**考前必看：**

[2018年银行从业资格考试考前八大注意事项](http://www.233.com/ccbp/zhuanti/2018kqzy/)

[2018年银行从业资格考试机考免费题库(含真题)](http://wx.233.com/tiku/exam/1298-3-0-0-1)

**2018银行从业《法律法规》考前冲刺提分卷**

**一、单项选择题(共90小题，每小题0，5分，共45分。以下各小题所给出的四个选项中。只有一项符合题目要求，请选择相应选项，不选、错选均不得分)**

1，下列属于商业银行可以发放信用贷款的客户是( )。

A．个人信誉良好的本银行客户经理的父亲

B．个人信誉良好的本银行行长

C．个人信誉良好的本银行董事

D．个人信誉良好的公司职员

2，我国负责制定和执行货币政策，防范和化解金融风险，维护金融稳定的机构是( )。

A．国家发展与改革委员会

B．中国证券监督管理委员会

C．中国银行业监督管理委员会

D．中国人民银行

3，以下不属于银行对个人贷款业务提供的特色还款方式的是( )。

A．递增还款法

B．递减还款法

C．到期还本付息

D．随心还款法

4，春节期间，同学小张在商店里购买了一款打折的MP4，原标价为人民币550元，实际支付400元。在这次购买活动中，货币执行的职能是( )。

A．流通手段

B．支付手段

C．价值尺度

D．贮藏手段

5，以下( )犯罪在主观方面一般是故意，也可能是过失。

A．背信运用受托财产罪

B．违法票据承兑、付款、保证罪

C．吸收客户资金不入账罪

D．非法出具金融票证罪

6，下列关于宏观经济发展目标及其衡量指标的表述，错误的是( )。

A．衡量物价稳定的宏观经济指标是通货膨胀率

B．国内生产总值(GDP)增长率是反映一定时期经济发展水平变化程度的动态指标

C．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，无巨额国际收支赤字与盈余

D．失业率是指年龄在18周岁以上具有劳动能力人口中失业人数所占的百分比

7，下列说法正确的是( )。

A．定活两便储蓄存款的利息要比活期存款低

B．个人通知存款可以按照储户需要随时支取

C．教育储蓄存款的利息征税税率为20％

D．教育储蓄存款本金最高限额为2万元

8，充分就业是指( )。

A．没有人失业

B．失业率为0

C．消除了摩擦性和结构性失业

D．所有愿意接受工作的人都获得就业机会

9，下列关于商业银行借记卡使用的表述，正确的是( )。

A．可以从ATM机取现

B．可以透支

C．不可转账结算

D．不可以直接刷卡消费

10，( )是理财业务风险的主要承担者。

A．商业银行

B．客户

C．托管银行

D．投资公司

11，某商业银行工作人员违反银行规定私自操作给银行造成重大经济损失，该风险属于( )。

A．市场风险

B．法律风险

C．操作风险

D．信用风险

12，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

13，现代商业银行的特点不包括( )。

A．利息水平适当

B．信用功能扩大

C．贷款规模较大

D．具有信用创造功能

14，《中华人民共和国商业银行法》规定，对同一借款人的贷款余额与商业银行资本余额的比例不得超过( )。

A．20％

B．15％

C．10％

D．12％

15，信用风险又可以称为( )。

A．违约风险

B．操作风险

C．市场风险

D．流动性风险

16，影响银行价值的主要变量是( )。

A．净现金流量

B．获取现金流量的时间

C．与现金流量相关的风险

D．净利息收益率

17，商业银行向客户提供财务分析与规划、投资建议、个人投资产品推介等专业化顾问服务属于( )。

A．投资管理服务

B．综合理财服务

C．理财顾问服务

D．现金管理服务

18，下列说法不正确的是( )。

A．利息是伴随着信用关系的发展而产生

B．利息是从属于信用活动的经济范畴

C．利息是产品使用价值的一部分

D．利息反映所处生产方式的生产关系

19，下列不属于违法行为的是( )。

A．公司吸收社会公众存款

B．收买他人信用卡信息资料

C．银行工作人员为不符合条件的社会公益组织出具资信证明

D．银行经客户同意运用客户资金进行债券投资

20，下列关于全国性商业银行和区域性商业银行的叙述中，有误的一项是( )。

A．设立全国性商业银行的注册资本最低限额为十亿元人民币

B．设立城市商业银行的注册资本最低限额为五亿元人民币

C．设立农村商业银行的注册资本最低限额为五千万元人民币

D．注册资本应当是实缴资本

21，《中华人民共和国物权法》确立的两类质押是( )。

A．权利质押和义务质押

B．动产质押和不动产质押

C．财产质押和票据质押

D．动产质押和权利质押

22，( )是汇率政策中最基础、最核心的部分。

A．进行窗口指导

B．促进国际收支平衡

C．选择相应的汇率制度

D．确定适当的汇率水平

23，实践中，没有银行支票账户的客户如果需要大量资金购买房产等资产的，一般可以采用( )。

A．商业承兑汇票

B．银行承兑汇票

C．银行汇票

D．银行本票

24，下列关于信用卡消费特点不正确的是( )。

A．循环信用额度

B．具有无抵押无担保贷款性质

C．一般有最低还款额要求

D．通常是短期、小额、有指定用途的信用

25，存款是银行对存款人的( )。

A．资产

B．负债

C．信用

D．管理

26，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，逾期不改正的，处( )罚款。

A．50万元以上

B．10万元以上30万元以下

C．10万元以上50万元以下

D．50万元以上200万元以下

27，下列不属于商业银行公司治理制衡机制的是( )。

A．责任边界

B．组织架构

C．决策执行

D．履职要求

28，关于收益率曲线的说法中。正确的是( )。

A．收益率曲线向上倾斜，表示短期利率高于长期利率

B．收益率曲线向下倾斜，表示长期利率低于短期利率

C．驼峰收益率曲线表示期限相对较短的债券，利率与期限成负相关

D．驼峰收益率曲线表示期限较长的债权，利率与期限呈正向相关

29，某银行客户经理的下列行为中，违反了《银行业从业人员职业操守》中“监管规避”的原则是( )。

A．为客户设计外汇结构

B．建议客户利用关联企业委托贷款规避所得税

C．建议投资国债

D．为客户设计外汇计划

30，( )是物权中最完整、最充分的权利。

A．所有权

B．用益物权

C．担保物权

D．留置权

31，银行代保管业务包括露封保管业务和密封保管业务，两者的主要区别在于( )。

A．保管物品的种类不同

B．客户是否在将保管物品交给银行时先加以密封

C．保管期限不同

D．保管物品的金额不同

32，关于金融市场功能的说法中，错误的是( )。

A．融通货币资金是金融市场最主要、最基本的功能

B．金融市场参与者通过组合投资可以分散系统性风险

C．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

D．金融市场承担着利率、汇率、证券价格等重要价格信号的决定功能

33，银行最为复杂的风险种类是( )。

A．战略风险

B．操作风险

C．法律风险

D．信用风险

34，在行市有利于买方时，买方将买人( )，可以获得在期权合约有效期内按某一具体履约价格购买一定数量某种外汇的权利。

A．看跌期权

B．看涨期权

C．欧式期权

D．美式期权

35，股东大会年会应由董事会召集。并应在每一会计年度结束后( )个月内召开。

A．2

B．4

C．5

D．6

36，( )是指单位类客户在商业银行开立结算账户，办理不定期、可随时转账、存取的存款类型。

A．单位活期存款

B．单位定期存款

C．单位通知存款

D．保证金存款

37，留置权是指债权人按照合同的约定占有债务人的动产，债务人未履行到期债务的，债权人有权依照法律规定留置财产，并有权就该动产( )。

A．顺序受偿

B．比例受偿

C．平均受偿

D．优先受偿

38，商业银行因为没有足够的现金来满足客户取款需求而引起的风险是( )。

A．信用风险

B．操作风险

C．流动性风险

D．合规风险

39，下列关于直接融资的表述，错误的是( )。

