

银行从业知识 A 卷

总分：100 分

一、单选题

1. () 是中央银行常用的主要货币政策工具。

A: 法定存款准备金

B: 再贴现

C: 公开市场业务

D: 利率

E: 货币供应量

2. () 会创造新的行业，同时也会加速淘汰旧的行业。

A: 经济全球化

B: 新技术的使用

C: 产业政策

D: 行业组织的创新

E: 新产品的创新

3. () 履行内部控制的监督职能。

A: 监事会

B: 高级管理层

C: 内部管理专职部门

D: 内部审计部门

4. 从业人员不得进行洗钱活动，属于 () 规定。

- A: 授权性
- B: 禁止性
- C: 义务性
- D: 程序性

5. 宏观经济指标国内生产总值（GDP）主要用来衡量（ ）。

- A: 经济增长
- B: 充分就业
- C: 物价稳定
- D: 国际收支平衡

6. （ ）在货币政策传导和整个金融市场中起到基础性作用。

- A: 同业拆借市场利率
- B: 回购市场利率
- C: 票据市场利率
- D: 大额可转让定期存单市场利率

7. 最早成功改制上市的大型国有商业银行是（ ）。

- A: 中国工商银行
- B: 中国农业银行
- C: 中国建设银行
- D: 中国银行
- E: 交通银行

8. 存款保险制度是由符合条件的各类存款性金融机构集中起来建立一个保险机构，各存款机构作为投保人按一定存款比例向其缴纳保险费，建立()。

A: 存款保险准备金

B: 存款保险基金

C: 存款保证金

D: 存款风险金

9. 所列债务中，对市场利率最敏感的是()。

A: 5 年期，息票率 8%

B: 10 年期，息票率 8%

C: 5 年期，息票率 10%

D: 10 年期，息票率 10%

10. 我国发卡银行一般给予信用卡持卡人()天的免息期，持卡人的信用额度最高一般是()万元人民币，双币卡还具备一定外币额度。

A: 20 ~ 56, 10

B: 20 ~ 60, 5

C: 20 ~ 56, 5

D: 20 ~ 60, 10

E: 50, 5

11. 借款人自主支付方式下，借款人提出提款申请后，贷款人应审核

借款人提交的用途计划或用款清单中的贷款资金支付是否超过贷款人（ ）起付标准或条件。

- A: 实贷实付
- B: 受托支付
- C: 自主支付
- D: 其他支付

12. 商业银行应当于每一会计年度终了（ ）内，按照银监会的规定，公布其上一年度的经营业绩和审计报告。

- A: 1 个月
- B: 两个月
- C: 三个月
- D: 六个月
- E: 九个月

13. （ ）组织架构的运作始终以实现利润目标为核心，这对整个银行获得稳定、持续的利润来源非常有利。

- A: 统一法人制
- B: 多法人制
- C: 总分行型
- D: 事业部制
- E: 矩阵型

14. 资产负债率和利息保障倍数均属于（ ）。

A: 盈利比率

B: 资产比率

C: 杠杆比率

D: 负债比率

15. () 适用的对象是交易活跃的房地产，如房地产开发用地、商品住宅、写字楼、商场、标准工业厂房等。

A: 市场法

B: 成本法

C: 收益法

