

# 银行从业知识 B 卷

总分：100 分

## 一、单选题

1. 《资本办法》规定商业银行资本规划应至少设定内部资本充足率（ ）目标。

- A: 一年
- B: 两年
- C: 三年
- D: 五年
- E: 十年

2. 商业银行的董事会例会和监事会例会（ ）至少应当召开一次。

- A: 每个月
- B: 每季度
- C: 每半年
- D: 每年

3. 了解客户的方法中, 简单易行, 容易量化, 客户接受度高的是( )。

- A: 开户资料
- B: 调查问卷
- C: 面谈沟通
- D: 电话沟通

4. 银行监管的最高层次是（ ）。

- A: 银行自我监督
- B: 行业自律
- C: 外部监管
- D: 市场约束

5. 互联网基金销售业务由（ ）负责监管。

- A: 中国人民银行
- B: 银监会
- C: 证监会
- D: 保监会

6. 这些合同中，不会产生留置权的是（ ）。

- A: 劳动合同
- B: 运输合同
- C: 保管合同
- D: 加工承揽合同

7. 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%

8. 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

9. 深圳证券交易所于（ ）正式营业。

A: 1990/11/26 0:00:00

B: 1990/12/19 0:00:00

C: 1990/12/1 0:00:00

D: 1991/7/3 0:00:00

10. 房地产行业属于典型的（ ）。

A: 增长型行业

B: 周期性行业

C: 防守型行业

D: 无法确定

11. （ ）表示期限相对较短的债券，利率与期限呈正向相关，期限较长的债券，利率与期限呈反向相关。

A: 水平收益曲线

B: 正向收益率曲线

C: 反转收益率曲线

D: 驼峰收益率曲线

12. 对于贷款期限在 1 年以上的个人住房贷款，合同期内遇法定利率调整时，实践中银行多于（ ）起，按相应的利率档次执行新的利率规定。

A: 当日

B: 下一工作日

C: 次月 1 日

D: 次年 1 月 1 日

13. （ ），我国开始实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制。

A: 1994/1/1 0:00:00

B: 1998/1/1 0:00:00

C: 2005/7/21 0:00:00

D: 2015/7/21 0:00:00

14. 失票人应当在通知挂失止付后的（ ）日内，也可以在票据丧失后，依法向人民法院申请公示催告，或者向人民法院提起诉讼。

A: 1

B: 3

C: 5

D: 10

15. 英国国会通过了（ ），标志着世界金融史上政府实施金融监管的正式开始。

- A: 《泡沫法》
- B: 《反泡沫公司法》
- C: 《国民银行法》
- D: 《公司法》

16. 银行理财业务是（ ）业务。

- A: 轻资产
- B: 轻负债
- C: 轻资本
- D: 轻现金

17. 《商业银行法》规定，任何单位和个人购买商业银行股份总额达百分之五以上的，应当事先经过（ ）批准。

- A: 中国人民银行
- B: 银监会
- C: 证监会
- D: 保监会

18. 证券投资基金属于（ ）。

- A: 间接融资工具
- B: 债权工具
- C: 股权工具
- D: 混合工具

19. 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

20. （ ）一般用于购买旧船的贸易。

A: 光票托收

B: 跟单托收

C: 出口托收

D: 跟单进口代收

21. 从 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 20 日为结息日，（ ）付息。

A: 当日

B: 次日

C: 次 2 日

D: 次 3 日

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

A: 20

B: 25

C: 26

D: 30

23. “法无明文规定不为罪，法无明文规定不处罚”指的是《刑法》的（ ）。

A: 可持续发展原则

B: 适用刑法一律平等原则

C: 罪行相当原则

D: 罪行法定原则

24. 在区域发展中，（ ）仍然是核心。

A: 社会发展

B: 文化发展

C: 经济发展

D: 科技发展

E: 教育发展

25. （ ）是派生存款创造的基础，而派生存款是信用扩张的条件。

A: 原始存款

B: 活期存款

C: 定期存款

D: 城乡居民储蓄存款

26. 存贷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

27. 操作风险加权资产为操作风险资本要求的 ( ) 倍。

- A: 2.5
- B: 5.5
- C: 8.5
- D: 12.5
- E: 15.5

28. 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

29. 个人经营贷款采用保证担保方式的, 贷款期限不得超过 ( )。

- A: 1 年
- B: 2 年
- C: 3 年



D: 5 年

30. 1994 年，我国组建了（ ）家政策性银行。

A: 2

B: 3

C: 4

D: 5

E: 6

31. 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

32. 中国银行业协会制定的《银行从业人员职业操守》的通过时间是（ ）。

A: 2006 年

B: 2007 年

C: 2008 年

D: 2009 年

33. （ ）是一种最古老的银行信用风险分析方法。

- A: 回归分析法
- B: 模型分析法
- C: 专家判断法
- D: 决策树分析法

34. 西方商业银行的商业银行业务 (Commercial Banking) 为 ( ) 提供常规的金融服务, 包括银行账户、支付结算、现金管理、买一融资、贷款、公司卡等。