A．直接融资是指政府、企业等货币资金需求者直接通过发行债券、股票等形式，从机构、个人等货币资金投资者手中融入所需资金

B．直接融资中投资者和融资者都了解对方身份

C．金融机构起“牵线搭桥”的作用

D．直接融资没有金融机构的参与

40，关于商业银行的贷款业务，下列说法正确的是( )。

A．可以向公司董事的亲属发放条件优于其他借款人同类贷款条件的担保贷款

B．可以以稍高于中央银行规定的同类贷款基准利率提供贷款

C．可以吸收客户资金不入账，直接用于发放贷款

D．可以向银行其他业务客户中不符合贷款条件的企业发放贷款

41，汇率变化一个最重要的影响就是对( )的影响。

A．消费者

B．股民

C．贸易

D．外汇卖家

42，以土地所有权为抵押物设立的抵押，其抵押合同( )。

A．自合同订立时生效

B．自办理抵押登记时生效

C．自土地管理部门批准后生效

D．无效

43，授信业务中最主要的内容是( )。

A．贸易融资

B．贷款业务

C．担保

D．贴现

44，下列关于高利转贷罪的表述中，错误的是( )。

A．本罪是以转贷为目的，套取金融机构信贷资金高利转贷他人，获取违法所得的行为

B．本罪侵犯的客体是金融机构的信贷资金

C．本罪主体是一般主体，包括自然人和单位

D．具有贷款业务经营权的金融机构不属于本罪主体

45，发行金融债券的目的是为了筹措( )。

A．短期贷款

B．中期贷款

C．长期贷款

D．中长期贷款

46，农村资金互助社的资金不得用于( )。

A．发放非社员单位贷款

B．存放于其他金融机构

C．投资国债

D．发放社员单位贷款

47，下列行为中符合“银行业从业人员与所在机构”职业操守要求的是( )。

A．将单位的专有技术透露给同业竞争机构

B．在公共场合发表对同业机构的负面言论

C．坚决不换岗

D．遵守所在机构纪律和规章制度

48，下列说法不正确的是( )。

A．《商业银行法》存款自愿、取款自由、为客户保密的基本原则奠定了对客户隐私进行保护的法律基础

B．《商业银行法》在相应章节中规定的查询客户账户信息和交易信息的法定机关种类、权限及程序可被视为我国对客户隐私进行保护的基本规范

C．《反洗钱法》明确规定了金融机构应该对反洗钱信息保密

D．我国对客户隐私保护进行了专门的立法

49，下列不属于商业银行不正当竞争的行为的是( )。

A．有奖储蓄

B．放松现金管制

C．对其他金融机构采取压票或退票

D．降低利率，吸收储蓄

50，依我国《继承法》，关于遗嘱继承与法定继承的关系，正确的选项是( )。

A．遗嘱继承优先于法定继承

B．法定继承优先于遗嘱继承

C．遗嘱继承与法定继承无所谓谁优先

D．遗嘱继承与法定继承不相干

51，货币政策主要的传导体是( )。

A．中央银行

B．银监会

C．商业银行

D．银行业协会

52，下列关于商业银行备用信用证的表述，正确的是( )。

A．商业银行无需垫付资金

B．商业银行在一定条件下需要垫付资金

C．属于商业银行代理业务

D．商业银行必须垫付资金

53，下列关于商业银行固定资产贷款的说法中，正确的是( )。

A．固定资产贷款通常是短期贷款

B．商业银行可以使用同业拆借资金发放固定资产贷款

C．技术改造贷款不属于固定资产贷款

D．固定资产贷款是用于借款人拆建、扩建、改造、购置固定资产投资项目的贷款

54，下列关于破产财产变价的叙述中，有误的一项是( )。

A．管理人应当及时拟订破产财产变价方案，提交债权人委员会讨论

B．管理人应当按照债权人会议通过的或者人民法院依法裁定的破产财产变价方案，适时变价出售破产财产

C．变价出售破产财产应当通过拍卖进行。债权人会议另有决议的除外

D．破产企业可以全部或者部分变价出售。企业变价出售时，可以将其中的无形资产和其他财产单独变价出售

55，以下属于资本市场的是( )。

A．同业拆借市场

B．票据市场

C．股票市场

D．债券回购市场

56，为治理滞胀、刺激经济增长，一国通常会采用的政策组合是( )。

A．扩张性财政政策与紧缩性货币政策

B．紧缩性财政政策与紧缩性货币政策

C．扩张性财政政策与扩张性货币政策

D．紧缩性财政政策与扩张性货币政策

57，下列属于我国活期存款的结息日和计息方式分别是( )。

A．3月20 日，逐笔计息

B．6月20日，积数计息

C．9月21日，积数计息

D．12月20日，逐笔计息

58，银监会在2007年全面启动信息科技风险监管，加大市场风险监管力度。下列关于银监会的做法分析正确的是( )。

A．银监会具体实施金融企业金融风险控制

B．银监会承担金融风险损失

C．银监会的监管以风险为核心，对风险进行跟踪监控

D．银监会监管到位可以让金融企业无风险经营

59，债权申报期限自人民法院发布受理破产申请公告之日起计算，最短不得少于( )日。

A．十五

B．二十

C．三十

D．四十五

60，下列不属于标准理财投资工具的是( )。

A．货币市场工具

B．衍生类金融工具

C．信托贷款

D．贵金属类金融工具

61，银行监管规定，商业银行总行经银监会批准设立，业务范围经银监会批准后( )。

A．其分支机构的设立和分支机构业务的开办均需经银行业监管机构批准

B．其分支机构的设立和分支机构业务的开办均只需经其总行批准即可

C．其分支机构的设立需经银行业监管机构批准，而分支机构业务的开办只需经其总行授权

D．其分支机构只需经其总行批准即可设立，而分支机构业务的开办需经银行业监管机构批准

62，根据《中华人民共和国刑法》的有关规定，下列行为涉嫌构成诈骗银行贷款罪的是( )。

A．某企业与银行协商，企业缩短还款期限，提前还款，从银行取得相对较低的利率

B．某企业以非法占有为目的，将价值1000万元的厂房抵押给银行获取了700万元贷款。此后，该企业将该厂房抵押给其他银行获取相同数额的贷款

C．某企业以高利率向职工借款，用于公司经营

D．某企业由于资金周转困难，与银行协商延长还款期限

63，在第三版巴塞尔协议中，提出的用来度量商业银行中长期流动性的量化监管指标是( )。

A．流动性覆盖比率

B．净稳定融资比率

C．核心负债比例

D．流动性缺口率

64，下列关于证券的交易条件，叙述有误的一项是( )。

A．证券交易当事人依法买卖的证券，必须是依法发行的证券，可以暂不交付

B．依法发行的股票、公司债券及其他证券。法律对其转让期限有限制性规定的，在限定的期限内不得买卖

C．依法公开发行的股票、公司债券及其他证券，应当在依法设立的证券交易所上市交易或者在国务院批准的其他证券交易场所转让

D．非依法发行的证券，不得买卖

65，属于中国人民银行职责的是( )。

A．制定银行业金融机构的审慎经营规则

B．统一编制全国银行业金融机构的统计数据、报表，并按照国家有关规定予以公布

C．监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场

D．对有违法经营、经营不善等情形的银行业金融机构予以撤销

66，甲男和乙女原系出自同一外祖父母的表兄妹。后来该男被他人收养，依《婚姻法》的规定，甲、乙( )。

A．准予结婚

B．禁止结婚

C．如恋爱时间很长，可以结婚

D．能否结婚从习惯

67，公众对市场恢复信心，企业投资意愿增加，企业开始增加投资并进行固定资产更新，生产经营活动趋于正常。这处于经济周期的( )阶段。

A．繁荣

B．衰退

C．萧条

D．复苏

68，商业银行承诺在未来某一日期按照事先约定的条件向客户提供约定的信用，这项业务是( )。

A．承诺业务

B．支付结算业务

C．担保业务

D．代理业务

69，根据《合同法》的相关规定，当事人订立合同应当按照法定程序进行，即采取( )方式。

A．起草和抄写

B．意思和表示

C．要约和承诺

D．协商和证明

70，银行业属于我国国民经济产业结构中的( )。

A．不同的业务属于不同的产业

B．第二产业

C．第一产业

D．第三产业

71，商业银行组织构架的选择，需要综合考虑商业银行发展战略、经营规模、( )以及相关监管法律等内外部多重因素。

A．风险状况

B．外部经济政治环境

C．公司治理

D．内部控制

72，银行业从业人员面对客户的时候。不应该做的是( )。

A．正确客户提出的合理要求尽量满足，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．热情地为客户提供咨询方案，包括向客户提供规避监管的建议