D: 假设开发法

16. () 的用款方式是：先存款，后消费，可以透支。

A: 借记卡

B: 贷记卡

C: 准借记卡

D: 准贷记卡

E: 双币卡

17. 信用卡持卡人的行为中，无需支付手续费的是 ()。

A: 溢缴款取现

B: 透支取现

C: 账单分期

D: 邮购分期

18. 某增长型永续年金明年将分红 1.3 元人民币，并将以 5% 的速动持续增长，年贴现率 10%，该年金的现值是（ ）

A: 20

B: 25

C: 26

D: 30

19. 2010 年 12 月 16 日，巴塞尔委员会发布了（ ）巴塞尔资本协议的最终文本。

A: 第一版

B: 第二版

C: 第三版

D: 第二版加强版

E: 第三版加强版

20. 商业汇票是由（ ）签发的。

A: 接收人（一般是企业）

B: 出票人（一般是企业）

C: 银行（出票银行）

D: 银监会（也可由银行业协会代签）

21. （ ）是衡量商业银行短期资产负债效率的核心指标

A: 净资产收益率

B: 净资产净利率

C: 净利息收益率

D: 资产收益率

E: 资产净利率

22. 影响不定期评估的宏观经济政策是 ()。

A: 行业变革创新

B: 经济形势变化

C: 利率、汇率政策的突然调整

D: 自然灾害带来新的投资机会

23. 孙海梅特别喜欢自己的外甥女, 打算在她 12 岁生日时为她投保一份定额寿险, 但保险公司拒保, 保险公司拒保的原因是 ()。

A: 孙海梅违反了最大诚信原则

B: 外甥女年龄太小

C: 孙海梅违反了损失补偿原则

D: 孙海梅对其外甥女不具有保险利益

24. 成本收入比是反映银行状况的 ()。

A: 结构指标

B: 效率指标

C: 流动性指标

D: 安全性指标

E: 市场指标

25. 商用房贷款的额度通常不超过所购或所租商用房价值的 (), 对以“商住两用房”名义申请贷款的, 贷款额度不超过商住两用房价值的 ()。

A: 60 %; 70 %

B: 50 %; 55 %

C: 70 %; 75 %

D: 80 %; 90 %

26. 证券发行一级市场和证券流通二级市场的区别在于 ()。

A: 交割日期不同

B: 交易对象不同

C: 交易主体不同

D: 交易阶段不同

E: 交易目的不同

27. 银行金融创新的基本原则不包括 ()。

A: 保证客户收益原则

B: 风险可控原则

C: 成本可算原则

D: 知识产权保护原则

E: 信息充分披露原则

28. 理财师的工作职责决定其首要工作是 ()。

A: 了解市场的需求

- B: 了解自己的客户
- C: 规划合理的产品
- D: 制定合理的综合理财方案

29. 债券回购利率一般（ ）拆借利率。

- A: 高于
- B: 等于
- C: 低于
- D: 高于或低于
- E: 等于或低于

30. 参考《流动资金贷款管理暂行办法》中营运资金量的测算方法，假设一个借款人 2017 年销售收入为 200 万，销售利润率 10%，预计销售收入年增长率 20%，营运资金周转次数为 12，则 2017 年该借款人的营运资金量为（ ）。

