

银行从业考后真题及答案、考后交流: <http://www.233.com/ccbp/zhuant/zheniti201906/>

银行从业考前资料下载: <http://m.wx.233.com/webApp/Datum/datuminfolist?classId=381>

扫码添加小编微信 **ks23wx10**, 加入微信群交流, 及时知晓考试资讯、获取考试资料!



2019 年中级银行从业考试《法律法规》考前一套试卷

一、单项选择题(下列每小题的四个选项中, 只有一项是最符合题意的正确答案, 多选、错选或不选均不得分。)

第 1 题

以下不属于收益率曲线用途的是()。

- A. 计算相似期限不同债券的相对价值
- B. 用于利率衍生工具的定价
- C. 反映近期收益率水平的指标
- D. 用于计算和比较各种期限安排的收益

参考答案: C

参考解析: 收益率曲线主要具有以下五个方面的用途: 用于设定所有债务市场工具的收益率; 用于反映远期收益率水平的指标; 用于计算和比较各种期限安排的收益; 用于计算相似期限不同债券的相对价值; 用于利率衍生工具的定价。

第 2 题

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



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

- B. 非系统风险
- C. 合规风险
- D. 道德风险

参考答案: C

参考解析: 合规风险, 是指商业银行因没有遵循法律、规则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。

第 3 题

商业银行的票据承兑业务属于()。

- A. 表外业务
- B. 中间业务
- C. 信贷业务
- D. 衍生产品业务

参考答案: C

参考解析: 票据承兑业务通过商业银行的承兑, 商业信用就转化为银行信用, 故一般归于信贷业务。

第 4 题

(), 指公民、法人或者其他组织认为行政机关和行政机关工作人员的具体行政行为侵犯其合法权益, 依法向法院提起诉讼的活动。

- A. 行政复议
- B. 行政诉讼
- C. 行政处罚
- D. 行政强制

参考答案: B

参考解析: 行政诉讼, 指公民、法人或者其他组织认为行政机关和行政机关工作人员的具体



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

行政行为侵犯其合法权益, 依法向法院提起诉讼的活动。

第 5 题

整存零取的起存金额为()元。

- A. 5
- B. 50
- C. 1000
- D. 5000

参考答案: C

参考解析: 零存整取的起存金额为 5 元, 整存整取的起存金额为 50 元, 整存零取的起存金额为 1000 元, 存本取息的起存金额为 5000 元。

第 6 题

我国的汽车金融公司是指经()批准设立的, 为中国境内的汽车购买者及销售者提供贷款的非银行金融企业法人。

- A. 中国人民银行
- B. 国务院银行业监督管理机构
- C. 中国证监会
- D. 中国保监会

参考答案: B

参考解析: 汽车金融公司是指经国务院银行业监督管理机构批准设立的为中国境内的汽车购买者及销售者提供金融服务的非银行金融机构。

第 7 题

下列关于关系人的表述, 错误的是()。

- A. 关系人包括商业银行的管理人员及其近亲



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

- B. 商业银行不得向关系人发放信用贷款
- C. 关系人包括商业银行的董事及其近亲
- D. 商业银行不得向关系人发放担保贷款

参考答案: D

参考解析: 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。其中, 关系人是指商业银行的董事、监事、管理人员、信贷业务人员及其近亲属, 及其投资或者担任高级管理职务的公司、企业和其他经济组织; 优于其他借款人同类贷款的条件, 是指在发放贷款额度、担保额度条件等方面违反公平原则给予关系人较一般借款人优越的条件。

第 8 题

以下关于离职交接, 做法正确的是()。

- A. 没有归还相关办公财物
- B. 带走手中客户资源去其他机构就职
- C. 把手中工作资料交给接替工作者
- D. 离职后, 泄露了原单位客户隐私

参考答案: C

参考解析: 银行业从业人员离职时, 应当按照规定妥善交接工作。不得擅自带走所在机构的财物、工作资料和客户资源。在离职后, 仍应恪守诚信, 保守原所在机构的商业秘密和客户隐私。

第 9 题

我国商业银行最主要的资金来源是()。

- A. 存款
- B. 股票
- C. 贷款



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

D. 证券

参考答案: A

参考解析: 存款是商业银行最主要的资金来源, 存款业务也是银行的传统业务, 是银行业务经营的重要基础。存款包括人民币存款和外币存款两大类。

第 10 题

在托收业务中不附带商业单据的金融票据的托收是 ()。

A. 进口代收

B. 出口托收

C. 光票托收

D. 跟单托收

参考答案: C

参考解析: 光票托收是指不附带商业单据的金融票据的托收, 是委托人向银行提交凭以收取款项的金融票据, 要求托收行通过其联行或代理行向付款人提示要求其付款的一种结算方式。

第 11 题

() 对董事会负责, 同时接受监事会监督, 依法在其职权范围内的经营管理活动不受干预。

A. 股东大会

B. 董事

C. 高级管理层

D. 监事会

参考答案: C

参考解析: 高级管理层对董事会负责, 同时接受监事会监督, 依法在其职权范围内的经营管理活动不受干预。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

第 12 题

贷放分控是指银行业金融机构将_____与_____作为两个独立的业务环节。()

- A. 贷款申请; 贷款审批
- B. 贷款发放; 贷款追索
- C. 贷款申请; 贷款发放
- D. 贷款审批; 贷款发放

参考答案: D

参考解析: “贷放分控”是商业银行将贷款审批与贷款发放作为两个独立的业务环节, 分别管理和控制, 从而改变传统信贷业务操作中贷款审批与贷款发放不分的弊端, 以达到降低信贷业务操作风险的目的。

第 13 题

在犯罪过程中自动放弃或者自动有效的防止犯罪结果发生的, 是 ()。

- A. 犯罪预备
- B. 犯罪实施
- C. 犯罪未遂
- D. 犯罪中止

参考答案: D

参考解析: 《刑法》第二十四条规定: 在犯罪过程中, 自动放弃犯罪或者自动有效地防止犯罪结果发生的, 是犯罪中止。对于中止犯, 没有造成损害的, 应当免除处罚; 造成损害的, 应当减轻处罚。

第 14 题

市净率的计算公式 ()。

- A. 市净率=股票价格 / 每股收益
- B. 市净率=每股市价 / 每股净资产



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

C. 市净率=净利润 / 期末总股本

D. 市净率=净利润 / 资本净额

参考答案: B

参考解析: 市净率指的是每股股价与每股净资产的比率, 计算方法是: 市净率=每股市价 / 每股净资产。

第 15 题

以下哪项纠纷可以仲裁 ()。

A. 公民之间的合同纠纷

B. 婚姻纠纷

C. 收养纠纷

D. 继承纠纷

参考答案: A

参考解析: 在我国, 平等主体的公民、法人和其他组织之间发生的合同纠纷和其他财产权益纠纷, 可以仲裁。但是, 下列纠纷不能仲裁:

(1) 婚姻、收养、监护、扶养、继承纠纷;

(2) 依法应当由行政机关处理的行政争议。

第 16 题

商业银行组织架构庞大而复杂, 类型有多种, 从企业法人角度划分, 商业银行的组织架构可划分为 () 和多法人制组织架构。

A. 单一法人制组织架构

B. 统一法人制组织架构

C. 总分行型组织架构

D. 事业部制组织架构

参考答案: B



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

参考解析: 现代商业银行, 尤其是大型商业银行, 组织架构庞大而复杂, 类型也有多种。从企业法人角度划分, 商业银行的组织架构可划分为统一法人制组织架构和多法人制组织架构。

第 17 题

若某银行风险加权资产为 10000 亿元, 若不考虑扣除项因素, 则根据《巴塞尔新资本协议》, 其总资本不得_____亿元, 核心资本不得_____亿元。()

- A. 低于 400; 低于 800
- B. 高于 400; 高于 800
- C. 低于 800; 低于 400
- D. 高于 800; 高于 400

参考答案: C

参考解析: 《巴塞尔新资本协议》明确商业银行总资本充足率不得低于 8%, 核心资本充足率不得低于 4%。因此, 若风险加权总资产为 10000 亿元, 则总资本不得低于 $10000 \times 8\% = 800$ (亿元), 核心资本不得低于 $10000 \times 4\% = 400$ (亿元)。

第 18 题

保证合同约定保证人承担保证责任直至主债务本息还清时为止等类似内容的, 视为约定不明, 保证期间为主债务履行期届满之日起()。

- A. 6 个月
- B. 1 年
- C. 2 年
- D. 5 年

参考答案: C

参考解析: 保证合同约定保证人承担保证责任直至主债务本息还清时为止等类似内容的, 视为约定不明, 保证期间为主债务履行期届满之日起二年。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

第 19 题

() 原则是指合同当事人应当严格按照合同规定的标的履行自己的义务, 未经权利人同意, 不得以其他标的代替履行或者以支付违约金和赔偿金来免除合同规定的义务。

- A. 全面履行
- B. 实际履行
- C. 诚实信用
- D. 协作履行

参考答案: B

参考解析: 实际履行原则是指合同当事人应当严格按照合同规定的标的履行自己的义务, 未经权利人同意, 不得以其他标的代替履行或者以支付违约金和赔偿金来免除合同规定的义务。