D．为客户信息保密

73，内部控制应当与管理模式、业务规模、产品复杂程度、风险状况程度相适应，并根据情况变化及时进行调整，这体现了内部控制的( )原则。

A．全覆盖

B．制衡性

C．审慎性

D．相匹配

74，下列有关信息保密的说法不正确的是( )。

A．银行业从业人员应当妥善保存客户资料及其交易信息档案

B．在受雇期问不得随意透露客户的资料和交易信息

C．在离职后可以不受信息保密的约束

D．不得将客户信息用于未经客户许可的其他目的

75，商业银行最基本的职能是( )。

A．充当信用中介

B．充当支付中介

C．信用创造

D．金融服务

76，下列有关货币的本质的说法错误的是( )。

A．货币是一般等价物

B．货币具有交换的能力，但并不可以同其他一切商品进行交换

C．货币体现了商品生产者之间的社会关系

D．货币是价值和使用价值的统一体

77，( )是目前风险敏感度最高、最为科学的操作风险计量方法。

A．基本指标法

B．标准法

C．高级计量法

D．内部评级法

78，银行客户经理长期管理同一客户，与该客户财务人员十分熟悉，在一次新增授信中，该客户由于资产负债率过高而不能被评到较高的信用等级，此时客户经理正确的做法是( )。

A．执行银行信贷规定

B．直接告诉该客户公司财务人员变更会计方法、降低资产负债率

C．修改客户评级参数，提高客户评级

D．向该客户公司财务人员暗示调整资产负债率就可通过评级

79，依照我国现行法，下列自然人中为限制民事行为能力或无民事行为能力人的是( )。

A．张某，双耳失聪

B．王某，精神失常

C．李某，高位截瘫

D．赵某，双目失明

80，我国银行办理活期存款业务通常是( )。

A．10元起存，以存折或银行卡为存取凭证

B．1元起存，只以银行卡为存取凭证

C．1元起存，只以存折为存取凭证

D．1元起存，以存折或银行卡为存取凭证

81，流动资金循环贷款的管理原则是( )。

A．总量控制，分次发放，逐笔归还，良性循环

B．总量控制，分次发放，一次归还，良性循环

C．总量控制，一次发放，逐笔归还，良性循环

D．总量控制，一次发放，一次归还，良性循环

82，商业银行因为没有遵循法律、法规和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险称为( )。

A．系统风险

B．非系统风险

C．合规风险

D．道德风险

83，理财产品风险评级结果应当以风险等级体现，由低到高至少包括( )等级，并可根据实际情况进一步细分。

A．三个

B．四个

C．五个

D．六个

84，下列不属于票据丧失后的补救措施是( )。

A．挂失止付

B．登报声明作废

C．公示催告

D．提起诉讼

85，支票分类不包括( )。

A．现金支票

B．转账支票

C．普通支票

D．划线支票

86，证券公司承销证券，应当同发行人签订代销或者包销协议。证券的代销、包销期限最长不得超过( )日。

A．三十

B．四十五

C．六十

D．九十

87，以下各项中银行基本不再开立的是( )。

A．可撤销信用证

B．不可撤销信用证

C．跟单信用证

D．不可转让信用证

88，超额存款准备金主要用途不包括( )。

A．支付清算

B．头寸调拨

C．稳定物价

D．作为资产运用的备用资金

89，金融工具的特点不包括( )。

A．流动性

B．收益性

C．风险性

D．返还性

90，以区域管理为主的总分行型组织构架的缺点不包括( )。

A．各职能部门受到既定职责的限制对外部环境变化反应比较迟钝

B．层层设置职责相同的职能部门，在一定程度上增加了管理费用

C．各区域总部之间竞争激烈，容易因争夺资源而发生内耗

D．各层级职能部门自成体系横向信息沟通难度较大，工作易重复，效率不高

二、多项选择题(共40小题。每小题1分。共40分。以下各小题所给出的五个选项中。有两项或两项以上符合题目要求，请选择相应选项。多选、少选、错选均不得分)