- A: 16.67 万
- B: 18 万
- C: 20 万
- D: 180 万

31. 为了稳健经营，银行通常把（ ）控制在一定限度内，防范因"垒大户"而引发的经营风险。

- A: 单一集团客户贷款比率
- B: 单一最大客户贷款比率

- C: 最大十家客户贷款比率
- D: 单一集团客户授信集中度

32. () 是货币本质的具体体现。

- A: 一般等价物
- B: 货币币材和形制
- C: 社会生产关系
- D: 货币的职能

33. 对于动产抵押，抵押权自抵押合同生效时设立，未经登记，不得对抗 ()。

- A: 第三人
- B: 善意第三人
- C: 抵押人
- D: 抵押权人
- E: 受益人

34. 根据骆驼评级体系，净利润与盈利资产之比为负数，应评为 ()。

- A: 第一级
- B: 第二级
- C: 第三级
- D: 第四级
- E: 第五级

35. 反映客户家庭还贷能力的指标是 ()。

- A: 融资比率
- B: 偿付比率
- C: 资产负债率
- D: 收入负债率

36. 中国人民银行从()年开始正式行使银行监管职能,从()年开始转由银监会银行监管职能。

- A: 1983, 2013
- B: 1984, 2013
- C: 1983, 2003
- D: 1984, 2003
- E: 2003, 2013

37. 商业银行代销代理其他机构发行的产品投资于非标准化债权资产或股权资产的,必须由()审核批准。

- A: 中国人民银行
- B: 中国人民银行总行
- C: 商业银行一级分行
- D: 商业银行总行
- E: 银监会

38. 某自然人客户家庭金融净资产高达 580 万元,且能提供相关证明。该客户可认定为银行的 ()。

- A: 一般个人客户
- B: 高资产净值客户
- C: 高资产贵宾客户
- D: 私人银行客户

39. 与传统结算方式相比，保理业务的主要优势在于（ ）功能。

- A: 投资
- B: 理财
- C: 融资
- D: 集合理财
- E: 集合投资

40. 证券法于 1999 年 7 月 1 日正式实施，该法经过（ ）次修订。

- A: 1
- B: 2
- C: 3
- D: 4
- E: 5

二、多选题

41. 时间价值的基本参数有（ ）。

- A: 现值
- B: 终值

C: 年金

D: 时间

E: 利率

42. 清算业务的模式包括 ()。

A: 实时全额清算

B: 净额批量清算

C: 成本实时清算

D: 小额定时清算

E: 大额资金转账系统

43. 通常, 商业银行主要根据 () 来确定资产负债总量计划。

A: 全行资本总量

B: 全行一级资本总量

C: 资本充足率水平

D: 核心资本充足率水平

E: 全行实收资本总量

44. 关于流动性覆盖率说法正确的是 ()。

A: 是在设定的严重流动性压力情景下

B: 持有的是所有流动资产

C: 满足未来 15 天的流动性需求

D: 满足未来 30 天的流动性需求

E: 应当不低于 100%

45. 这些指标中，可用来分析项目盈利性的有（ ）。

- A: 投资与贷款回收期
- B: 投资利润率
- C: 存货周转率
- D: 内部收益率
- E: 净现值

46. 我国《反洗钱法》规定了金融机构应该对反洗钱信息保密，这里所指的信息不仅包括反洗钱工作动态信息，也包括涉及（ ）。

- A: 客户联系方式
- B: 客户身份信息
- C: 账户交易信息
- D: 客户境内存款信息
- E: 客户境外存款信息

47. 银行业相关职务犯罪包括（ ）。

- A: 票据诈骗罪
- B: 职务侵占罪
- C: 挪用资金罪
- D: 非国家工作人员受贿罪
- E: 签订、履行合同失职被骗罪

48. 资本市场按资金融通方式可分为（ ）。

- A: 一级市场

- B: 二级市场
- C: 流通市场
- D: 直接融资市场
- E: 间接融资市场

49. 商业银行审贷分离制度的形式有（ ）。

- A: 行业分离
- B: 地区分离
- C: 业务分离
- D: 部门分离
- E: 岗位分离

50. 资产证券化是一种（ ）融资方式，是一种表外融资方式和增加企业价值的融资方式，同时又是一种流动性风险的管理手段。

- A: 资产导向型
- B: 低成本
- C: 高收益
- D: 结构性
- E: 成本费用导向型

51. 商业银行推广宣传具体理财产品时可以通过（ ）渠道。