第 20 题

对金融机构的常规性全面检查至少 () 进行一次。

- A. 一年
- B. 一年半
- C. 两年
- D. 一年或一年半

参考答案: D

参考解析: 对金融机构的常规性全面检查应至少一年或一年半进行一次。对关注的高风险或有问题的金融机构, 对其现场检查的频率应更高。

第 21 题

银团贷款中, 单家银行担任牵头行时, 其承贷份额原则上不少于银团融资总金额的 ()。

- A. 30%



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

B. 20%

C. 50%

D. 25%

参考答案: B

参考解析: 单家银行担任牵头行时, 其承贷份额原则上不少于银团融资总金额的 20%; 分销给其他银团贷款成员的份额原则上不低于 50%。

第 22 题

通货膨胀是指()。

A. 货币供应量过多引起价格水平的普遍的持续上涨

B. 货币供应量超过了流通中的货币量

C. 货币供应量超过了流通中商品的价值量

D. 以上均不正确

参考答案: A

参考解析: 通货膨胀是在纸币流通的情况下, 货币供应量超过需要量, 引起纸币贬值、物价持续上涨的经济现象。

第 23 题

下列机构中, 属于证券市场自律性组织的是()。

A. 中国证券业协会

B. 中国证券登记结算公司

C. 中国证券监督管理委员会

D. 中国证券经营机构

参考答案: A

参考解析: 中国证券业协会是依据《中华人民共和国证券法》和《社会团体登记管理条例》的有关规定设立的全国性证券业自律组织, 是非营利性社会团体法人。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

第 24 题

某商业银行运用其托管的证券投资基金进行证券投资发生重大亏损, 这一做法()。

- A. 属于挪用资金罪
- B. 属于背信运用受托财产罪
- C. 属于正常经营活动亏损
- D. 不属于金融犯罪活动

参考答案: B

参考解析: 背信运用受托财产罪中受托和信托的财产主要包括: ①证券投资业务中的客户交易资金; ②委托理财业务中的客户资产; ③信托业务中的信托财产; ④证券投资基金。

第 25 题

以下不属于由人员引起的操作风险的是()。

- A. 关键人员流失
- B. 违反用工法
- C. 外部人员犯罪
- D. 劳动力中断

参考答案: C

参考解析: 人员因素主要是因银行内部员工发生内部欺诈、失职违规, 以及因员工的知识 / 技能匮乏、关键人员流失、违反用工法、劳动力中断等造成损失或者不良影响的风险。

第 26 题

以下属于国民经济产业结构中第二产业的是()。

- A. 采矿业
- B. 渔业
- C. 房地产业



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

D. 科学研究、技术服务业

参考答案: A

参考解析: 第二产业是指采矿业, 制造业, 电力、热力、燃气及水生产和供应业, 建筑业。

第 27 题

() 是依法进行外汇管理的行政机构, 是国务院部委管理的国家局, 由中国人民银行管理。

- A. 国家市场监督管理总局
- B. 国家机关事务管理局
- C. 国务院银行业监督管理机构
- D. 国家外汇管理局

参考答案: D

参考解析: 国家外汇管理局是依法进行外汇管理的行政机构, 是国务院部委管理的国家局, 由中国人民银行管理。

第 28 题

撤销权自债权人知道或者应当知道撤销事由之日起() 行使。

- A. 1 年内
- B. 半年内
- C. 2 年内
- D. 5 年内

参考答案: A

参考解析: 《合同法》第七十五条规定, 撤销权自债权人知道或者应当知道撤销事由之日起一年内行使。

第 29 题

在衡量通货膨胀时, () 使用得最多、最普遍。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

- A. 生产者物价指数
- B. 消费者物价指数
- C. 国内生产总值物价平减指数
- D. 就业率

参考答案: B

参考解析: 在衡量通货膨胀时, 消费者物价指数使用得最多、最普遍。

第 30 题

() 核心是以风险价值为指标来度量市场风险, 并在此基础上确定资本要求。

- A. 内部模型法
- B. 标准法
- C. 权重法
- D. 情景分析法

参考答案: A

参考解析: 内部模型法的核心是以风险价值为指标来度量市场风险, 并在此基础上确定资本要求。

第 31 题

银行资产结构主要指的是各() 占总资产的比重。

- A. 生息资产
- B. 流动资产
- C. 固定资产
- D. 存款业务

参考答案: A

参考解析: 生息资产是贷款及投资资产、存放央行款项、存放拆放同业款项等指标的总称。生息资产的金额是测算净利息收益率(NIM)的基础, 也是考察银行盈利性的一个指标。资产



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

结构主要指的是银行各类生息资产(包括贷款、债券、资金业务等)占总资产的比重。

第 32 题

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. 出厂产品批发
- B. 与居民生活有关
- C. 与生产和消费有关
- D. 进口和出口

参考答案: B

参考解析: 消费者物价指数是指一组与居民生活有关的商品价格的变化幅度。

第 33 题

根据第一版巴塞尔资本协议的规定, 下列选项均属于附属资本的是()。

- A. 重估储备、一般准备、资本公积
- B. 重估储备、盈余公积、少数股权
- C. 实收资本、混合资本债券、少数股权
- D. 非公开储备、重估储备、普通准备金

参考答案: D

参考解析: 第一版巴塞尔资本协议提出了两个层次的资本: 核心资本和附属资本。核心资本主要包括实收资本(或普通股)、公开储备(资本公积、盈余公积、留存利润、股票发行溢价); 附属资本主要包括非公开储备、重估储备、普通准备金、混合资本工具和长期次级债务等。

第 34 题

() 设置两类监管机构, 一类负责对所有金融机构进行审慎监管, 控制金融体系的系统性金融风险; 另一类负责对不同金融业务监管, 从而达到双重保险作用。

- A. 统一监管型



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

- B. 分散监管型
- C. 双头监管型
- D. “双峰”监管型

参考答案: D

参考解析: “双峰”监管型, 这种模式是设置两类监管机构, 一类负责对所有金融机构进行审慎监管, 控制金融体系的系统性金融风险; 另一类负责对不同金融业务监管, 从而达到双重保险作用。澳大利亚和荷兰是这种模式的代表。

第 35 题

关于银行远期外汇交易的说法中, 正确的是()。

- A. 不需要事先约定交易的币种、金额和汇率
- B. 不可以用来进行套期保值或投机
- C. 到期才进行实际交割的外汇交易
- D. 远期外汇交易具有能够对冲利率风险的优点

参考答案: C

参考解析: 远期外汇交易又称为期汇交易, 是指交易双方在成交后并不立即办理交割, 而是事先约定币种、金额、汇率、交割时间等交易条件, 到期才进行实际交割的外汇交易。远期外汇交易是在即期外汇交易的基础上发展起来的, 其最大的优点在于能够对冲汇率在未来上升或者下降的风险, 因而可以用来进行套期保值或投机。

第 36 题

() 以流动性指标、资本充足率和资产负债相关项目的关联关系等为约束条件, 进行资产负债匹配管理, 持续优化资产负债组合配置的成本收益结构和期限结构。

- A. 资产组合管理
- B. 资产负债匹配管理
- C. 资产负债计划管理



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

D. 负债组合管理

参考答案: B

参考解析: 资产负债匹配管理立足资产负债管理, 以流动性指标、资本充足率和资产负债相关项目的关联关系等为约束条件, 进行资产负债匹配管理, 持续优化资产负债组合配置的成本收益结构和期限结构。

第 37 题

行政机关对涉嫌金融违法的银行业金融机构及其工作人员采取冻结存款、汇款的行为属于()。

- A. 行政处分
- B. 行政处罚
- C. 行政强制措施
- D. 违法行为

参考答案: C

参考解析: 根据《行政强制法》, 我国行政强制措施的种类有: (1) 限制公民人身自由; (2) 查封场所、设施或者财物; (3) 扣押财物; (4) 冻结存款、汇款; (5) 其他行政强制措施。

第 38 题

当居民、企业等经济主体的收入增加时, 他们对货币的需求会()。

- A. 增加
- B. 减少
- C. 不确定
- D. 不变

参考答案: A

参考解析: 收入状况是决定货币需求的主要因素之一。在一般情况下, 货币需求量与收入水平成正比, 当居民、企业等经济主体的收入增加时, 他们对货币的需求也会增加; 当其收入



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

减少时, 他们对货币的需求也会减少。

第 39 题

作为一名从事信贷工作的从业人员, 以下行为不符合职业操守要求的是 ()。

- A. 基于可信的资料, 对授信工作提出意见和建议
- B. 严格按照要求对客户信贷资料进行归档
- C. 履行必要的审核程序, 促进业务交易达成
- D. 提示客户按照银行信贷要求, 变造申请资料