91，银行监管的四个层次为( )。

A．国家调控

B．银行自我监管

C．外部监管

D．行业自律

E．市场约束

92，中国人民银行对( )有权进行检查监督。

A．执行有关黄金管理规定的行为

B．执行有关反洗钱规定的行为

C．执行有关外汇管理规定的行为

D．执行有关人民币管理规定的行为

E．执行有关清算管理规定的行为

93，金融市场按交易场所和空间划分为( )。

A．期货市场

B．有形市场

C．现货市场

D．无形市场

E．证券市场

94，《中国人民银行法》第32条规定，中国人民银行对金融机构以及其他单位和个人的下列( )行为有权进行检查监督。

A．代理中国人民银行经理国库的行为

B．与中国人民银行特种贷款有关的行为

C．执行有关人民币管理规定的行为

D．执行有关反洗钱规定的行为

E．执行有关银行间债券市场管理规定的行为

95，李某(22岁)伙同其弟(15岁)共同实施诈骗行为，骗取大量财物，则( )。

A．二人构成共同犯罪

B．李某单独构成诈骗罪

C．李弟不构成犯罪

D．李弟构成犯罪

E．李某是主犯，李弟是从犯

96，保理业务中银行提供的金融服务主要有f )，

A．贸易融资

B．商业资信调查

C．应收账款管理

D．信用风险担保

E．促进公司经营规模扩张

97，以下属于商业银行负债的有( )。

A．存放中央银行款项

B．活期存款

C．中长期贷款

D．存放同业款项

E．同业存放款项

98，寡头垄断市场的主要特征包括( )。

A．在一个行业中，只有很少几个企业进行生产

B．只有少量的生产者生产同一种产品，市场集中度高

C．它们对价格有较大程度的控制

D．企业可以自由进入或退出市场

E．进入这一行业比较困难

99，金融市场的发展对银行的促进作用表现在( )方面。

A．直接促进银行的业务发展和经营管理

B．为银行提供大量的风险管理工具

C．商业银行的客户评价及风险度量提供了参考标准

D．促进企业管理水平的提高

E．有助于金融稳定

100，对公客户购买对公理财产品的资金来源包括( )。

A．企业年金

B．养老金

C．周转闲置资金

D．企事业单位现金资金

E．固定资产贷款资金

101，上市公司有下列( )情形之一的，由证券交易所决定暂停其股票上市交易。

A．公司股本总额、股权分布等发生变化不再具备上市条件

B．公司不按照规定公开其财务状况，或者对财务会计报告作虚假记载，可能误导投资者

C．公司有重大违法行为

D．公司最近三年连续亏损，在其后一个年度内未能恢复盈利

E．证券交易所上市规则规定的其他情形

102，全面风险管理先进的风险管理理念和方法体现为( )。

A．全球的风险管理体系

B．全新的风险管理办法

C．全面的风险管理范围

D．全员的风险管理文化

E．全程的风险管理过程

103，个人存款分为( )。

A．活期存款

B．整存整取

C．存本取息

D．个人通知存款

E．教育储蓄存款

104，在金融创新活动中，银行需要特别注意从( )方面来保护客户的利益。

A．审慎尽责

B．引导理性消费

C．客户资产隔离

D．尽量回避冲突

E．客户教育

105，为了确保实现管理目标，资产负债管理通常需要遵循的管理原则包括( )。

A．战略导向原则

B．资本约束原则

C．综合平衡原则

D．价值回报原则

E．风险控制原则

106，根据有关法律规定，公司所需具备的重要法律特征有( )。

A．独立性

B．营利性

C．法定性

D．组织性

E．连带性

107，股权性质的金融工具包括( )。

A．普通股

B．国库券

C．企业债

D．银行债券

E．优先股

108，下列属于金融市场功能的有( )。

A．资源配置功能

B．定价功能

C．风险分散和风险管理功能

D．经济调节功能

E．市场引导功能

109，张教授立下遗嘱，在他死后，将其积蓄资助给某贫困儿童上学，就遗嘱执行事项，张教授与某机构签了代理执行遗嘱合同，该合同的性质属于( )。

A．代理合同

B．附条件合同

C．附期限合同

D．存款合同

E．实践性合同

110，共同构成我国担保法律制度的法律包括( )。

A．《公司法》

B．《物权法》

C．《民法总则》

D．《担保法》司法解释

E．《治安管理处罚法》

111，商业银行代理的中央银行业务包括( )。

A．代理财政性存款

B．代理金银

C．代理国库

D．代理政策性银行

E．代理货币政策制定

112，以下属于可以开立专用存款账户的资金有( )。

A．注册验资

B．收入汇缴资金

C．业务支出资金

D．金融机构存放同业资金

E．单位银行卡备用金

113，下列关于股东及股东大会的说法中，正确的有( )。

A．银行股东需要符合监管当局规定的向银行投资人股的条件

B．商业银行要保护股东合法权益，公平对待所有股东，尤其是保护中小股东的利益

C．商业银行股东在商业银行资本充足率低于法定标准时，应支持董事会提出的提高资本充足率的措施

D．当商业银行可能出现流动性困难时，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

E．股东大会是由股东参与银行重大决策的一种组织形式。是股份公司的最高权力机关

114，我国商业银行中间业务在银行业务中占比较低的原因有( )。

A．第一、二产业的粗放式增长

B．第三产业在国民经济中占比重较低

C．银行服务的需求由于各种因素而受到的限制

D．银行中间业务的创新观念不强，产品开发程度低

E．银行人员的从业素质较差

115，商业银行存放中央银行的存款准备金分为( )。

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．居民和企业的定期存款

116，合规管理部门应在合规负责人的管理下协助高级管理层有效识别和管理商业银行所面临的合规风险，履行的基本职责具体包括( )。

A．持续关注法律、规则和准则的最新发展，正确理解法律、规则和准则的规定及其精神，准确把握法律、规则和准则对商业银行经营的影响，及时为高级管理层提供合规建议

B．制订并执行风险为本的合规管理计划，包括特定政策和程序的实施与评价、合规风险评估、合规性测试、合规培训与教育等

C．审核评价商业银行各项控制部门对各项政策、程序和操作指南进行梳理和修订，确保各项政策、程序和操作指南符合法律、规则和准则的要求

D．组织制定合规管理程序以及合规手册、员工行为准则等合规指南，并评估管理程序和合规指南的适当性，为员工恰当执行法律、规则和准则提供指导

E．保持与监管机构日常的工作联系。跟踪和评估监管意见和监管要求的落实情况

117，根据我国《物权法》的规定，质权人的主要权利有( )。

A．质权人有权收取质押财产的孳息

B．质权人可以放弃质权

C．债务人不履行到期债务，质权人可以与出质人协议以质押财产折价

D．质权人在质权存续期间，擅自使用、处分质押财产，给出质人造成损害的，无须承担赔偿责任

E．妥善保管质押财产

118，商业银行发行金融债券应具备的条件包括( )。

A．最近三年连续盈利

B．风险监管指标符合监管机构的有关规定

C．最近三年没有重大违法违规行为

D．贷款损失准备计提充足

E．具有良好的公司治理机制

119，某银行支行员工发现有几位同事在与客户合谋骗贷，该员工应该( )。

A．立即向媒体披露有关证据

B．立即向银行有关领导举报

C．立即劝阻同事停止骗贷，劝阻无效时再向领导举报

D．不必私下劝阻。以免打草惊蛇，应该立即向领导举报

E．情节严重时应立即向监管部门报告

120，保证合同的内容应包括( )。

A．保证的期间

B．保证担保的范围

C．被保证的主债权种类、数额

D．保证的方式

E．债务人履行债务的期限

121，下列关于反洗钱叙述正确的有( )。

A．金融机构应当依法履行建立健全客户身份识别制度的反洗钱义务

B．各地银行业协会负责各地的反洗钱监督管理工作

C．对依法履行反洗钱职责或者义务获得的客户身份资料和交易信息，应当予以保密

D．只有金融机构和其工作人员，有权向反洗钱行政主管部门或者公安机关举报，其他单位和个人无权举报

E．任何单位和个人都有权向反洗钱行政主管部门或者公安机关举报

122，按照《外资银行管理条例》，外商独资银行、中外合资银行按照银监会批准的业务范围包括( )。

A．外汇业务

B．人民币业务

C．发行货币

D．结汇业务

E．售汇业务

123，《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．通过设定一些转换系数，将表外授信业务也纳入资本监管

E．引入了计量信用风险的内部评级法

124，以下属于财政政策工具的有( )。

A．公开市场业务

B．税收

C．政府债券

D．汇率政策

E．政府支出

125，出票包括( )行为。

A．保证

B．做成

C．承兑

D．交付

E．背书

126，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

127，商业银行的市场风险包括( )。

A．利率风险

B．商品价格风险

C．汇率风险

D．内部欺诈

E．股票价格风险

128，商业银行代理保险业务的种类包括( )。

A．代理人寿保险

B．代理财产保险

C．代理收取保费

D．代理支付保险金

E．代理保险公司资金结算

129，在贷款业务流程中，银行需要审核的内容通常有( )。

A．担保的质量

B．评估借款人的信用等级

C．借款人的历史还款记录

D．担保的法律效力

E．发放公司贷款时，要预测借款人的现金流量

130，伪造、变造金融票证罪客观方面表现包括( )。

A．伪造、变造汇票、支票、本票

B．伪造、变造委托收款凭证、汇款凭证、银行存单等其他银行结算凭证

C．伪造、变造信用证或者附随的单据、文件

D．没有金融票证制作权的人，假冒他人名义，擅自制造外观上足以使一般人误认为是真实金融票证的假金融票证

E．有金融票证制作权的人，超越其制作权限，违背事实制造内容虚假的金融票证

三、判断题(共15小题，每小题1分。共15分。请对以下各题的描述作出判断。正确选A．错误选B)

131，定金和订金的性质不同、效力不同、数额限制不同。 ( )

A．正确

B．错误

132，存款保险制度的目的是为了保护国家的利益。 ( )

A．正确

B．错误

133，根据客户的需求，借记卡可以开通透支功能。 ( )

A．正确

B．错误

134，外汇汇率是以本国货币表示的外国货币的“价格”。 ( )

A．正确

B．错误

135，擅自设立金融机构罪，是指未经国家有关主管部门批准，擅自设立商业银行、证券交易所、期货交易所、证券公司、期货经纪公司、保险公司或者其他金融机构的行为，其犯罪主体必须是单位。 ( )

A．正确

B．错误

136。相对人可以催告被代理人在1个月内予以追认，如果得不到追认，第三人也没有撤销其意思表示，则该代理行为有效。 ( )

A．正确

B．错误

137，存款准备金是商业银行为应付客户提取存款和划拨清算的需要而设置的专项准备金，实质就是通常所说的库存现金。 ( )

A．正确

B．错误

138，国家风险通常是由债权人所在国家的行为引起的，超出了债权人的控制范围。 ( )

A．正确

B．错误

139，金融机构办理的单笔交易或者在规定期限内的累积交易超过规定金额或者发现可疑交易的，应当及时向反洗钱信息中心报告。 ( )

A．正确

B．错误

140，风险不等同于损失本身，风险是一个事后概念，损失是一个事前概念。 ( )

A．正确

B．错误

141，中国人民银行和国务院银行业监督管理机构不能同时拥有对银行类金融机构的检查监督权，否则将会导致对银行业金融机构的双重检查和双重处罚。 ( )

A．正确

B．错误

142，设立担保物权，应当依照《物权法》和其他法律的规定订立担保合同，担保合同是主债权债务合同的从合同。主债权债务合同无效，不影响担保合同的法律效力。 ( )

A．正确

B．错误

143，准贷记卡透支享受免息还款期。 ( )

A．正确

B．错误

144，国有控股银行或者其他金融机构的工作人员在金融业务活动中，索取他人财物或者非法收受他人财物，为他人谋取利益的，或者违反国家规定，收受各种名义的回扣、手续费，归个人所有，构成职务侵占罪。( )

A．正确

B．错误

145，降低风险加权资产的方法，主要是调整结构，增加风险权重较高的资产，减少风险权重较低的资产。 ( )

A．正确

B．错误

**参考答案**

一、单项选择题

1，【答案】D。解析：《商业银行法》第四十条规定，“商业银行不得向关系人发放信用贷款；向关系人发放担保贷款的条件不得优于其他借款人同类贷款的条件。前款所称关系人是指：(一)商业银行的董事、监事、管理人员、信贷业务人员及其近亲属；(二)前项所列人员投资或者担任高级管理职务的公司、企业和其他经济组织。”

