

2019 年银行从业考试《法律法规》(初级) 定心卷

233 网校银行从业考前资料包免费下载: <https://v.233.com/webApp/Datum/datuminfolist?classId=381>

资料包下载路径: 233 题库-资料下载, 均提供免费下载, 建议大家下载 233 网校 APP, 自行下载打印资料!



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, 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

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。

2, 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

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。

3, 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

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。

4, 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

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。

5, 下列实践中最常见的利率违规行为是()。

- A. 变相提高存款利率吸收存款
- B. 高于基准利率发放贷款



C. 低于基准利率吸收存款

D. 低于基准利率发放贷款

A. 解析: 实践中最常见的利率违法行为是银行高于法定利息吸收存款的行为。

6. 商业银行不得向关系人发放信用贷款, 下列不属于此处所称“关系人”的是()。

A. 商业银行信贷业务人员的子女投资入股的公司

B. 商业银行管理人员的老同学

C. 商业银行董事的配偶投资的公司

D. 商业银行监事担任高级管理职务的企业

B. 解析: 商业银行关系人是指: 商业银行的董事、监事、管理人员、信贷业务人员及其近亲属; 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。选项8老同学不属于近亲属, 不认为是关系人。

7. 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

D. 解析: 目前各家银行多采用积数计息法计算活期存款利息, 用逐笔计息法计算整存整取定期存款利息。

8. 下列关于消费者价格指数和生产者价格指数的说法, 错误的是()。

A. 消费者价格指数(CPI)是用来衡量城市居民购买一定的有代表性的商品和劳务组合的成本

B. 从 2001 年起, 我国逐月编制并公布以 2000 年价格水平为基期的居民消费价格定基指数

C. 消费者价格指数(CPI)是反映我国通货膨胀(或紧缩)程度的主要指标

D. 生产者价格指数(PPI)是用来衡量日常消费品价格变化的指数

D. 解析: 生产者价格指数(PPI)是用来衡量生产成本变化的指数, 它的计算仅考虑有代表性的生产投入品, 如原材料、半成品和工资等。故选项D表述不正确。

9. 下列不属于商业银行资产托管范围的是()。

A. 证券投资基金托管

B. QFII 资产托管

C. 自营买卖基金

D. 社保基金托管

c. 解析: 选项 A、B、D 均属于商业银行的资产托管业务。

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

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. 下列关于合同特征的表述, 错误的是()。

A. 合同是一种民事法律行为

B. 合同是以设立、变更、终止民事权利义务关系为目的

C. 合同是双方或多方的法律行为

D. 银行营业员甲为了挪用公款而贿赂营业员乙, 双方为此建立了相应的利益交换合同。这个合同依然有效

D. 解析: 合同是指平等主体的自然人、法人及其他组织之间设立、变更、终止民事权利义务关系的意思表示一致的协议。合同有效成立的条件之一是合同的标准的和内容必须合法, 而 D 项内容为非法交易, 不符合合同有效成立的条件, 所以 D 项错误。故本题答案选 D。

12. 我国中央银行的职能是()。

A. 审查批准银行业金融机构的设立、变更、终止

B. 对银行自律组织的活动进行指导和监督

C. 负责国有重点银行业金融机构监事会的日常管理工作



D. 制定和执行货币政策. 防范和化解金融风险, 维护金融稳定

D. 解析: 中国人民银行是我国的中央银行。中国人民银行在国务院的领导下, 制定和执行货币政策, 防范和化解金融风险, 维护金融稳定。

13. 银行因资产到期不能足额收回, 进而无法偿付到期债务、履行其他支付义务或满足正常业务开展需要。从而给银行带来损失, 这类风险属于()。

- A. 信用风险
- B. 操作风险
- C. 市场风险
- D. 流动性风险

D. 解析: 银行因资产到期不能足额收回, 进而无法偿付到期债务、履行其他支付义务或满足正常业务开展需要, 从而给银行带来损失, 这类风险属于流动性风险。流动性风险包括资产流动性风险和负债流动性风险。题中所述为资产流动性风险。负债流动性风险是指商业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, 对其产生冲击并引发相关损失的风险。