- A: 电视
- B: 电话
- C: 电台

D: 短信

E: 传真

52. 债权人会议的职权有 ()。

A: 核查债权

B: 监督破产财产分配

C: 监督管理人

D: 选任和更换债权人委员会成员

E: 决定继续或者停止债务人的营业

53. 在合规为本监管方式下, 监管部门主要进行 () 工作。

A: 收集银行的运行信息

B: 对银行的运行情况进行评价

C: 对银行的执法情况进行现场检查

D: 制定规定

E: 检查规定的执行情况

54. 股票型基金一般为 () 到账。

A: T+1

B: T+2

C: T+3

D: T+4

E: T+5

55. 申请人可以事先约定个人征信查询的接收方式，包括（ ）。

- A: 现场领取
- B: 找人代领
- C: 电子邮件
- D: 直接下载
- E: 邮寄

56. 我国股票市场的场内市场主要包括（ ）。

- A: 沪深主板市场
- B: 中小企业板市场
- C: 创业板市场
- D: 全国中小企业股份转让系统
- E: 区域股权交易市场

57. 行政诉讼的当事人有（ ）。

- A: 申请人
- B: 原告
- C: 被告
- D: 第三人
- E: 共同诉讼人

58. 属于资本项目的有（ ）。

- A: 贸易收支
- B: 劳务收支

C: 直接投资

D: 企业信贷

E: 政府和银行的借款

59. 信用风险缓释是指银行运用()等方式转移或降低信用风险。

A: 抵质押品

B: 保证

C: 信用衍生工具

D: 全额结算

E: 净额结算

60. 影响货币供给的主要因素包括 ()。

A: 社会公众持有现金的愿望

B: 社会各部门的现金需求

C: 社会的信贷资金需求

D: 财政收支

E: 国际收支

61. 属于现代商业银行的特点有 ()。

A: 利息水平较低

B: 利息水平适当

C: 信用功能扩大

D: 信用功能收缩

E: 具有信用创造功能

62. 税务规划时理财师可以多了解客户的相关情况，包括（ ）。

- A: 婚姻状况
- B: 子女及其他赡养人员
- C: 工作资历
- D: 投资经验
- E: 对风险的态度

63. 企业销售中的税收筹划主要表现在哪些方面？（ ）

- A: 收入结算方式
- B: 收入结算价格
- C: 收入结算价格
- D: 销售规模
- E: 销售结构

64. 以房地产抵押担保的个人汽车贷款，为确保债务清偿，银行对于抵押物的要求有（ ）。

- A: 易于处置
- B: 变现能力强
- C: 价值稳定
- D: 产权明晰
- E: 易于保管

65. （ ）可视为固定收益类资产。

- A: 银行存款

- B: 国债
- C: 公司债券
- D: 国际债券
- E: 股票

66. 关于中央银行的职能的表述，正确的有（ ）。

- A: 中央银行是银行的银行
- B: 中央银行是开发的银行
- C: 中央银行是发行的银行
- D: 中央银行是政府的银行
- E: 中央银行是发展的银行

67. 影响净利息收益率的主要因素有（ ）。

- A: 拨贷比
- B: 贷存比
- C: 利率调整
- D: 存款定活比
- E: 市净率

68. 物的担保方式主要有（ ）。

- A: 抵押权
- B: 定金
- C: 质押权
- D: 保证

E: 留置权

69. 通过公允价值法判断贷款定价的依据有 ()。

A: 期限

B: 利率

C: 贴现率

D: 各等级类似贷款的市场价格

E: 专门评级机构对类似贷款的评级

70. 在通货紧缩的原因中, 国际市场的冲击主要表现为 ()。

A: 出口增加

B: 外资流入减少

C: 国内供给增加

D: 国内需求减少

E: 产品价格下降

71. 国际上主要金融监管的体制有 ()。

A: 多面监管型

B: “双峰” 监管型

C: 多头监管型

D: 统一监管型

E: 双线监管型

72. 风险加权资产包括 ()。

- A: 信用风险加权资产
- B: 市场风险加权资产
- C: 声誉风险加权资产
- D: 国别风险加权资产
- E: 操作风险加权资产

73. 为证明借款人的偿债能力，银行可接受的收入或财产证明有（ ）。

- A: 股东分红决议
- B: 租赁合同及租金收入银行流水
- C: 验资报告
- D: 过去 3 个月的工资单流水
- E: 个人所得税纳税证明

74. 根据银行业从业人员职业操守相关规定，下列行为中属于利益输送的有（ ）。

