行，中国农业银行
D. 交通银行，中国工商银行
- 44、下列关于银行远期外汇交易的说法错误的是（ ）。
- A. 需要事前约定交易的币种、金额和汇率等
B. 远期外汇交易具有能够对冲汇率风险的优点
C. 远期外汇升水表示在直接标价法下，远期汇率数值小于即期汇率数值
D. 可按固定交割日交割，也可由交易的某一方选择在一定期限内的任何一天交割
- 45、采矿业、制造业和建筑业属于（ ）。
- A. 第一产业
B. 第二产业
C. 第三产业
D. 现代化产业

- 46、以下关于我国金融资产管理公司的说法不正确的是（ ）。
- A. 设立时以最大限度保全资产、减少损失为主要经营目标
 - B. 我国四家金融资产管理公司组织形式上的发展方向是实行股份制改造
 - C. 我国四家金融资产管理公司业务上的发展方向是实行完全的政策性经营
 - D. 1999 年我国成立的四家金融资产管理公司分别是信达资产管理公司、长城资产管理公司、东方资产管理公司和华融资产管理公司
- 47、以下各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的是（ ）。
- A. 经济资本
 - B. 监管资本
 - C. 会计资本
 - D. 核心资本
- 48、存款是存款人基于对银行的信任而将资金存入的一种（ ）。
- A. 代理行为
 - B. 托管行为
 - C. 信用行为
 - D. 票据行为
- 49、张玉买房贷款 20 万元，通过等额本金还款法支付，贷款期限为 15 年，利率是 6%，他每月偿还本金部分的金额为（ ）。
- A. 1000 元
 - B. 1333 元
 - C. 10000 元
 - D. 1111 元
- 50、信息披露是商业银行公司治理持续有效的重要保证和促进因素，下列信息中不属于商业银行应披露的公司治理信息的是（ ）。
- A. 部分经理的任职及其工作情况
 - B. 董事会的构成及其工作情况
 - C. 独立董事的工作情况
 - D. 年度内召开股东大会情况
- 51、民事行为主体依法被宣告破产的资格，是指（ ）。
- A. 破产能力
 - B. 破产证明
 - C. 破产清算
 - D. 破产法律
- 52、下列不属于短期存款的是（ ）。
- A. 同业拆借
 - B. 证券回购协议
 - C. 金融债券
 - D. 向中央银行借款
- 53、截至 2007 年 4 月尚未完成股份制改造的银行是（ ）。
- A. 交通银行
 - B. 中国银行

- C. 农业银行
D. 建设银行
- 54、在违反有关法律规定的处罚措施中，责令停产停业属于（ ）。
- A. 行政处罚
B. 刑事制裁
C. 行政处分
D. 追究民事责任
- 55、（ ）是指银行对进口商或出口商提供的与进出口贸易结算相关的短期融资或信用便利。
- A. 贸易融资
B. 项目融资
C. 中长期贷款
D. 银团贷款
- 56、以下机构从业人员中，必须遵守银行业从业人员职业操守的不包括（ ）。
- A. 村镇银行工作人员
B. 信托公司工作人员
C. 基金管理公司工作人员
D. 企业集团财务公司工作人员
- 57、近几年，城市商业银行呈现三个新的发展趋势。下列选项中不属于城市商业银行发展趋势的是（ ）。
- A. 股份制改造并公开上市
B. 引进战略投资者
C. 跨区域经营
D. 联合重组
- 58、电子银行业务不涵盖（ ）。
- A. 私人银行
B. 网上银行
C. 电话银行
D. 自助终端
- 59、下列农村金融机构中，属于 2007 年批准新设立的机构是（ ）。
- A. 农村商业银行
B. 农村村镇银行
C. 农村信用社
D. 农村合作银行
- 60、中国金融期货交易所于（ ）于上海成立。
- A. 1994 年
B. 1997 年
C. 2002 年
D. 2006 年
- 61、《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 25%
B. 不得高于 25%

- C. 不得低于 75%
- D. 不得高于 75%
- 62、() 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. 国务院
- B. 证监会
- C. 中国银行业协会
- D. 中国银行业监督管理委员会
- 63、商业银行内部控制的建设要遵循的原则不包括()。
- A. 审慎原则
- B. 经济原则
- C. 独立原则
- D. 高效原则
- 64、现阶段，我国货币政策的操作目标和中介目标分别是()。
- A. 基础货币和流通中现金
- B. 基础货币和货币供应量
- C. 基础货币和高能货币
- D. 货币供应量和基础货币
- 65、汽车金融公司的监管机构是()。
- A. 银监会
- B. 中国银行业协会
- C. 中国人民银行
- D. 中国证监会
- 66、在现称为“五大行”的五家商业银行中，目前尚未完成股份制改造的银行是()。
- A. 中国银行
- B. 交通银行
- C. 中国农业银行
- D. 中国工商银行
- 67、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
- 68、当市场上货币供应且过多时，中央银行应该采取的措施为()。
- A. 降低法定存款准备金率
- B. 买入证券
- C. 提高再贴现率
- D. 减少央行票据发行量

- 69、根据《股份制商业银行公司治理指引》规定，商业银行监事会的外部监事不得少于（ ）名。
- A. 2
 - B. 3
 - C. 4
 - D. 5
- 70、利率变化直接带来的风险是（ ）。
- A. 市场风险
 - B. 信用风险
 - C. 流动性风险
 - D. 操作风险
- 71、商业银行应当依法保护存款人合法权益。下列行为没有做到依法保护存款人合法权益的是（ ）。
- A. 商业银行向最高人民法院提供其依法查询的存款人存款状况
 - B. 商业银行依法按照公安机关的合法要求冻结存款人的存款
 - C. 商业银行因资金周转困难，延期支付存款人存款利息
 - D. 商业银行拒绝向客户透露同类存款客户的存款信息
- 72、根据《公司法》下列关于公司资本制度的说法，不正确的是（ ）。
- A. 《公司法》允许公司资本分批缴纳
 - B. 股票发行价格不得高于票面金额
 - C. 非货币出资不得高估作价
 - D. 公司资本不得任意变更
- 73、李某的朋友张某长期从事假人民币的买卖，关于李某的下列行为，说法正确的是（ ）。
- A. 只帮助张某运输而不买卖假人民币，不会构成犯罪
 - B. 从张某处以低价购买假人民币自己使用，不会构成犯罪
 - C. 以朋友身份协助张某共同出售，只要不收取报酬就不会构成犯罪
 - D. 以上行为都构成犯罪
- 74、《破产法》规定，企业法人不能清偿到期债务，并且资产不足以清偿全部债务或者明显缺乏清偿能力的，可以向人民法院提出的申请不包括（ ）。
- A. 免偿部分债务
 - B. 重整
 - C. 和解
 - D. 破产清算
- 75、已知银行的一个团队中的某个成员将要辞职到竞争对手处工作，则团队的研究成果是否应当与其共享（ ）。
- A. 不应当与其共享
 - B. 该成员有权分享团队的研究成果，并可以将该成果带到新的工作岗位
 - C. 应当与该成员分享成果，因为该成员目前仍是团队的一员
 - D. 可以与其分享部分成果，但工作中应当处处提防该成员，不能再使其利用本团队资源增长工作经验
- 76、银行业从业人员在使用本行电子技术设备时可以（ ）。
- A. 安装自己喜欢的各种软件
 - B. 如果是为了工作，可以安装盗版软件

- C. 浏览其他银行网站的理财信息
D. 给其他银行的同业人员展示本行内部网络理财产品
- 77、银行从业人员与银行内其他部门人员之间的下列行为中，违反了《银行业从业人员职业操守》中“信息保密”原则的是（ ）。
- A. 讨论股票走势
B. 共同参加经验交流会
C. 询问对方领域的专业知识
D. 谈论客户私人信息
- 78、持有不同货币的交易双方兑换各自持有的一定金额的货币，并约定在未来某日进行一笔反向交易的交易，称为（ ）。
- A. 利率互换
B. 货币互换
C. 总收益互换
D. 即期外汇交易
- 79、企业 A 与企业 B 签订合同，为其提供某项工程的建设施工。企业 B 若担心企业 A 不能如期完工而给自己的经营造成损失，可以要求企业 A 向银行申请（ ）。
- A. 项目贷款承诺
B. 开立信贷证明
C. 履约保函
D. 借款保函
- 80、商业银行公司贷款业务中的房地产贷款不包括（ ）。
- A. 商业网点贷款
B. 商业用房开发贷款
C. 住房开发贷款
D. 商业用房贷款
- 81、在银行风险管理流程中，由各级风险管理委员会承担职责的是（ ）。
- A. 风险控制
B. 风险识别
C. 风险计量
D. 风险监测
- 82、下列关于我国商业银行计算资本充足率、核心资本充足率时扣除项的说法，不正确的是（ ）。
- A. 扣除在银行出现损失时不能作为弥补损失的资金
B. 计算资本充足率和核心资本充足率都应扣除商誉
C. 在计算核心资本充足率时，应扣除商业银行对未并表金融机构的资本投资的一半
D. 在计算资本充足率时，应扣除商业银行长期次级债务
- 83、根据《担保法》，当事人对保证方式没有约定或者约定不明确的，（ ）。
- A. 按照一般保证承担保证责任
B. 按照连带责任保证承担保证责任
C. 保证合同无效
D. 保证人任意选择一般保证或连带责任保证方式承担保证责任

84、国家审计人员按法定程序对某公司的账户进行检查，银行业务人员因和该公司有很好的业务关系，在审计人员检查前帮助该公司进行了资产的转移。此行为违反了《银行业从业人员职业操守》中（ ）的规定。

- A. 风险提示
- B. 协助执行
- C. 授信尽职
- D. 信息披露

85、下列属于借款人义务的是（ ）。

- A. 按照借款合同约定使用全部贷款
- B. 如实提供贷款人要求的财务资料
- C. 按照借款合同约定提取全部贷款
- D. 有权拒绝借款合同以外的附加条件

86、缺少（ ）事项的汇票无效。

- A. 支付地点
- B. 付款时间
- C. 资金用途
- D. 出票时间

87、某上市银行从业人员可以对外提供的信息是（ ）。

- A. 所在银行下一年度具体经营规划
- B. 没有联络信息的客户名单
- C. 所在银行高管及中层经理名单
- D. 所在银行两年前的财务报表

88、张某为某银行分行的会计人员，某日中午因要与朋友一同外出吃饭，但又担心无法在上班之前赶回而耽误业务，所以在临走前将保险柜的钥匙交与出纳，告知其财务章在保险柜，如其无法赶回，可开柜取章，同时告诫出纳不可让他人知晓此事。这一行为违反了职业操守的（ ）原则。

- A. 诚实守信
- B. 岗位职责
- C. 勤勉尽职
- D. 专业胜任

89、作为一名信贷人员，（ ）是不正确的。

- A. 按照要求对客户信贷资料进行归档
- B. 审核客户资料，促进交易达成
- C. 对项目进行实地调查，谨慎地提供授信意见和建议
- D. 让客户根据银行规定编造审核材料

90、定期存款在存期内，如果遇到利率调整，则（ ）。

- A. 调整前的利息按照上次调整日挂牌公告的利率计算，调整后的利息按照本次调整日挂牌公告的利率计算
- B. 调整前的利息按照存单开户日挂牌公告的利率计算，调整后的利息按照本次调整日挂牌公告的利率计算
- C. 整个存期内的利息按照存款到期日挂牌公告的利率计算
- D. 整个存期内的利息按照存单开户日挂牌公告的利率计算

2、多选题

- 1、贷款发放后的管理的内容包括（ ）。
 - A. 监控信贷资金的支付和使用状况
 - B. 运用贷款风险预警机制及时防范、控制和化解贷款风险
 - C. 确定贷款利率
 - D. 明确贷后责任，避免重放轻管
 - E. 对信贷资产要按照贷款分类标准进行科学分类
- 2、风险控制的措施包括（ ）。
 - A. 消除风险
 - B. 风险对冲
 - C. 风险补偿
 - D. 风险量化
 - E. 风险转移
- 3、银行金融创新的基本内容包括（ ）。
 - A. 金融产品创新
 - B. 管理模式创新
 - C. 机构设置创新
 - D. 交易方式创新
 - E. 制度安排创新
- 4、根据《银行业监督管理法》规定，下列说法正确的是（ ）。
 - A. 银行业金融机构不按照规定提供报表、报告等文件、资料的，由银行业监督管理机构责令改正，并处 10 万元以上 30 万元以下处罚
 - B. 擅自设立银行业金融机构的，违法所得 50 万元以上的，没收违法所得，并处 50 万元以上 200 万元以下处罚
 - C. 银行业金融机构未经任职资格审查任命董事、高级管理人员的，由国务院银行业监督管理机构责令改正，并处 25 万元以下罚款
 - D. 银行业金融机构拒绝或者阻碍非现场监管或者现场检查的，由国务院银行业监督管理机构责令改正，并处 20 万元以上 50 万元以下罚款
 - E. 银行业金融机构未按照规定进行信息披露的，由国务院银行业监督管理机构责令改正，并处 25 万元以下罚款
- 5、洗钱的常用方式有（ ）。
 - A. 借用金融机构
 - B. 使用空壳公司
 - C. 利用现金密集行业
 - D. 伪造商业票据
 - E. 走私
- 6、《银行业监督管理法》赋予银监会及其派出机构的权利包括（ ）。
 - A. 非现场监管权
 - B. 现场检查权
 - C. 监督管理谈话权

- D. 建议检查监督权
E. 强制信息披露权
- 7、下述属于股份制银行的有（ ）。
- A. 渤海银行
B. 浙商银行
C. 恒丰银行
D. 兴业银行
E. 华夏银行
- 8、我国《公司法》规定公司解散的情形有（ ）。
- A. 公司合并或者分立需要
B. 股东会或股东大会决议
C. 不能清偿到期债务
D. 公司章程规定的营业期限届满或者公司章程规定的其他解散事由出现
E. 公司违反法律、行政法规被依法吊销营业执照、责令关闭或被撤销，以及人民法院予以解散的
- 9、截止到 2006 年 9 月，我国已有的几家期货交易所（ ）。
- A. 上海期货交易所
B. 大连商品交易所
C. 郑州商品交易所
D. 广州商品交易所
E. 中国金融期货交易所
- 10、实现抵押权的主要方式为（ ）。
- A. 以抵押物折价受偿
B. 要求债务人变卖其他财产受偿
C. 要求担保人变卖其他财产受偿
D. 拍卖抵押物以拍卖所得价款受偿
E. 变卖抵押物以变卖所得价款受偿
- 11、可以开立临时存款账户的情形包括（ ）。
- A. 设立临时机构
B. 异地临时经营活动
C. 异地业务往来
D. 注册验资
E. 住房公积金用户
- 12、中国银行协会设有的专业委员会包括（ ）。
- A. 法律工作委员会
B. 农村合作金融工作委员会
C. 银行业从业人员资格认证委员会
D. 银团贷款与交易专业委员会
E. 纪律检查委员会
- 13、根据《银监法》的规定，对发生风险的银行业金融机构处置的方式主要有（ ）。
- A. 接管
B. 重组

- C. 撤销
D. 依法宣告破产
E. 暂停营业
- 14、下列处罚措施中属于行政处罚的有（ ）。
A. 罚款
B. 暂扣许可证
C. 没收财产
D. 开除
E. 行政拘留
- 15、下列关于利率的表述正确的是（ ）。
A. 固定利率是指在整个借款期间，不随借贷资金的供求状况而波动的利率
B. 我们通常所说的利率是市场利率
C. 远期利率是未来的某个规定时点的名义利率
D. 公定利率是指由政府管理部门或中央银行确定的利率
E. 即期利率是指无息债券当前的到期收益率
- 16、银行金融创新的基本原则有（ ）。
A. 公平竞争原则
B. 合法合规原则
C. 成本可算原则
D. 四个“认识”原则
E. 知识产权保护原则
- 17、金融市场的发展在为银行的发展提供有利条件的同时，也对银行形成了巨大的挑战，下列属于金融市场的发展对银行形成挑战的有（ ）。
A. 金融市场波动对银行资产和负债价值的影响不断加大，银行经营管理，特别是风险管理的难度越来越大
B. 优质企业在资本市场上筹集资金，减少在银行的贷款，造成银行优质客户的流失
C. 金融市场不能反映商业银行的风险事件
D. 储蓄者将资金投资于资本市场，减少了银行的资金来源
E. 股票市场的波动会导致银行经营管理者的短期行为，必然会影响银行的长期发展
- 18、代收代付业务是商业银行利用自身的结算便利，接受客户委托代为办理指定款项收付事宜的业务，以下属于代收代付业务范畴的有（ ）。
A. 各种公用事业收费
B. 行政事业性收费
C. 财政性收费
D. 发工资
E. 住房按揭消费贷款
- 19、2007年1月召开的全国金融工作会议，关于政策性银行改革的决定下列说法中正确的是（ ）。
A. 三家政策性银行1994年一起成立，现在一起改革
B. 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
C. 首先推进进出口银行改革，以配合我国的汇率改革

- D. 按照分类指导“一行一策”的原则，推进政策性银行改革
E. 首先推进中国农业发展银行改革，支持新农村建设
- 20、下列属于中间业务的是（ ）。
- A. 担保业务
B. 承诺业务
C. 电子银行业务
D. 清算业务
E. 代理业务
- 21、下列关于金融市场分类正确的是（ ）。
- A. 按照交易的阶段划分可以分为货币市场和资本市场
B. 按照金融工具的具体类型可分为债券市场、股票市场、外汇市场、保险市场等
C. 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
D. 按照金融工具成交后是否立即交割可以分为现货市场和期货市场
E. 按照金融工具的期限划分，可以分为发行市场和流通市场
- 22、银团贷款成员应遵守的原则有（ ）。
- A. 信息共享
B. 统一审批
C. 自主决策
D. 相互监督
E. 风险自担
- 23、银行业金融机构违反审慎经营规则的，国务院银行业监督管理机构可以采取的措施包括（ ）。
- A. 责令暂停部分业务停止批准开办新业务
B. 限制分配红利和其他收入、限制资产转让
C. 责令控股股东转让股权或者限制有关股东的权利
D. 责令调整董事、高级管理人员或者限制其权力
E. 停止批准增设分支机构
- 24、《巴塞尔新资本协议》的新增内容包括（ ）。
- A. 将资本充足率作为保证银行稳健经营、安全运行的核心指标
B. 在资本充足率的计算公式中全面反映了信用风险、市场风险、操作风险的资本要求
C. 将银行资本分为核心资本和附属资本两类
D. 引入计量信用风险的内部评级法
E. 根据资产信用风险的大小，将资产分为四个风险档次
- 25、具体来看，在金融创新活动中，银行需要特别注意从以下哪些方面来保护客户的利益（ ）
- A. 妥善处理利益冲突
B. 客户教育
C. 充分信息披露
D. 客户资产隔离
E. 引导性消费
- 26、根据《外资银行管理条例》的规定，外资银行包括（ ）。
- A. 一家外国银行单独出资的外商独资银行
B. 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