参考答案: D

参考解析: 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。

第 40 题

降低法定存款准备金率, 会使商业银行的 ()。

- A. 资金周转率下降
- B. 资金周转率提高
- C. 货币创造能力下降
- D. 货币创造能力上升



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

参考答案: D

参考解析: 法定存款准备金率越高, 银行吸收的存款中可用于放款的资金越少, 创造存款货币的数量则越少; 反之, 法定存款准备金率越低, 创造存款货币的数额则越大。因此, 降低法定存款准备金率, 会使商业银行的货币创造能力上升。

第 41 题

下列有关银行从业人员与同业人员之间就商业保密与知识产权保护的做法错误的是 ()。

- A. 银行业从业人员与同业人员接触时, 不得泄露本机构客户信息和本机构尚未公开的重大内部信息或商业秘密
- B. 银行业从业人员与同业人员接触时, 不得以不正当手段刺探、窃取同业人员所在机构尚未公开的财务数据、重大战略决策和产品研发等重大内部信息或商业秘密
- C. 银行业从业人员与同业人员接触时, 不得窃取、侵害同业人员所在机构的知识产权和专有技术
- D. 银行业从业人员与同业人员接触时, 应尽量打听对方的内部消息和商业秘密

参考答案: D

参考解析: 银行业从业人员与同业人员接触时, 不得泄露本机构客户信息和本机构尚未公开的财务数据、重大战略决策以及新的产品研发等重大内部信息或商业秘密。

银行业从业人员与同业人员接触时, 不得以不正当手段刺探、窃取同业人员所在机构尚未公开的财务数据、重大战略决策和产品研发等重大内部信息或商业秘密。

银行业从业人员与同业人员接触时, 不得窃取、侵害同业人员所在机构的知识产权和专有技术。

银行业从业人员应当严格遵守保密规定, 时刻注意强化保密意识, 对所在机构尚未公开的财务数据、重大战略决策和产品研发等重大内部信息, 自觉履行保密责任, 做到不泄密、不失密, 确保所在机构经营安全和客户的资金、信息安全。

在确保不泄露所在机构重大内部信息和商业秘密的同时, 银行业从业人员在与同业人员接触时, 也不得侵犯同业机构的商业秘密, 以不正当手段刺探、窃取同业人员所在机构尚未公开



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

的财务数据、重大战略决策和产品研发等重大内部信息或商业秘密。不得窃取、侵害同业人员所在机构的知识产权和专有技术。

第 42 题

最后贷款人制度的主要目标是防范(), 属于全局性目标, 提供的是一种紧急资金援助或者支持, 这种援助或支持不是政府为银行危机买单, 而是体现为政府作为行政力量在市场经济中的一种宏观调控作用, 而作用方式则具有救助性。

- A. 信用风险
- B. 市场风险
- C. 非系统风险
- D. 系统性金融风险

参考答案: D

参考解析: 最后贷款人的主要目标是防范系统性金融风险, 属于全局性目标, 提供的是一种紧急资金援助或者支持, 这种援助或支持不是政府为银行危机买单, 而是体现为政府作为行政力量在市场经济行为中的一种宏观调控作用, 而作用方式则具有救助性。

第 43 题

下列选项中不属于国务院银行业监督管理机构监管的非银行金融机构是()。

- A. 汽车金融公司
- B. 保险资产管理公司
- C. 金融租赁公司
- D. 企业集团财务公司

参考答案: B

参考解析: 属于国务院银行业监督管理机构监管的银行业机构还包括金融资产管理公司、企业集团财务公司、信托公司、金融租赁公司、汽车金融公司、货币经纪公司、消费金融公司、贷款公司等非银行金融机构。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

第 44 题

某客户在 2013 年 8 月 1 日存入一笔 100000 元一年期整存整取定期存款, 假设年利率 3.75%, 一年后存款到期时, 他从银行取回的全部金额是()元。

- A. 105000
- B. 103750
- C. 100000
- D. 110000

参考答案: B

参考解析: 一年后, 客户提款时获得的本息和为: $100000 + 100000 \times 3.75\% = 103750$ (元)。

第 45 题

商品价格风险中商品所指不包括()。

- A. 石油
- B. 农产品
- C. 金属
- D. 黄金

参考答案: D

参考解析: 商品价格风险是指商业银行所持有的各类商品的价格发生不利变动而给商业银行带来损失的风险。这里的商品包括在二级市场交易的某些实物产品, 如农产品、矿产品(包括石油)和金属(不包括黄金)等。

第 46 题

“不做业务, 不承担风险”属于()。

- A. 风险分散
- B. 风险对冲



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

C. 风险缓释和转移

D. 风险规避

参考答案: D

参考解析: 风险规避是指商业银行拒绝或退出某一业务或市场, 以避免承担该业务或市场风险的策略性选择。

第 47 题

甲农村信用社将吸收的 500 万元储蓄资金不入账, 用于向乙企业发放高利贷款, 因经营管理不善, 贷款到期前, 乙企业被法院宣告破产, 500 万元贷款形成不良贷款, 无法收回。下列罪名, 适用于甲农村信用社的是()。

A. 高利转贷罪

B. 违法发放贷款罪

C. 吸收客户资金不入账罪

D. 非法吸收公众存款罪

参考答案: C

参考解析: 吸收客户资金不入账罪, 是指银行或者其他金融机构的工作人员, 吸收客户资金不入账, 数额巨大或者造成重大损失的行为。

第 48 题

借记卡的功能不包括()。

A. 投资

B. 存取现金

C. 转账汇款

D. 资产管理

参考答案: A

参考解析: 借记卡功能: 1. 存取现金。2. 转账汇款。3. 刷卡消费。4. 代收代付。5. 资



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

产管理。 6. 其他服务。

第 49 题

银行承兑汇票期限自出票之日起最长不得超过()。

- A. 3 个月
- B. 6 个月
- C. 9 个月
- D. 1 年

参考答案: B

参考解析: 银行承兑汇票(纸质)期限自出票之日起最长不得超过 6 个月。

第 50 题

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. 起草抄写
- B. 意思表示
- C. 要约承诺
- D. 协商证明

参考答案: C

参考解析: 当事人订立合同, 应当按照法定程序进行, 即采取要约承诺方式。

第 51 题

() 是指为企业债券本息的偿还或可转债提供的担保。

- A. 借款保函
- B. 有价证券保付保函
- C. 融资租赁保函
- D. 履约保函



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

参考答案: B

参考解析: 有价证券保付保函是指为企业债券本息的偿还或可转债提供的担保。

第 52 题

关于无权代理及其后果, 下列说法正确的是()。

- A. 第三人主观为故意, 这是无权代理的构成要件
- B. 无权代理行为人的行为是违法的
- C. 在任何情况之下, 无权代理人的代理行为后果由代理人承担
- D. 无权代理经被代理人追认, 即直接对被代理人发生法律效力, 产生与代理相同的法律后果

参考答案: D

参考解析: 无权代理的构成要件为:

- (1) 行为人既没有代理权, 也没有令人相信其有代理权的事实或理由;
- (2) 行为人以本人的名义与他人所为的民事行为;
- (3) 第三人须为善意且无过失;
- (4) 行为人的行为不违法;
- (5) 行为人与第三人具有相应的民事行为能力。

《民法总则》第一百七十一条第一款规定: “行为人没有代理权、超越代理权或者代理权终止后, 仍然实施代理行为, 未经被代理人追认的, 对被代理人不发生效力。” 也就是说, 无权代理经被代理人追认, 即直接对被代理人发生法律效力, 产生与有权代理相同的法律后果。

第 53 题

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是()。

- A. 正常类贷款
- B. 关注类贷款
- C. 次级类贷款



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

D. 可疑类贷款

参考答案: D

参考解析: 可疑类贷款: 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。

第 54 题

企业发行股票的规模, 按计划来确定, 在股票发行方式和股票发行定价上有较多的行政干预, 这是证券发行()的特点。

A. 核准制

B. 审批制

C. 备案制

D. 会员制

参考答案: B

参考解析: 审批制的主要特点表现为: 企业的选择和推荐, 由地方和主管政府机构根据额度决定的; 企业发行股票的规模, 按计划来确定; 发行审核直接由证监会审批通过; 在股票发行方式上和股票发行定价上有较多行政干预。

第 55 题

以下说法中不正确的是()。

A. 商业银行不得向关系人发放信用贷款

B. 商业银行不得向关系人发放担保贷款

C. 关系人包括商业银行的董事, 监事及其近亲属

D. 关系人包括管理人员, 信贷业务人员及其近亲属

参考答案: B

参考解析: 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。其中, 关系人是指商业银行的董事、监事、管理人员、信贷业务



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

人员及其近亲属, 及其投资或者担任高级管理职务的公司、企业和其他经济组织; 优于其他借款人同类贷款的条件, 是指在发放贷款额度、担保额度条件等方面违反公平原则给予关系人较一般借款人优越的条件。

第 56 题

当一国货币贬值时, 该国对本国货币的需求量会()。

- A. 增加
- B. 减少
- C. 不变
- D. 不确定

参考答案: B

参考解析: 当本币汇率下降即本国货币贬值时, 对外币需求增加, 对本国货币需求就减少。反之, 当本国货币升值时, 对外币需求减少, 对本国货币需求就增加。

第 57 题

下列对单位外汇存款操作表述正确的是()。

- A. 境内机构经常项目外汇账户的限额统一采用人民币核定
- B. 单位资本项目外汇账户不包括还贷账户
- C. 境内机构原则上只能开立一个经常项目外汇账户
- D. 原则上对境内机构开立经常项目外汇账户数量不设限