2，【答案】D。解析：中国人民银行的主要职责为：(1)起草有关法律和行政法规；完善有关金融机构运行规则；发布与履行职责有关的命令和规章。(2)依法制定和执行货币政策。(3)监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场、外汇市场、黄金市场。(4)防范和化解系统性金融风险，维护国家金融稳定。(5)确定人民币汇率政策；维护合理的人民币汇率水平；实施外汇管理；持有、管理和经营国家外汇储备和黄金储备。(6)发行人民币，管理人民币流通。(7)经理国库。(8)会同有关部门制定支付结算规则，维护支付、清算系统的正常运行。(9)制定和组织实施金融业综合统计制度，负责数据汇总和宏观经济分析与预测。(10)组织协调国家反洗钱工作。指导、部署金融业反洗钱工作，承担反洗钱的资金监测职责。(11)管理信贷征信业，推动建立社会信用体系。(12)作为国家的中央银行，从事有关国际金融活动。(13)按照有关规定从事金融业务活动。(14)承办国务院交办的其他事项。

3，【答案】c。解析：目前商业银行提供的特色还款方式有按周还本付息、递增还款法、递减还款法、随心还款法。

4，【答案】A。解析：本题描述的是一个购买活动，人民币——纸币在这里代替金属货币执行的是流通手段的职能。

5，【答案】B。解析：违法票据承兑、付款、保证罪主观方面一般是故意，也可能是过失。

6，【答案】D。解析：失业率是指劳动力人口中失业人数所占的百分比，劳动力人口是指年龄在16岁以上具有劳动能力的人的全体。

7，【答案】D。解析：选项A开户时不约定存期，一次存人本金，随时可以支取，银行根据客户存款的实际存期按规定计息，故大多数时候定活两便储蓄存款的利息都是要高于活期存款的：选项B支取时需要提前一定时间通知银行以约定支取日期及金额；选项C我国对于教育储蓄是免收利息税的：选项D是正确的。

8，【答案】D。解析：充分就业是指在某一工资水平之下，所有愿意接受工作的人，都获得了就业机会。充分就业并不等于全部就业，而是仍然存在一定的失业。但所有的失业均属于摩擦性的和结构性的，而且失业的间隔期很短。通常把失业率等于自然失业率时的就业水平称为充分就业。

9，【答案】A。解析：借记卡是指银行发行的一种要求先存款后使用的银行卡。借记卡与储户的活期储蓄存款

账户相联结，卡内消费、转账、ATM取款等都直接从存款账户扣划，不具备透支功能。

10，【答案】B。解析：客户是理财业务风险的主要承担者。商业银行在尽责履行合约义务的前提下不对客户资产价值减损承担责任。

11，【答案】c。解析：操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件所造成损失的风险。本题为员工引发的操作风险。

12，【答案】A。解析：一般来说，银行的风险管理部门承担了风险识别、风险计量、风险监测的重要职责，而各级风险管理委员会承担风险控制、决策的责任。

13，【答案】C。解析：现代商业银行具有三个特点：(1)利息水平适当；(2)信用功能扩大；(3)具有信用创造功能。

14，【答案】C。解析：《商业银行法》第三十九条规定，“对同一借款人的贷款余额与商业银行资本余额的比例不得超过百分之十。”

15，【答案】A。解析：信用风险又称为违约风险，是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，从而给银行带来损失的可能性。

16，【答案】A。解析：影响银行价值的主要变量是净现金流量。

17，【答案】c。解析：理财顾问服务是指商业银行向客户提供财务分析与规划、投资建议、个人投资产品推介等专业化服务。

18，【答案】c。解析：利息是剩余产品价值的一部分。

19，【答案】D。解析：选项A所述行为属于非法吸收公众存款的行为；选项B所述行为属于伪造、变造金融票证的行为；选项C所述行为属于非法出具金融票证的行为。

20，【答案】B。解析：设立城市商业银行的注册资本最低限额为一亿元人民币。故选B。

21，【答案】D。解析：《中华人民共和国物权法》确立的两类质押是动产质押和权利质押。动产质押，是为担保债务的履行，债务人或者第三人将其动产出质给债权人占有的，债务人不履行到期债务或者发生当事人约定的实现质权的情形，债权人有权就该动产优先受偿。权利质押，是以法律和行政法规所允许出质的财产权利为债权设定担保，其设立法定手续有交付权利凭证和履行登记手续两类。

22，【答案】c。解析：汇率政策是国家宏观经济政策的重要组成部分。也是我国中央银行的一项重要货币政策工具，它通常包括三方面的内容：一是选择相应的汇率制度，二是确定适当的汇率水平，三是促进国际收支平衡。在这三项内容中，选择汇率制度是最基础、最核心的部分。

23，【答案】D。解析：实践中，没有银行支票账户的客户一般采用银行本票。如携带大量现金风险很大，可以请银行开出本票，用来购买房产、汽车等；或者用来过户，将款项从一个户头转到另一个户头，而不用提取现金再存入。

24，【答案】D。解析：信用卡消费通常是短期、小额、无指定用途的信用。

25，【答案】B。解析：存款相当于银行向存款人借款，属于银行的负债。贷款是银行对借款人的资产。

26，【答案】B。解析：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，逾期不改正的。处10万元以上30万元以下罚款。

27，【答案】c。解析：商业银行公司治理，是指股东大会、董事会、监事会、高级管理层、股东及其他利益相关者之间的相互关系，包括组织架构、职责边界、履职要求等治理制衡机制，以及决策、执行、监督、激励约束等治理运行机制。

28，【答案】B。解析：收益率曲线呈一条水平线，表示长期利率和短期利率相等；收益率曲线向上倾斜，表示长期利率高于短期利率；收益率曲线向下倾斜，表示长期利率低于短期利率：驼峰收益率曲线表示期限相对较短的债券，利率与期限呈正向相关，期限较长的债权。利率与期限呈反向相关。

29，【答案】B。解析：监管规避原则要求银行业从业人员应当在业务活动中树立依法合规意识，不得向客户明示或暗示规避金融、监管规定。A、C、D三项都属于正常业务范围。是从业人员为客户提供的理财业务咨询，而选项B是帮助客户不正当避税，违反了法规。也违反了“监管规避”原则。

30，【答案】A。解析：物权包括所有权、用益物权和担保物权。所有权是物权中最完整、最充分的权利，担保物权和用益物权都是从所有权派生出来的。

31，【答案】B。解析：光票托收广泛用于非贸易结算，或贸易从属费用的收款等；我国出口托收只限于滞销商品和新、小商品，以及要进入竞争激烈的市场的商品；进口托收用于购买旧船的贸易中。

31，【答案】B。解析：代保管业务包括露封保管业务和密封保管业务。两者在办理保管时都注明保管期限和保管物品的名称、种类、数量、金额等，区别在于密封保管的客户在将保管物品交给银行时先加以密封。

32，【答案】B。解析：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那些投资于单一金融资产所面临的非系统性风险。系统性风险与整个经济形势等有关，不能通过投资组合分散。

33，【答案】D。解析：信用风险是银行最为复杂的风险种类。

34，【答案】B。解析：在行市有利于买方时，买方将买入看涨期权，可以获得在期权合约有效期内按某一具体履约价格购买一定数量某种外汇的权利；在行市不利时，卖方将卖出看跌期权；在行市捉摸不定时。投资者倾向于购买双向期权，即买方同时买进看涨期权和看跌期权。

35，【答案】D。解析：股东大会年会应由董事会召集，并应在每一会计年度结束后六个月内召开。

36，【答案】A。解析：单位活期存款是指单位类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。

37，【答案】D。解析：留置权是指债权人按照合同的约定占有债务人的动产，债务人未履行到期债务的，债权人有权依照法律规定留置财产，并有权就该动产优先受偿。

38，【答案】C。解析：流动性风险是指商业银行无法及时获得或以合理成本获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务或满足正常业务开展需要的风险。

39，【答案】D。解析：直接融资中也有金融机构的参与，如通过股票融资，发行股票时就需要投资银行等的参与。所以选D选项。

40，【答案】B。解析：《商业银行法》第四十条规定，“商业银行不得向关系人发放信用贷款：向关系人发放担保贷款的条件不得优于其他借款人同类贷款的条件，故选项A错误：选项C所属行为属于吸收客户资金不入账罪；选项D所属行为属于违法发放贷款罪，”