- C. 外国银行分行
D. 外国银行代表处
E. 中国银行境外上市
- 27、下列属于银监会监管的非银行金融机构的有（ ）。
- A. 金融租赁公司
B. 金融资产管理公司
C. 保险资产管理公司
D. 期货公司
E. 信托公司
- 28、《巴塞尔新资本协议》（ ）。
- A. 提出了银行要实现安全性、效益性和流动性“三性”的协调统一
B. 引入了计量信用风险的内部评级法
C. 在《巴塞尔资本协议》的基础上，新增了对操作风险的资本要求
D. 在《巴塞尔资本协议》的基础上，新增了最低资本要求
E. 在资本充足率的计算公式中全面反映了信用风险、市场风险、操作风险的资本要求
- 29、常见的洗钱方式包括（ ）。
- A. 借用金融机构
B. 伪造商业票据
C. 利用犯罪所得直接购置不动产和动产
D. 通过证券和保险业洗钱
E. 借用空壳公司
- 30、银行业金融机构有（ ）等情形，由银监会责令改正。
- A. 未经批准设立分支机构
B. 未经批准变更、终止
C. 自行确定有关雇员的高额薪酬
D. 违反规定从事未经批准或者未备案的业务活动
E. 提高存款利率至高于央行基准利率
- 31、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的新理念包括（ ）。
- A. 管风险
B. 管法人
C. 管内控
D. 提高透明度
E. 管业务
- 32、关于货币供应且层次的说法，正确的有（ ）。
- A. 从数量上看， $M_0 < M_1 < M_2$
B. M_1 是狭义货币，是现实购买力
C. M_2 是广义货币，是潜在购买力
D. $(M_2 - M_1)$ 是准货币
E. 由于 M_1 通常反映社会总需求变化和未来通货膨胀的压力状况，因此一般所说的货币供应量是指 M_1
- 33、贷款承诺包括（ ）。

- A. 开立信贷证明
 - B. 项目贷款承诺
 - C. 备用信用证
 - D. 客户授信额度
 - E. 票据发行便利
- 34、对借款人的限制包括（）。
- A. 不得向贷款人的上级反映有关情况
 - B. 不得在国家规定之外使用贷款从事股本权益性投资
 - C. 不得套取贷款用于借贷牟取非法收入
 - D. 不得在一个贷款人同一辖区内两个同级分支机构取得贷款
 - E. 不得向贷款人提供虚假的财务报表
- 35、银行从业人员面对监管者的监管应当（）。
- A. 接受监管
 - B. 配合现场检查
 - C. 配合非现场监管
 - D. 禁止贿赂
 - E. 保守客户秘密，拒绝询问
- 36、我国基础货币由（）三部分构成。
- A. 金融机构存入中国人民银行的存款准备金
 - B. 银行卡项下的个人人民币活期储蓄存款
 - C. 流通中的现金
 - D. 金融机构的库存现金
 - E. 证券公司保证金存款
- 37、下列关于会计资本、监管资本和经济资本的说法，正确的有（）。
- A. 经济资本也称为风险资本，用于衡量和防御银行实际承担的损失超出预计损失的那部分损失
 - B. 会计资本应当不小于体现实际风险水平的经济资本
 - C. 经济资本已经逐渐成为会计资本和监管资本的重要参考基准
 - D. 监管资本是银行监管当局为了满足监管要求、促进银行审慎经营、维持金融体系稳定而规定的银行必须持有的资本
 - E. 会计资本是指所有者权益
- 38、某商业银行资本余额为 80 亿元，当地一家企业向其申请贷款，则贷款额可能为（）亿元。
- A. 10
 - B. 7
 - C. 5
 - D. 4.5
 - E. 3
- 39、（）属于破坏金融管理秩序罪的行为。
- A. 个人向公众集资，并以高于银行同类利率支付利息
 - B. 某企业发现自己持有的汇票作废，在购买原材料的时候继续使用
 - C. 银行工作人员利用职务上的便利，收取客户财物以帮助其优先办理业务

- D. 银行工作人员在不知情的情况下为毒品犯罪组织开立了资金账户
- E. 李某明知运输的是假币还协助运输

40、张某和王某同为某银行的一个项目团队成员，他们在项目工作中共同研讨开发项目，共享项目研究成果。张某此时正在攻读在职博士学位，需要发表有关此研究成果的文章，银行领导已同意其待发表文章的内容及以个人名义署名的申请。在文章，名方面，（ ）。

- A. 张某可以在不告知王某的情况下独自署名
- B. 张某可以和王某联合署名
- C. 若王某不愿署名，张某可以单独署名
- D. 发表文章时只能以银行名义署名
- E. 不管王某是否愿意，都要两个人的署名

3、判断题

- 1、资产负债表包括三个部分，即资产、负债和股东权益，并满足关系：资产减去负债等于股东权益。（ ）
- 2、银行业从业人员在任何情况下都不得收受客户的礼物。（ ）
- 3、效益性与流动性、效益性与安全性之间是对立的，但流动性和安全性之间通常是一致的。（ ）
- 4、出口押汇是贸易中以托收、赊账方式结算货款时，出口方为了避免收款风险而采用的一种请求第三者（保理商）承担风险的做法。（ ）
- 5、存款准备金率调整会影响商业银行可以自由运用的资金量，利率调整会影响商业银行的存款成本和贷款收益。（ ）
- 6、项目贷款利率在中国人民银行同档次基准利率的基础上可以上浮，但不得超过 10%，下调不作限制。（ ）
- 7、贴现是一种票据转让，是指商业汇票的合法持票人在商业汇票到期以前为获得票款，由持票人或第三人向金融机构贴付一定的利息，以背书方式进行转让的行为。（ ）
- 8、根据《担保法》，当事人可以约定给付定金作为债权的担保，收订金的一方不履行约定的债务，全额返还定金。（ ）
- 9、我国货币政策的目标是：保持货币币值稳定，并以此促进经济增长。（ ）
- 10、经济增长是指一个特定时期内一国（或地区）经济产出和居民收入的增长。（ ）
- 11、监管资本是银行监管当局为了满足监管要求、促进银行审慎经营、维持金融体系稳定而规定的银行必须持有的资本。（ ）
- 12、中国人民银行依法经理国库，但不能向政府透支。（ ）
- 13、流通市场也称二级市场，是对已上市的金融工具进行买卖转让的市场（ ）
- 14、外汇交易包括各种外国货币之间的交易，但不包括本国货币与外国货币的兑换买卖。（ ）
- 15、建立征信体系可使信用交易中的授信方能够综合了解信用申请人的资信状况，在法律、法规规定的范围内为社会提供服务。（ ）

参考答案：

1、单选题

- | | | | | | |
|------|------|------|------|------|------|
| 1、C | 2、C | 3、D | 4、B | 5、A | 6、A |
| 7、C | 8、C | 9、C | 10、A | 11、B | 12、B |
| 13、B | 14、B | 15、B | 16、B | 17、D | 18、B |
| 19、A | 20、A | 21、C | 22、A | 23、C | 24、B |
| 25、D | 26、A | 27、B | 28、C | 29、A | 30、C |
| 31、D | 32、B | 33、C | 34、C | 35、B | 36、A |
| 37、B | 38、C | 39、B | 40、B | 41、A | 42、A |
| 43、C | 44、C | 45、B | 46、C | 47、A | 48、C |
| 49、D | 50、A | 51、A | 52、C | 53、C | 54、A |
| 55、A | 56、C | 57、A | 58、A | 59、B | 60、D |
| 61、D | 62、D | 63、D | 64、B | 65、A | 66、C |
| 67、D | 68、B | 69、A | 70、A | 71、C | 72、B |
| 73、D | 74、A | 75、C | 76、C | 77、D | 78、B |
| 79、C | 80、A | 81、A | 82、D | 83、B | 84、B |
| 85、B | 86、D | 87、D | 88、B | 89、D | 90、D |

2、多选题

- | | | | | | |
|----------|----------|---------|----------|----------|----------|
| 1、ABDE | 2、BCE | 3、ABCE | 4、AD | 5、ABCDE | 6、ABCE |
| 7、ABCDE | 8、ABDE | 9、ABCE | 10、ADE | 11、ABD | 12、ABCD |
| 13、ABCD | 14、ABE | 15、AE | 16、ABCDE | 17、ABD | 18、ABCDE |
| 19、BD | 20、ABCDE | 21、BCD | 22、ACE | 23、ABCDE | 24、BD |
| 25、ABCDE | 26、ABCD | 27、ABE | 28、BCE | 29、ABCDE | 30、ABDE |
| 31、ABCD | 32、ABD | 33、ABDE | 34、BCDE | 35、ABCD | 36、ACD |
| 37、ABCDE | 38、BCDE | 39、ABCE | 40、BC | | |

3、判断题

- | | | | | | |
|------|------|------|------|------|------|
| 1、√ | 2、× | 3、√ | 4、× | 5、√ | 6、× |
| 7、√ | 8、× | 9、√ | 10、√ | 11、√ | 12、√ |
| 13、√ | 14、× | 15、√ | | | |

2011 年银行从业资格考试《公共基础》习题无忧二

1、单选题

1、20 世纪 60 年代之后，西方各国的经济发展进入了高速增长的繁荣时期，银行被变动负债为主动负债，使得银行风险管理进入了（ ）。

- A. 资产风险管理阶段
 - B. 负债风险管理阶段
 - C. 资产负债风险管理阶段
 - D. 全面风险管理阶段
- 2、所谓长期资金市场是指（ ）。
- A. 期货市场
 - B. 现货市场
 - C. 资本市场
 - D. 货币市场
- 3、按照《商业银行法》的规定，银行的核心资本不得（ ）银行资本的（ ）。
- A. 高于，100%
 - B. 低于，1/3
 - C. 低于，50%
 - D. 高于，50%
- 4、贷款业务有多种分类标准，下面对贷款业务分类正确的是（ ）。
- A. 商业贷款和个人贷款
 - B. 短期贷款和长期贷款
 - C. 集团贷款和个人贷款
 - D. 信用贷款和担保贷款
- 5、代理活动涉及的代理法律关系包含的内容有（ ）
- A. 代理人与第三人所为的民事法律行为
 - B. 被代理人与第三人之间承受代理行为产生的法律后果
 - C. 被代理人与代理人之间的基础法律关系
 - D. 以上都是
- 6、在 20 世纪 60 年代之前，商业银行的风险管理处于资产管理阶段，强调（ ）。
- A. 保持资产的流动性
 - B. 贷款的产业方向
 - C. 资产的高收益
 - D. 资产的低风险
- 7、国民经济可以分为（ ）产业，金融业属于（ ）产业。
- A. 三个，第一
 - B. 三个，第三
 - C. 二个，第二
 - D. 三个，第二
- 8、正常情况下，银行会计资本应当（ ）经济资本的数量。
- A. 等于
 - B. 小于
 - C. 不大于
 - D. 不小于
- 9、下列不属于中国人民银行职责的是（ ）。

- A. 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
B. 指导、部署金融业反洗钱工作，负责反洗钱的资金监测
C. 实施外汇管理，监督管理银行间的外汇市场
D. 监督管理黄金市场
- 10、关于商业银行基金托管业务，下列说法正确的是（ ）。
A. 所有商业银行都可以开办基金托管业务
B. 基金管理公司向商业银行支付基金托管费
C. 基金公司办理有关资金清算、资产估值、会计核算等业务
D. 商业银行不能托管全国社会保障基金
- 11、银行风险中的国家风险不包括（ ）。
A. 政治风险
B. 社会风险
C. 经济风险
D. 市场风险
- 12、制定银行业从业人员职业操守的宗旨是：“为规范银行业从业人员职业行为，提高中国银行业从业人员（ ），建立健康的银行业企业文化和信用文化，维护银行业良好信誉，促进银行业的健康发展。”
A. 信用水平和道德水平
B. 业务水平和道德水平
C. 信用水平和业务水平
D. 整体素质和职业道德水平
- 13、以下不属于内幕消息的是（ ）。
A. 重大投资行为
B. 面临的重大诉讼
C. 银行存款准备金政策调整
D. 银行或公司的经营方针和经营范围的重大变化
- 14、我国金融机构体系的经营主体是（ ）。
A. 中央银行
B. 商业银行
C. 政策性银行
D. 信托公司
- 15、中央银行在金融市场上卖出或买进有价证券，吞吐基础货币，实现货币政策目标，是描述（ ）。
A. 公开市场业务
B. 存款准备金
C. 再贷款与再贴现
D. 利率政策
- 16、中国人民银行根据执行货币政策和金融稳定的需要，建议国务院银行业监督管理机构对某银行进行检查监督。这是中国人民银行在（ ）。
A. 行使直接检查监督权
B. 行使建议检查监督权

- C. 行使在特定情况下的检查监督权
D. 放弃其检查监督权
- 17、商业银行发行的混合资本债券要计入附属资本，不正确的条件有（ ）。
- A. 商业银行若未行使混合资本债券的赎回权，在债券距到期日前最后 5 年，其可计入附属资本的数量每年累计折扣 20%
B. 商业银行混合资本债券不得由银行或第三方提供担保
C. 商业银行提前赎回混合资本债券、延期支付利息需事先得到中国银监会批准
D. 债券到期时延期支付债券本金和应付利息时，不需事先得到中国银监会批准
- 18、《银行业从业人员职业操守》由（ ）负责分析。
- A. 中国银行业协会
B. 中国人民银行
C. 各银行党委
D. 中国银行业监督管理委员会
- 19、于 2006 年 6 月 1 日在香港联合交易所上市，又于 2006 年 7 月 5 日在上海证券交易所上市的商业银行是（ ）。
- A. 中国工商银行
B. 中国银行
C. 中国建设银行
D. 中国农业银行
- 20、汇款的三种方式中，（ ）多用于急需用款和大额汇款。
- A. 电汇
B. 票汇
C. 信汇
D. 电汇和信汇
- 21、由一家或几家银行牵头组织多家银行参加，在同一贷款协议中按照商定的条件向同一借款人发放的贷款是（ ）。
- A. 贸易贷款
B. 项目贷款
C. 短期贷款
D. 银团贷款
- 22、投资者一般在预期价格上升时会（ ）。
- A. 购入看涨期权
B. 卖出看涨期权
C. 购入看跌期权
D. 卖出看跌期权
- 23、下列（ ）概念反映了一国和地区商品经济的发育程度和总体经济实力
- A. 货币市场利率
B. 经济发展水平
C. 政府财政收入
D. 人口分布
- 24、银行风险的外部负效应很大，只是因为（ ）。

- A. 银行是市场经济的中枢
B. 银行属于高负债经营
C. 所有经济主体的外部负效应都很大
D. 银行的经营对象是货币
- 25、()，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
- 26、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
- 27、下列指标中，不能用来衡量物价水平上涨幅度的是()。
A. 消费者物价指数
B. 生产者物价指数
C. 商品房的變化率
D. 国内生产总值物价平减指数
- 28、下列选项中，不属于企业法人的是()。
A. 全民所有制企业
B. 全民所有制企业的子公司
C. 股份有限公司
D. 股份有限公司的分公司
- 29、下列哪些属于资本市场的特征()。
A. 偿还期短、流动性强、风险低
B. 偿还期短、流动性弱、风险高
C. 偿还期长、流动性弱、风险高
D. 偿还期长、流动性强、风险低
- 30、某客户2006年12月28日存入10000元，定期整存整取半年，假定利率为2.70%，到期日为2007年6月28日，支取日为2007年7月18日。假定2007年7月18日，活期储蓄存款利率为0.72%，利息税率是20%，则该客户拿到的利息是()元。
A、135
B、108
C、139
D、111.2
- 31、关于金融市场的功能的说法中，错误的是()。
A. 金融市场承担着商品价格等重要价格信号的决定功能
B. 金融市场参与者通过组合投资可以分散非系统风险

- C. 融通货币资金是金融市场最主要、最基本的功能
D. 金融市场借助货币资金的流动和配置可以影响经济结构和布局
- 32、银行业协会所确定的利率是（ ）。
- A. 市场利率
B. 官方利率
C. 公定利率
D. 实际利率
- 33、以下哪项不是我国《公司法》以股东承担责任的范围和形式、股东人数的多少分类的（ ）。
- A. 有限责任公司
B. 无限责任公司
C. 股份有限公司
D. 国有独资公司
- 34、下列属于国有独资商业银行的是（ ）。
- A. 中国光大银行
B. 中国农业发展银行
C. 中国建设银行
D. 中国人民银行
- 35、负责对全国银行业金融机构及其业务活动进行监督管理的机构是（ ）。
- A. 中国银行业协会
B. 国务院
C. 中国人民银行
D. 中国银行业监督管理委员会
- 36、以下不属于会计结果的是（ ）。
- A. 资产负债表
B. 利润表
C. 现金流量表
D. 所有者权益
- 37、（ ）又叫做辛迪加贷款。
- A. 项目贷款
B. 流动资金循环贷款
C. 银团贷款
D. 贸易融资贷款
- 38、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%
- 39、下列各资产中，流动性最强的是（ ）。
- A. 股票
B. 债券

- C. 现金
D. 期权
- 40、下列不属于村镇银行经营的主要业务的是（ ）。
- A. 吸收公众存款
B. 发放短期、中期和长期贷款
C. 代理收付款项及代理保险业务
D. 办理粮食、棉花、油料加工企业收购资金贷款
- 41、风险控制措施不包括（ ）。
- A. 风险分散
B. 风险量化
C. 风险对冲
D. 风险转移
- 42、李先生在 2007 年 2 月 1 日存入一笔 1000 元的活期存款，3 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 0.72%，则他能取回的全部金额是（ ）（扣除 20%利息税后）。
- A. 1000.45 元
B. 1000.60 元
C. 1000.56 元
D. 1000.48 元
- 43、以下不属于贷款承诺业务范畴的是（ ）。
- A. 项目贷款承诺
B. 开立信贷证明
C. 银行授信额度
D. 票据发行便利
- 44、在我国，推动整个经济增长的主要力量是（ ）。
- A. 生产
B. 消费
C. 投资
D. 供给
- 45、《汽车贷款管理办法》规定，发放商用车贷款金额不得超过借款人所购汽车价格的（ ）。
- A. 80%
B. 70%
C. 50%
D. 30%
- 46、我国针对个人的信贷业务不包括（ ）。
- A. 个人住房贷款
B. 个人汽车贷款
C. 银团贷款
D. 个人助学贷款
- 47、用支出法统计的 GDP，不包含的统计指标是（ ）。
- A. 消费
B. 投资

- C. 储蓄
D. 进出口
- 48、中国农业银行的主要业务不包括（ ）。
- A. 办理由国务院确定的粮食、油料、棉花收购、储备、调销贷款
B. 办理肉类、食糖、烟叶、羊毛等国家专项储备贷款
C. 办理建设项目贷款条件评审、担保和咨询等业务
D. 办理开户企事业单位的结算
- 49、公司贷款中的短期贷款用于（ ）。
- A. 满足季节性资金需求
B. 进出口贸易结算
C. 新建固定资产
D. 扩建固定资产
- 50、下列不属于银行业金融机构市场准入的是（ ）。
- A. 机构准入
B. 业务准入
C. 法人准入
D. 高级管理人员准入
- 51、下列对定期存款的描述错误的是（ ）。
- A. 通常定期存款的期限越长，利率越高
B. 整存整取是最常见的定期存款存取方式
C. 用户提前支取定期存款亦不受损失或限制
D. 零存整取是指每月存入固定金额，到期一次支取本息
- 52、下列关于货币政策工具的说法正确的是（ ）。
- A. 存款准备金分为法定存款准备金和超额存款准备金
B. 法定存款准备金是商业银行必须向中央银行缴存的存款，主要用于支付清算、头寸调拨或作为资产运用的备用资金
C. 中央银行提高再贴现率，会鼓励商业银行向中央银行借款或贴现
D. 2004年，我国进一步改革存款准备金率制度，实行统一存款准备金率制度
- 53、中央银行可以采取（ ）的货币政策工具增加货币供应量。
- A. 提高再贴现率
B. 提高存款准备金率
C. 在公开市场上买回证券
D. 通过窗口指导劝告商业银行减少贷款发放
- 54、某公司经理为了得到一笔公司急需的流动资金，在申请贷款时提供了虚假的财务报表，造成贷款重大损失，则该经理的这种行为可能（ ）。
- A. 构成违法发放贷款罪
B. 构成贷款诈骗罪
C. 构成骗取贷款罪
D. 构成签订、履行合同被骗罪
- 55、发行短期国债筹集资金的政府部门一般为（ ）。