14. 某银行于 2016 年 4 月份购买了 A 公司五百万元人民币应收账款, 这属于()业务。

- A. 中间
- B. 负债
- C. 担保
- D. 保理

D. 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业务。

15. 下列关于流动性风险管理的表述, 错误的是()。

- A. 银行有较为充足的资本时, 就不会陷入流动性危机
- B. 为妥善管理流动性风险, 银行需具备完善的流动性管理体系和措施
- C. 银行获取资金的能力取决于银行总体的资产负债情况、银行在市场中的头寸和市场环境
- D. 银行在解决流动性问题时, 更需要的是现金流入

A. 解析: 流动性风险是一类比较特别的风险, 当银行发生流动性危机事件时, 即使银行具有较为充足的资本, 仍然有可能因为流动性问题而破产。在解决流动性问题时, 更需要的是现金流入, 而银行获取资金的能力取决于银行总体的资产负债情况、银行在市场中的头寸和市场环境。因此, 从银行业目前的普遍做法来看, 较少对流动性风险计提资本要求, 而更多的是要求银行具备完善的流动性管理体系和措施。

16. 下列不属于信用卡主要功能的是()。

- A. 消费信贷
- B. 储蓄功能
- C. 支付结算
- D. 存取现金

B. 解析: 信用卡是指由商业银行或非银行发卡机构向其客户提供具有消费信用、转账结算、存取现金等功能的信用支付工具(在我国目前尚不允许非银行发卡机构发行信用卡)。

17. 下列关于理财业务管理说法不正确的是()。

- A. 主要监管指标符合监管要求
- B. 具体良好的信息技术系统, 能够支持事业部的规范运营与银行理财产品的单独核算
- C. 有符合相应资质且具有丰富从业经验的从业人员和专家团队
- D. 制定了理财业务风险监测指标合风险限额, 但单独的会计核算和内部线条控制体系尚未完善

D. 解析: 商业银行开展理财业务经营活动应符合以下审慎监管要求: 主要监管指标符合监管要求; 具体良好的信息技术系统, 能够支持事业部的规范运营与银行理财产品的单独核算; 有符合相应资质且具有丰富从业经验的从业人员和专家团队; 制定了理财业务风险监测指标合风险限额, 并已建立完善单独的会计核算和内部线条控制体系。

18. 银行业协会所确定的利率有()。

- A. 市场利率
- B. 官方利率
- C. 公定利率
- D. 实际利率



C. 解析: 公定利率是介乎市场利率与官定利率之间、由非政府部门的金融行业自律性组织所确定的利率。这种利率的约束范围有限, 一般只对该公会会员有约束力。银行业协会属于金融行业自律性组织, 故其确定的利率属于公定利率。

19, 甲与乙订立货物买卖合同, 约定甲于 1 月 8 日交货, 乙在交货期后的一周内付款。交货期届满时, 甲发现乙有转移资产以逃避债务的行为。对此甲可依法行使()。

- A. 先履行抗辩权
- B. 同时履行抗辩权
- C. 不安抗辩权
- D. 债权人撤销权

C. 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: (一) 经营状况严重恶化; (二) 转移财产、抽逃资金, 以逃避债务……。” 本条规定的是不安抗辩权, 故 C 项符合题意。

20, 下列关于商业银行的总行和分支机构的叙述中, 有误的一项是()。

- A. 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银监会审查批准。在中华人民共和国境内的分支机构, 不按行政区划设立
- B. 商业银行分支机构具有法人资格, 在总行授权范围内依法开展业务, 其民事责任由自己承担
- C. 经批准设立的商业银行及其分支机构, 由银监会予以公告。商业银行及其分支机构自取得营业执照之日起无正当理由超过六个月未开业的, 或者开业后自行停业连续六个月以上的, 由银监会吊销其经营许可证, 并予以公告
- D. 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

B. 解析: 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。

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

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, ()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

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, 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

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, 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