参考答案: C

参考解析: 境内机构原则上只能开立一个经常项目外汇账户。境内机构经常项目外汇账户的限额统一采用美元核定; 单位资本项目外汇账户包括贷款专户、还贷专户、发行外币股票专户、B 股交易专户等。

第 58 题



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

银行工作人员在得知客户资金是走私犯罪活动所得时, 下列说法正确的是 ()。

- A. 可以为其提供资金账户
- B. 可以为其将财产转换为金融票据
- C. 可以为其将资金汇往境外
- D. 以上三种做法都不合法

参考答案: D

参考解析: 前三项为触犯了洗钱罪。

第 59 题

下列关于合同成立的描述, 不正确的是 ()。

- A. 承诺生效的地点为合同成立的地点
- B. 当事人采用信件、数据电文等形式订立合同的, 签订确认书时合同成立
- C. 采用合同书形式订立合同的, 发件人的主营业地为合同成立的地点
- D. 当事人采用合同书形式订立合同的, 双方当事人签字或者盖章的地点为合同成立的地点

参考答案: C

参考解析: 采用数据电文形式订立合同的, 收件人的主营业地为合同成立的地点; 没有主营业地的, 其经常居住地为合同成立的地点。

第 60 题

下列银行中, () 定位为开发性金融机构。

- A. 国家开发银行
- B. 中国进出口银行
- C. 中国农业银行
- D. 中国农业发展银行

参考答案: A

参考解析: 国家开发银行定位为开发性金融机构。2017 年 4 月, 名称变更为国家开发银行,



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

组织形式变更为有限责任公司。在我国, 开发性金融是传统政策性金融的深化和发展, 它以服务国家发展战略为宗旨, 依托国家信用, 运用开发性方法和市场化运作, 主要从事中长期投融资业务, 以保本微利为经营原则, 在实现政府发展目标、弥补市场失灵、提供公共产品、提高社会资源配置效率、熨平经济周期性波动等方面具有独特优势, 是金融体系中不可替代的重要组成部分。

第 61 题

下列金融市场属于货币市场的是 ()。

- A. 中长期借贷市场
- B. 中长期债券市场
- C. 股票市场
- D. 银行间同业拆借市场

参考答案: D

参考解析: 货币市场是短期资金融通市场, 其融通的资金主要用于周转和短期投资, 因为其偿还期短、流动性强、风险小, 与货币相差不多, 此类金融工具往往被当做货币的替代品, 因此被称为“货币市场”。我国货币市场主要包括银行间同业拆借市场、银行间债券回购市场和票据市场等。

第 62 题

如果其他情况不变, 中央银行提高商业银行法定存款准备金率会导致 ()。

- A. 外汇储备减少
- B. 外汇储备增加
- C. 货币供应量减少
- D. 货币供应量增加

参考答案: C

参考解析: 当中央银行提高法定存款准备金率时, 商业银行需要上缴中央银行的法定存款准



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

备金增加, 可直接运用的超额准备金减少, 在其他情况不变的条件下, 商业银行贷款或投资将会下降, 引起派生存款的数量收缩, 导致信贷规模和货币供应量减少。

第 63 题

中国证券投资基金业协会作为行业自律性组织, 对基金业实施行业()。

- A. 集中管理
- B. 分业管理
- C. 自律管理
- D. 混合管理

参考答案: C

参考解析: 中国证监会是我国基金市场的监管主体, 依法对基金市场主体及其活动实施监督管理。中国证券投资基金业协会(以下简称基金业协会)作为行业自律性组织, 对基金业实施行业自律管理。

第 64 题

下列关于犯罪的预备、未遂和中止, 说法错误的是()。

- A. 犯罪预备行为不具有社会危害性
- B. 盗窃分子练习偷盗技巧是犯罪预备
- C. 已经着手实行犯罪, 由于犯罪分子意志以外的原因而未得逞的, 是犯罪未遂
- D. 在犯罪过程中, 自动放弃犯罪或者自动有效地防止犯罪结果发生的, 是犯罪中止

参考答案: A

参考解析: 《刑法》第二十二条第二款规定: 对于预备犯, 可以比照既遂犯从轻、减轻处罚或者免除处罚。犯罪预备行为虽然尚未直接侵害犯罪客体, 但已经使犯罪客体面临即将实现的现实危险, 因而同样具有社会危害性。因此, 犯罪预备行为同样具有可罚性, 应当追究刑事责任。同时考虑到犯罪预备行为毕竟尚未着手实行犯罪, 还没有实际造成社会危害, 因此, 对于预备犯, 可以比照既遂犯从轻、减轻处罚或者免除处罚。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

第 65 题

前进机械厂购买一批设备急需资金 500 万元, 向甲商业银行申请贷款, 并请市第三人民医院提供保证。按照法律规定, 该医院 ()。

- A. 银行同意即可担保
- B. 可以担保
- C. 不能担保
- D. 如有足够清偿能力即可

参考答案: C

参考解析: 关于保证人主体资格的规定。我国《担保法》及其司法解释对保证人的主体资格问题作了较多的规范, 主要包括以下几方面:

(1) 国家机关不得为保证人, 但经国务院批准为使用外国政府或者国际经济组织贷款进行转贷的除外。

(2) 学校、幼儿园、医院等以公益为目的的事业单位、社会团体不得为保证人; 企业法人的分支机构、职能部门不得为保证人, 企业法人的分支机构有法人书面授权的, 可以在授权范围内提供保证。从事经营活动的事业单位、社会团体为保证人的, 如无其他导致保证合同无效的情况, 其所签订的保证合同应当认定为有效。

(3) 企业法人的分支机构未经法人书面授权提供保证的, 保证合同无效。

(4) 企业法人的职能部门提供保证的, 保证合同无效。

第 66 题

() 也称国际贸易渠道, 是指货币政策的变动通过货币供给量影响汇率, 进而对净出口产生影响的过程。

- A. 资产价格渠道
- B. 利率渠道
- C. 信贷渠道



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

D. 汇率渠道

参考答案: D

参考解析: 汇率渠道也称国际贸易渠道, 是指货币政策的变动通过货币供给量影响汇率, 进而对净出口产生影响的过程。

第 67 题

根据我国《担保法》规定, 保证的方式有 () 和 () 。

- A. 一般保证, 连带责任保证
- B. 特殊保证, 无责任保证
- C. 特殊保证, 连带责任保证
- D. 一般保证, 无责任保证

参考答案: A

参考解析: 根据我国《担保法》的规定, 保证的方式有一般保证和连带责任保证。

第 68 题

以下不属于礼貌服务内容的是 () 。

- A. 银行业从业人员的业务活动以客户为中心, 专业的态度、得体的行为举止、为客户提供礼貌周到的服务是从业人员履行职责的基本要求
- B. 一般银行业从业人员所在机构对员工的着装、言行都有较为明确的要求, 银行业从业人员应该熟知这些要求, 自觉践行
- C. 银行业从业人员应当以大方得体的行为举止为客户提供优质服务, 并在业务处理过程中, 满足客户的合理要求, 对于明显不合理的要求, 也应耐心说明情况, 获得客户的理解
- D. 对残障或语言存在障碍的客户, 银行业从业人员应当尽可能为其提供便利

参考答案: D

参考解析: D 项, 公平对待。从业人员应当公平对待所有客户, 不得因客户的国籍、肤色、民族、性别、年龄、宗教信仰、残障及业务的繁简程度和金额大小等方面的差异而歧视客户。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

对残障者或语言存在障碍的客户, 银行业从业人员应当尽可能为其提供便利。

第 69 题

负责对全国银行业金融机构及其业务活动监督管理的机构是()。

- A. 中国银行业协会
- B. 国务院银行业监督管理机构
- C. 中国人民银行
- D. 中国证监会

参考答案: B

参考解析:《银行业监督管理法》确定, 国务院银行业监督管理机构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, 其法定监管目标为:

- (1) 促进银行业的合法、稳健运行, 维护公众对银行业的信心;
- (2) 保护银行业公平竞争, 提高银行业竞争能力。

第 70 题

李女士在 2015 年 3 月 8 日分别存入两笔 10000 元的存款, 一笔是 1 年期整存整取定期存款, 假设年利率为 2. 52%, 1 年到期后李女士将全部本利以同样利率又存入期限为 1 年期整存整取定期存款; 另一笔是 2 年期整存整取定期存款, 假设年利率为 3. 06%: 2 年后, 李女士把两笔存款同时取出, 这两笔存款分别能取回() 元。(暂免征收利息税)

- A. 10484. 50; 10581. 40
- B. 10510. 35; 10612. 00
- C. 10484. 50; 10612. 00
- D. 10510. 35; 10581. 40

参考答案: B

参考解析: 分别计算这两笔存款, 如下所示:

①第一笔存款: 存满一年后, 第一年利息=10000 ×2. 52%=252(元)。第一年的利息扣除元



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

以下的部分计人本金在第二年计付利息, 利息算至分位, 分以下四舍五入。第二年利息
 $= (10000 + 252) \times 2.52\% = 258.35$ (元)。因此, 第一笔存款共可取回
 $10000 + 252 + 258.35 = 10510.35$ (元)。

②第二笔存款: 利息 $= 10000 \times 3.06\% \times 2 = 612$ (元)。所以第二笔存款共可取回
 $10000 + 612 = 10612.00$ (元)。

第 71 题

李某是银行的一名职员, 一次偶然机会他发现该银行同事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, 他认为()。

- A. 该情况属于银行正常经营行为, 不用大惊小怪
- 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. 应当向所在机构有关部门报告, 或向监管部门举报

参考答案: D

参考解析: 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。

第 72 题

下列不属于《巴塞尔新资本协议》规定的资本监管“三大支柱”的是()。

- A. 最低资本要求
- B. 引入杠杆率监管标准
- C. 监督检查
- D. 市场约束

参考答案: B

参考解析: 2004 年, 巴塞尔委员会发布了《统一资本计量和资本标准的国际协议: 修订框架》(即第二版巴塞尔资本协议, 也称为巴塞尔新资本协议)。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

1. 第一支柱: 最低资本要求。
2. 第二支柱: 监督检查。
3. 第三支柱: 市场纪律。

第 73 题

信用证业务的特点不包括()。

- A. 信用证是一种无条件的支付承诺
- B. 开证行负首要付款责任
- C. 银行在信用证业务中提供多种融资、咨询服务
- D. 信用证业务处理的是单据, 而不是与单据有关的货物、服务或其他行为

参考答案: A

参考解析: 信用证是一种银行开立的有条件的承诺付款的书面文件。

第 74 题

票据的出票日期为 2009 年 3 月 12 日, 下列选项中将出票日期填写正确的是()。

- A. 二 00 九年三月十二日
- B. 贰零零玖年叁月拾贰日
- C. 贰零零玖年叁月壹拾贰日
- D. 2009 年 3 月 12 日

参考答案: C

参考解析: 票据的出票日期必须使用中文大写。为防止变造票据的出票日期, 在填写月、日时, 月为壹、贰和壹拾的, 日为壹至玖和壹拾、贰拾和叁拾的, 应在其前加“零”; 日为拾壹至拾玖的, 应在其前加“壹”。

第 75 题

银行业从业人员在协助执行中, 做法不当的是()。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

- A. 不向不应该知道的人透露有关信息
- B. 按照法律规定及内部工作流程确认查询人身份, 并审核来函的法定要件
- C. 确保要求协助执行的事项属于该机关法定权限以内
- D. 根据执法人员口头请求可超范围协助执行

参考答案: D

参考解析: 银行业从业人员应当熟知银行承担的依法协助执行的义务, 在严格保守客户隐私的同时, 了解有权对客户信息进行查询、对客户资产进行冻结和扣划的国家机关, 按法定程序积极协助执法机关的执法活动, 不泄露执法活动信息, 不协助客户隐匿、转移资产。具体而言, 在实践中, 从业人员应该做到以下几点:

- (1) 不向不应该知道的人透露协助执行方面的信息;
- (2) 面临有关机关协助执行的要求之时, 及时向内部支持部门寻求支持, 确保获得专业指导;
- (3) 按照法律规定及内部工作流程确认来人的身份, 审核来函的法定要件, 并按照规定进行保存和归档;
- (4) 确保要求协助执行的事项属于该请求机关法定权限以内;
- (5) 审核协助执行的具体事项, 协助执行的范围严格限定在法律文书载明的事项, 不应根据执法人员口头请求而超范围协助执行;
- (6) 以专业、中立的态度对待任何协助执行请求, 不搪塞、不推诿, 更不应该采取向客户通风报信、协助转移资产等方式对抗协助执行活动, 使其所在机构或个人承担责任。

第 76 题

通用汽车金融服务公司与上海汽车集团财务公司共同合资组建“上海通用汽车金融有限责任公司”, 下列业务中其可以从事的业务是 ()。

- A. 接受境内股东单位活期存款
- B. 接受公众存款
- C. 提供购车贷款
- D. 办理个人耐用消费品贷款



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

参考答案: C

参考解析: 汽车金融公司的业务主要包括: 接受境外股东及其所在集团在华全资子公司和境内股东三个月(含)以上定期存款; 接受汽车经销商采购车辆贷款保证金和承租人汽车租赁保证金; 经批准, 发行金融债券; 从事同业拆借; 向金融机构借款; 提供购车贷款业务; 提供汽车经销商采购车辆贷款和营运设备贷款, 包括展示厅建设贷款和零配件贷款以及维修设备贷款等; 提供汽车融资租赁业务(售后回租业务除外); 向金融机构出售或回购汽车贷款应收款和汽车融资租赁应收款业务; 办理租赁汽车残值变卖及处理业务; 从事与购车融资活动相关的咨询、代理业务等。

第 77 题

证券的代销、包销期限最长不超过 ()。

- A. 30 日
- B. 60 日
- C. 90 日
- D. 365 日

参考答案: C

参考解析: 证券的代销、包销期限最长不超过九十日。

第 78 题

不要把鸡蛋放在同一个篮子里是对以下哪种风险控制措施的解释 ()。

- A. 风险转移
- B. 风险分散
- C. 风险规避
- D. 风险对冲

参考答案: B

参考解析: 风险分散是指通过多样化的投资来分散和降低风险的策略性选择。“不要将所有



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

的鸡蛋放在一个篮子里”的古老投资格言形象地说明了这一方法。

第 79 题

银行业从业人员的下列行为中正确的是()。

- A. 与其所在机构的同事谈论客户的个人状况
- B. 保守客户隐私, 不向银行以外的机构和个人透露客户的交易信息
- C. 从银行离职后与朋友交流以前客户的交易信息
- D. 在有关国家机关依法调查时, 禁止透露有关客户信息

参考答案: B

参考解析: 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。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。

第 80 题

政府干预汇率变动的形式主要是()。

- A. 公开市场操作
- B. 提高存款准备金比率
- C. 改变利率水平
- D. 直接买卖外汇

参考答案: D

参考解析: 各国政府为了稳定外汇市场, 或者使汇率的变动控制在一定范围内, 通常要对外汇市场进行干预。这种干预的形式主要是直接在外汇市场上买进或卖出外汇, 以改变外汇供求关系, 促使汇率发生变化。其影响汇率变动的能力, 取决于该国金融当局持有的外汇储备的多少。

二、多项选择题(下列每小题的备选答案中, 有两个或两个以上符合题意的正确答案, 多选、



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

少选、错选、不选均不得分。)

第 81 题

下列关于质押的说法正确的有()。

- A. 质押时债务人或者第三人为质权人, 债权人为出质人
- B. 权利质押设立法定手续有交付权利凭证和履行登记手续两类
- C. 设立质权, 当事人既可以采取书面形式, 也可以采取口头形式
- D. 我国《物权法》确立了两类质押, 一是动产质押; 二是权利质押
- E. 质押最突出的特点在于不转移财产的占有

参考答案: B, D

参考解析: 质押时债务人或者第三人为出质人, 债权人为质权人, 交付的动产为质押财产。

故选项 A 错误。

《物权法》明确要求设立抵押权, 当事人应当采取书面形式订立抵押合同。故选项 C 错误。

不转移财产的占有是抵押最突出的特点, 故选项 E 错误。

第 82 题

行政诉讼的当事人有()。

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

参考答案: A, B, C, D

参考解析: 行政诉讼的当事人有原告、被告、第三人和共同诉讼人。

第 83 题

风险文化以企业文化为背景, 通过由()所构成的整个风险管理体系, 把风险管理责任



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

扩散到每个业务部门和每个业务环节。

A. 理念

B. 行为

C. 知识

D. 制度

E. 精神层面

参考答案: C, D, E

参考解析: 风险文化以企业文化为背景, 通过由知识、制度和精神层面所构成的整个风险管理体系, 把风险管理责任扩散到每个业务部门和每个业务环节, 并内化为员工的职业态度和工作习惯, 最大限度地发挥员工在风险管理方面的主动性、积极性和创造性, 从而把风险控制可在承受的范围之内。

第 84 题

委托代理一般建立在特定的基础法律关系之上, 可以是 ()。

A. 劳动合同关系

B. 法定关系

C. 工作职务关系

D. 合伙关系

E. 指定关系

参考答案: A, C, D

参考解析: 委托代理一般建立在特定的基础法律关系之上, 可以是劳动合同关系、合伙关系、工作职务关系, 多数是委托合同关系。

第 85 题

《银行业监督管理法》规定, 银行业金融机构应当按照规定如实向社会公众披露 ()。

A. 财务会计报告



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

- B. 风险管理状况
- C. 董事和高级管理人员变更事项
- D. 员工中所有违法违规处理结果
- E. 其他重大事项

参考答案: A, B, C, E

参考解析: 《银行业监督管理法》规定, 国务院银行业监督管理机构及其派出机构应当责令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、风险管理状况、董事和高级管理人员变更以及其他重大事项等信息。