- A. 国务院
B. 财政部
C. 银监会
D. 中国人民银行
- 56、下列属于泄露客户信息行为的是（ ）。
- A. 小李和小王分别就职于两家银行，都从事公司业务，为了拓展业务和互相帮助，两人经常交流产品知识和行业新闻，研究服务技巧
B. 反洗钱检查机关依法进入银行查询某账户的大额交易情况，银行工作人员为配合其工作，提供了客户的大额交易信息
C. 某银行个人金融部将部分存款客户的财务信息转给本行信用卡中心，供信用审批人员更准确地评估个人信用风险
D. 银行业务员将银行垃圾堆里客户开户时填写作废的表格收集整理，送给在保险公司工作的朋友
- 57、下列关于中国邮政储蓄银行的说法错误的是（ ）。
- A. 2006年12月31日，经国务院同意，银监会正式批准中国邮政储蓄银行成立
B. 2007年3月20日，中国邮政储蓄银行挂牌
C. 中国邮政储蓄银行是在邮政储蓄的基础上组建的
D. 中国邮政储蓄银行成立的主要目的是回笼货币
- 58、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
- 59、下列说法中不正确的是（ ）。
- A. 可转债是一种可以在特定时间，按特定条件转换为普通股股票的特殊企业债券，兼具债券和股票的特性，因此是一种混合工具
B. 股票是股份有限公司公开发行的，用以证明投资者的股东身份和权益，并据此获得股息和红利的凭证，是一种股权工具
C. 开放式证券投资基金是指通过发行基金凭证，将众多投资者分散的资金集中起来，由专业的投资机构分散投资，并将投资收益分配给基金持有者的投资制度；开放式基金可以自由申购、赎回，具有债券的性质，因此属于一种债权工具
D. 企业债券是企业向投资者出具的，在一定时期支付利息和到期归还本金的债权债务凭证，是一种债权工具
- 60、提前支取的定期储蓄存款，支取部分按（ ）计付利息。
- A. 存入日挂牌公告的活期存款利率计付利息
B. 存入日挂牌公告的定期存款利率计付利息
C. 支取日挂牌公告的活期存款利率计付利息
D. 支取日挂牌公告的定期存款利率计付利息
- 61、（ ）不属于《银行业监督管理法》对银行业监任管理目标的叙述。
- 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. 提高银行业竞争能力
- 62、银监会对银行业的监管措施中，市场准入不包括（ ）。
A. 信息
B. 机构
C. 业务
D. 高级管理人员
- 63、下列不属于银监会监管的非银行金融机构的是（ ）。
A. 货币经纪公司
B. 期货公司
C. 企业集团财务公司
D. 金融资产管理公司
- 64、某人通过购买不同国家不同行业的公司股票来降低非系统风险，这利用了金融市场的（ ）功能。
A. 货币资金融通
B. 风险分散
C. 资源配置
D. 经济调节
- 65、中央银行可以采取（ ）的货币政策工具增加货币供应量。
A. 在公开市场上买入证券
B. 提高存款准备金率
C. 提高再贴现率
D. 通过窗口指导劝告商业银行减少贷款发放
- 66、在一国经济过度繁荣时，最有可能采取以下哪种政策（ ）。
A. 扩张性财政政策，抑制通货膨胀
B. 紧缩性财政政策，抑制通货膨胀
C. 扩张性财政政策，防止通货紧缩
D. 紧缩性财政政策，防止通货紧缩
- 67、由中国境内注册的公司发行，直接在中国香港上市的股票是（ ）。
A. A股
B. B股
C. H股
D. N股
- 68、下列关于国际收支的说法中，正确的是（ ）。
A. 国际收支的盈余越大越好
B. 国际收支是一国居民在一定时期内与非本国居民的贸易交易的系统记录
C. 经常项目主要反映一国的贸易和劳务往来状况
D. 资本项目包括贸易收支、劳务收支和资本转移
- 69、借款人的义务不包括（ ）。
A. 按照借款合同约定用途使用贷款
B. 按借款合同约定及时清偿贷款本息

- C. 接受借款合同以外的附加条件
D. 依法如实提供贷款人要求的资料
- 70、依据《破产法》的规定，债权人会议的职权不包括（ ）。
- A. 核查债权
B. 宣告债务人破产
C. 通过债务人财产的管理方案
D. 通过破产财产的分配方案
- 71、商业银行不得从事（ ）业务，但国家另有规定的除外。
- A. 向非银行金融机构和企业投资
B. 买卖金融债券
C. 发行金融债券
D. 买卖政府债券
- 72、银行业从业人员的下列做法没有违反《银行业从业人员职业操守》中“兼职”规定的是（ ）。
- A. 利用在银行从业的便利为自己与他人合办的咨询公司获得业务
B. 担任银行业协会的顾问
C. 将从事个人理财业务获得的客户信息赠送给所兼职单位的同事
D. 每天将大部分精力投入到自己的兼职岗位上
- 73、某银行工作人员对于《银行业从业人员职业操守》的理解存在疑惑，在询问身边同事不能得到满意解答后，可以向（ ）寻求解释。
- A. 中国人民银行
B. 最高人民法院
C. 中国银监会
D. 中国银行业协会
- 74、违反《银行业从业人员职业操守》的人员，（ ）。
- A. 可能受到公众谴责，但尚无法进行实质性的约束
B. 其所在金融机构应当视情况给予相应惩戒
C. 情节不严重的，不应当受到惩戒
D. 情节严重的，将被开除，但没有必要通报银行业协会乃至同业
- 75、下列关于物价稳定的说法中，正确的是（ ）。
- A. 物价稳定是指物价大体稳定
B. 物价稳定是指通货膨胀率为零
C. 通货紧缩会促进经济发展
D. 物价稳定只能用消费者物价指数来衡量
- 76、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. 押汇
- 77、单位结算账户中（ ）是存款人的主办账户。
- A. 一般存款账户
B. 基本存款账户

- C. 专用存款账户
 - D. 临时存款账户
- 78、在银行的收益性资产中，贷款的收益率一般（ ）国债，流动性（ ）国债，安全性（ ）国债。
- A. 高于，高于，低于
 - B. 低于，高于，高于
 - C. 高于，低于，低于
 - D. 低于，低于，高于
- 79、银行面临的最主要的风险是（ ）。
- A. 信用风险
 - B. 战略风险
 - C. 市场风险
 - D. 操作风险
- 80、股票质押合同生效的时间是（ ）。
- A. 合同成立之日
 - B. 权利凭证交付之日
 - C. 权利成立之日
 - D. 出质登记之日
- 81、某钢铁厂向银行贷款，当地医院可否提供担保（ ）。
- A. 可以
 - B. 不可以
 - C. 只要银行接受就可以
 - D. 有相应的财产能力就可以
- 82、衡量通货膨胀率的最常用物价指数是（ ）。
- A. 消费者物价指数（CPI）
 - B. 生产者物价指数（PPI）
 - C. 国内生产总值物价增减指数
 - D. 国民生产总值物价平减指数
- 83、下列关于银行卡的叙述，不正确的是（ ）。
- 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
- 84、个人理财业务不包括（ ）。
- A. 理财顾问业务
 - B. 私人银行业务
 - C. 理财计划
 - D. 定活两便存款业务
- 85、下列可以作为抵押财产的是（ ）。
- A. 正在建造的建筑物、船舶
 - B. 土地所有权

- C. 医院设备
D. 大学教学楼
- 86、根据《银行业从业人员职业操守》的规定，银行业从业人员对暂时无法满足或明显不合理的客户要求，应当（ ）。
- A. 耐心说明情况，取得理解和谅解
B. 直接拒绝
C. 全力满足
D. 向上级汇报，由上级设法解决
- 87、下列不属于企业集团财务公司的服务的是（ ）。
- A. 吸收集团内成员单位资金
B. 吸收集团外资金
C. 为企业集团成员提供财务管理服务
D. 为集团内成员单位提供资金
- 88、《商业银行法》规定，商业银行流动性负债余额与流动性资产余额的比例（ ）。
- A. 不得低于 4 倍
B. 不得高于 4 倍
C. 不得低于 25%
D. 不得高于 25%
- 89、（ ）是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。
- A. 会计资本
B. 监管资本
C. 经济资本
D. 核心资本
- 90、某银行员工勤奋好学，经常向另一部门其他岗位的同事学习业务知识，在同事偶尔外出时还主动提出代为履行职责，这种行为（ ）。
- A. 体现了同事之间的团结合作精神，应该得到鼓励
B. 体现了该员工的勤勉尽职精神，应该得到表扬
C. 在该员工的技能和知识达到其同事岗位要求的情况下是可以的
D. 是不可以的，除非经过适当批准

2、多选题

- 1、以下关于我国城市商业银行的说法中错误的有（ ）。
- A. 是在原农村信用合作社的基础上组建起来的
B. 联合重组是城市商业银行近年发展呈现的趋势之一
C. 截至 2006 年底，我国仍然严格禁止城市商业银行跨区域经营，不能在注册城市以外的城区设立分支机构
D. 曾一度称为城市合作银行，后来考虑到城市合作银行已经不具有“合作”性质，即更名为城市商业银行
E. 1994 年，国务院决定通过合并城市信用社，成立城市合作银行
- 2、关于会计资本、监管资本和经济资本说法正确的有（ ）。
- A. 经济资本也称为风险资本，是防止银行倒闭的最后防线
B. 会计资本应当不小于体现实际风险水平的经济资本

- C. 经济资本已经逐渐成为会计资本和监管资本的重要参考基准
- D. 监管资本是银行监管当局为了满足监管要求、促进银行审慎经营、维持金融体系稳定而规定的银行必须持有的资本
- E. 监管资本包括实收资本、资本公积、盈余公积等六部分
- 3、关于银行金融创新基本原则中“买者自负”理解正确的有（ ）。
- A. 产品的购买者要从购买行为中获得利益，也要自己承担决策风险
- B. 金融投资者要加强自我教育，充分认识金融产品与市场中蕴含的风险，对自己的投资决策负责
- C. 产品提供方对产品的已知缺陷和风险做适当的披露，尽可能避免客户对所购买的产品存在很大误解
- D. 银行要使客户接受和遵循“买者自负”这一市场经济基本原则
- 4、下列能提高商业银行资本充足率的是（ ）。
- A. 提高风险加权总资产
- B. 提高市场风险资本
- C. 发行可转换债券
- D. 发行普通股
- E. 降低操作风险资本
- 5、下面关于个人活期存款的说法正确的有（ ）。
- A. 客户可以随时支取
- B. 现实中通常1元起存
- C. 只能通过银行柜面存取
- D. 分为整存零取和零存整取
- E. 单位客户在商业银行开立结算账户，办理不规定存期、可随时转账、存取的存款类型
- 6、根据《刑法》第一百九十二条、第一百九十九条规定，犯集资诈骗罪的，（ ）。
- A. 数额特别巨大并且给国家和人民利益造成重大损失的，处无期徒刑或者死刑，并没收财产
- B. 数额较大的，处5年以下有期徒刑或者拘役，并处5万元以上20万元以下罚金
- C. 数额特别巨大或者有其他严重情节的，处10年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处5万元以上50万元以下罚金或没收财产
- D. 数额巨大或者有其他严重情节的，处5年以上10年以下有期徒刑，并处5万元以上30万元以下罚金
- E. 单位犯本罪的，实行双罚制
- 7、张某和王某同为某银行的一个项目团队成员，他们在项目工作中共同研讨开发项目，共享项目研究成果。张某此时正在攻读在职博士学位，需要发表有关此研究成果的文章，银行领导已同意其待发表文章的内容及以个人名义署名的申请。在文章署名方面（ ）。
- A. 张某可以在不告知王某的情况下独自署名
- B. 张某可以和王某联合署名
- C. 若王某不愿署名，张某可以单独署名
- D. 发表文章时只能以银行名义署名
- 8、下列关于同业拆借的说法正确的是（ ）。
- A. 所有的金融机构之间通过全国统一的同业拆借网络进行的无担保资金通行为
- B. 同业拆借具有期限短、金额小、风险低、手续简便等特点

- C. 同业拆借市场上的利率是货币市场最重要的基准利率之一
D. 同业拆借能够反映金融市场上的资金供求状况
E. 从 2007 年 1 月 4 日起, 上海银行间同业拆放利率正式运行
- 9、在《刑法》关于票据诈骗罪、金融凭证诈骗罪的规定中, 票据诈骗罪、金融凭证诈骗罪的情形是指 ()。
- A. 明知是伪造、变造的汇票、本票、支票而使用的
B. 明知是作废的汇票、本票、支票而使用的
C. 冒用他人的汇票、本票、支票而使用的
D. 签发空头支票或者与其预留印鉴不符的支票, 骗取钱财的
E. 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
- 10、政策性银行按照政府的意图从事政策性金融业务, 在我国政策性银行包括 ()。
- A. 国家开发银行
B. 中国邮政储蓄银行
C. 建设银行
D. 中国进出口银行
E. 中国农业发展银行
- 11、下列属于国际收支中经常项目的有 ()。
- A. 政府借款
B. 直接投资
C. 劳务收支
D. 汇款
E. 贸易收支
- 12、单位资本项目外汇账户包括 ()。
- A、贷款(外债及转贷款)专户
B、还贷专户
C、外汇储蓄账户
D、发行外币股票专户
- 13、金融机构的反洗钱义务有 ()。
- A. 健全反洗钱内控制度
B. 建立客户身份识别制度
C. 建立客户身份资料和交易记录保持制度
D. 执行大额交易和可疑交易报告制定
E. 开展反洗钱培训和宣传工作
- 14、银行经营管理的流动性风险包括 ()。
- A. 存货流动性风险
B. 股市流动性风险
C. 资产流动性风险
D. 负债流动性风险
E. 股权流动性风险
- 15、发行金融债券的主体有 ()。

- A. 政策性银行
 - B. 中央银行
 - C. 商业银行
 - D. 财务公司
 - E. 证监会
- 16、银行业从业人员的下述行为明显违反了有关信息保密规定的有（ ）。
- A. 向与业务无关人或其他组织，包括向其所在机构同事透露客户的个人信息
 - B. 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
 - C. 不妥善保管或销毁填有客户信息的单据、凭证、开户申请书或交易指令
 - D. 将客户信息用于未经客户许可的其他目的
 - E. 银行工作人员经客户允许可以将客户有关信息提供给保险公司
- 17、银行业金融机构有下列哪些情形时，由银监会责令改正（ ）。
- A. 未经批准设立分支机构
 - B. 未经批准变更、终止
 - C. 自行确定有关雇员的高额薪酬
 - D. 违反规定从事未经批准或者未备案的业务活动
 - E. 发生年度亏损
- 18、关于存款准备金制度，下面说法正确的有（ ）。
- A. 提高法定存款准备金，货币供应量增加
 - B. 2004 年开始，我国实行差别存款准备金率制度
 - C. 存款准备金分为法定存款准备金和超额存款准备金
 - D. 存款准备金是指商业银行的库存现金
- 19、保理又称为保付代理、托收保付，是贸易中以托收、赊账方式结算贷款时，出口方为了规避收款风险而采取的一种请求第三方承担风险的做法，其内容包括（ ）。
- A. 贸易融资
 - B. 商业资信调查
 - C. 应收账款管理
 - D. 资金账户管理
 - E. 信用风险担保
- 20、非银行金融机构与商业银行的不同之处在于（ ）。
- A. 资金来源的主要渠道不同
 - B. 资金运用的主要形式不同
 - C. 信用创造功能不同
 - D. 经营方式不同
- 21、银行业从业人员应当加强学习，不断提高业务知识水平，熟知向客户推荐的金融产品的（ ）。
- A. 特征和收益
 - B. 风险
 - C. 法律关系
 - D. 业务处理流程
 - E. 风险控制框架
- 22、金融资产的投资收益包含（ ）。

- A. 买入价格
- B. 价格指数
- C. 资本利得
- D. 卖出价格
- E. 现金分配

23、常见的经常性支出项目主要有如下几项：住房按揭贷款偿还、物业管理费、交通费、税费、社会保障费、人寿保险和财产保险费以及子女教育费用等等。而非经常性支出则较为繁杂，难以预计。但总的看来，非经常性支出主要包括（ ）。

- A. 旅游支出
- B. 衣物家具购置费
- C. 投资基金
- D. 珠宝收藏品购置以及各类意外支出
- E. 投资 H 股

24、下列属于间接融资工具的有（ ）。

- A. 银行贷款
- B. 银团贷款
- C. 债券
- D. 股票
- E. 短期融资券

25、下列属于直接融资的有（ ）。

- A. 企业从银行贷款
- B. 个人从银行贷款
- C. 政府发行债券
- D. 企业发行股票
- E. 企业发行债券

26、下列各项中，属于商业银行金融创新原则的有（ ）。

- A. 公平竞争原则
- B. 合法合规原则
- C. 成本可算原则
- D. 四个“认识”原则
- E. 利润最大化原则

27、根据《民法通则》代理包括（ ）。

- A. 委托代理
- B. 自愿代理
- C. 法定代理
- D. 指定代理
- E. 强制代理

28、票据丧失的补救措施包括（ ）。

- A. 挂失止付
- B. 公示催告
- C. 仿真制造

- D. 提起诉讼
E. 默认失效
- 29、银行业从业人员在工作中应当互相监督，对同级别同事违反法律或内部规章制度的行为可以采取（ ）的方式。
- A. 用电子邮件向全行所有员工披露
B. 制止
C. 向所在机构报告
D. 提示
E. 向司法机关报告
- 30、银行业从业人员与同事之间应当团结合作。下列做法恰当的有（ ）。
- A. 老员工向新员工介绍工作经验
B. 客户经理之间分享各自对客户的服务方式和技巧
C. 同一团队的客户经理之间分享各自客户的信息
D. 在工作讨论会上针对工作直接提出与同事不同的看法
E. 对同事在工作中偶然的违反内部规章制度的行为予以理解，不必理会
- 31、下列关于同业拆借的描述，正确的有（ ）。
- A. 同业拆借是短期的资金借贷
B. 同业拆借中的拆入方获得利息
C. 同业拆借业务主要通过全国银行间同业拆借市场进行
D. 同业拆借利率常作为货币市场的基准利率
E. Shibor 是上海银行间同业拆放利率
- 32、各银行从业人员之间适宜的“交流合作”方式有（ ）。
- A. 一起复习讨 CCBP 的公共基础考试的知识要点
B. 共同参加国际会议
C. 相互交流客户信息
D. 一起参加同业联席会议
E. 互送本行正在研发的产品信息
- 33、资产托管业务包括（ ）。
- A. 开放式基金托管
B. 企业年金托管
C. 全国社会保障基金托管
D. 证券公司受托投资托管
E. 证券投资托管
- 34、下列关于支票使用的说法中，正确的有（ ）。
- A. 出票人可以是单位
B. 出票人可以是个人
C. 可以附加条件
D. 可以取现
E. 金额不受限
- 35、商业银行的存放中央银行款项包括（ ）。