D. 解析: 信用卡消费通常是短期、小额、无指定用途的信用。

25. 存款是银行对存款人的()。

- A. 资产
- B. 负债
- C. 信用
- D. 管理

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. 下列选项中, 通常不用于反映银行经营安全性指标的是()。

- A. 不良贷款率
- B. 资本充足率
- C. 拨贷比
- D. 资产回报率

D. 解析: 反映银行经营安全性的指标有不良贷款率、不良贷款拨备覆盖率、拨贷比、资本充足率。

27. 下列关于中国银行业协会的表述, 错误的是()。

- A. 中国银行业协会是非营利性的社会团体
- B. 中国银行业协会的主管单位是银监会
- C. 中国银行业协会是我国的银行业自律组织
- D. 银行业金融机构必须加入中国银行业协会

D. 解析: 中国银行业协会是我国的银行业自律组织, 中国银行业协会是经银监会批准成立的, 主管单位是银监会。凡经银监会批准成立的、具有独立法人资格的全国银行业金融机构以及在华外资金融机构, 承认《中国银行业协会章程》, 均可申请加入中国银行业协会成为会员。而并非银行业金融机构都必须参加中国银行业协会, D 选项错误。

28. 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. 10%
- B. 50%
- C. 15%
- D. 20%

D. 解析: 银团牵头行是指经借款人同意、发起组织银团、负责分销银团贷款份额的银行, 是银团贷款的组织者和安排者。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%。

29. 根据《金融机构协助查询、冻结、扣划工作管理规定》, 金融机构协助有权机关查询的存款资料不包括()。

- A. 与存款有关的会计凭证
- B. 存款人婚姻家庭状况
- C. 被查询单位或个人开户、存款情况
- D. 与存款有关的对账单

B. 解析: 金融机构协助有权机关查询的资料应限于存款资料, 包括被查询单位或个人开户、存款情况以及与存款有关的会计凭证、账簿、对账单等资料。

30. 货币的本质决定了货币()。

- A. 是固定充当一般等价物的特殊商品
- B. 具有价值和使用价值的普通商品
- C. 是固定充当一般等价物的普通商品
- D. 具有使用价值的普通商品

A. 解析: 货币是固定的充当一般等价物的特殊商品, 是货币的本质。

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

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, 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

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, 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

D. 解析: 信用风险是银行最为复杂的风险种类。

34, 在行市有利于买方时, 买方将买入(), 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

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, 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

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, 定期存款是个人事先约定存期的存款, 其利率视期限长短而定, 最典型的代表是()。

- A. 整存整取
- B. 零存整取
- C. 整存零取
- D. 存本取息

A. 解析: 整存整取是定期存款的典型代表。

37, 下列行为中, 属于银行业从业人员配合监管人员现场检查工作的是()。

- A. 提供检查经费
- B. 管理人员之间统一口径
- C. 转移相关账本
- D. 提供内部管理基本情况

D. 解析: 在接受现场检查的过程中, 银行业从业人员应配合监管人员审核所在机构账账之间、账表之间、账实之间的一致性。查阅外部审计报告和内部审计报告, 了解和掌握业务经营和内部管理的基本情况。

38, 以下()不属于风险控制的目标。

- A. 风险管理战略和策略符合经营目标的要求
- B. 所采取的具体措施符合风险管理战略和策略的要求, 并在成本 / 收益的基础上保持有效性
- C. 分析风险诱因, 发现管理中的问题。以完善风险管理程序
- D. 确保银行流动性, 满足客户流动性需求, 避免出现挤兑现象