41，【答案】D。解析：汇率是一国货币兑换另一国货币的比率，它涉及两国货币。而消费者、股民、贸易虽然都涉及对外部分，也会受到汇率变动的影响，但它们的交易内容还包括国内部分，对外交易只是其中一小部分。产品只有外汇卖家的收益完全是受汇率影响。

42，【答案】D。解析：根据《担保法》第三十七条的规定，“土地所有权不得抵押，故本题中抵押合同无效。”D项是正确答案，

43，【答案】B。解析：贷款业务是授信业务的主要内容。

44，【答案】B。解析：本罪侵犯的客体是国家对贷款的管理制度。

45，【答案】D。解析：金融债是银行或其他金融机构作为债务人发行的借债凭证，目的是筹措中长期贷款的资金来源，

46，【答案】A。解析：农村资金互助社不得向非社员吸收存款、发放贷款及办理其他金融业务，不得以该社资产为其他单位或个人提供担保。

47，【答案】D。解析：银行业从业人员忠于职守的最直接的体现就是服从所在机构的管理，遵守所在机构的各种规章制度，符合岗位要求。

48，【答案】D。解析：我国目前没有专门对客户隐私保护的立法，因此，选项D错误。

49，【答案】D。解析：商业银行的竞争必须是正当的，不得从事不正当竞争行为。目前，我国商业银行不正当竞争行为的具体表现为：一是利率方面的不正当竞争(贴息、放松现金管制)；二是金融服务方面的不正当竞争(封锁有关金融信息，对其他金融机构采取压票、退票、压汇等方式)。现实中常见到的不正当竞争行为主要有有奖储蓄，储蓄赠送物品、现金等。

50，【答案】A。解析：《继承法》第五条规定，“继承开始后，按照法定继承办理；有遗嘱的，按照遗嘱继承或者遗赠办理；有遗赠扶养协议的。按照协议办理。”遗嘱继承在效力上优先于法定继承。

51，【答案】C。解析：商业银行是货币政策的主要传导媒介，尤其是在中国金融体系仍然以商业银行为主体的环境下，商业银行更是货币政策最主要的传导体。

52，【答案】B。解析：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，即只有借款人发生意外才会发生资金的垫付。备用信用证属于银行的担保业务。

53，【答案】D。解析：选项A固定资产贷款一般是中长期贷款；选项B商业银行不能用同业拆借资金发放固定资产贷款：选项C固定资产贷款包括技术改造贷款。

54，【答案】A。解析：管理人应当及时拟订破产财产变价方案，提交债权人会议讨论。

55，【答案】c。解析：资本市场是指以长期金融工具为媒介进行的、期限在1年以上的长期资金融通市场，主要包括债券市场和股票市场。

56，【答案】A。解析：通货膨胀与经济停滞并存，产业结构和产品结构失衡，治理滞胀、刺激经济增长成为首要目标，此时适用“紧货币松财政”政策。

57，【答案】B。解析：《中华人民共和国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季度结息，每季度末月的20日为结息日，次日付息。计息方式可以为：(1)积数计息；(2)逐笔计息。其中积数计息法是指按实际天数每日累计账户余额，以累计数乘以日利率计算利息。目前多家银行多采用此方式计算活期存款利息。逐笔计算法是按预先确定的计息公式逐笔计算利息，多家银行多用此方法计算整存整取的定期存款利息。

58，【答案】C。解析：银监会负责对银行业金融机构及其业务活动监督管理的工作。具体实施金融企业金融风险控制通过商业银行自我监督实现，商业银行自行承担金融风险损失，银监会监督到位可以维护银行业的合法、稳健运行。

59，【答案】c。解析：人民法院受理破产申请后，应当确定债权人申报债权的期限。债权申报期限自人民法院发布受理破产申请公告之日起计算，最短不得少于30日，最长不得超过3个月。

60，【答案】C。解析：标准理财投资工具包括但不限于权益类金融工具、固定收益类金融工具、货币市场工具、衍生类金融工具、外汇类及境外投资金融工具、贵金属类金融工具等。

61，【答案】C。解析：《商业银行法》第十一条规定，“设立商业银行，应当经国务院银行业监督管理机构审查批准。未经国务院银行业监督管理机构批准，任何单位和个人不得从事吸收公众存款等商业银行业务，任何单位不得在名称中使用“银行”字样。”第十九条规定，“商业银行根据业务需要可以在中华人民共和国境内外设立分支机构。设立分支机构必须经国务院银行业监督管理机构审查批准。在中华人民共和国境内的分支机构，不按行政区划设立。商业银行在中华人民共和国境内设立分支机构，应当按照规定拨付与其经营规模相适应的营运资金额。拨付各分支机构营运资金额的总和。不得超过总行资本金总额的百分之六十。”第二十二条规定，“商业银行对其分支机构实行全行统一核算。统一调度资金，分级管理的财务制度。商业银行分支机构不具有法人资格，在总行授权范围内依法开展业务，其民事责任由总行承担。”

62，【答案】B。解析：贷款诈骗罪是指以非法占有为目的，采用虚构事实、隐瞒真相的方法，诈骗银行或者其他金融机构的贷款，数额较大的行为。使用虚假的产权证明作担保或超出抵押物价值重复担保属于贷款诈骗罪的一项内容。

63，【答案】B。解析：流动性覆盖比率反映了压力状态下单个银行短期流动性水平。净稳定融资比率反映银行中长期流动性水平。

64，【答案】A。解析：证券交易当事人依法买卖的证券，必须是依法发行并交付的证券。

65，【答案】C。解析：选项ABD是银监会的职责范围，选项C是中国人民银行的职责范围。

66，【答案】B。解析：《婚姻法》第七条规定，“有下列情形之一的，禁止结婚：(一)直系血亲和三代以内的旁系血亲；(二)患有医学上认为不应当结婚的疾病。”血亲的认定以现实中的血缘关系的认定为准，甲乙属于三代以内的旁系血亲，禁止结婚。故本题答案为B。

67，【答案】D。

68，【答案】A。解析：承诺业务是指商业银行承诺在未来某一日期按照事先约定的条件向客户提供约定的信用业务，包括贷款承诺等。

69，【答案】C。解析：当事人订立合同，应当按照法定程序进行，即采取要约和承诺方式。

70，【答案】D。解析：第三产业是指除第一产业、第二产业以外的其他行业，具体包括：交通运输、仓储和邮政业，信息传输、计算机服务和软件业，批发和零售业，住宿和餐饮业，金融业，房地产业，租赁和商务服务业，科学研究、技术服务和地质勘察业，水利、环境和公共设施管理业，居民服务和其他服务业，教育，卫生、社会保障和社会福利业，文化、体育和娱乐业，公共管理和社会组织，国际组织。

71，【答案】B。解析：商业银行组织构架的选择，需要综合考虑商业银行发展战略、经营规模、外部经济政治环境以及相关监管法律等内外部多重因素。

72，【答案】C。解析：选项C违反了《银行业从业人员职业操守》规定的银行业从业人员与客户的行为准则之监管规避：银行业从业人员应当在业务活动中树立依法合规意识，不得向客户明示或暗示规避金融、监管规定。故选C。

73，【答案】D。解析：相匹配原则是内部控制应当与管理模式、业务规模、产品复杂程度、风险状况程度相适应，并根据情况变化及时进行调整。

74，【答案】C。解析：在受雇期间及离职后，均不得违反法律法规和所在机构关于客户隐私保护的规定，不得透露任何客户资料和交易信息。

75，【答案】A。解析：充当信用中介是商业银行最基本的职能。

76，【答案】B。解析：货币是衡量一切商品价值的材料。具有同其他一切商品交换的能力。

77，【答案】C。解析：高级计量法是目前风险敏感度最高、最为科学的操作风险计量方法。操作风险计量模型主要包括损失分布法、内部衡量法、打分卡法。

78，【答案】A。解析：作为一名从事信贷工作的从业人员，以下行为是明显违反职业操守，有些还将带来相应的行政处罚或刑事责任：(1)不进行必要的实地调查，在无可信材料的情况下，即轻率地对授信工作提出意见和建议；(2)在对客户提供的资料存有疑问时，不采取相应的措施进行验证和调查，听之任之：(3)当客户发生根据合同约定的突发、重大事项之时，不及时调查、处理并上报，而采取不作为的态度，甚至掩盖、歪曲；(4)不按照要求对客户信贷资料、档案进行归档和移送，造成档案资料不完整、不全面；(5)省略必要的审核程序，或不当干涉其他信贷审核人员的独立审查意见；(6)明示或暗示客户变造、编造资料或者协助客户的不诚实行为：(7)不按照规定进行有效的贷后监控。