- A. 库存现金
- B. 中央银行票据
- C. 中央银行再贴现
- D. 法定存款准备金
- E. 超额存款准备金

36、下列关于背书的说法，正确的有（ ）。

- A. 背书是指在票据背面或者粘单上记载有关事项并签章的票据行为
- B. 以背书转让的汇票，背书必须连续
- C. 以背书转让的汇票，背书的后手对前手的真实性负责
- D. 汇票以背书转让或者以背书将一定的汇票权利授予他人行使时，必须记载被背书人名称
- E. 背书人在汇票上记载“不得转让”字样，其后手不得再背书转让

37、（ ）属于破坏金融管理秩序罪的行为。

- A. 个人向公众集资，并以高于银行同类利率支付利息
- B. 某企业发现自己持有的汇票作废，在购买原材料的时候继续使用
- C. 银行工作人员利用职务上的便利，收取客户财物以帮助其优先办理业务
- D. 银行工作人员在不知情的情况下为毒品犯罪组织开立了资金账户
- E. 李某明知运输的是假币还协助运输

38、票据权利包括（ ）。

- A. 付款请求权
- B. 追索权
- C. 救济权
- D. 撤销权
- E. 代位权

39、根据《银行业从业人员职业操守》中“了解客户”的要求，银行业从业人员应当了解客户的（ ）。

- A. 财务状况
- B. 风险承受能力
- C. 资金用途
- D. 账户是否会被第三方控制使用
- E. 业务单据

40、按照“贷款五级分类法”，属于不良贷款的有（ ）。

- A. 正常类
- B. 关注类
- C. 次级类
- D. 可疑类
- E. 损失类

3、判断题

1、银行金融创新的基本原则包括合法合规原则、公平竞争原则、知识产权保护原则、成本可算原则、风险可控原则、信息充分披露原则、维护客户利益原则和四个“认识”原则。（ ）

2、国际收支平衡是指国际收支差额处于一个相对合理的范围内，既无国际收支赤字，又无国际收支盈余。（ ）

- 3、银监会的监管目标之一是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。（ ）
- 4、经风险调整的收益率（RAROC）能够全面、深入揭示商业银行在盈利同时所承担的风险水平，真实反映了商业银行经营的长期稳定性和健康状况，因此可以替代传统的盈利能力指标，如股本收益率（ROE）和资产收益率（ROC）（ ）
- 5、冻结单位存款的最长期限为6个月，逾期不办理继续冻结手续的，视为自动解冻。（ ）
- 6、各类金融机构都隶属于中国人民银行，并接受其领导。（ ）
- 7、合同履行中的抗辩权是指债权人行使债权时，债权人根据法定事由对抗债务人的权利。（ ）
- 8、民事法律行为是公民或者法人设立、变更、终止民事权利和民事义务的合法行为。（ ）
- 9、银行业从业人员不得利用在银行工作的优势，在没有明确的内部优惠政策的情况下，以明显优于其他普通金融消费者的条件购买本机构销售的产品或提供的服务。（ ）
- 10、货币政策的“三大法宝”是公开市场业务、存款准备金和再贴现。（ ）
- 11、中国银行业协会的主管单位不是银监会。（ ）
- 12、货币经纪公司可以从事金融机构间资金融通和外汇交易等经纪服务。（ ）
- 13、银行业从业人员应当积极配合监管人员的现场检查工作，不得拒绝或无故推诿，不得转移、隐匿或者毁损有关证明材料。（ ）
- 14、银行承兑汇票具有到期无条件付款义务。（ ）
- 15、国际收支记录的是居民的交易行为，居民是指在国内居住一年以上的自然人和法人。（ ）

参考答案：

1、单选题

- | | | | | | |
|------|------|------|------|------|------|
| 1、B | 2、C | 3、C | 4、D | 5、D | 6、A |
| 7、B | 8、D | 9、A | 10、B | 11、D | 12、D |
| 13、C | 14、B | 15、A | 16、B | 17、D | 18、A |
| 19、B | 20、A | 21、D | 22、A | 23、B | 24、A |
| 25、A | 26、D | 27、C | 28、D | 29、C | 30、D |
| 31、A | 32、C | 33、B | 34、C | 35、D | 36、D |
| 37、C | 38、B | 39、C | 40、D | 41、B | 42、A |
| 43、C | 44、C | 45、B | 46、C | 47、C | 48、C |
| 49、A | 50、C | 51、C | 52、A | 53、C | 54、C |
| 55、B | 56、D | 57、D | 58、D | 59、C | 60、C |
| 61、C | 62、A | 63、B | 64、B | 65、A | 66、B |
| 67、C | 68、C | 69、C | 70、B | 71、A | 72、B |
| 73、D | 74、B | 75、A | 76、A | 77、B | 78、C |
| 79、A | 80、D | 81、B | 82、A | 83、B | 84、D |

85、A 86、A 87、B 88、B 89、C 90、D

2、多选题

1、AC 2、ABCD 3、ABCD 4、CDE 5、AB 6、ACE
7、BC 8、CDE 9、ABCDE 10、ADE 11、CDE 12、ABD
13、ABCDE 14、CD 15、ACD 16、ABCD 17、ABD 18、BC
19、ABCE 20、ABCD 21、ABCDE 22、CE 23、ACDE 24、AB
25、CDE 26、ABCD 27、ACD 28、ABD 29、BCDE 30、AB
31、ACDE 32、ABD 33、ABCDE 34、ABD 35、DE 36、ABCD
37、ABCE 38、AB 39、ABCDE 40、CDE

3、判断题

1、√ 2、× 3、× 4、× 5、√ 6、×
7、× 8、√ 9、√ 10、√ 11、× 12、√
13、√ 14、√ 15、√

2011 年银行从业资格考试《公共基础》习题无忧三

1、单选题

- 1、商业银行因支付清算和业务合作等的需要，存在同业及其他金融机构的款项叫做（ ）。
- A. 同业拆入
B. 同业拆出
C. 存放同业
D. 同业存放
- 2、某人投资某债券，买入价格为 100 元，一年后卖出价格为 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%
- 3、申请个人经营贷款的经营实体一般不包括（ ）。
- A. 个体工商户
B. 个人独资企业投资人
C. 合伙企业合伙人
D. 有限公司法人代表
- 4、下列金融工具及其发行机构对应不正确的是（ ）。
- | 金融工具 | 发行机构 |
|---------|--------|
| A. 央行票据 | 中国人民银行 |
| B. 国债 | 财政部 |

- C. 教育储蓄存款本金无限额
D. 目前，教育储蓄存款的储户是且只能是在校小学四年级（含四年级）以上学生
- 13、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
- 14、境内机构经常项目外汇账户限额采用（ ）核定。
- A. 美元
B. 人民币
C. 我国银行开办外币存款业务的9种外币中的任何一种
D. 可自由兑换的任何外币
- 15、在以下存款种类中，（ ）免缴储蓄存款利息所得税。
- A. 定活两便储蓄存款
B. 个人通知存款
C. 教育储蓄存款
D. 存本取息定期储蓄存款
- 16、个人存款可以分为（ ）。
- A. 活期存款、整存整取、定活两便存款、个人通知存款、教育储蓄存款、保证金存款
B. 活期存款、定期存款、定活两便存款、个人通知存款、教育储蓄存款、保证金存款
C. 活期存款、定期存款、定活两便存款、个人协定存款、教育储蓄存款、保证金存款
D. 活期存款、整存整取、理财专户存款、个人通知存款、教育储蓄存款、保证金存款
- 17、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
- 18、个人外汇买卖业务多本，钞变钞、汇变汇的原则。下列说法正确的是（ ）。
- A. 现钞可以随意兑换成现汇
B. 现钞不能随意兑换成现汇，需要支付一定的钞变汇手续费
C. 现汇买入价与现钞买入价总是相同的
D. 现汇卖出价与现钞卖出价总是不同的
- 19、下列规定了存款期限的存款业务有（ ）项。① 单位活期存款 ② 单位定期存款 ③ 个人通知存款 ④ 个人存本取息存款 ⑤ 定活两便储蓄存款 ⑥ 教育储蓄存款
- A. 1
B. 2
C. 3
D. 4
- 20、下列币种中，通常采取直接标价法的是（ ）。
- A. 英镑
B. 日元

- C. 新加坡元
D. 澳大利亚元
- 21、当估值或份额净值计价错误达到()，基金管理公司应当公告并报监管机构备案。
- A. 0.05%
B. 0.15%
C. 0.25%
D. 0.50%
- 22、银行交易金融衍生品的主要目的是()。
- A. 获得较高收益
B. 赚取价差
C. 为客户炒作
D. 风险管理
- 23、目前，中国人民银行发行央行票据是()币供应量的主要手段之一。
- A. 释放银行部分流动性、投放基础货币
B. 释放银行部分流动性、回笼基础货币
C. 吸收银行部分流动性、投放基础货币
D. 吸收银行部分流动性、回笼基础货币
- 24、下列关于我国金融债的说法，不正确的()。
- A. 金融债是在银行间市场上发行的
B. 金融债专指我国商业银行发行的债券
C. 银行可以通过发行金融债获得资金
D. 金融债是银行债券投资的对象之一
- 25、()主要是为客户报批项目可行性研究报告时，向国家有关部门表明银行同意贷款支持项目建设的文件。
- A. 客户授信额度
B. 开立信贷证明
C. 项目贷款承诺
D. 备用信用证
- 26、在信用证业务中，下列关于开证银行提供的服务的说法，不正确的是()。
- A. 可为出口商提供打包融资服务
B. 可为出口商按照信用证条款的要求提交合格的单证承担次要的付款责任
C. 可为信用证的使用各方提供相关咨询业务
D. 对出口商可凭已装船单据办理押汇融资服务
- 27、下列关于商业银行次级债券的说法：不正确的是()。
- A. 清偿顺序列于商业银行其他负债之后
B. 清偿顺序先于商业银行的股权资本
C. 可按照有关规定将符合条件的次级债务计入银行附属资本
D. 可按照有关规定将符合条件的次级债务计入银行核心资本
- 28、目前我国银行最安全和最具流动性的中长期投资品种是()。
- A. 央行票据
B. 国债

- C. 企业债
D. 公司债
- 29、下列关于汇率的说法，不正确的是（ ）。
- A. 汇率就是两种不同货币之间的比价
B. 日元（JPY）为本币，美元（USD）为外币，那么 $USD1 = JPY110$ 为直接标价法
C. 英镑（GBP）为本币，美元（USD）为外币，那么 $GBP1 = USD1.96$ 为间接标价法
D. 在直接标价法下，汇率升高表示本国货币升值；在间接标价法下，汇率升高表示本国货币贬值
- 30、下列不属于银行债券投资的目标的是（ ）。
- A. 平衡流动性和盈利性
B. 降低资产组合的风险
C. 补充附属资本
D. 提高资本充足率
- 31、商业银行（ ）的主要收入来源是手续费收入。
- A. 贷款业务
B. 票据贴现业务
C. 同业拆借业务
D. 支付结算业务
- 32、票据发行便利是一种具有法律约束力的（ ）票据发行融资的承诺。
- A. 央行
B. 短期投机性
C. 中期周转性
D. 长期扩张性
- 33、我国目前贷款利率（ ）。
- 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
- 34、（ ）是指银行凭借获得货运单据质押权利，有追索权地对信用证项下或出口托收项下票据进行融资的行为。
- A. 进口押汇
B. 出口押汇
C. 保理
D. 福费廷
- 35、从业务运作实质来否，福费廷就是（ ）。
- A. 保付代理
B. 银行保函
C. 远期票据贴现
D. 质押贷款
- 36、看涨期权买方的最大损失为（ ）。
- A. 零
B. 期权费

- C. 无穷大
D. 以上都不对
- 37、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
- 38、在银行为国际贸易提供的支付结算方式中，通常用（ ）。
A. 本票、汇款、信用证
B. 本票、信用证、托收
C. 汇款、信用证、托收
D. 汇票、信用证、支票
- 39、在汇款的三种方式中，（ ）多用于有急用的汇款和大金额汇款。
A. 电汇
B. 票汇
C. 信汇
D. 电汇和信汇
- 40、对于利率互换和货币互换的异同，以下说法中不正确的是（ ）。
A. 它们都是银行常用的金融衍生品，都属于互换
B. 利率互换只涉及一种货币，而货币互换通常涉及两种货币
C. 利率互换可以对冲利率风险，货币互换可以对冲汇率风险
D. 利率互换和货币互换均要进行本金的交换
- 41、下列关于福费廷业务特点的说法，不正确的是（ ）。
A. 银行（包买入）买断票据，可能承担票据拒付的风险
B. 出口商卖断票据，但保有对所出售票据的部分权益
C. 银行（包买入）对国际贸易延期付款方式中出口商持有的远期承兑汇票或本票进行无追索权贴现
D. 福费廷带有长期固定利率的融资性质
- 42、下列关于商业银行进行信贷分析的说法，不正确的是（ ）。
A. 银行信贷分析主要采用财务分析和非财务分析两种方法
B. 财务分析应侧重于定量分析
C. 非财务分析侧重于定性分析
D. 财务分析主要包括宏观分析、行业分析等
- 43、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
- 44、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

45、某债券面值为 100 元，票面利率为 8%，每年支付 2 次利息。某银行购买时价格为 102 元，持有一年后出售时价格为 98 元，期间获得 2 次利息分配，则其持有期收益率为（ ）。

- A. 3.9%
- B. 5.9%
- C. 7.8%
- D. 8.0%

46、在下列贷款中，贷款期限上限最高的是（ ）。

- A. 国家助学贷款
- B. 一般商业性助学贷款
- C. 二手车消费贷款
- D. 商用车消费贷款

47、信用证的业务流程正确的顺序应为（ ）。

- (1) 信用证开证
 - (2) 出口商发货
 - (3) 进口商付款赎单
 - (4) 议付行付款给出口商
 - (5) 通知行通知出口商，要求发货
 - (6) 议付行向开证行索汇
- A. (1) (6) (5) (2) (4) (3)
 - B. (1) (5) (2) (4) (6) (3)
 - C. (1) (6) (5) (4) (2) (3)
 - D. (1) (5) (4) (2) (6) (3)

48、广泛用于非贸易结算，或贸易从属费用的收款的是（ ）。

- A. 光票托收
- B. 跟单托收
- C. 进口代收
- D. 出口托收

49、下列关于银行远期外汇交易的说法，不正确的是（ ）。

- A. 远期外汇交易需要事前约定交易的币种、金额和汇率
- B. 远期外汇升水表示在直接标价法下，远期汇率数值小于即期汇率数值
- C. 远期外汇交易具有能够对冲汇率风险的优点
- D. 远期外汇交易可按固定交割日交割，也可由交易的某一方选择在一定期限内的任何一天交割

50、商业银行的代理业务不包括（ ）。

- A. 代发工资
- B. 代理财政性存款
- C. 代理财政投资
- D. 代理乡镇国库业务

51、我国正在推行的一套人民币货币市场基准利率指标体系是（ ）。

- A. Shabor
B. Shibor
C. IIBOR
D. NIBOR
- 52、企业、事业单位等机构因办理日常转账结算和现金收付需要而开立的存款账户是（ ）。
A. 基本存款账户
B. 一般存款账户
C. 专用存款账户
D. 临时存款账户
- 53、组织银团贷款的目的不包括（ ）。
A. 分散贷款风险
B. 增大单一客户贷款集中度
C. 强化贷款质量，提高对银行的保障
D. 提升知名度
- 54、各金融机构通过同业拆借市场（ ）。
A. 降低风险
B. 增加收入
C. 增加流动性
D. 调剂短期资金余缺
- 55、我国银行和非银行金融机构发行的债券称为（ ）。
A. 公司债券
B. 企业债券
C. 金融债券
D. 国债
- 56、某银行在 2008 年 3 月 22 日以 100 元的价格买入债券，5 个月后该银行以 110 元的价格卖出债券，这一年内债券没有付息，则该银行从 2008 年 3 月 22 日到 2008 年 8 月 22 日的债券持有期收益率为（ ）。
A. 11%
B. 10%
C. 9.1%
D. 10.9%
- 57、利率互换是交易双方在一定时期内交换（ ）。
A. 本金
B. 利率
C. 负债
D. 利息
- 58、由交易所统一制定的、规定在将来某一特定的时间和地点交创一定数量的某种商品的标准化协议是（ ）。
A. 远期合约
B. 期货合约

- C. 期权合约
D. 互换合约
- 59、转贴现是（ ）的行为。
- A. 企业和商业银行之间
B. 企业和中央银行之间
C. 商业银行和商业银行之间
D. 商业银行和中央银行之间
- 60、（ ）彼此互称为联行。
- A. 两家不同国的银行间
B. 两家不同的国内银行间
C. 同一家银行的不同部门间
D. 同一家银行的总、分、支行间
- 61、客户与银行事先不约定存期，支取时提前一定时间通知银行，约定支取日期及金额。这是（ ）。
- A. 定期存款
B. 活期存款
C. 协定存款
D. 通知存款
- 62、单位欲开立账户办理日常转账结算和现金收付，则银行可建议其（ ）。
- A. 开立多个此用途的账户
B. 开立基本存款账户
C. 开立一般存款账户
D. 开立企业定期存款账户
- 63、我国银行的存款利率（ ）。
- A. 可以上浮
B. 可以下浮
C. 由中国人民银行规定
D. 可由金融机构自行上浮或下浮
- 64、借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也一定会造成较大损失的贷款是（ ）。
- A. 可疑类贷款
B. 关注类贷款
C. 损失类贷款
D. 次级类贷款
- 65、下列关于不良贷款的说法正确的是（ ）。
- A. 关注类贷款是不良贷款
B. 次级类贷款的风险大于可疑类贷款
C. 次级类贷款是不良贷款
D. 关注类贷款的风险大于次级类贷款
- 66、下列关于住房按揭贷款的说法正确的是（ ）。
- A. 最高贷款额可达到购房款的 90%
B. 贷款期限最高为 50 年

- C. 贷款利率可选择浮动利率或固定利率方式
D. 贷款利率下限放开，实行上限管理
- 67、银行无追索权地买断出口商持有的远期承兑汇票或本票，这种行为是（ ）。
- A. 福费廷
B. 进口押汇
C. 出口押汇
D. 信用证融资
- 68、银行购买了某公司2亿元的应收账款，这属于（ ）。
- A. 保理业务
B. 负债业务
C. 代理业务
D. 贷款业务
- 69、下列关于商业银行委托贷款业务的说法，正确的是（ ）。
- A. 收取利息收入
B. 收取手续费收入
C. 承担贷款风险
D. 条款与借款人自行商定
- 70、下列选项中，既是结算业务又带有融资功能的是（ ）。
- A. 信用证
B. 电汇
C. 票汇
D. 信汇
- 71、下列选项中，不属于中间业务的是（ ）。
- A. 支付结算
B. 理财业务
C. 代收水电费
D. 吸收存款
- 72、下列关于中间业务的说法中，正确的是（ ）。
- A. 中间业务无风险
B. 中间业务是银行资产负债业务
C. 中间业务收入是利差收入
D. 中间业务不运用或不直接运用银行的自有资金