- A: 利用本职为亲人谋取利益
- B: 利用兼职为本职机构谋取利益
- C: 利用兼职为本人谋取利益
- D: 兼职影响本职工作
- E: 兼职不获取报酬

75. 关于存款计息表述正确的是（ ）。

- A: 元以下的角分也必须计息

- B: 分段计息算至厘位
- C: 利息金额算至分位
- D: 活期存款每季度结息时计算复利
- E: 教育储蓄存款可计复利

76. 理财业务中，商业银行主要承担的风险包括（ ）。

- A: 信用风险
- B: 声誉风险
- C: 流动性风险
- D: 操作风险
- E: 市场分析

77. 保理业务是一项集（ ）于一体的综合性金融服务。

- A: 贸易融资
- B: 商业资信调查
- C: 现金管理
- D: 应收账款管理
- E: 信用风险担保

78. 属于我国商业银行债券投资对象的有（ ）。

- A: 国债
- B: 地方政府债券
- C: 中央银行票据
- D: 金融债券

E: 可转换公司债

79. 关于外汇储蓄存款，表述正确的是（ ）。

A: 不再区分现钞和现汇账户

B: 外汇结算账户可转账

C: 外汇储蓄账户不能转账

D: 外汇储蓄账户可用于外汇存取

E: 外汇储蓄账户可以转账

80. 商业银行信用卡业务，收单业务包括（ ）。

A: 审批授信

B: 商户资质审核

C: 受理终端安装维护管理

D: 获取交易授权

E: 资金垫付

三、判断题

81. 根据《资本办法》，正常时期我国系统重要性银行和非系统重要性银行的资本充足率要求分别为 11.5%和 10%（ ）。

A: 正确

B: 错误

82. 银行的流动性集中反映了其资产负债的均衡情况，主要体现在市场流动性风险和投资流动性风险两个方面（ ）。

A: 正确

B: 错误

83. 个人理财业务是建立在商业银行和客户签订的相关合同基础之上。理财业务的合同应当符合《中华人民共和国合同法》的规定()。

A: 正确

B: 错误

84. 人民币内保外贷产品组合一般适用于贸易项下的跨境人民币结算需求 ()。

A: 正确

B: 错误

85. 个人信息报告中的信息主要有五个方面：公安部身份信息核查结果、个人基本信息、银行信贷交易信息、本人声明及异议标注和查询历史信息 ()。

A: 正确

B: 错误

86. 离岸银行业务经营业务币种仅限于可自由兑换货币 ()。

A: 正确

B: 错误

87. 受托支付是实贷实付原则的主要体现方式，自主支付已被取缔（ ）。

A: 正确

B: 错误

88. 风险监管方式的核心是监管当局能够识别、监测、预警和处置风险，识别风险是各个环节的基础（ ）。

A: 正确

B: 错误

89. 在商业银行资产负债管理中，监管资本作为一项重要工具，主要用于绩效考核和风险定价两方面（ ）。

A: 正确

B: 错误

90. 适合稳健型投资者的理财产品主要有：低风险、中低风险和中风险的理财产品（ ）。

A: 正确

B: 错误

91. 商业银行的基本薪酬一般不高于其薪酬总额的 35%，商业银行主要负责人的绩效薪酬，在其基本薪酬的 3 倍内确定（ ）。

A: 正确

B: 错误

92. 金融衍生品是重要的风险管理工具，其交易总是会降低银行的风险（ ）。

A: 正确

B: 错误

93. 《中华人民共和国信托法》自 2000 年 10 月 1 日起施行（ ）。

A: 正确

B: 错误

94. 如果融资成本 r 小于内部回报率（IRR），表明该项目有利可图，反之，则无利可图（ ）。

A: 正确

B: 错误

95. 影响货币乘数的因素包括法定存款准备金率、现金漏损率、超额准备金率、定期存款准备金率、利率等（ ）。

A: 正确

B: 错误

96. 当经济处于复苏阶段，商业银行的资产业务规模明显扩大（ ）。

A: 正确

B: 错误

97. 政策性银行包括国家开发银行、中国进出口银行、中国农业发展银行，均属银监会领导（ ）。

A: 正确

B: 错误

98. 拨备前利润等于“当期营业利润”加上“当期提取拨备”，也等于“运营收入”减去“营业利润”（ ）。

A: 正确

B: 错误

99. 众筹模式起源于英国，股权众筹是指公司出让一定比例的股份，面向普通投资者，投资者通过出资入股公司，获得未来收益（ ）。

A: 正确

B: 错误

100. 上海银行间同业拆放利率为我国金融市场提供了 1 年以内产品的定价基准（ ）。

A: 正确

B: 错误