79，【答案】B。解析：根据《民法总则》的规定，限制民事行为能力人，包括8周岁以上的未成年人和不能完全辨认自己行为的精神病人。无民事行为能力人包括不满8周岁的未成年人和不能辨认自己行为的精神病人，本题中，选项A、C、D三项均为身体残疾，故本题答案为B。

80，【答案】D。解析：在现实中，活期存款通常1元起存，以存折或银行卡作为存取凭证，部分银行的客户可凭存折或银行卡在全国各网点通存通兑。

81，【答案】A。解析：流动资金循环贷款是指贷款人与借款人一次性签订借款合同。在合同规定的有效期内，允许借款人多次提取贷款、逐笔归还贷款、循环使用贷款。此种贷款实行总量控制、分次发放、逐笔归还、良性循环的管理原则。该项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。

82，【答案】C。解析：合规风险是指商业银行因为没有遵循法律、法规和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

83，【答案】C。解析：理财产品风险评级结果应当以风险等级体现，至少包括五个等级，并可根据实际情况进一步细分。

84，【答案】B。解析：票据的丧失分为绝对丧失和相对丧失，前者又称灭失，后者又称遗失。其补救措施有挂失止付、公示催告、诉讼等。故B不属于补救措施。

85，【答案】D。解析：支票分为现金支票、转账支票和普通支票。现金支票只能用于支取现金：转账支票只能用于转账；普通支票可以用于支取现金，也可用于转账；在普通支票左上角划两条平行线的，为划线支票，划线支票只能用于转账，不能支取现金。

86，【答案】D。

87，【答案】A。解析：为保证受益人的利益，现在银行基本不再开立可撤销信用证。

88，【答案】C。解析：超额存款准备金主要用于支付清算、头寸调拨或作为资产运用的备用资金。

89，【答案】D。解析：金融工具具有流动性、收益性和风险性的特点。

90，【答案】C。解析：以区域管理为主的总分行型组织构架的缺点为：一是各层级职能部门自成体系横向信息沟通难度较大，工作易重复，效率不高；二是若总行对分行授权不当则容易干扰总行的统一指挥：三是各职能部门受到既定职责的限制对外部环境变化反应比较迟钝：四是层层设置职责相同的职能部门，在一定程度上增加了管理费用。选项C是矩阵制组织架构的缺点。

二、多项选择题

91，【答案】BCDE。

92，【答案】ABCDE。解析：银行业主要监管职能由银监会实施，人民银行主要负责金融宏观调控，但为了实施货币政策和维护金融稳定，中国人民银行仍保留部分监管职能。选项中的各项监管职能都是与上述目标相关的。《中国人民银行法》对于人民银行的监督管理职能在第三十二条作出了规定。

93，【答案】BD。解析：按交易场所和空间划分，金融市场可分为有形市场和无形市场。按交割时间可分为现货市场和期货市场。

94，【答案】ABCDE。

95，【答案】BC。解析：本题考查的知识点是：共同犯罪的主体。《刑法》第二十五条第一款规定，“共同犯罪是指二人以上共同故意犯罪。”根据这一规定，共同犯罪的主体，必须是二个以上达到刑事责任年龄、具有刑事责任能力的人。我国《刑法》第十七条第二款规定，“已满14周岁不满16周岁的人，只对故意杀人、故意伤害致人重伤或者死亡、强奸、抢劫、贩卖毒品、放火、爆炸、投毒罪八种犯罪负刑事责任”，在本题中，李弟只有15周岁，对诈骗罪不承担刑事责任，故李某与李弟之间不能成立诈骗罪的共同犯罪，李某单独构成诈骗罪，李弟不构成犯罪，所以，本题的正确答案是BC。

96，【答案】ABCD。解析：保理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。与传统结算方式相比，保理的优势主要在于融资功能。

97，【答案】BE。解析：负债是银行的资金来源，资产是银行的资金运用。选项A、D是商业银行的流动资产，选项C是商业银行的长期资产。

98，【答案】ABCE。解析：寡头垄断市场上，企业并不能自由进出市场，进入这一行业比较困难。

99，【答案】ABCDE。解析：金融市场的发展对银行的促进作用表现在以下几个方面：首先，银行是金融市场的重要参与者，金融市场的发展能够在很多方面直接促进银行的业务发展和经营管理。其次，货币市场和资本市场能为银行提供大量的风险管理工具，提高其风险管理水平，有助于银行识别风险，对风险进行合理定价，并在市场上通过正常的交易来转移风险。再次，金融市场的发展为商业银行的客户评价及风险度量提供了参考标准。最后，金融市场的发展能够促进企业管理水平的提高，为银行创造和培养良好的优质客户。金融市场的发展

还有助于金融稳定，进而为银行的发展奠定一个良好的基础。

100，【答案】BCD。解析：对公客户购买对公理财产品的资金来源主要包括周转闲置资金、企事业单位现金资金、养老金等。

101，【答案】ABCE。解析：选项D是股票终止上市的情况之一。正确的叙述为公司最近三年连续亏损。

102，【答案】ABCDE。解析：全面风险管理模式体现了面向全球的风险管理体系、全面的风险管理范围、全程的风险管理过程、全新的风险管理方法以及全员的风险管理文化等先进的风险管理理念和方法。

103，【答案】ABCDE。解析：个人存款可以采取多种方式，具有很大的灵活性。其中选项B、C属于定期存款。定期存款还包括零存整取和整存零取。

104，【答案】ABCE。解析：在金融创新活动中，银行需要特别注意从审慎尽责、充分信息披露、引导理性消费、客户资产隔离、妥善处理利益冲突、客户教育六个方面来保护客户的利益。

105，【答案】ABCD。解析：为了确保实现管理目标，资产负债管理通常需要遵循以下四项管理原则：战略导向原则、资本约束原则、综合平衡原则、价值回报原则。

106，【答案】ABCD。解析：公司具有法人资格，以自己的财产对外承担责任，公司股东对公司债务承担有限责任，不承担连带责任。

107，【答案】AE。解析：选项BCD属于债权工具。

108，【答案】ABCDE。解析：金融市场随着不断发展，具有越来越多的功能，对经济影响越来越大。其功能包括：资源配置功能、定价功能、风险分散和风险管理功能、经济调节功能、市场引导功能、货币资金融通功能。

109，【答案】AC。解析：张教授与某机构签了代理执行遗嘱合同，因而该合同属于代理合同。附期限合同是在订立合同时约定期限，只有当期限到来时合同才生效。张教授何时死亡虽难预料，但人的死亡无疑会到来的，因而该合同属于附期限合同。

110，【答案】BCD。解析：《物权法》《民法总则》和《担保法》司法解释共同构成了我国担保法律制度。

111，【答案】ABC。解析：代理中央银行业务指根据政策、法规应由中央银行承担，但由于机构设置、专业优势等方面的原因，由中央银行指定或委托商业银行承担的业务。包括代理财政性存款、代理国库、代理金银等业务。商业银行是不能代理央行的货币政策制定职能的。

112，【答案】BCDE。解析：存款人以下特定用途的资金可以开立专用存款账户：基本建设资金，期货交易保证金，信托基金，金融机构存放同业资金，政策性房地产开发资金，单位银行卡备用金，住房基金，社会保障基金，收入汇缴资金和业务支出资金，党、团、工会设在单位的组织机构经费等。

113，【答案】ABCDE。解析：商业银行的股东需要符合监管当局规定的向商业银行投资入股的条件。同时，商业银行要保护股东合法权益，公平对待所有股东，尤其是要保护中小股东的利益。为保证银行的正常运行，商业银行股东在商业银行资本充足率低于法定标准时，应支持董事会提出的提高资本充足率的措施：当商业银行可能出现流动性困难时，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。股东大会是由股东参与银行重大决策的一种组织形式，是股份公司的最高权力机关，是股东履行自己的责任、行使自己权利的机构与场所。

114，【答案】ABC。解析：商业银行中间业务属于第三产业，第三产业在国民经济中所占比重较低，是我国商业银行中间业务在银行业务中占比低的重要原因。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，由于我国经济主要是传统的第一产业、第二产业，而且其增长方式又主要是粗放式的，因此，对银行服务的需求很有限，银行中间业务的发展也会受到限制。