2、多选题

- 1、个人存款包括（ ）。
- A. 协定存款
B. 定期存款
C. 活期存款
D. 教育储蓄存款
E. 个人通知存款
- 2、单位活期存款账户包括（ ）。

- A. 基本存款账户
 - B. 一般存款账户
 - C. 临时存款账户
 - D. 专用存款账户
 - E. 通知存款账户
- 3、以下情形中，可以开立临时存款账户的有（ ）。
- A. 设立临时机构
 - B. 日常转账结算
 - C. 注册验资
 - D. 异地临时经营活动
 - E. 日常现金收付
- 4、下列关于存款的说法，正确的有（ ）。
- A. 教育储蓄存款免征储蓄存款利息税
 - B. 活期存款可以在每月结息时，将利息计入本金作为下月的本金计算复利
 - C. 同一存款客户可以根据其需要，申请在商业银行开立若干个基本存款账户
 - D. 临时存款账户的有效期最长不得超过两年
- 5、我国自 2002 年开始全面实施“贷款五级分类法”。借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失的贷款属于（ ）。
- A. 关注类贷款
 - B. 次级类贷款
 - C. 可疑类贷款
 - D. 损失类贷款
 - E. 不良贷款
- 6、支付结算业务不包括（ ）。
- A. 货币互换
 - B. 银行保函
 - C. 汇款
 - D. 托收
- 7、商业银行的短期借款业务包括（ ）。
- A. 同业拆借
 - B. 同业存放
 - C. 向中央银行借款
 - D. 债券回购
- 8、下列属于贷款承诺业务的有（ ）。
- A. 项目贷款承诺
 - B. 开立信贷证明
 - C. 客户授信额度
 - D. 票据发行便利
- 9、老张准备出国旅游，他去银行兑换一些美元。银行工作人员告诉他，当日 1 美元兑换 7.7308 元人民币，工作人员的这种说法用的是（ ）。

- A. 直接标价法
 - B. 间接标价法
 - C. 应付标价法
 - D. 应收标价法
- 10、商业银行发行金融债券应具备的条件包括（ ）。
- A. 贷款损失准备计提充足
 - B. 核心资本充足率不低于 4%
 - C. 资本充足率不低于 8%
 - D. 最近 3 年连续盈利，3 年没有重大违法、违规行为
- 11、商业银行向中央银行借款的途径有（ ）。
- A. 再贷款
 - B. 降低存款准备金率
 - C. 同业拆借
 - D. 转贴现
 - E. 再贴现
- 12、下列业务中属于银行代理业务的有（ ）。
- A. 代发工资
 - B. 代理证券资金清算
 - C. 代理保险
 - D. 代销开放式基金
 - E. 代理财政性收费
- 13、小张近日卧病在床，不能出门。如果他需要查询存款账户余额，那么（ ）业务可以满足其需求。
- A. 网上银行
 - B. 电话银行
 - C. 手机银行
 - D. 自助终端
 - E. 柜台查询
- 14、下列关于旅行支票的说法，正确的有（ ）。
- A. 是由银行等机构为方便国际旅行者在旅行期间安全携带和支付费用而签发的一种固定面额票据
 - B. 可在世界许多大银行、兑换网点兑换现金
 - C. 可在一些国际酒店、餐厅等场所直接付账
 - D. 在欧美国家使用便捷
- 15、下列属于商业银行债券投资的对象有（ ）。
- A. 国债
 - B. 金融债券
 - C. 中央银行票据
 - D. 资产支持证券
 - E. 企业债券
- 16、客户授信额度按授信形式不同，包括（ ）。
- A. 承兑汇票贴现额度
 - B. 进（出）口保理额度

- C. 进（出）口押汇额度
D. 贷款额度
E. 开立银行承兑汇票额度
- 17、下列（ ）等贷款属于流动资金贷款。
- A. 流动资金循环贷款
B. 项目贷款
C. 房地产开发贷款
D. 法人账户透支
- 18、贷款是银行的（ ）。
- A. 资产
B. 负债
C. 最主要的资金来源
D. 最主要的资金运用
- 19、银行贷后管理的主要内容包括（ ）。
- A. 贷款行要监控信贷资金的支付和使用情况
B. 运用贷款风险预警机制及时防范、控制和化解贷款风险
C. 对信贷资产要按照贷款分类标准进行科学分类，加强不良贷款的监测、分析，真实反映贷款质量情况
D. 明确贷后责任，避免重放轻管
- 20、贸易融资贷款的形式包括（ ）。
- A. 信用证
B. 押汇
C. 保付代理
D. 福费廷
E. 保函
- 21、信用证是指银行有条件的付款承诺，即开证银行依照客户（开证申请人）的要求和指示，承诺在符合信用证条款的情况下，凭规定的单据（ ）。
- A. 向受益人进行付款或承兑
B. 向受益人的指定人进行付款或承兑
C. 授权另一家银行向受益人付款或承兑
D. 授权另一家银行议付
E. 授权另一家银行向受益人的指定人付款或承兑
- 22、福费廷是英文 forfating 的音译汉意为放弃。在福费廷业务中，这种放弃包括（ ）。
- A. 出口商卖断票据
B. 银行买断票据
C. 进口商买断票据
D. 银行卖断票据
E. 银行放弃对出口商所贴现款项的追索权
- 23、在贷款业务流程中，银行需要审核的内容通常有（ ）。
- A. 评估担保的质量和法律效力
B. 评估借款人的信用等级

- C. 审核借款人的历史还款记录
 - D. 发放公司贷款时，要预测借款人的现金流量
 - E. 发放关联企业贷款时，应统一评估关联企业之间的互保等情况
- 24、ETF 基金的现金替代的类型可以分为()。
- A. 禁止现金替代
 - B. 可以现金替代
 - C. 必须现金替代
 - D. 可能现金替代
- 25、债券投资收益率包括()。
- A. 票面收益率
 - B. 即期收益率
 - C. 持有期收益率
 - D. 到期收益率
 - E. 名义收益率
- 26、商业银行办理储蓄业务应当遵循的原则包括()。
- A. 存款自愿
 - B. 取款自由
 - C. 存款有息
 - D. 为存款人保密
 - E. 存款人利益至上
- 27、下列属于中间业务的有()。
- A. 代收业务
 - B. 托管业务
 - C. 贷款业务
 - D. 存款业务
 - E. 支付结算
- 28、下列关于个人活期存款的说法，正确的有()。
- A. 客户可以随时存取
 - B. 现实中通常 1 元起存
 - C. 现实中多使用复利计息法计息
 - D. 分为整存零取和零存整取
 - E. 我国对活期存款实行按月结息
- 29、国债的特点有()。
- A. 流动性高
 - B. 风险低
 - C. 收益率高
 - D. 免缴利息税
 - E. 是银行最主要的中长期投资品种之一
- 30、商业银行的承诺业务包括()。
- A. 项目贷款承诺
 - B. 开立信贷证明

- C. 客户授信额度
 - D. 信用证
 - E. 票据发行便利
- 31、我国商业银行的现金资产主要包括（ ）。
- A. 库存现金
 - B. 贷款
 - C. 债券
 - D. 存放中央银行款项
 - E. 存放同业的款项
- 32、（ ）在交易之初就可以预计到自己的最大收益。
- A. 看涨期权买方
 - B. 看涨期权卖方
 - C. 看跌期权卖方
 - D. 期货合约买方
 - E. 远期合约买方
- 33、我国银行信贷管理一般实行集中授权管理、（ ） 贷款管理责任制相结合。
- A. 统一授信管理
 - B. 审贷分离
 - C. 分级审批
 - D. 分级授信
 - E. 统一审批
- 34、下列属于我国银行担保类业务的有（ ）。
- A. 银行保函
 - B. 福费廷
 - C. 备用信用证
 - D. 项目贷款承诺
 - E. 票据发行便利
- 35、商业汇票的持票人在商业汇票到期前为获得货款，由持票人或第三人向金融机构贴现，（ ）。
- A. 改变票据的所有权
 - B. 是一种短期融资方式
 - C. 前提是票据没到期
 - D. 贴现的利率大于贷款的利率
 - E. 改变债权债务关系
- 36、国际贸易结算方式包括（ ）。
- A. 保函
 - B. 押汇
 - C. 汇款
 - D. 托收
 - E. 信用证
- 37、银行代收代付业务分为（ ）和（ ）两类。

- A. 代理基金业务
- B. 委托收款
- C. 资产托管
- D. 托收承付
- E. 代收水电费

38、汇票（ ）。

- A. 可以由企业签发
- B. 不能由银行签发
- C. 可以由银行签发
- D. 不能由企业签发
- E. 由出票人签发

39、电子银行包括（ ）。

- A. 自助终端
- B. 手机银行
- C. 柜台银行
- D. 电话银行
- E. 网上银行

40、债券投资收益包括（ ）和（ ）两部分。

- A. 买入价
- B. 卖出价
- C. 资本得利
- D. 利息

41、银行卡分为信用卡和借记卡，其区别有（ ）。

- A. 是否可以透支
- B. 是否收取利息
- C. 是否需要预先存款
- D. 是否以信用为基础
- E. 是否可以取现

3、判断题

- 1、个体工商户将货币资金存入商业银行的存款不是对公存款。（ ）
- 2、一般存款账户只能用于结算及现金缴存，不得办理现金支取。（ ）
- 3、整存零取的本金可全部提前支取或部分提前支取，利息于期满结清时支取。（ ）
- 4、A企业向B企业提供商品，B企业给A企业一张转账支票，则A企业可直接到B企业开立账户的银行当场兑付支票领取现金。（ ）
- 5、除贷款外，商业银行的资金一般主要用于债券投资业务。（ ）
- 6、中央银行可以通过逆回购业务，向市场投放资金，增加流动性。（ ）
- 7、若2007年12月14日某时刻，中国银行外汇牌价显示：美元的现汇买入价是735.58，这意味着客户小王在该时刻从中国银行买入100美元的现汇需要付给中国银行735.58元人民币。（ ）

- 8、售汇是指客户把持有的外币、储蓄存款、外币现钞按银行对外公布的现汇、现钞买入价卖给银行，由银行兑付相应的人民币。（ ）
- 9、个人非经营性外汇收支通过外汇储蓄账户进行管理。（ ）
- 10、“抵押”是指债务人或者第三人将其动产移交债权人占有，将该动产作为债权的担保。（ ）
- 11、已知中国人民银行于2008年1月15日，以价格招标方式发行了2008年第七期央行票据，此举向市场投放了基础货币，增加了流动性。（ ）
- 12、债券的投资收益通常包括利息和资本利得。（ ）
- 13、在期限相同、交易对手信用等级相同的情况下，同业拆借利率一般低于债券回购利率。（ ）
- 14、央行定向票据是中国人民银行向特定银行发售的央行票据，银行必须认购。（ ）
- 15、银行开展债券投资业务既面临市场风险，也面临信用风险和操作风险。（ ）
- 16、央行票据是经中央银行承兑的商业汇票。（ ）
- 17、汇票分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。（ ）
- 18、经过银行承兑的商业汇票称为商业承兑汇票。（ ）
- 19、普通金融债券、次级金融债券、混合资本债券和可转换债券都是商业银行发行的金融债券形式。（ ）
- 20、同业拆借是银行为获得长期稳定的资金相互之间进行的资金借贷。（ ）
- 21、证券投资基金托管业务是有托管资格的银行接受基金投资人的直接委托直接管理基金投资运作并安全保管基金资产的业务。（ ）
- 22、目前，国内贸易融资贷款比一般的流动性贷款对客户要求的条件要高。（ ）
- 23、公司债的风险不仅与市场资金供需状况相关，还与公司的经营状况直接相关。（ ）
- 24、在货币互换中，初始交换的本金在到期日按照到期日的汇率再交换。（ ）
- 25、票据贴现是银行贷款的方式之一。（ ）
- 26、商业银行外汇买卖中间价由各商业银行自行确定。（ ）
- 27、金融机构人民币存款基准利率由各金融机构结合自身经营目标具体制定。（ ）
- 28、一般存款账户是存款人办理日常转账结算和现金收付需要开立的银行结算帐户。（ ）
- 29、同样是10000元存款，分别存为3个月期（自动转存）和1年期的整存整取定期存款，由于3个月期限的存款每到3个月时，利息可以计入本金重新作为计息起点，所以1年过后，两种存款方式中，1年期整存整取获得的利息金额较低。（ ）。
- 30、对于溢价发行的付息债券，其即期收益率大于名义收益率。（ ）
- 31、外汇交易就是指本国货币与外国货币之间的兑换买卖。（ ）
- 32、一般情况下，对流动资金循环贷款业务申请人的还款能力及担保要求高于普通流动资金贷款。（ ）
- 33、银行交易金融衍生品的主要目的是获取投机利润。（ ）

- 34、备用信用证与其他信用证相比，其特征是在备用信用证业务关系中，开证行通常是第二付款人。
()
- 35、操作风险是贷款业务的最主要风险，是指借款人不能按约定时间足额归还贷款本金和利息的风险。
()
- 36、银行可以使用同业拆借资金发放项目贷款。()
- 37、现在银行开立的信用证基本上是跟单商业信用证。()
- 38、项目贷款利率在中国人民银行同档次基准利率的基础上可以上浮，但不得超过 10% ，下浮不做限制。()
- 39、托收属商业信用，托收银行与代收银行对托收的款项能否收到负有责任。()

参考答案:

1、单选题

- | | | | | | |
|------|------|------|------|------|------|
| 1、C | 2、B | 3、D | 4、C | 5、B | 6、B |
| 7、B | 8、C | 9、D | 10、B | 11、C | 12、C |
| 13、B | 14、A | 15、C | 16、B | 17、D | 18、B |
| 19、C | 20、B | 21、D | 22、D | 23、D | 24、B |
| 25、C | 26、B | 27、D | 28、B | 29、D | 30、C |
| 31、D | 32、C | 33、B | 34、B | 35、C | 36、B |
| 37、C | 38、C | 39、A | 40、D | 41、B | 42、D |
| 43、D | 44、D | 45、A | 46、A | 47、B | 48、A |
| 49、B | 50、C | 51、B | 52、A | 53、B | 54、D |
| 55、C | 56、B | 57、D | 58、B | 59、C | 60、D |
| 61、D | 62、B | 63、B | 64、A | 65、C | 66、C |
| 67、A | 68、A | 69、B | 70、A | 71、D | 72、D |

2、多选题

- | | | | | | |
|----------|---------|----------|----------|----------|----------|
| 1、BCDE | 2、ABCD | 3、ACD | 4、AD | 5、CE | 6、AB |
| 7、ACD | 8、ABCD | 9、AC | 10、ABD | 11、AE | 12、ABCDE |
| 13、ABC | 14、ABCD | 15、ABCDE | 16、ABCDE | 17、AD | 18、AD |
| 19、ABCD | 20、ABCD | 21、ABCDE | 22、ABE | 23、ABCDE | 24、ABC |
| 25、ABCDE | 26、ABCD | 27、ABE | 28、ABC | 29、ABDE | 30、ABCE |
| 31、ADE | 32、BC | 33、ABC | 34、AC | 35、ABCE | 36、CDE |
| 37、BD | 38、ACE | 39、ABDE | 40、CD | 41、AD | |

3、判断题

-
- | | | | | | |
|------|------|------|------|------|------|
| 1、× | 2、√ | 3、× | 4、× | 5、√ | 6、√ |
| 7、× | 8、× | 9、√ | 10、× | 11、× | 12、√ |
| 13、× | 14、√ | 15、√ | 16、× | 17、× | 18、× |
| 19、√ | 20、× | 21、× | 22、× | 23、√ | 24、× |
| 25、√ | 26、× | 27、× | 28、× | 29、× | 30、× |
| 31、× | 32、√ | 33、× | 34、√ | 35、× | 36、× |
| 37、√ | 38、× | 39、× | | | |

2011 年银行从业资格考试《公共基础》习题无忧四

1、单项选择题

- 按复利计算，年利率为 3%，5 年后的 1000 元的现值为（ ）。
 - 860.32 元
 - 862.21 元
 - 869.56 元
 - 870.73 元
- 我国的基础货币不包括（ ）。
 - 国家税收收入
 - 金融机构的库存现金
 - 金融机构存入中国人民银行的存款准备金
 - 流通中的现金
- 企业债券的管理机构是（ ）。
 - 银监会
 - 中国人民银行
 - 国家发展与改革委员会
 - 中国证券监督管理委员会
- 银行经营发展的根本动力是（ ）。
 - 投融资需求和服务性需求
 - 居民与企业储蓄
 - 利息收入
 - 贯彻国家经济政策
- 下列不属于基金托管业务范畴的是（ ）。
 - 证券投资基金
 - 开放基金
 - 封闭基金
 - 企业年金托管
- 王先生在 2008 年 7 月 1 日存入一笔 2000 元的活期存款，8 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 0.84%，则他能取回的全部金额是（ ）。（扣除 20% 利息税后）
 - 2000.88 元。
 - 2001.12 元

- C. 2001.56 元
D. 2002.48 元
- 7、洗钱者采用匿名存款，属于下列哪种洗钱方式（ ）。
- A. 藏身于保密天堂
B. 借用金融机构
C. 伪造商业票据
D. 使用空壳公司
- 8、我国的国有商业银行经过股份制改造并成功上市，目前开展的经营活动的主要目的是（ ）。
- A. 获取利润
B. 履行社会职责
C. 执行国家政策
D. 促进社会经济发展
- 9、中央银行提高法定存款准备金率时，市场的反应通常是（ ）。
- A. 商业银行可用资金增多，贷款下降，导致货币供应量减少
B. 商业银行可用资金减少，贷款上升，导致货币供应量增多
C. 商业银行可用资金减少，贷款下降，导致货币供应量减少
D. 商业银行可用资金增多，贷款上升，导致货币供应量增多
- 10、中国银行业协会的宗旨是（ ）。
- A. 严格与合理地监管银行业金融机构
B. 依法制定和执行货币政策是人们银行的职能
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
- 11、由银监会负责监管的非银行金融机构不包括（ ）。
- A. 金融资产管理公司
B. 企业集团财务公司
C. 农村资金互助社
D. 货币经纪公司
- 12、某银行为争取业务已经批准了该项业务招待费预算，而客户经理并没有请客户吃饭就做成了该项业务。当天，客户经理携带家人将该预算自行消费掉，其行为（ ）。
- A. 不合理，不应当申报不实费用
B. 因为业务已经谈妥，所以是合理的
C. 如果消费超过了预算额度，则是不合理的
D. 是合理的，因为客户经理并没有浪费
- 13、我国已经成立三家政策性银行，各自有自己特定的职能。下列不属于此三家政策性银行职能的是（ ）。
- A. 执行货币政策
B. 承担国家重点建设项目融资
C. 支持进出口贸易融资
D. 农业政策性贷款
- 14、下列哪一项是银行客户经理在给客户推荐产品时不必熟知及详细分析的知识（ ）。