- A: 个人和小微企业
- B: 公司
- C: 中高端个人客户
- D: 大型企业
- E: 机构客户

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. 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

37. 我国于 1997 年在封闭式证券投资基金的制度设计中引入托管制度, ( ) 获得中国人民银行和中国证券会的联合批复, 首家开办托管业务。

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

38. ( ) 是在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: 国际信用证
- B: 国内信用证
- C: 备用信用证
- D: 信用证

39. ( ) 是先进银行广泛应用的资本管理工具。

- A: 一级资本
- B: 注册资本
- C: 账面资本

D: 监管资本

E: 经济资本

40. 银行的资产结构主要是指银行的（ ）占总资产的比重。

A: 各类流动资产

B: 各类速动资产

C: 各类非流动资产

D: 各类生息资产

E: 各类低息资产

## 二、多选题

41. 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

42. 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

43. 属于银行表外资产业务的有 ( )。

A: 银行承兑汇票

B: 商业承兑汇票

C: 保函及备用信用证

D: 项目贷款承诺

E: 票据发行便利

44. 在银行管理的基本指标中, 客户集中度指标包括 ( )。

A: 单一最大客户贷款比率

B: 最大十家客户贷款比率

C: 最大二十家客户贷款比率

D: 单一集团客户授信集中度

E: 综合集团客户授信集中度

45. 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

46. 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

47. 我国股票市场的场外市场主要包括 ( )。

- 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

48. 银行业金融机构在反洗钱方面应承担的义务包括 ( )。

- A: 建立内部反洗钱机制及工作流程
- B: 及时报告大额和可疑交易
- C: 建立客户身份资料和交易记录
- D: 协助反洗钱调查
- E: 公示反洗钱工作信息

49. 高级管理层由 ( ) 组成。

- A: 总行行长
- B: 总行副行长
- C: 执行董事

D: 独立董事

E: 财务负责人

50. 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

51. 中间业务包括（ ）。

A: 收取服务费

B: 咨询顾问

C: 基金和债券的代理买卖

D: 代客买卖资金产品

E: 支付结算

52. 金融诈骗罪包括（ ）。

A: 集资诈骗罪

B: 贷款诈骗罪

C: 信用证诈骗罪

D: 信用卡诈骗罪

E: 挪用资金罪

53. 财务顾问服务包括 ( )。

- A: 财务融资顾问
- B: 财务制度顾问
- C: 产品研发顾问
- D: 财务重组顾问
- E: 收购兼并顾问

54. 属于经常项目的有 ( )。

- 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

55. 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

56. 定期对产品净值进行核算并公示的理财产品包括 ( )。

- A: 开放式净值型产品
- B: 封闭式净值型产品



- C: 开放式非净值型产品
- D: 封闭式非净值型产品
- E: 个人理财产品

57. ( ) 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

58. 在银行管理的基本指标中，盈利性指标包括 ( )。

- A: 拨备前利润
- B: 平均总资产回报率
- C: 平均净资产回报率
- D: 每股收益
- E: 净息差

59. 下列可以作为抵押财产的是 ( )。

- A: 企业的半成品
- B: 学校的教育设施
- C: 正在建造的轮船
- D: 宅基地土地使用权
- E: 企业拥有的原材料

60. 影响货币需求的因素包括 ( )。

- A: 收入水平
- B: 人口数量
- C: 经济结构
- D: 社会分工
- E: 交通通讯

61. 第三版巴塞尔资本协议的主要内容包括 ( )。

- A: 统一了监管资本定义
- B: 建立了资产风险的衡量体系
- C: 强化资本充足率监管标准
- D: 引入杠杆率监管标准
- E: 建立流动性风险量化监管标准