115，【答案】BC。解析：商业银行存放在中央银行的准备金包括法定存款准备金和超额存款准备金。

116，【答案】ABCDE。解析：合规管理部门应在合规负责人的管理下协助高级管理层有效识别和管理商业银行所面临的合规风险，履行以下基本职责：(1)持续关注法律、规则和准则的最新发展，正确理解法律、规则和准则的规定及其精神，准确把握法律、规则和准则对商业银行经营的影响，及时为高级管理层提供合规建议。(2)制定并执行风险为本的合规管理计划，包括特定政策和程序的实施与评价、合规风险评估、合规性测试、合规培训与教育等。(3)审核评价商业银行各项政策、程序和操作指南的合规性，组织、协调和督促各业务条线和内部控制部门对各项政策、程序和操作指南进行梳理和修订。确保各项政策、程序和操作指南符合法律、规则和准则的要求。(4)协助相关培训和教育部门对员工进行合规培训，包括新员工的合规培训，以及所有员工的定期合规培训，并成为员工咨询有关合规问题的内部联络部门。(5)组织制定合规管理程序以及合规手册、员工行为准则等合规指南，并评估合规管理程序和合规指南的适当性，为员工恰当执行法律、规则和准则提供指导。(6)积极主动地识别和评估与商业银行经营活动相关的合规风险。包括为新产品和新业务的开发提供必要的合规性审核和测试，识别和评估新业务方式的拓展、新客户关系的建立以及客户关系的性质发生重大变化等所产生的合规风险。(7)收集、筛选可能预示潜在合规问题的数据，如消费者投诉的增长数、异常交易等，建立合规风险监测指标，按照风险矩阵衡量合规风险发生的可能性和影响，确定合规风险的优先考虑序列。(8)实施充分且有代表性的合规风险评估和测试，包括通过现场审核对各项政策和程序的合规性进行测试，询问政策和程序存在的缺陷，并进行相应的调查。合规性测试结果应按照商业银行的内部风险管理程序，通过合规风险报告路线向上报告，以确保各项政策和程序符合法律、规则和准则的要求。(9)保持与监管机构日常的工作联系，跟踪和评估监管意见和监管要求的落实情况。

117，【答案】ABC。解析：质权人的主要权利有：(1)拍卖、变卖质押财产所得的价款优先受偿权。(2)质权人有权收取质押财产的孳息；这里的孳息应当先充抵收取孳息的费用。(3)债务人以自己的财产出质，质权人放弃该质权的，其他担保人在质权人丧失优先受偿权益的范围内免除担保责任，

118，【答案】ABCDE。解析：商业银行发行金融债券应具备以下条件：具有良好的公司治理机制；核心资本充足率不低于4％；最近3年连续盈利；贷款损失准备计提充足；风险监管指标符合监管机构的有关规定；最近3年没有重大违法、违规行为；中国人民银行要求的其他条件。但是，根据商业银行的申请，巾国人民银行可以豁免前述个别条件。

119，【答案】BDE。解析：对同事在工作中违反法律、内部规章制度的行为应当予以提示、制止，并视情况向所在机构或行业自律组织、监管部门、司法机关报告。但是这种合谋骗贷的行为属于违法行为，主观上是故意的，若是劝诫只能打草惊蛇，不能保证以后不会再发生，应该向有关领导报告。而向媒体披露会损害银行形象，可能引发风险，这也违背了个人不得代表银行对外发表意见发布消息这一原则。

120，【答案】ABCDE。解析：保证合同的内容包括被保证的主债权种类、数额；债务人履行债务的期限；保证的方式：保证担保的范围；保证的期间：双方认为需要约定的其他事项。

121，【答案】ACE。解析：选项B，《金融机构反洗钱规定》规定，中国人民银行是国务院反洗钱行政主管部门，依法对金融机构的反洗钱工作进行监督管理。选项D，任何单位和个人都有权向反洗钱行政主管部门或者公安机关举报。

122，【答案】ABDE。解析：按照《外资银行管理条例》，外商独资银行、中外合资银行按照银监会批准的业务范围。可以经营部分或者全部外汇业务和人民币业务，经中国人民银行批准，可以经营结汇、售汇业务。外国银行分行按照银监会批准的业务范围，可以经营部分或全部外汇业务以及对除中国境内公民以外客户的人民币业务。

123，【答案】BE。解析：《巴塞尔新资本协议》进行了两项重大创新：一是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：二是引入了计量信用风险的内部评级法。

124，【答案】BCE。解析：选项A、D属于货币政策。

125，【答案】BD。解析：出票是指出票人依照法定款式做成票据并交付与受款人的行为。它包括“做成”和“交付”两种行为。

126，【答案】ABCDE。解析：五个选项均属于债券投资收益率。

127，【答案】ABCE。解析：市场风险包括利率风险、汇率风险、股票价格风险和商品价格风险四大类。

128，【答案】ABCDE。解析：商业银行代理保险业务包括代理人寿保险业务、代理财产保险业务、代理收取保费及支付保险金业务、代理保险公司资金结算业务。

129，【答案】ABCDE。解析：贷款业务存在信用风险，应该考查其信用等级，故B选项要选；而在考查贷款人信用评级时借款人的历史还款记录应该是重要考量依据，故要选C选项。同时，贷款需要担保，在贷款出现问题时，担保可以减轻银行损失，故选项A和D应该选。而衡量借款人能否还款，应该对其收入进行预测，准确地说，是衡量其现金流量，只有足够的现金流量才可能还款。借款人的财务状况直接关系到其还款的能力，所以E选项要选。可以判断选项A、B、C、D、E五项都是需要审核的内容。

130，【答案】ABCDE。

三、判断题

131，【答案】A。

132，【答案】B。解析：存款保险制度的目的是建立和规范存款保险制度，依法保护存款人合法权益，及时防范和化解金融风险，维护金融稳定，

133，【答案】B。解析：借记卡不具备透支功能。

134，【答案】A。

135，【答案】B。解析：擅自设立金融机构罪的犯罪主体是一般主体，为未取得金融业务经营资格的自然人和单位。

136，【答案】B。解析：相对人可以催告被代理人在1个月内予以追认，如果得不到追认，第三人也没有撤销其意思表示，则该代理行为无效。

137，【答案】B。解析：存款准备金包括商业银行的库存现金和缴存中央银行的准备金存款两部分。

138，【答案】B。解析：国家风险是指经济主体在与非本国居民进行国际经贸与金融往来中，由于他国经济、政治和社会等方面的变化而遭受损失的可能性。国家风险通常是由债务人所在国家的行为引起的，超出了债权人的控制范围。

139，【答案】A。解析：《中华人民共和国反洗钱法》规定了金融机构在反洗钱过程中的职责：必须执行大额交易和可疑交易报告制度。

140，【答案】B。解析：风险不等同于损失本身，风险是一个事前概念，损失是一个事后概念，风险的概念既涵盖了未来可能损失的大小，又涵盖了损失发生概率的高低。

141，【答案】B。解析：银监会对银行业金融机构具有机构监管权，但这并不排斥中国人民银行对金融机构的功能监管权，并且两者的划分在现实操作中非常清晰，并不会导致对银行业金融机构的双重检查和双重处罚。

142，【答案】B。解析：担保合同是主债权债务合同的从合同。主债权债务合同无效，担保合同无效，但法律另有规定的除外。

143，【答案】B。解析：准贷记卡透支不享受免息还款期。

144，【答案】B。解析：国有金融机构工作人员和国有金融机构委派到非国有金融机构从事公务的人员利用职务上的便利，索取他人财物或非法收受他人财物，为他人谋取利益的，或者违反国家规定，收受各种名义的回扣、手续费，归个人所有的，按受贿罪定罪量刑。

145，【答案】B。解析：降低风险加权资产的方法，主要是减少风险权重较高的资产，增加风险权重较低的资产。

备考银行从业资格考试，做题一定不能少。通过做题可以巩固所学，通过做题可以熟悉考试套路，通过做题可以练就解题技能。233网校为大家提供免费在线题库，包含机考系统、全真模拟及每日一练、历年真题四大部分，模拟真实机考环境、海量精选试题、提供答案解析、考点视频解析，还可以免费提问、专家答疑。备考路上有题库，再也不用担心无题可做了。

免费在线题库：<http://wx.233.com/tiku/exam/381-0-0-0-1>