- A. 产品的设计过程
 - B. 产品的特点
 - C. 产品的风险
 - D. 产品的有效期
- 15、关于银行公司治理主体的说法正确的是（ ）。
- A. 董事会是股份制公司的最高权力机关，是股东履行自己责任、行使自己权利的机构
 - B. 注册资本在 10 亿元人民币以上的商业银行，独立董事的人数不得多于 3 人
 - C. 在商业银行可能出现资金流动性困难时，在商业银行有借款的股东要立即归还到期借款，未到期的借款应提前偿还
 - D. 高级管理层人员的任职资格不需要经过银行业监督管理机构的审核
- 16、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，也可能会造成一定损失。这种贷款在银行贷款五级分类中属于（ ）。
- A. 可疑类贷款
 - B. 关注类贷款
 - C. 次级类贷款
 - D. 损失类贷款
- 17、银行业从业人员的下列行为中，不符合“熟知业务”的有关规定的是（ ）。
- A. 熟知与自身岗位相关的法规
 - B. 熟知向客户推荐的产品
 - C. 熟知业务处理流程
 - D. 银行产品部门向客户经理介绍产品时未提及风险，客户经理也没有主动了解产品风险
- 18、2000 年，我国成立的银行业自律组织是（ ）。
- A. 中国银行业协会
 - B. 银监会
 - C. 自律工作委员会
 - D. 法律工作委员会
- 19、目前，各家银行多采用（ ）计算整存整取定期存款利息。
- A. 积数计息法
 - B. 按实际天数每日累计账户余额，以累计积数乘以日利率
 - C. 由储户自己选择的计息方式
 - D. 逐笔计息法
- 20、银行经营管理的核心内容是（ ）。
- A. 财务管理
 - B. 客户管理
 - C. 组织管理
 - D. 风险管理
- 21、若某银行风险加权资产为 10000 亿元，则根据《巴塞尔新资本协议》，其核心资本不得（ ）。
- A. 高于 400 亿元
 - B. 高于 800 亿元
 - C. 低于 400 亿元
 - D. 低于 800 亿元

- 22、理财目标可以划分为必须实现的理财目标和（ ）的理财目标。
- A. 可以实现
 - B. 期望实现
 - C. 可能实现
 - D. 不可以实现
- 23、货币的对外价值主要是看该国货币的（ ）。
- A. 汇率波动
 - B. 汇率平稳
 - C. 汇率高低
 - D. 汇率水平
- 24、票据的出票日期必须使用中文大写，因此，11月20日的正确写法是（ ）。
- A. 零壹拾壹月零贰拾日
 - B. 零壹拾壹月贰拾日
 - C. 壹拾壹月零贰拾日
 - D. 壹拾壹月贰拾日
- 25、下列选项中，不属于企业法人的是（ ）。
- A. 全民所有制企业
 - B. 全民所有制企业的子公司
 - C. 股份有限公司
 - D. 股份有限公司的分公司
- 26、根据《刑法》第一百七十条规定，犯伪造货币罪并且伪造货币的数额特别巨大的，处（ ）。
- A. 3年以上10年以下有期徒刑，并处5万元以上50万元以下罚金或者没收财产
 - B. 3年以上10年以下有期徒刑，并处5万元以上50万元以下的罚金
 - C. 10年以下有期徒刑、无期徒刑或死刑，并处5万元以上50万元以下罚金或者没收财产
 - D. 10年以上有期徒刑、无期徒刑或死刑，并没收财产
- 27、下列哪些属于资本市场的特征（ ）。
- A. 偿还期短、流动性强、风险低
 - B. 偿还期短、流动性弱、风险高
 - C. 偿还期长、流动性弱、风险高
 - D. 偿还期长、流动性强、风险低
- 28、下列最能体现银监会“管内控”的监管理念的是（ ）。
- A. 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
 - B. 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
 - C. 建立与完善有效的内控机制
 - D. 对银行业金融机构进行现场检查和非现场监管，跟踪、监控风险，及早发现、预警、控制和处置风险
- 29、2007年2月1日起施行的《个人外汇管理办法实施细则》中明确规定：“再区分现钞和现汇账户，对个人非经营性外汇收付统一通过（ ）进行管理。”
- A. 外汇结算账户
 - B. 资本项目账户

- C. 外汇储蓄账户
D. 现金账户
- 30、各级职能管理部门审查每天、每周或每月收到的经营管理情况和特别情况专项报告或报表，提出问题要求采取纠正整改措施的行为属于内部控制措施中的（ ）。
- A. 验证与核实
B. 风险暴露限制的审查
C. 行为控制
D. 高层检查
- 31、以下关于出售、购买、运输假币罪的表述中，不正确的是（ ）。
- A. 银行或者其他金融机构的工作人员购买伪造的货币或者利用职务上的便利，以伪造的货币换取货币的情节较轻的处 10 年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处 2 万元以上 20 万元以下罚金或者没收财产
B. 出售、购买、运输假币数额较大的，处 3 年以下有期徒刑或者拘役，并处 2 万元以上 20 万元以下罚金
C. 出售、购买、运输假币数额特别巨大的，处 10 年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处 5 万元以上 50 万元以下罚金
D. 出售、购买、运输假币数额巨大的，处 3 年以上 10 年以下有期徒刑，并处 5 万元以上 50 万元以下罚金
- 32、下列债券中，被称为“金边债券”的是（ ）。
- A. 国债
B. 企业债
C. 公司债
D. 金融债
- 33、汇率政策中最基础、最核心的部分是（ ）。
- A. 促进国际收支平衡
B. 确定适当的汇率水平
C. 选择相应的汇率制度
D. 以上说法都不对
- 34、境内机构原则上只能开立（ ）经常项目外汇账户。
- A. 一个
B. 二个
C. 三个
D. 多个
- 35、下列关于定期存款种类的说法，不正确的是（ ）。
- A. 整存整取一般都是针对长期闲置资金
B. 零存整取利率低于整存整取定期存款，高于活期存款
C. 整存零取本金可以全部提前支取，利息于期满结清时支取
D. 存本取息本金可以部分提前支取，也可以全部提前支取
- 36、中国邮政储蓄银行挂牌的时间是（ ）。
- A. 1986 年 12 月 31 日
B. 1997 年 7 月 1 日

- C. 2006 年 12 月 31 日
D. 2007 年 3 月 20 日
- 37、银行交易金融衍生品的主要目的应为（ ）。
- A. 风险管理
B. 赚取价差
C. 为客户炒作
D. 获得较高收益
- 38、下列关于商业银行资本的描述，哪一项是正确的（ ）。
- A. 银行资本等于会计资本、监管资本和经济资本之和
B. 经济资本是一种完全取决于银行盈利大小的资本
C. 商业银行的会计资本等于经济资本
D. 监管资本是商业银行必须持有资本的最低要求
- 39、中国银行业协会的最高权力机构是（ ）。
- A. 会员大会
B. 理事会
C. 监事会
D. 会长
- 40、《金融机构反洗钱规定》自（ ）起施行。
- A. 2006 年 6 月 1 日
B. 2006 年 11 月 6 日
C. 2007 年 1 月 1 日
D. 2007 年 6 月 1 日
- 41、一笔 10 年期的次级债券，第八年计入附属资本的数量为（ ）。
- A. 100%
B. 80%
C. 60%
D. 40%
- 42、银监会对发生信用危机的银行可以实行接管，接管期限最长为（ ）。
- A. 5 年
B. 3 年
C. 2 年
D. 1 年
- 43、中国银行业协会的日常办事机构为（ ）。
- A. 秘书处
B. 理事会
C. 会员大会
D. 常务理事会议
- 44、下列属于国有独资商业银行的是（ ）。
- A. 中国光大银行
B. 中国人民银行

- C. 中国建设银行
D. 中国农业发展银行
- 45、截至 2007 年 4 月尚未完成股份制改造的银行是（ ）。
- A. 交通银行
B. 中国银行
C. 农业银行
D. 建设银行
- 46、关于合同撤销权的描述不正确的是（ ）。
- A. 撤销权的行使范围以债权人的债权为限
B. 债权人行使撤销权的必要费用，由债权人负担
C. 因债务人放弃其到期债权或者无偿转让财产，对债权人造成损害的，债权人可以请求人民法院撤销债务人的行为
D. 债务人以明显不合理的低价转让财产，对债权人造成损害并且受让人知道该情形的，债权人也可以请求人民法院撤销债务人的行为
- 47、根据《公司法》的规定，下列关于有限责任公司和股份有限公司的异同，表述错误的是（ ）。
- A. 都是企业法人
B. 都必须依法制定公司章程
C. 有限责任公司注册资本最低限额为 3 万元，而股份有限公司最低注册资本限额为 500 万元
D. 有限责任公司可以变更为股份有限公司，而股份有限公司绝对不能变更为有限责任公司
- 48、以下说法不正确的是（ ）。
- A. 不打听与自身工作无关的信息
B. 可以代其他岗位人员履行职责或将本人工作委托他人代为履行
C. 道德风险和操作风险是银行日常运营中面临的两种主要风险
D. 不得违反内部交易流程及岗位职责管理规定将自己保管的印章、重要凭证、交易密码和钥匙等与自身职责有关的物品或信息交与或告知其他人员
- 49、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
- 50、国际收支中的资本项目集中反映一国同国外资金往来的情况，反映了一国利用外资和偿还本金的执行情况，下列属于资本项目的是（ ）。
- A. 劳务收支
B. 直接投资
C. 单方面转移
D. 贸易收支
- 51、（ ）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

- 52、汽车金融公司的监管机构是（ ）。
- A. 中国人民银行
 - B. 银监会
 - C. 中国证监会
 - D. 中国银行业协会
- 53、中央银行票据的特点是（ ）。
- A. 无风险、期限短、流动性高
 - B. 无风险、期限长、流动性高
 - C. 无风险、期限长、流动性低
 - D. 无风险、期限短、流动性低
- 54、下列关于《巴塞尔新资本协议》的说法中不正确的是（ ）。
- A. 在信用风险和市场风险的基础上，新增了对操作风险的资本要求
 - B. 在最低资本要求的基础上，提出了监管部门监督检查和市场约束的新规定
 - C. 在资本充足率的计算公式中全面反映了信用风险、市场风险、操作风险的资本要求
 - D. 银行只能用外部评级公司的评级结果确定风险权重
- 55、目前，我国各家银行多采用逐笔计息法计算（ ）利息。
- A. 活期存款
 - B. 整存整取存款
 - C. 定活两便储蓄存款
 - D. 个人通知存款
- 56、商业银行向客户直接提供资金支持，这属于商业银行的（ ）。
- A. 授权业务
 - B. 授信业务
 - C. 表外业务
 - D. 中间业务
- 57、下列说法不正确的是（ ）。
- A. 擅自或变相以高利率发行债券的行为是市场竞争的要求
 - B. 借款人经营状况严重恶化时，贷款人享有不安抗辩权
 - C. 贷款作为一种债务，因贷款合同的履行而消灭
 - D. 禁止对关系人提供信用贷款有利于创造公平、公开的贷款环境
- 58、金融市场最主要、最基本的功能是（ ）。
- A. 风险分散与风险管理功能
 - B. 优化资源配置功能
 - C. 经济调节
 - D. 货币资金融通功能
- 59、在现称为“五大行”的五家商业银行中，最早实行股份制的银行是（ ），截至2007年4月尚未完成股份制改造的银行是（ ）。
- A. 中国银行，中国农业银行
 - B. 中国银行，中国工商银行
 - C. 交通银行，中国农业银行
 - D. 交通银行，中国工商银行

- 60、在现称为“五大行”的五家商业银行中，最早实行股份制的银行是（ ）。2008年正在进行股份制改造的银行是（ ）。
- A. 中国银行，中国建设银行
 - B. 中国建设银行，中国工商银行
 - C. 交通银行，中国农业银行
 - D. 中国农业银行，中国银行
- 61、下列农村金融机构中，属于2007年批准新设立的机构是（ ）。
- A. 农村商业银行
 - B. 农村资金互助社
 - C. 农村信用社
 - D. 农村合作银行
- 62、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
- 63、目前，我们所称的“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、中国农业发展银行、中国银行、中国建设银行、交通银行
 - D. 中国工商银行、中国建设银行、中国银行、中国邮政储蓄银行、中国进出口银行
- 64、下列关于金融工具和金融市场的叙述：不正确的是（ ）。
- 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
- 65、下列关于货币政策的说法，正确的是（ ）。
- A. 货币政策是国家调节和控制宏观经济的唯一手段
 - B. 公开市场业务、存款准备金政策、利率政策被称为货币政策的“三大法宝”
 - C. 货币供应量是货币政策的操作目标
 - D. 2004年我国进一步改革存款准备金制度，实行差别存款准备金率制度
- 66、经济处于（ ）阶段时，商业银行资产规模和利润量处于最高水平。
- A. 繁荣
 - B. 衰退
 - C. 萧条
 - D. 复苏
- 67、下列属于大额交易的是（ ）。
- A. 一笔25万元人民币的现金汇款
 - B. 当日累计支取人民币18万元
 - C. 个人银行账户之间当日累计45万元人民币的款项划转
 - D. 单位银行账户之间一笔150万元人民币的转账

- 68、下列关于票据行为的表述，正确的是（ ）。
- A. 承兑只适用于汇票和本票
 - B. 背书只能在汇票上进行
 - C. 汇票的出票人可以为银行
 - D. 保证可以适用于支票
- 69、下列银行业从业人员的做法，符合职业操守有关“信息披露”规定的是（ ）。
- A. 在产品说明中以小字在不显眼的地方揭示产品风险
 - B. 利用银行的声誉对所代理产品进行合约以外的承诺
 - C. 不告知客户本行在代理产品销售过程中的责任和义务
 - D. 以足以让客户注意的方式向客户解释产品的最终责任承担者
- 70、某金融专业刚毕业的男性客户到银行办理业务，他以自己对某些风险的理解不够为理由，礼貌地邀请办理业务的一名年轻女性工作人员下班后单独为其解释。该女性工作人员适当的应对方法是（ ）。
- A. 由于工作人员应尽量满足客户需求，故同意该客户的要求
 - B. 认为此邀请不合理，严词拒绝
 - C. 向该客户说明，若是解释业务，应尽量在上班时间在 workplace 进行
 - D. 若拒绝不被接受，则应请保安人员帮助驱逐该客户
- 71、某银行的工作人员在与另一银行的工作人员接触时遵守职业操守规定的正确做法是（ ）。
- A. 打听对方所在机构正在酝酿但尚未公开的重大战略决策
 - B. 在对方临时离开办公室时，翻看对方书架上的图书和文件资料
 - C. 在下班时间约见对方，简单询问对方银行近期将要推出的新产品设计思路
 - D. 与对方深入探讨行业及市场发展趋势
- 72、某银行工作人员对于《银行业从业人员职业操守》的理解存在疑惑，在询问身边同事不能得到满意解答后，可以向（ ）寻求解释。
- A. 中国人民银行
 - B. 最高人民法院
 - C. 中国银监会
 - D. 中国银行业协会
- 73、银行业从业人员在使用本行电子技术设备时可以（ ）。
- A. 安装自己喜欢的各种软件
 - B. 如果是为了工作，可以安装盗版软件
 - C. 浏览其他银行网站的理财信息
 - D. 给其他银行的同业人员展示本行内部网络理财产品
- 74、老百姓通过银行柜台认购凭证式长期国债的市场不属于（ ）。
- A. 资本市场
 - B. 场内市场
 - C. 一级市场
 - D. 直接融资市场
- 75、商业银行公司贷款业务中的房地产贷款不包括（ ）。
- A. 商业网点贷款
 - B. 商业用房开发贷款

- C. 住房开发贷款
D. 商业用房贷款
- 76、下列有关商业银行贷款的表述，不正确的是（ ）。
- A. 商业银行有权拒绝任何单位和个人强令其发放贷款或者提供担保
B. 商业银行贷款，应当对借款人的借款用途等进行严格审查
C. 借款人到期未归还担保贷款的，商业银行只能要求保证人归还贷款本金或就该担保物优先受偿，不能要求保证人归还利息
D. 商业银行不能利用拆入资金发放固定资产贷款
- 77、下列关于我国城市商业银行的说法，不正确的是（ ）。
- A. 是在原城市信用合作社的基础上组建起来的
B. 联合重组是城市商业银行近年发展呈现的趋势之一
C. 截至 2007 年底，我国仍然严格禁止城市商业银行跨区域经营
D. 曾一度称为城市合作银行
- 78、某债券面值为 100 元，票面利率为 8%，每年支付 2 次利息。某银行购买时价格为 102 元，持有一年后到期，期间获得 2 次利息分配，则其到期收益率为（ ）。
- A. 3.9%
B. 5.9%
C. 7.8%
D. 8.0%
- 79、商业银行的操作风险不是由（ ）所引发的风险。
- A. 不完善的内部程序
B. 无法满足客户流动性
C. 外部事件
D. 人员及系统
- 80、根据《商业银行法》，下列有关商业银行办理业务的规定，正确的是（ ）。
- A. 商业银行可以在没有客户办理业务的时候自行缩短营业时间以控制成本
B. 商业银行办理业务、提供服务不能收取手续费
C. 商业银行办理结算业务不得压单
D. 商业银行可以任意降低利率来发放贷款
- 81、下列属于借款人义务的是（ ）。
- A. 按照借款合同约定使用全部贷款
B. 如实提供贷款人要求的财务资料
C. 按照借款合同约定提取全部贷款
D. 有权拒绝借款合同以外的附加条件
- 82、下列属于大额交易的是（ ）。
- A. 一笔 25 万元人民币的现金汇款
B. 当日累计支取人民币 18 万元
C. 个人银行账户之间当日累计 45 万元人民币的款项划转
D. 单位银行账户之间一笔 150 万元人民币的转账
- 83、在破产过程中，行使“决定继续或者停止债务人的营业”职权的是（ ）。

- A. 债权人会议
B. 破产公司股东会（股东大会）
C. 破产公司董事会
D. 人民法院
- 84、李某的朋友张某长期从事假人民币的买卖，关于李某的下列行为，说法正确的是（ ）。
A. 只帮助张某运输而不买卖假人民币，不会构成犯罪
B. 从张某处以低价购买假人民币自己使用，不会构成犯罪
C. 以朋友身份协助张某共同出售，只要不收取报酬就不会构成犯罪
D. 以上行为都构成犯罪
- 85、银行业从业人员的下列做法没有违反《银行业从业人员职业操守》中“兼职”规定的是（ ）。
A. 利用在银行从业的便利为自己与他人合办的咨询公司获得业务
B. 担任银行业协会的顾问
C. 将从事个人理财业务获得的客户信息赠送给所兼职单位的同事
D. 每天将大部分精力投入到自己的兼职岗位上
- 86、当业务开拓与客户利益保护之间存在潜在冲突时，银行业从业人员的下列行为不正确的是（ ）。
A. 向管理层主动说明潜在利益冲突的情况
B. 为吸引亲属成为长期客户，以低于普通金融消费者的价格为其提供所在机构的服务
C. 向管理层提出自己关于处理利益冲突的建议
D. 当本人需要购买所在机构代理的产品时，以正常的价格与所在机构进行交易
- 87、制定银行业从业人员职业操守的宗旨是：为规范银行业从业人员职业行为，提高中国银行业从业人员（ ），建立健康的银行业企业文化和信用文化，维护银行业良好信誉，促进银行业的健康发展。
A. 信用水平和业务水平
B. 整体素质和职业道德水平
C. 信用水平和道德水平
D. 业务水平和道德水平
- 88、下列行为不符合《银行业从业人员职业操守》中关于银行业从业人员与同事之间相关规定的是（ ）。
A. 尊重同事的工作方式及工作成果
B. 尊重同事的爱好及个人信仰
C. 引用共同成果需经所在机构及同事的同意与授权
D. 将同事不当行为通知媒体
- 89、下列关于非公开储备，说法不正确的是（ ）。
A. 是指不在银行的资产负债表上公开标明的储备
B. 包括在核心资本中
C. 与公开储备具有相同的质量
D. 可以自由、及时地被用于应付未来不可预见的损失
- 90、下列关于借贷记账法的说法，错误的是（ ）。
A. “有借必有贷，借贷必相等”是其原则
B. 资产的增加登记在账户的借方
C. 费用的增加登记在账户的借方
D. 利润的增加登记在账户的借方