第 86 题

国务院银行业监督管理机构监管的非银行金融机构包括 ()。

- A. 基金管理公司
- B. 货币经纪公司
- C. 期货经纪公司
- D. 金融租赁公司
- E. 财产保险公司

参考答案: B, D

参考解析: 国务院银行业监督管理机构监管的非银行业机构还包括金融资产管理公司、企业集团财务公司、信托公司、金融租赁公司、汽车金融公司、货币经纪公司、消费金融公司、贷款公司等。

第 87 题

银行业金融机构的行为严重危及该银行业金融机构的稳健运行、损害存款人和其他客户合法权益的, 国务院银行业监督管理机构或者其省一级派出机构可以采取下列哪些措施?()

- 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



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

- C. 禁止资产转让
- D. 责令控股股东转让股权或者限制有关股东的权利
- E. 对于情节严重者, 可以强制注销并没收其财产

参考答案: A, B, D

参考解析: 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或者其省一级派出机构应当责令限期改正; 逾期未改正的, 或者其行为严重危及该银行业金融机构的稳健运行、损害存款人和其他客户合法权益的, 经国务院银行业监督管理机构或者其省一级派出机构负责人批准, 可以区别情形, 采取下列措施:

- (1) 责令暂停部分业务、停止批准开办新业务;
- (2) 限制分配红利和其他收入;
- (3) 限制资产转让;
- (4) 责令控股股东转让股权或者限制有关股东的权利;
- (5) 责令调整董事、高级管理人员或者限制其权利;
- (6) 停止批准增设分支机构。

第 88 题

与非零售风险暴露相比, 零售风险暴露的显著特点包括 ()。

- A. 笔数大
- B. 风险集中
- C. 单笔风险暴露较小
- D. 风险分散
- E. 逐笔评级

参考答案: A, C, D

参考解析: 与非零售风险暴露相比, 零售风险暴露具有笔数大、单笔风险暴露较小、风险分散的显著特点, 这一特点决定了商业银行普遍采用组合的方式对零售业务进行管理。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

第 89 题

我国的公司贷款业务包括()。

- A. 流动资金贷款
- B. 固定资产贷款
- C. 项目融资
- D. 二手房贷款
- E. 贸易融资

参考答案: A, B, C, E

参考解析: D 项的二手房贷款属于个人贷款业务。

第 90 题

下列有关银行资本表述正确的有()。

- A. 经济资本也称为账面资本
- B. 会计资本反映的是商业银行实际拥有的资本水平
- C. 监管资本反映监管当局对银行的资本要求
- D. 会计资本也称为账面资本
- E. 经济资本又称为风险资本

参考答案: B, C, D, E

参考解析: 会计资本也称为账面资本。

第 91 题

商业银行合规的“规”是指适用于银行业经营活动的()。

- A. 自律性组织的行业准则
- B. 监管部门规章
- C. 法律、行政法规
- D. 监管部门规范性文件



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

E. 行为守则和职业操守

参考答案: A, B, C, D, E

参考解析: 合规, 是指使商业银行的经营活动与法律、规则和准则相一致。合规风险, 是指商业银行因没有遵循法律、规则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。这里所称法律、规则和准则, 是指适用于银行业经营活动的法律、行政法规、部门规章及其他规范性文件、经营规则、自律性组织的行业准则、行为守则和职业操守。

第 92 题

以下哪些权利可以出质 ()。

- A. 汇票
- B. 债券
- C. 提单
- D. 应收账款
- E. 存款单

参考答案: A, B, C, D, E

参考解析: 《物权法》第二百二十三条规定, 债务人或者第三人有权处分的下列权利可以出质:

- (1) 汇票、支票、本票;
- (2) 债券、存款单;
- (3) 仓单、提单;
- (4) 可以转让的基金份额、股权;
- (5) 可以转让的注册商标专用权、专利权、著作权等知识产权中的财产权;
- (6) 应收账款;
- (7) 法律、行政法规规定可以出质的其他财产权利。

第 93 题



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

银行业从业人员在所在机构接受监管时, 下列行为中违规的有()。

- A. 安排监管人员到娱乐场所消费, 并报销费用
- B. 配合监管, 提供检查材料
- C. 邀请监管人员到高档酒店就餐
- D. 无偿提供办公用品
- E. 向监管人员无偿提供住宿便利

参考答案: A, C, D, E

参考解析: 只有 B 项符合从业人员与监管者间的职业操守, 其余选项均违规。

第 94 题

商业银行提供的财务顾问服务包括()。

- A. 财务融资顾问
- B. 信息咨询顾问
- C. 财务制度顾问
- D. 收购兼并顾问
- E. 理财投资顾问

参考答案: A, C, D, E

参考解析: 商业银行提供的财务顾问服务包括财务融资顾问、财务制度顾问、财务重组顾问、理财投资顾问、收购兼并顾问。

第 95 题

资本市场的主要特点有()。

- A. 风险大
- B. 收益较高
- C. 期限长
- D. 流动性差



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

E. 交易频繁

参考答案: A, B, C, D

参考解析: 资本市场的主要特点是: 风险大、收益较高、期限长、流动性差。交易频繁是货币市场的特点。

第 96 题

通货膨胀的原因有()。

- A. 需求拉上型通货膨胀
- B. 成本推进型通货膨胀
- C. 结构型通货膨胀
- D. 供求混合推动型通货膨胀
- E. 政策推动型通货膨胀

参考答案: A, B, C, D

参考解析: 通货膨胀的原因:

- (1) 需求拉上型通货膨胀。
- (2) 成本推动型通货膨胀。
- (3) 供求混合推动型的通货膨胀。
- (4) 结构型通货膨胀。

第 97 题

商业银行资本管理的内容主要包括()。

- A. 开展资本规划、筹集、配置、监控、评价和应用
- B. 确定资本管理工具和流程
- C. 建立资本管理框架及机制
- D. 制订资本规划及年度计划
- E. 实施资本分配和考核



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

参考答案: A, B, C, D, E

参考解析: 商业银行资本管理的内容主要包括开展资本规划、筹集、配置、监控、评价和应用等管理活动, 建立资本管理框架及机制, 制订资本规划及年度计划, 确定资本管理工具和流程, 实施资本分配和考核等。

第 98 题

银行业从业人员职业操守规定, 银行业从业人员应当遵守“保护商业秘密与客户隐私”的基本准则。这要求银行业从业人员()。

- A. 保护客户的家庭地址信息
- B. 保护客户的婚姻状况
- C. 保守所在机构的商业秘密
- D. 保护客户的收入状况
- E. 保护客户的联系方式

参考答案: A, B, C, D, E

参考解析: “保护商业秘密与客户隐私”准则要求银行业从业人员应当保守所在机构的商业秘密, 保护客户信息和隐私。

第 99 题

行业的生命周期分为()。

- A. 初创期
- B. 萌芽期
- C. 成长期
- D. 成熟期
- E. 衰退期

参考答案: A, C, D, E

参考解析: 一般说来, 行业的生命周期分为初创期、成长期、成熟期和衰退期四个阶段。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

第 100 题

下列关于反洗钱的叙述正确的是()。

- 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

参考答案: A, C, E

参考解析: B 项说法错误, 中国人民银行负责全国的反洗钱监督管理工作。

D 项说法错误, 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。

第 101 题

治理通货膨胀的对策包括()。

- A. 扩张的货币政策
- B. 紧缩的财政政策
- C. 积极的供给政策
- D. 紧缩的收入政策
- E. 放松物价管制

参考答案: B, C, D

参考解析: 通货膨胀的治理对策:

- (1) 紧缩的货币政策
- (2) 紧缩的财政政策
- (3) 紧缩的收入政策
- (4) 积极的供给政策



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

(5) 货币改革

第 102 题

当商业银行不能支付到期债务时, 国务院银行业监督管理机构可以向人民法院提出对该商业银行进行()的申请。

- A. 重整
- B. 和解
- C. 重组
- D. 破产清算
- E. 延期偿还债务

参考答案: A, D

参考解析: 当商业银行不能支付到期债务时, 根据《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国企业破产法》的有关规定, 国务院银行业监督管理机构可以向人民法院提出对该金融机构进行重整或者破产清算的申请。

第 103 题

《担保法》中规定的担保方式有()。

- A. 留置
- B. 质押
- C. 定金
- D. 抵押
- E. 保证

参考答案: A, B, C, D, E

参考解析: 《担保法》规定了五种担保方式: 保证、抵押、质押、留置和定金。

第 104 题



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

票据的功能包括 ()。

- A. 汇兑作用
- B. 支付与结算作用
- C. 融资作用
- D. 替代货币作用
- E. 信用作用

参考答案: A, B, C, D, E

参考解析: 票据的功能包括: 汇兑作用、支付与结算作用、融资作用、替代货币作用、信用作用。

第 105 题

诚信申贷包含的两层含义有 ()。

- A. 借款人按照贷款人要求的具体方式和内容提供贷款申请材料, 并且承诺所提供材料是真实、完整、有效的
- B. 贷款人在合同等协议文件中清晰规定自身的权利义务
- C. 借款人应证明其设立合法、经营管理合规合法、信用记录良好、贷款用途明确合法以及还款来源明确合法
- D. 客户签订并承诺一系列事项, 依靠法律来约束客户的行为
- E. 借款人同贷款人签署诚信保证书