62. 根据《银行业监督管理法》的规定，中国银行监督管理委员会提出的具体监管目标包括 ( )。

- A: 减少金融犯罪
- B: 增进公众对现代金融的了解
- C: 确保物价稳定
- D: 增进市场信心
- E: 保护广大存款人和消费者的利益

63. 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: 工作经历

D: 投资经验

E: 对风险的态度

64. 商业银行向中央银行借款的途径有( )。

A: 再贴现

B: 债券回购

C: 再贷款

D: 贷款

E: 贴现

65. 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

66. 通常认为, 构成金融安全网三大支柱的是( )。

A: 存款保险制度

B: 金融监管机构的审慎监管

C: 商业银行政策流动性要求

D: 中央银行的最后贷款人制度

E: 商业银行风险管理

67. 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

68. 下列属于政策性银行职能的包括（ ）。

A: 经济调控职能

B: 金融服务职能

C: 资源配置职能

D: 政策导向职能

E: 补充性职能

69. 单位可以在银行为下列哪些用途的资金设立专用存款账户？（ ）

A: 单位银行卡备用金

B: 基本建设资金

C: 信托基金

D: 住房基金

E: 社会保障基金

70. 银行业从业人员的下列行为中，违反“同业竞争”原则的有（ ）。

- A: 超出人民银行规定的贷款利率浮动范围发放贷款
- B: 与一些商铺协商，安装具有排他性的 POS 机
- C: 向客户转发网上有关竞争对手的负面消息
- D: 以免费方式向客户提供国际市场的有关信息
- E: 办理储蓄业务，强拉客户开立账户

71. 货币政策的最终目标包括（ ）。

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

72. P2P 平台有这些交易模式：（ ）。

- A: 一对多
- B: 多对一
- C: 一对一
- D: 多对多
- E: 一对二

73. 下列金融市场中，属于资本市场的有（ ）。

- A: 同业拆借市场

- B: 票据市场
- C: 长期债券市场
- D: 回购市场
- E: 股票市场

74. 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

75. 信用风险的管控手段包括（ ）。

- A: 风险缓释
- B: 限额管理
- C: 风险定价
- D: 明确信贷准入政策
- E: 明确信贷退出政策

76. 下列措施中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: 剥夺政治权利
- 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: 经济处罚

E: 责令停业整顿

77. 不良贷款是指 ( )。

A: 正常贷款

B: 关注贷款

C: 次级贷款

D: 可疑贷款

E: 损失贷款

78. 票据丧失的补救措施包括 ( )。

A: 默认失效

B: 挂失止付

C: 仿真制造

D: 提起诉讼

E: 公示催告

79. 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

80. 银行监管的四个层次为 ( )。

A: 银行自我监管

B: 国家调控

C: 外部监管

D: 行业自律

E: 市场约束

### 三、判断题

81. 我国商业银行所发行的金融债券，都是在全国银行间债券市场上发行和交易的 ( )。

A: 正确

B: 错误

82. 良好的治理结构是内部控制得以有效实施的前提 ( )。

A: 正确

B: 错误

83. 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

84. 通货膨胀的治理对策包括紧缩的货币政策，如减少货币供应量，降低利率等 ( )。



A: 正确

B: 错误

85. 个人信用信息基础数据库的计算机系统会自动追踪和记录每一个用户查询个人信用报告的情况,并展示在个人的信用报告中( )。

A: 正确

B: 错误

86. 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

87. 客户隐私主要是指银行在为客户开户、提供授信服务或其他金融产品时所掌握的客户的地址、联系电话、财产及财务状况等信息( )。

A: 正确

B: 错误

88. 贷款逾期后,银行对应收未收的利息、罚息,要按照复利计收( )。

A: 正确

B: 错误

89. 现代管理学研究表明，业务流程是银行的生命线（ ）。

A: 正确

B: 错误

90. 从支出角度来看，GDP 由消费、投资和净出口三大部分构成（ ）。

A: 正确

B: 错误

91. 委托贷款业务，贷款人因承担贷款风险，须向委托人收取一定费用（ ）。

A: 正确

B: 错误

92. 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

93. 债券直接发行是指债券发行人直接向投资者推销债券或委托中介机构进行承购推销（ ）。

A: 正确

B: 错误

94. 人民币的单位为元，人民币的辅币单位为分（ ）。

A: 正确

B: 错误

95. 各国对金融机构实行监管都是从实行市场准入管制开始的( )。

A: 正确

B: 错误

96. 担保分为人的担保和物的担保两种( )。

A: 正确

B: 错误

97. 非融资类银行保函包括投标保函、预付款保函、延期付款保函、履约保函等( )。

A: 正确

B: 错误

98. 项目融资贷前调查报告内容分为财务分析和非财务分析两大部分( )。

A: 正确

B: 错误

99. 第二版巴塞尔资本协议明确了三个层次的最低资本要求，核心一级资本充足率 4.5%，一级资本充足率 6%，总资本充足率 8% ( )。

A: 正确

B: 错误

100. 操作风险包括法律风险,但不包括战略风险和声誉风险( )。

A: 正确

B: 错误