2、多项选择题

- 1、下列属于商业银行进行债券投资目标的是（ ）。
 - A. 降低资产组合的风险
 - B. 提高资本充足率
 - C. 提高流动性
 - D. 提高盈利性
 - E. 平衡流动性与盈利性

- 2、实现抵押权的主要方式为（ ）。
 - A. 以抵押物折价受偿
 - B. 要求债务人变卖其他财产受偿
 - C. 要求担保人变卖其他财产受偿
 - D. 拍卖抵押物以拍卖所得价款受偿
 - E. 变卖抵押物以变卖所得价款受偿

- 3、银监会的监管措施包括（ ）。
 - A. 要求银行业金融机构按照规定如实向社会公众披露财务会计报告
 - B. 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
 - C. 对金融机构董事及高级管理人员的任职资格进行审查核准
 - D. 与银行业金融机构董事、高级管理人员进行监管谈话，要求其就业务活动和风险管理的重大事项做出说明
 - E. 收集有关银行业金融机构经营治理相关数据资料，运用一定的技术方法研究分析银行业金融机构经营的总体状况

- 4、单位保证金存款的保证金对象包括（ ）。
 - A. 银行承兑汇票
 - B. 信用证
 - C. 单位黄金交易
 - D. 留学购汇
 - E. 远期结售汇

- 5、当经济处于复苏阶段，下面说法正确的有（ ）。
 - A. 企业资金周转困难
 - B. 企业对借贷资金的需求显著扩大
 - C. 商业银行负债规模严重下降，信用投放能力锐减
 - D. 商业银行的资产业务规模明显扩大
 - E. 商业银行的资产规模和利润处于最高水平

- 6、贷款人的义务包括（ ）。
 - A. 在委托贷款中，给委托人垫付资金
 - B. 公开贷款审查的资信内容和发放贷款的条件
 - C. 审议借款人的借款申请，并在不超过一个月的时间内答复是否提供短期贷款
 - D. 对借款人的债务、财务、生产、经营情况保密，但对依法查询者除外
 - E. 公布所经营贷款的种类，向借款人提供咨询

- 7、按照“贷款五级分类法”，属于不良贷款的有（ ）。

- A. 正常类
 - B. 关注类
 - C. 次级类
 - D. 可疑类
 - E. 损失类
- 8、下列关于内部控制的原则说法正确的是（ ）。
- A. 独立原则是要求内部控制的监督、评价部门要有直接向董事会、监事会和高级管理层报告的渠道
 - B. 审慎原则要求内部控制任何决策或操作均应当有案可查
 - C. 有效原则要求商业银行的经营管理均要体现“内控优先”的要求
 - D. 经济原则是指内部控制要与商业银行的经营规模、业务范围和风险特点相适应，以合理的成本实现内部控制的目标
 - E. 全面原则要求渗透商业银行的各项业务过程和各个操作环节覆盖所有的部门和岗位
- 9、《巴塞尔新资本协议》的新增内容包括（ ）。
- A. 将资本充足率作为保证银行稳健经营、安全运行的核心指标
 - B. 操作风险的资本要求
 - C. 将银行资本分为核心资本和附属资本两类
 - D. 计量信用风险的内部评级法
 - E. 外部监管和市场约束
- 10、在《刑法》关于票据诈骗罪、金融凭证诈骗罪的规定中，票据诈骗罪、金融凭证诈骗罪的情形是指（ ）。
- A. 明知是伪造、变造的汇票、本票、支票而使用的
 - B. 明知是作废的汇票、本票、支票而使用的
 - C. 冒用他人的汇票、本票、支票而使用的
 - D. 签发空头支票或者与其预留印鉴不符的支票，骗取钱财的
 - E. 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
- 11、下列属于第三产业的是（ ）。
- A. 批发和零售业
 - B. 房地产业
 - C. 教育
 - D. 卫生、社会保障和社会福利业
 - E. 金融业
- 12、银行资本的作用不包括（ ）。
- A. 满足银行正常经营对短期资金的需要
 - B. 发放贷款的资金来源
 - C. 为银行管理尤其是风险管理提供最根本的驱动力
 - D. 限制银行过度业务扩张和风险承担
 - E. 吸收损失和维持市场信心
- 13、银行资产保全的措施包括（ ）。
- A. 资产重组
 - B. 贷款重组
 - C. 债券转股权

- D. 破产申请
E. 资产置换
- 14、以下关于我国城市商业银行的说法中错误的有（ ）。
- A. 是在原农村信用合作社的基础上组建起来的
B. 联合重组是城市商业银行近年发展呈现的趋势之一
C. 截至 2006 年底，我国仍然严格禁止城市商业银行跨区域经营，不能在注册城市以外的城区设立分支机构
D. 曾一度称为城市合作银行，后来考虑到城市合作银行已经不具有“合作”性质，即更名为城市商业银行
E. 1994 年，国务院决定通过合并城市信用社，成立城市合作银行
- 15、下列属于一般存单纠纷案件依据的凭证有（ ）。
- A. 存单
B. 进账单
C. 对账单
D. 书面协议
E. 存款合同
- 16、下列属于风险识别的主要方法的有（ ）。
- A. 风险专家调查列举法
B. 资产财务状况分析法
C. 情景分析法
D. 分解分析法
E. 失误树分析方法
- 17、对借款人还款能力的调查包括（ ）。
- A. 了解掌握其收入水平的稳定性和真实性
B. 收入水平对偿还贷款的覆盖度
C. 借款人的其他收入所得和其他资产收益情况
D. 借款人及其家庭所拥有总资产的状况
- 18、截至 2007 年 4 月 1 日，五大商业银行中在香港联合交易所上市的银行有（ ）。
- A. 中国工商银行
B. 中国建设银行
C. 中国农业银行
D. 中国银行
E. 交通银行
- 19、关于银行金融创新基本原则中“买者自负”理解正确的有（ ）。
- A. 产品的购买者要从购买行为中获得利益，也要自己承担决策风险
B. 金融投资者要加强自我教育，充分认识金融产品与市场中蕴含的风险，对自己的投资决策负责
C. 产品提供方对产品的已知缺陷和风险做适当的披露，尽可能避免客户对所购买的产品存在很大误解
D. 银行要使客户接受和遵循“买者自负”这一市场经济基本原则
- 20、《巴塞尔新资本协议》中的三大支柱是指（ ）。

- A. 外部监管
 - B. 股权分置
 - C. 内部控制
 - D. 市场约束
 - E. 最低资本要求
- 21、中国人民银行应当履行的反洗钱职责有（ ）。
- A. 组织协调全国的反洗钱工作，负责反洗钱资金监测
 - B. 对所监督管理的金融机构提出按照规定建立健全反洗钱内部控制制度的要求
 - C. 向国务院有关部门、机构定期通报反洗钱工作情况
 - D. 发现涉嫌洗钱犯罪的交易活动及时向公安机关报告
 - E. 制定或会同国务院有关金融监管机构制定金融机构反洗钱规章
- 22、金融市场的功能包括（ ）。
- A. 货币资金融通功能
 - B. 资源配置功能
 - C. 风险分散与风险管理功能
 - D. 经济调节功能
 - E. 定价功能
- 23、核心资本包括（ ）。
- A. 实收资本
 - B. 资本公积
 - C. 盈余公积
 - D. 未分配利润
 - E. 少数股权
- 24、银行业从业人员在向客户进行营销活动时，应该坚持的做法包括（ ）。
- A. 应从有利和不利两个方面向客户做出全面的产品介绍
 - B. 对产品涉及的主要风险尤其是该产品特有的风险进行特别提示
 - C. 提醒客户留意合约中的免责条款
 - D. 在客户提出问题之时，应本着诚实信用的原则解答
 - E. 为完成销售任务，对产品存在的风险视而不见，或者刻意隐瞒
- 25、我国对存款利率的法律管制的主要内容包括（ ）。
- A. 对擅自提高或者降低存款利率的金融机构，处以相应程度的罚款
 - B. 各类金融机构和各级人民银行都必须严格遵守和执行国家利率政策
 - C. 中国人民银行是管理利率的唯一有权机关，其他任何单位无权制定利率
 - D. 依法设立的储蓄机构及其他金融机构，应当接受人民银行对利率的管理与监督
 - E. 依法设立的储蓄机构及其他金融机构有义务如实按人民银行的要求提供文件、账簿、统计资料和有关情况，不得隐匿、拒绝或提供虚假情况
- 26、合同无效的原因包括（ ）。
- A. 损害社会公共利益
 - B. 恶意串通，损害国家、集体或者第三人利益
 - C. 违反法律、行政法规的强制性规定

- D. 以合法形式掩盖非法目的
E. 一方以欺诈、胁迫的手段订立合同，损害国家利益
- 27、我国基础货币由（ ）构成。
- A. 金融机构存入中国人民银行的存款准备金
B. 企事业单位存入银行的定期贷款
C. 流通中现金
D. 金融机构库存现金
E. 居民住房公积金
- 28、按具体的交易工具类型划分，金融市场可分为（ ）。
- A. 保险市场
B. 交易所市场
C. 外汇市场
D. 债券市场
E. 黄金市场
- 29、银行创新的基本原则有（ ）。
- A. 风险可控原则
B. 合法合规原则
C. 公平竞争原则
D. 成本可算原则
E. 知识产权保护原则
- 30、下列属于直接融资的有（ ）。
- A. 企业从银行贷款
B. 个人从银行贷款
C. 政府发行债券
D. 企业发行股票
E. 企业发行债券
- 31、王某按照某银行支行的业务印章制作了一个业务印章并印制了空白存单，然后制作了一张 50 万元的银行存单，并以此从另一家银行获得质押贷款 50 万元并无愈归还。根据《刑法》的规定，关于王某的行为，说法正确的有（ ）。
- A. 这是伪造金融票证的行为
B. 这是合法的，因为王某自己在银行有抵押
C. 这是不合法的，但不构成犯罪
D. 这是金融诈骗行为
E. 若能偿还贷款就不违法，若不能偿还就是违法
- 32、银行业从业人员的下列行为中，正确的有（ ）。
- A. 与其所在机构的同事闲暇时谈论客户的婚姻状况
B. 保守客户隐私、不擅自向银行以外的机构和个人透露客户的交易信息
C. 从银行离职后可以与朋友交流以前客户的交易信息
D. 在国家有关机关依法调查时，透露有关客户信息
E. 在午休时间与同事分享专业知识和工作经验
- 33、下列关于货币政策的说法正确的是（ ）。

- A. 货币政策目标包括最终目标、中介目标和操作目标
B. 现阶段我国货币政策的中介目标是基础货币
C. 中央银行通过货币政策工具操作直接引起操作目标的变动，进而引起中介目标的变化，实现货币政策最终目标
D. 基础货币由中央银行发行的现金通货和吸收的金融机构存款构成
E. 货币供应量是指单位时间内全社会承担流通和支付手段的货币存量
- 34、银行业从业人员的下列做法是正确的有（ ）。
- A. 对客户提出的要求尽量满足，无法满足的应当耐心说明情况
B. 不歧视客户，公平对待不同民族、性别、年龄的客户
C. 热情地为客户服务提供咨询方案，包括向客户提供规避监管的建议
D. 为客户保密信息
E. 在任何情况下均不透露客户信息
- 35、银行业金融机构有（ ）等情形，由银监会责令改正。
- A. 未经批准设立分支机构
B. 未经批准变更、终止
C. 自行确定有关雇员的高额薪酬
D. 违反规定从事未经批准或者未备案的业务活动
E. 提高存款利率至高于央行基准利率
- 36、我国批准设立的第一家外资银行代表处是（ ）。
- A. 东亚银行
B. 日本输出入银行
C. 花旗银行
D. 汇丰银行
E. 恒丰银行
- 37、银行业金融机构违反审慎经营规则且限期未改的，银监会或者其省一级派出机构经负责人批准，可以区别情形，采取下列措施（ ）。
- A. 责令暂停部分业务、停止批准开办新业务
B. 限制分配红利和其他收入
C. 责令调整董事、高级管理人员或者限制其权利
D. 停止批准增设分支机构
E. 限制资产转让
- 38、由银监会负责监管的非银行金融机构包括（ ）。
- A. 金融资产管理公司
B. 企业集团财务公司
C. 农村资金互助社
D. 货币经纪公司
E. 信托公司
- 39、下列属于经济结构的有（ ）。
- A. 生产结构
B. 体制结构
C. 地区结构

- D. 消费结构
- E. 技术结构

40、商业银行的存款准备金包括（ ）。

- A. 商业银行的库存现金
- B. 法定存款准备金
- C. 超额存款准备金
- D. 流通中现金
- E. 个人住房公积金

3、判断题

- 1、等额本金还款法下，借款人每月等额偿还本金，贷款利息随本金余额逐月递减而递减，因此还款总额逐月递减。（ ）
- 2、远期外汇买卖是一种预约性交易，是由于外汇购买者对外汇资金需要的时间不同，以及为了规避外汇汇率变动风险而引起的。（ ）
- 3、银行的风险管理部门承担了风险识别、风险计量、风险监测和风险控制的重要职责。（ ）
- 4、银行客户信用评级只能由权威的评级机构进行。（ ）
- 5、银行业从业人员为客户提供各类金融服务时，应当将收费标准提前告知客户。（ ）
- 6、在正常状况下，银行会计资本应当小于等于经济资本的数量。（ ）
- 7、银行业金融机构，是指在中华人民共和国境内设立的商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社等吸收公众存款的金融机构以及政策性银行。（ ）
- 8、商业汇票又分为商业承兑汇票和银行承兑汇票两种，其中商业承兑汇票由银行以外的付款人承兑。（ ）
- 9、破产财产不足以清偿同一顺序的清偿要求的，按照债务的形成时间依次偿还。（ ）
- 10、我国银行的担保类业务分为银行保函业务和备用信用证业务。（ ）
- 11、在银行的公司理财业务中，商业银行运用自有资金，为机构客户提供投资顾问、资产管理等专业化服务。（ ）
- 12、资产证券化是商业银行管理流动性风险，提高资产流动性的一个重要方式。（ ）
- 13、价格风险是指因市场价格（包括利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。（ ）
- 14、债券投资是商业银行最主要的资产，也是其最主要的资金运用。（ ）
- 15、改革开放之初，四大国有商业银行的分工明确，其中中国银行专门经营外汇业务并管理国家外汇。（ ）

参考答案：

1、单项选择题

- 1、B 2、A 3、D 4、A 5、C 6、B

- | | | | | | |
|------|------|------|------|------|------|
| 7、B | 8、A | 9、C | 10、D | 11、C | 12、A |
| 13、A | 14、A | 15、C | 16、C | 17、D | 18、A |
| 19、D | 20、D | 21、C | 22、B | 23、D | 24、C |
| 25、D | 26、C | 27、C | 28、C | 29、C | 30、C |
| 31、A | 32、A | 33、C | 34、A | 35、D | 36、D |
| 37、A | 38、D | 39、A | 40、C | 41、C | 42、C |
| 43、A | 44、C | 45、C | 46、B | 47、D | 48、B |
| 49、B | 50、B | 51、B | 52、B | 53、A | 54、D |
| 55、B | 56、B | 57、A | 58、D | 59、C | 60、C |
| 61、B | 62、A | 63、A | 64、D | 65、D | 66、A |
| 67、A | 68、C | 69、D | 70、C | 71、D | 72、D |
| 73、C | 74、B | 75、A | 76、C | 77、C | 78、B |
| 79、B | 80、C | 81、B | 82、A | 83、A | 84、D |
| 85、B | 86、B | 87、B | 88、D | 89、B | 90、D |

2、多项选择题

- | | | | | | |
|----------|----------|---------|----------|----------|---------|
| 1、ABDE | 2、ADE | 3、ABCDE | 4、ABCE | 5、BD | 6、BCDE |
| 7、CDE | 8、ADE | 9、BDE | 10、ABCDE | 11、ABCDE | 12、AB |
| 13、ABCDE | 14、AC | 15、ABCE | 16、ABCDE | 17、ABCD | 18、ABDE |
| 19、ABCD | 20、ADE | 21、ACE | 22、ABCDE | 23、ABCDE | 24、ABCD |
| 25、ABCDE | 26、ABCDE | 27、ACD | 28、ACDE | 29、ABCDE | 30、CDE |
| 31、AD | 32、BDE | 33、ACD | 34、ABD | 35、ABDE | 36、B |
| 37、ABCDE | 38、ABDE | 39、CDE | 40、BC | | |

3、判断题

- | | | | | | |
|------|------|------|------|------|------|
| 1、√ | 2、√ | 3、× | 4、× | 5、√ | 6、× |
| 7、√ | 8、√ | 9、× | 10、√ | 11、× | 12、√ |
| 13、× | 14、× | 15、√ | | | |

2011年银行从业资格考试《公共基础》习题无忧五

1、单项选择题

- 1、2007年1月4日起正式运行的上海银行间同业拆放利率（Shibor），为我国金融市场提供了（），具有极其重要的意义。
- A. 1年以上产品的定价基准
 - B. 1年以内产品的定价基准
 - C. 中央银行1年期存款基准利率
 - D. 中央银行1年期贷款基准利率

- 2、市场约束是资本监管的三大支柱之一，其运作机制主要是依靠（ ）的利益驱动。
- 风险管理部门
 - 利益相关者
 - 高级管理层
 - 监管机构
- 3、以下关于保护客户隐私的说法中不正确的是（ ）。
- 在离职后可以将客户信息带至新机构，向其介绍新机构的产品与服务
 - 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属于不当行为
 - 银行应当保护在为客户提供开户服务时了解到的客户财务状况信息
 - 银行业从业人员不得违反规定透露任何客户资料和交易信息
- 4、承担支持农业政策性贷款任务的政策性银行是（ ）。
- 中国农业银行
 - 中国农业发展银行
 - 中国进出口银行
 - 国家开发银行
- 5、下列农村金融机构中，最晚设立的是（ ）。
- 农村合作银行
 - 农村信用社
 - 农村资金互助社
 - 农村商业银行
- 6、国民经济可以分为（ ）产业，金融业属于（ ）产业。
- 三个；第一
 - 三个；第三
 - 二个；第一期
 - 三个；第二
- 7、通常，整存整取的定期存款（ ）。
- 相同期限，本金越高，则利率越低
 - 期限越长，则利率越高
 - 利率高低与期限长短无关
 - 期限越长，则利率越低
- 8、下面属于间接融资工具的是（ ）。
- 银行贷款
 - 企业债券
 - 公司股票
 - 国债
- 9、货币政策的“三大法宝”不包括（ ）。
- 降低个人所得税
 - 存款准备金
 - 公开市场业务
 - 再贴现
- 10、我国货币政策的中介目标是货币供应量。通常所说的 M_0 指（ ）。