参考答案: A, C

参考解析: 诚信申贷主要包含两层含义: 一是借款人恪守诚实守信原则, 按照贷款人要求的具体方式和内容提供贷款申请材料, 并且承诺所提供材料是真实、完整、有效的; 二是借款人应证明其设立合法、经营管理合规合法、信用记录良好、贷款用途明确合法以及还款来源明确合法等。

第 106 题



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

信托的特征有()。

- A. 信托是以信任为基础, 受托人应具有良好的信誉
- B. 信托成立的前提是委托人要将自有财产委托给受托人
- C. 信托财产具有独立性, 信托依法成立后, 信托财产即从委托人、受托人以及受益人的自有财产中分离出来, 成为独立运作的财产
- D. 受托人为受益人的最大利益管理信托事务
- E. 信托不因委托人或者受托人的死亡、丧失民事行为能力、依法解散、被依法撤销或者被宣告破产而终止, 也不因受托人的辞任而终止, 具有一定的连续性和稳定性

参考答案: A, B, C, D, E

参考解析: 信托的基本特征:

- (1) 信托是以信任为基础, 受托人应具有良好的信誉;
- (2) 信托成立的前提是委托人要将自有财产委托给受托人;
- (3) 信托财产具有独立性, 信托依法成立后, 信托财产即从委托人、受托人以及受益人的自有财产中分离出来, 成为独立运作的财产;
- (4) 受托人要为受益人的最大利益管理信托事务;
- (5) 信托不因委托人或者受托人的死亡、丧失民事行为能力、依法解散、被依法撤销或者被宣告破产而终止, 也不因受托人的辞任而终止, 具有一定的连续性和稳定性。

第 107 题

以下关于人均净利润说法正确的有()。

- A. 人均净利润是反映银行效率的重要指标之一
- B. $\text{人均净利润} = (\text{净利润} \div \text{员工数量}) \times 100\%$
- C. 人均净利润数值越大, 则人均创造的净利润越多, 那么银行的效率值就越高
- D. 人均净利润是从员工创造性和人力资源管理的角度去度量商业银行效率水平
- E. 人均净利润是银行创造的净利润总额与在职员工人数的对比

参考答案: A, B, C, D, E



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

参考解析: 以上五个选项说法均正确。

第 108 题

我国人民法院设行政审判庭, 依法实行(), 对具体行政行为是否合法进行审查。

- A. 合议
- B. 回避
- C. 公开审判
- D. 两审终审制度
- E. 仲裁

参考答案: A, B, C, D

参考解析: 我国人民法院设行政审判庭, 依法实行合议、回避、公开审判和两审终审制度, 对具体行政行为是否合法进行审查。

第 109 题

债券投资的收入一般通过债券的收益率进行衡量, 通常用年率表示, 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

参考答案: A, B, C, D, E

参考解析: 债券投资收益率包括名义收益率、即期收益率、持有期收益率、到期收益率。其中, 名义收益率又称票面收益率。

第 110 题

股份有限公司申请股票上市, 应当符合的条件有()。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

- A. 股票经国务院证券监督管理机构核准已公开发行
- B. 公司股本总额不少于人民币 1000 万元
- C. 公开发行的股份达到公司股份总数的 25% 以上, 公司股本总额超过人民币 4 亿元的, 公开发行股份的比例为 10% 以上
- D. 公司最近 3 年无重大违法行为, 财务会计报告无虚假记载
- E. 证券交易所可以规定高于前款规定的上市条件, 并报国务院证券监督管理机构批准

参考答案: A, C, D, E

参考解析: 股份有限公司申请股票上市, 应当符合下列条件:

1. 股票经国务院证券监督管理机构核准已公开发行;
2. 公司股本总额不少于人民币 3000 万元;
3. 公开发行的股份达到公司股份总数的 25% 以上;
4. 公司股本总额超过人民币 4 亿元的, 公开发行股份的比例为 10% 以上
5. 公司最近三年无重大违法行为, 财务会计报告无虚假记载。

证券交易所可以规定高于前款规定的上市条件, 并报国务院证券监督管理机构批准。

第 111 题

下列关于国债的表述正确的有()。

- A. 国债的二级市场非常发达, 交易方便
- B. 记账式国债只能在银行间债券交易市场发行
- C. 国债的利息不用缴纳所得税
- D. 凭证式国债是商业银行投资的主要对象
- E. 国债以国家信用为后盾, 通常被认为是没有信用风险

参考答案: A, C, E

参考解析: B 项, 记账式国债有交易所、银行间债券市场和商业银行柜台市场三个发行渠道。

D 项, 记账式国债由于二级市场非常发达且交易方便, 是商业银行证券投资的主要对象。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

第 112 题

应当先履行债务的当事人, 有确切证据证明对方存在 () 等情形, 可以中止履行。

- A. 经营状况严重恶化
- B. 转移财产、抽逃资金, 以逃避债务
- C. 丧失商业信誉
- D. 项目未产生预期收益
- E. 有丧失或者可能丧失履行债务能力的其他情形

参考答案: A, B, C, E

参考解析: 《合同法》第六十八条规定, 应当先履行债务的当事人, 有确切证据证明对方有下列情形之一的, 可以中止履行:

1. 经营状况严重恶化;
2. 转移财产、抽逃资金, 以逃避债务;
3. 丧失商业信誉;
4. 有丧失或者可能丧失履行债务能力的其他情形。

第 113 题

一级资本的来源最常用的方式有 ()。

- A. 发行优先股
- B. 发行普通股
- C. 提高留存利润
- D. 发行债券
- E. 发行次级债

参考答案: B, C

参考解析: 一级资本的来源最常用的方式是发行普通股和提高留存利润。

第 114 题



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

我国行政强制措施的种类有()。

- A. 限制公民人身自由
- B. 查封场所、设施或者财物
- C. 扣押财物
- D. 冻结存款、汇款
- E. 其他行政强制措施

参考答案: A, B, C, D, E

参考解析: 根据《行政强制法》, 我国行政强制措施的种类有:

- (1) 限制公民人身自由;
- (2) 查封场所、设施或者财物;
- (3) 扣押财物;
- (4) 冻结存款、汇款;
- (5) 其他行政强制措施。

第 115 题

有下列()情形之一的, 信托无效。

- A. 信托目的违反法律、行政法规或者损害社会公共利益
- B. 信托财产不能确定
- C. 委托人以非法财产或者信托法规定不得设立信托的财产设立信托
- D. 专以诉讼或者讨债为目的设立信托
- E. 受益人或者受益人范围不能确定

参考答案: A, B, C, D, E

参考解析: 有下列情形之一的, 信托无效

- (1) 信托目的违反法律、行政法规或者损害社会公共利益;
- (2) 信托财产不能确定;
- (3) 委托人以非法财产或者信托法规定不得设立信托的财产设立信托;



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

- (4) 专以诉讼或者讨债为目的设立信托;
- (5) 受益人或者受益人范围不能确定;
- (6) 法律、行政法规规定的其他情形。

第 116 题

下列金融市场中, 属于资本市场的有()。

- A. 同业拆借市场
- B. 股票市场
- C. 票据市场
- D. 长期债券市场
- E. 回购市场

参考答案: B, D

参考解析: 资本市场是指以长期金融工具为媒介进行的、期限在一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。

第 117 题

根据金融犯罪侵犯的客体不同, 可以分为()。

- A. 危害货币管理制度的犯罪
- B. 危害金融机构管理制度的犯罪
- C. 危害金融业务管理制度的犯罪
- D. 诈骗型金融犯罪
- E. 针对银行的犯罪

参考答案: A, B, C

参考解析: 根据金融犯罪侵犯的客体不同, 可以分为危害货币管理制度的犯罪、危害金融机构管理制度的犯罪、危害金融业务管理制度的犯罪。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

第 118 题

商业银行受理客户的借款申请后, 应采取现场与非现场相结合的形式履行尽职调查, 形成书面报告, 并对其内容的 () 负责。

- A. 有效性
- B. 完整性
- C. 真实性
- D. 及时性
- E. 严谨性

参考答案: A, B, C

参考解析: 商业银行受理客户的借款申请后, 应采取现场与非现场相结合的形式履行尽职调查, 形成书面报告, 并对其内容的真实性、完整性和有效性负责。

第 119 题

商业银行组织架构的形式从内部管理模式划分, 可分为 ()。

- A. 以区域管理为主的总分行型组织架构
- B. 以业务线管理为主的事业部制组织架构
- C. 矩阵型组织架构
- D. 以成本为中心的组织架构
- E. 发展型组织架构