- A. 居民活期存款
B. 在银行体系以外流通的现金
C. 居民定期存款
D. 居民金融资产投资
- 11、近期传言某银行支行因为一笔违规批贷可能导致重大损失，记者李某找到他在该支行的一位朋友张某欲进行采访。在这种情况下，（ ）。
- A. 张某不应擅自代表所在机构接受新闻媒体采访
B. 张某本着维护所在机构的形象和声誉的原则，应对该传言断然否认
C. 如果李某答应不对外宣传，张某就可以将他所知道的情况告诉李某
D. 张某本着诚实信用的原则，有责任对李某将他所知道的情况实话实说
- 12、设计和推行符合国际惯例的国际收支系统，拟定并组织实施国际收支统计申报制度，这属于（ ）的职责。
- A. 国家统计局
B. 国家外汇管理局
C. 中国人民银行
D. 中国银行业监督管理委员会
- 13、由中国境内注册的公司发行，直接在美国纽约上市的股票叫做（ ）。
- A. B股
B. H股
C. N股
D. A股
- 14、根据《票据法》的规定，汇票的（ ）必须与付款人具有真实的委托付款关系，并且具有支付汇票余额的可靠资金来源。
- A. 承兑人
B. 背书人
C. 保证人
D. 出票人
- 15、某商业银行因为经营不善，无力清偿到期债务，并且资产不足以清偿全部债务或者明显缺乏清偿能力，（ ）可以向人民法院提出对其进行破产清算申请。
- A. 中国银行业协会
B. 国资委
C. 中国银行业监督管理委员会
D. 财政部
- 16、个人住房贷款期限在一年以上的，常采用的还款方式为（ ）。
- A. 按年偿还贷款本息
B. 利随本清
C. 按月结算利息，到期一次还本
D. 按月偿还贷款本息
- 17、（ ）是指银行对进口商或出口商提供的与进出口贸易结算相关的短期融资或信用便利。
- A. 银团贷款
B. 项目贷款

- C. 中长期贷款
D. 贸易融资
- 18、目前我国银行信贷管理一般实行集中授权管理、统一授信管理、（）、贷款管理责任制相结合，以切实防范、控制和化解贷款业务风险。
- A. 审贷分离、集中审批
B. 审贷结合、分级审批
C. 审贷结合、集中审批
D. 审贷分离、分级审批
- 19、商业银行（）的主要收入来源是手续费收入。
- A. 支付结算业务
B. 存款业务
C. 同业拆借业务
D. 贷款业务
- 20、某银行的工作人员在与另一银行的工作人员接触时，应遵守职业操守的规定，正确做法是（）。
- A. 与对方深入探讨行业及市场发展趋势的过程中，避开与所在机构商业秘密有关的话题
B. 在对方临时离开办公室的空闲期间，随手翻看对方书架上的图书和文件资料
C. 为给客户提供更全面的市场信息，在下班时间约见对方，询问对方银行近期将要推出的新产品设计思路等信息
D. 为不落落后于对方机构，经常打听对方所在机构正在酝酿但尚未公开的重大战略决策
- 21、下列关于借贷记账法的说法，错误的是（）。
- A. “有借必有贷，借贷必相等”是其原则
B. 资产的增加登记在账户的借方
C. 费用的增加登记在账户的借方
D. 利润的增加登记在账户的借方
- 22、下列关于非公开储备，说法不正确的是（）。
- A. 是指不在银行的资产负债表上公开标明的储备
B. 包括在核心资本中
C. 与公开储备具有相同的质量
D. 可以自由、及时地被用于应付未来不可预见的损失
- 23、以下指标中，（）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. 核心资本
B. 监管资本
C. 会计资本
D. 经济资本
- 24、（）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. 收付现金制
B. 配比原则
C. 收付实现制
D. 权责发生制
- 25、汇款的三种方式中，（）于急需用款和大额汇款。

- A. 电汇和信汇
- B. 票汇
- C. 信汇
- D. 电汇

2、多项选择题

- 1、独立董事的作用在于（ ）。
 - A. 加强董事会的独立性
 - B. 强化董事会内部的制衡机制
 - C. 强化公司董事会的战略管理职能
 - D. 关注利益相关者的利益
- 2、下列财务报表关系正确的有（ ）。
 - A. 收入－利润＝成本费用
 - B. 成本费用－利润＝收入
 - C. 资产＋负债＝股东权益
 - D. 资产－股东权益＝负债
- 3、下列贷款中（ ）属于短期贷款。
 - A. 法人账户透支
 - B. 项目贷款
 - C. 房地产开发贷款
 - D. 流动资金贷款
- 4、根据《票据法》的规定，下列关于各种票据行为的表述，正确的是（ ）。
 - A. 持票人按照规定提示付款的，付款人必须在当日足额付款
 - B. 背书是指在票据背面或者粘单上记载有关事项并签字盖章的票据行为
 - C. 承兑是指汇票出票人承诺在汇票到期日支付汇票金额的票据行为
 - D. 出票是指出票人签发票据并将其交付给收款人的票据行为
- 5、行政处分包括（ ）。
 - A. 降级
 - B. 撤职
 - C. 记大过
 - D. 警告
- 6、若未发现交易可疑，可免于大额交易报告的有（ ）。
 - A. 外国政府贷款转贷业务项下的交易
 - B. 交易一方为国家行政机关下属的事业单位
 - C. 同一金融机构开立的同一户名下的定期存款续存
 - D. 金融机构同业拆借
- 7、金融市场具有的功能有（ ）。
 - A. 风险分散功能
 - B. 经济调节和优化资源配置功能
 - C. 货币资金融通功能
 - D. 定价功能

- 8、扁平化的商业银行在组织机构优势在于（）。
- A. 内部信息传递快
 - B. 冗余人员少
 - C. 每一个人直接管理的人数少
 - D. 行政管理层次少
- 9、贷款人的权利包括（）。
- A. 根据借款人的条件，决定贷款金额
 - B. 自主决定贷款利率的区间
 - C. 了解借款人的生产经营活动
 - D. 要求借款人提供与借款有关的资料
- 10、对于银行业从业人员的行为，《银行业从业人员职业操守》规定的监督者有（）。
- A. 社会公众
 - B. 银行业自律组织
 - C. 银行业监管机构
 - D. 从业人员所在机构

3、判断题]

- 1、银行过去筹集的资金特别是存款资金由于内外因素的变化而发生不规则波动，受到冲击并引发相关损失的可能性是市场风险。（）
- 2、个体工商户将货币资金存到商业银行的存款被当为对公存款。（）
- 3、银行通常将市场风险看作是对其市场价值最大的威胁。（）
- 4、美式期权的买方可以在买入后到期权到期日之间任何时间行使权力。（）
- 5、国内联行清算中，跨系统往来的资金清算必须通过中国人民银行办理。（）
- 6、押汇业务是一项集贸易融资、商业资信调查、应收账款管理及信用风险担保于一体的综合性金融服务。（）
- 7、与一般流动性贷款相比，贸易融资的客户进入门槛较低。（）
- 8、所有代理行为的法律后果直接归属于被代理人。（）

参考答案：

1、单项选择题

- | | | | | | |
|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 1、 B | 2、 B | 3、 A | 4、 B | 5、 C | 6、 B |
| 7、 B | 8、 A | 9、 A | 10、 B | 11、 A | 12、 B |
| 13、 C | 14、 D | 15、 C | 16、 D | 17、 D | 18、 D |
| 19、 A | 20、 A | 21、 D | 22、 B | 23、 D | 24、 D |
| 25、 D | | | | | |

2、多项选择题

- 1、ABCD 2、AD 3、AD 4、ABD 5、ABCD 6、ACD
7、ABCD 8、ABD 9、ACD 10、ABCD

3、判断题]

- 1、× 2、√ 3、× 4、√ 5、√ 6、×
7、√ 8、×

2011 年银行从业资格考试《公共基础》习题无忧六

1、单项选择题

- 1、毕某是银行的一名职员，一次偶然机会毕某发现该银行以低于规定利率向客户发放贷款，这种情况下，作为一名银行业从业人员，毕某认为（）。
- A. 应当向所在机构有关部门报告，或向监管部门举报
B. 这件事情与自己关系不大，不用理会，做好自己的事情就可以了
C. 自己也加入这种低利率放贷活动，并利用这种机会给自己的朋友提供贷款
D. 该情况属于银行正常经营行为，不用大惊小怪
- 2、中国反洗钱监测分析中心由（）设立。
- A. 国家外汇管理局
B. 财政部
C. 中国人民银行
D. 中国银行业监督管理委员会
- 3、下列属于大额交易的是（）。
- A. 单位银行账户之间一笔 150 万元人民币的转账
B. 当日累计支取人民币 18 万元
C. 个人银行账户之间当日累计 45 万元人民币的款项划转
D. 一笔 25 万元人民币的现金汇款
- 4、银行金融理财业务如雨后春笋，发展迅猛。目前全面银行类理财产品多达 3000 多种，金额超过 10000 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
- 5、下列关于商业银行资本的描述，正确的是（）。
- A. 银行资本等于会计资本、监管资本和经济资本之和
B. 经济资本是一种完全取决于银行盈利大小的资本
C. 商业银行的会计资本等于经济资本
D. 监管资本是商业银行必须持有资本的最低要求
- 6、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（）。
- A. 合同
B. 要约

- C. 承诺
D. 要约邀请
- 7、根据《商业银行法》的规定商业银行破产财产的分配顺序是（）。
- A. 企业存款的本金和利息—个人储蓄存款的本金和利息—清算费用—所欠职工工资和劳动保险费用
B. 清算费用—所欠职工工资和劳动保险费用—企业存款的本金和利息—个人储蓄存款的本金和利息
C. 个人储蓄存款的本金和利息—企业存款的本金和利息—清算费用—所欠职工工资和劳动保险费用
D. 清算费用—所欠职工工资和劳动保险费用—个人储蓄存款的本金和利息—企业存款的本金和利息
- 8、《银行业从业人员职业操守》由（）。
- A. 中国人民银行
B. 中国银行业监督管理委员会
C. 中国银行业协会
D. 各银行党委
- 9、存款是银行对存款人的（）。
- A. 资产
B. 负债
C. 信用
D. 管理
- 10、在机构设置方面，我国商业银行要实现（）。
- A. 从“流程银行”向“部门银行”的转变
B. 从“部门银行”向“流程银行”的转变
C. 从“批发银行”向“零售银行”的转变
D. 从“小型银行”向“大型银行”的转变
- 11、采用数据电文形式订立合同，收件人指定特定系统接受数据电文的，（）视为到达时间。
- A. 该数据电文向该特定系统的发送时间
B. 该数据电文进入该特定系统的时间
C. 该数据电文向收件人任何系统发送的时间
D. 该数据电文进入收件人任何系统的时间
- 12、劳动力人口是指（）。
- A. 年龄在 18 周岁以上的人的全体
B. 年龄在 18 周岁以上具有劳动能力的人的全体
C. 年龄在 16 周岁以上的人的全体
D. 年龄在 16 周岁以上具有劳动能力的人的全体
- 13、衡量通货膨胀时用得最多的消费者物价指数是指一组（）的商品价格的变化幅度。
- A. 厂产品批发
B. 出口和进口
C. 与生产和消费有关
D. 与居民生活有关

- 14、单位外汇存款操作正确的是（ ）。
- A. 原则上经常项目外汇账户限额统一采用欧元定价
 - B. 原则上只能开立一个经常项目账户
 - C. 原则上只能开立一个外汇账户
 - D. 原则上单位开立外汇账户不受管制
- 15、贷款审查批准后，银行和借款人依照（ ）有关法律规定签订借款合同。
- A. 《中华人民共和国公司法》
 - B. 《中华人民共和国银行法》
 - C. 《中华人民共和国合同法》
 - D. 《中华人民共和国商业银行管理规定》
- 16、关于冻结单位存款的利息计算，说法正确的是（ ）。
- A. 被冻结的款项，在冻结期均不计算利息
 - B. 被冻结的款项，在冻结期均应计算利息
 - C. 如果冻结单位存款发生失误，被冻结款项从解冻时开始计算利息
 - D. 被冻结款项，不属于赃款的，冻结期应计付利息
- 17、甲乙之间有一债权债务关系，乙欠甲3万元钱到期未还，乙拒绝偿还。现甲得知丙欠乙3万元钱，也已到期，对此甲可以行使（ ）。
- A. 不安抗辩权
 - B. 撤销权
 - C. 同时履行抗辩权
 - D. 代位权
- 18、项目贷款一般为（ ）。
- A. 中长期贷款
 - B. 短期贷款
 - C. 贸易融资贷款
 - D. 流动资金贷款
- 19、货币经纪公司的服务对象是（ ）。
- A. 境内外自然人和法人
 - B. 境外金融机构
 - C. 境内外上市公司
 - D. 境内外金融机构
- 20、在下列机构中，可以经营的业务范围最广的是（ ）。
- A. 外国银行代表处
 - B. 外国银行分行
 - C. 外商独资银行
 - D. 以上机构具有相同的业务经营范围
- 21、目前，我国统计部门公布的失业率为（ ）。
- A. 农业户口登记失业率
 - B. 城镇登记失业率
 - C. 城镇登记失业人数占城镇从业人数的百分比
 - D. 全部登记失业人数与全国人口的比例

- 22、下列不属于银行金融业从业人员的是（）。
- A. 与银行业金融机构没有直接的劳动合同关系，受有关机构派遣到银行金融机构中工作的人员
 - B. 网络系统公司为完成银行业金融机构外包的 IT 业务，委派到银行业金融机构内部工作的相关技术人员
 - C. 证券公司员工
 - D. 会计师事务所为完成银行业金融机构外包的审计业务，委派到银行业金融机构内部工作的相关专业技术人员
- 23、下列关于合同的法律特征表述错误的是（）。
- A. 合同依法成立，即具有法律约束力
 - 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. 订立合同是一种民事法律行为
- 24、现行的《票据法》于（）年 8 月 28 日通过修正并开始施行。
- A. 2006
 - B. 2002
 - C. 2004
 - D. 2000
- 25、根据《商业银行法》的规定，下列有关商业银行办理业务的规定正确的是（）。
- A. 商业银行可以任意降低利率来发放贷款
 - B. 商业银行办理业务、提供服务不能收取手续费
 - C. 商业银行办理结算业务不得压单
 - D. 商业银行可以在没有客户办理业务的时候自行缩短营业时间
- 26、商业银行已经或者可能发生信用危机，严重影响存款人利益时，（）可以对该银行实行接管。
- A. 财政部
 - B. 中国银行业监督管理委员会
 - C. 政策性银行
 - D. 中国人民银行
- 27、金融市场上货币资金的供应总量的变化影响经济的发燕尾服规模和速度，这属于金融市场的（）功能。
- A. 融通货币资金
 - B. 产生超额收益
 - C. 资源配置
 - D. 调节经济
- 28、中国人民银行公布的当天外汇牌价是（）。
- A. 中间价（基准价）
 - B. 现汇买入价
 - C. 现汇卖出价
 - D. 现钞买入价
- 29、单位活期存款账户中的一般存款账户不得办理（）。
- A. 现金支取
 - B. 借款相关的业务

- C. 转账结算
 - D. 现金缴存
- 30、银行外币存款业务的主要币种不包括（ ）。
- A. 欧元
 - B. 瑞士法郎
 - C. 法国法郎
 - D. 新加坡元
- 31、按照贷款期限划分，贷款业务分类可以分为（ ）。
- A. 集团贷款和个人贷款
 - B. 短期贷款和银团贷款
 - C. 短期贷款和中长期贷款
 - D. 商业贷款和个人贷款
- 32、个人住房贷款中，住房贷款与房价款比例最高为（ ）。
- A. 20%
 - B. 40%
 - C. 60%
 - D. 80%
- 33、风险价值是指（ ）。
- A. 投资者经过投资获得的资金时间价值
 - B. 投资者冒风险进行投资而获得全部报酬
 - C. 资金经过一定时间的投资和再投资所获得的增值
 - D. 投资者冒风险进行投资而获得的超过资金时间价值的额外报酬
- 34、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
- 35、操作风险度量方法不包括（ ）。
- A. 基本指标法
 - B. 标准法
 - C. 高级计量法
 - D. 统计法
- 36、在直接标价法下，银行报出的买入价、卖出价和中间价中最高的为（ ）。
- A. 一样高
 - B. 卖出价
 - C. 中间价
 - D. 买入价
- 37、我国上市银行的经营目标普遍为（ ）。
- A. 公司价值最大化
 - B. 利润最大化

- C. 股东价值最大化
D. 资产最大化
- 38、商业银行不得将同业拆入资金用于（）。
- A. 弥补联行汇差头寸的不足
B. 弥补票据结算不足
C. 解决临时性周转资金的需要
D. 发放固定资产贷款或投资
- 39、活期存款中，银行使用年利率除以 360 天折算出的日利率，比年利率除以 365 天(实际计息天数)折算出的日利率（）。
- A. 不一定
B. 低
C. 一样
D. 高
- 40、破产财产不足以清偿同一顺序的清偿要求的（）。
- A. 按先公后私顺序分配
B. 重新确定优先顺序
C. 按照比例分配
D. 提请债权人会议决定
- 41、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. 一律处以五十万元以上二百万元以下罚款
- 42、金融机构的以下行为没有违反反洗钱规定的是（）。
- A. 擅自进行检查、调查或者采取临时冻结措施
B. 泄露因反洗钱知悉的国家秘密、商业秘密或者个人隐私
C. 其他不依法履行职责的行为
D. 按照规定建立反洗钱内部控制制度
- 43、我国目前个人住房贷款利率（）。
- A. 实行上下限管理
B. 上限放开，实行下限管理
C. 上下限均放开
D. 下限放开，实行上限管理
- 44、期权的（）由于具有将来为买方承兑选择权的义务，所以应（）一笔期权费。
- A. 卖方；支付
B. 买方；支付
C. 卖方；得到
D. 买方；得到
- 45、当银行业从业人员对所在机构的处分有异议时，采取的正确行为有（）。
- A. 联合其他同事向管理层施加压力
B. 偷拍窃听相关人员的行为与谈话以获得对自己有利的证据

- C. 立即向媒体披露所受冤屈
D. 先按正常渠道反映与申诉
- 46、对涉嫌转移或者隐匿违法资金的银行业金融机构及其工作人员以及关联行为人的账户，经（ ）批准，可以申请司法机关予以冻结。
- A. 银行业监督管理机构负责人
B. 地方政府
C. 纪检部门
D. 中国人民银行
- 47、关于银行远期外汇交易的下列说法中错误的是（ ）。
- A. 可按固定交割日交割，也可由交易的某一方选择在一定期限内的任何一天交割
B. 远期外汇升水表示在直接标价法下，远期汇率数值小于即期汇率数值
C. 期外汇交易具有能够对冲汇率风险的优点
D. 需要事前约定交易的币种、金额和汇率等
- 48、银行外汇牌价表中的现汇买入价是指（ ）的价格。
- A. 现钞转成现汇时
B. 客户从银行买入外汇
C. 居民个人到银行换取外汇
D. 银行买入外汇
- 49、下列不属于银行业金融机构的是（ ）。
- A. 中国进出口银行
B. 村镇银行
C. 资产管理公司
D. 交通银行
- 50、根据我国《商业银行法》的规定，银行的核心资本不得（ ）银行资本的（ ）。
- A. 高于；50%
B. 低于；1/3
C. 低于；50%
D. 高于；100%

参考答案：

1、单项选择题

- | | | | | | |
|------|------|------|------|------|------|
| 1、A | 2、C | 3、D | 4、D | 5、D | 6、B |
| 7、D | 8、C | 9、B | 10、B | 11、B | 12、D |
| 13、D | 14、B | 15、C | 16、D | 17、D | 18、A |
| 19、D | 20、C | 21、B | 22、C | 23、B | 24、C |
| 25、C | 26、B | 27、D | 28、A | 29、A | 30、C |
| 31、C | 32、D | 33、D | 34、D | 35、D | 36、B |
| 37、C | 38、D | 39、D | 40、C | 41、D | 42、D |

43、B

44、C

45、D

46、A

47、B

48、D

49、C

50、C