参考答案: A, B, C

参考解析: 从内部管理模式划分, 商业银行的组织架构可划分为以区域管理为主的总分行型组织架构, 以业务线管理为主的事业部制组织架构和矩阵型组织架构。

第 120 题

非现场监管的基本流程有 ()。

- A. 采集数据



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

- B. 对有关数据进行核对、整理
- C. 生成风险监管指标值
- D. 风险监测分析
- E. 风险初步评价与早期预警

参考答案: A, B, C, D, E

参考解析: 非现场监管的基本流程: 采集数据; 对有关数据进行核对、整理; 生成风险监管指标值; 风险监测分析; 风险初步评价与早期预警; 指导现场检查。

第 121 题

投融资和票据转贴现业务管理要坚持()的原则。

- A. 科学规划
- B. 统一管理
- C. 集约经营
- D. 分散经营
- E. 综合发展

参考答案: A, B, C, E

参考解析: 投融资和票据转贴现业务管理要坚持科学规划、统一管理、集约经营、综合发展的原则, 构建符合现代商业银行要求的投融资和票据转贴现业务管理体制和经营机制, 实现对银行投融资和票据转贴现业务的制度规范、流程合规、价格引导、授权管理、计划管理和实时监督控制。

第 122 题

资产负债管理的构成内容主要包括()。

- A. 银行账户利率风险管理
- B. 资产负债计划管理
- C. 流动性风险管理



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

D. 定价管理

E. 资金管理

参考答案: A, B, C, D, E

参考解析: 资产负债管理的构成包含资本管理、资产负债组合管理、资产负债计划管理、定价管理、银行账户利率风险管理、资金管理、流动性风险管理、投融资业务管理、汇率风险管理。

第 123 题

商业银行的监事会由()组成。

A. 职工代表出任的监事

B. 股东大会选举的外部监事

C. 股东监事

D. 财务负责人

E. 商业银行总行行长

参考答案: A, B, C

参考解析: 监事会由职工代表出任的监事、股东大会选举的外部监事和股东监事组成。监事长(监事会主席)应当由专职人员担任, 且至少应当具有财务、审计、金融、法律等某一方面专业知识和工作经验。

第 124 题

成本推动型通货膨胀可以进一步分为()。

A. 温和型通货膨胀

B. 工资推进的通货膨胀

C. 隐蔽型通货膨胀

D. 利润推进的通货膨胀

E. 公开型通货膨胀



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

参考答案: B, D

参考解析: 成本推动型通货膨胀。这种类型的通货膨胀, 其根源在于社会总供给的变化, 在商品和劳务的需求不变的情况下, 因生产成本的提高而推动物价上涨。生产成本的提高主要来自两个方面的原因: 一是工资推进的通货膨胀。二是利润推进的通货膨胀。

第 125 题

操作风险管理工具和手段主要有 ()。

- A. 应急计划
- B. 交易限额
- C. 操作风险与控制自评估
- D. 关键风险指标
- E. 损失数据库

参考答案: C, D, E

参考解析: 操作风险管理工具和手段主要有操作风险与控制自评估 (RCSA)、关键风险指标 (KRI)、损失数据库 (LD) 等。

第 126 题

银行的效率指标包括 ()。

- A. 人均净利润
- B. 市盈率
- C. 成本收入比
- D. 市净率
- E. 不良贷款率

参考答案: A, C

参考解析: 银行的效率指标包括: 1. 成本收入比; 2. 人均净利润



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

第 127 题

影响货币乘数的因素有 ()。

- A. 活期存款的存款准备金率
- B. 现金漏损率
- C. 超额准备金率
- D. 定期存款的存款准备金率
- E. 法定存款准备金率

参考答案: B, C, D, E

参考解析: 影响货币乘数的因素主要有:

- (1) 法定存款准备金率
- (2) 现金漏损率
- (3) 超额准备金率
- (4) 定期存款的存款准备金率

第 128 题

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. 合格抵质押品
- B. 保证
- C. 股指期货
- D. 信用衍生工具
- E. 净额结算

参考答案: A, B, D, E

参考解析: 信用风险缓释是指银行运用合格的抵质押品、净额结算、保证和信用衍生工具等方式转移或降低信用风险。

第 129 题



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

下列不适用《中华人民共和国行政许可法》的有()。

- A. 行政机关甲对行政机关乙的财务审批
- B. 行政机关甲对其直接管理的事业单位丙的人事审批
- C. 行政机关甲对行政机关乙的人事审批
- D. 行政机关甲对行政机关乙的外事审批
- E. 行政机关甲对其直接管理的事业单位丙的财务审批

参考答案: A, B, C, D, E

参考解析: 依照《行政许可法》的规定, 只有针对特定范围内的活动才可以设定行政许可; 如果这些特定活动能够通过其他方式予以规范, 可以不设行政许可。有关行政机关对其他机关或者对其直接管理的事业单位的人事、财务、外事等事项的审批, 不属于《行政许可法》的适用范围。

第 130 题

商业银行组织架构是银行个部分(包括一切机构和部门)按照一定的()组成的一个有机系统。

- A. 排列顺序
- B. 空间位置
- C. 聚集状态
- D. 联系方式
- E. 各部门之间的相互关系

参考答案: A, B, C, D, E

参考解析: 商业银行组织架构是银行各部分(包括一切机构和部门)按照一定的排列顺序、空间位置、聚集状态、联系方式以及各部分之间相互关系组成的一个有机系统。

三、判断题(请判断每小题的表述是否正确, 认为表述正确的选√; 认为表述错误的选×。)

第 131 题



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

H 股是指由中国境内注册的公司发行、直接在美国纽约上市的股票。()

错

对

参考答案: 错

参考解析: H 股是指由中国境内注册的公司发行、直接在中国香港上市的股票。N 股是指由中国境内注册的公司发行、直接在美国纽约上市的股票。

第 132 题

债务人不能执行或者不执行和解协议的。人民法院经和解债权人请求, 应当重整。()

错

对

参考答案: 错

参考解析: 不能执行或者不执行和解协议。债务人不能执行或者不执行和解协议的, 人民法院经和解债权人请求, 应当裁定终止和解协议的执行, 并宣告债务人破产。

第 133 题

最初建立存款准备金制度的目的是为了中央银行对货币供给的调控, 即使之成为货币政策工具。()

错

对

参考答案: 错

参考解析: 存款准备金制度的初始作用是防止商业银行盲目发放贷款, 保证其清偿能力, 保护客户存款的安全, 以维持整个金融体系的正常运行, 以及保证存款的支付和清算, 后来逐渐演变成为货币政策工具。

第 134 题



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

贷款公司是专门为县域农民、农业和农村经济发展提供贷款服务的非银行金融机构。()

错

对

参考答案: 对

参考解析: 贷款公司是经国务院银行业监督管理机构依据有关法律、法规批准, 由境内商业银行或农村合作银行在农村地区设立的专门为县域农民、农业和农村经济发展提供贷款服务的非银行金融机构。

第 135 题

我国刑法的任务, 是用刑罚同一切犯罪行为作斗争, 以保卫国家安全, 保卫人民民主专政的政权和社会主义制度, 保护国有财产和劳动群众集体所有的财产。()

错

对

参考答案: 对

参考解析: 我国刑法的任务, 是用刑罚同一切犯罪行为作斗争, 以保卫国家安全, 保卫人民民主专政的政权和社会主义制度, 保护国有财产和劳动群众集体所有的财产, 保护公民私人所有的财产, 保护公民的人身权利、民主权利和其他权利, 维护社会秩序、经济秩序, 保障社会主义建设事业的顺利进行。

第 136 题

保险法, 是调整保险活动中保险人与投保人、被保险人以及受益人之间法律关系的分类规范的总称。()

错

对

参考答案: 对

参考解析: 保险法, 是调整保险活动中保险人与投保人、被保险人以及受益人之间法律关系



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

的分类规范的总称。

第 137 题

地方政府债券由地方政府委托当地商业银行发行和兑付。()

错

对

参考答案: 错

参考解析: 地方政府债券一般采用由财政部统一代为发行和兑付的方式管理。

第 138 题

利率市场化使商业银行匹配资产和负债的手段变得单一。()

错

对

参考答案: 错

参考解析: 利率市场化有利于扩大商业银行经营自主权, 有利于商业银行开展金融产品创新; 利率市场化给商业银行创造更加自由的经营环境, 有利于促进资源的优化配置; 利率市场化增加了商业银行主动匹配资产与负债的手段。

第 139 题

美国是最早建立独立的综合金融监管机构的国家。()

错

对

参考答案: 错

参考解析: 德国是最早建立独立的综合金融监管机构的国家。早在 1961 年, 联邦德国通过了《银行法》, 授权建立联邦银行监督局(以下简称银监局)。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

金融市场上的金融工具能够为投资者提供保值和增值的途径, 多元化的金融工具也为投资者提供了分散风险的可能。()

错

对

参考答案: 对

参考解析: 金融市场上的金融工具能够为投资者提供保值和增值的途径, 多元化的金融工具也为投资者提供了分散风险的可能。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!