D. 解析: D 项不属于风险控制的目标。

39, 下列属于直接融资工具的是()。



A. 银行债券

B. 银行承兑汇票

C. 企业债券

D. 可转让大额存单

C. 解析: 企业债券属于直接融资工具, 其他三项均属于间接融资工具。

40. 以下不属于公司贷款的是()。

A. 银团贷款

B. 贸易融资

C. 票据贴现

D. 权利质押贷款

D. 解析: 公司贷款, 又称企业贷款或对公贷款, 是以企事业单位为对象发放的贷款, 主要包括流动资金贷款、固定资产贷款、房地产贷款、银团贷款、贸易融资、票据贴现等。

41. 商业银行按照约定条件向投资者保证本金支付, 本金以外的投资风险由投资者承担, 并依据投资收益情况确定投资者实际收益。符合该条件的理财产品是()。

A. 非保本浮动收益理财产品

B. 保本固定收益理财产品

C. 保本浮动收益理财产品

D. 保证最低收益理财产品

C. 解析: 保本浮动收益理财产品是商业银行按照约定条件向投资者保证本金支付, 本金以外的投资风险由投资者承担, 并依据投资收益情况确定投资者实际收益的理财计划。

42. 股份有限公司解散时, 可以先于普通股股东得到分配的剩余资产的股票是()。

A. 个人股

B. 法人股

C. 流通股

D. 优先股

D. 解析: 优先股票股东可优先于普通股票股东分配公司的剩余资产, 但一般是按优先股票的面值清偿。

43. 理财客户可以根据约定的开放日按照产品净值进行申购赎回, 商业银行定期对产品净值进行核算并定期公布单位净值的理财产品, 属于()。

A. 封闭式净值型产品

B. 开放式净值型产品

C. 开放式非净值型产品

D. 封闭式非净值型产品

B. 解析: 开放式净值型产品, 是指客户可以根据约定的开放日按照产品净值进行申购赎回, 商业银行定期对产品净值进行核算并定期公布单位净值的产品。

44. ()负责制定商业银行内部控制政策, 对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。

A. 董事会

B. 高级管理层

C. 审计部门

D. 监事会

B. 解析: 《商业银行内部控制指引》第八条规定, “高级管理层负责制定内部控制政策, 对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估; 负责执行董事会决策; 负责建立识别、计量、监测并控制风险的程序和措施; 负责建立和完善内部组织机构, 保证内部控制的各项职责得到有效履行。”

45. 公司应以其()对公司债务承担责任。

A. 认购的股份

B. 全部现金

C. 出资额

D. 全部资产



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

D. 解析: 公司是指股东依照《公司法》的规定出资设立, 股东以其出资额或认购的股份对公司承担责任, 公司以其全部资产对公司债务承担责任的企业法人。

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

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, 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

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, 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

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, 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

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, 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

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, 下列关于境内机构外汇账户的表述, 错误的是()。

- A. 境内机构经常项目外汇账户的限额可以采用欧元核定
- B. 境内机构可以开立多个资本项目外汇账户
- C. 境内机构原则上只能开立一个经常项目外汇账户
- D. 境内机构经常项目外汇账户的限额统一采用美元核定

A. 解析: 境内机构原则上只能开立一个经常项目外汇账户。在同一银行开立相同性质、不同币种的经常项目外汇账户无需另行由外汇局核准。境内机构经常项目外汇账户限额统一采用美元核定, 境内机构开立其他币种经常项目外汇账户的, 其限额由外汇局按开户当期适用的内部统一折算率折算。

52, 按信用证项下的汇票是否附商业单据, 可分为()。

- A. 保兑信用证和无保兑信用证
- B. 可转让信用证和不可转让信用证



C. 跟单商业信用证和光票信用证

D. 可撤销信用证和不可撤销信用证

C. 解析: 按信用证项下的汇票是否附商业单据, 可分为跟单商业信用证和光票信用证。现在银行开立的基本是跟单商业信用证。

53, 贷款业务是()。

A. 银行最主要的资金来源

B. 银行的负债业务

C. 银行的中间业务

D. 银行最主要的资金运用

D. 解析: 存款业务是银行最主要的资金来源。也是银行的负债业务。而贷款业务则是银行最主要的资金运用。银行资金除用于贷款业务外, 也用于投资业务。而银行的中间业务则是向客户提供服务。

54, 下列关于票据的说法不正确的是()。

A. 票据是非流通证券

B. 票据是完全有价证券

C. 票据是要式证券

D. 票据是设权证券

A. 解析: 票据是流通证券, 所以选项A说法有误。

55, 货币市场不包括()。

A. 银行间同业拆借市场

B. 银行间债券回购市场

C. 银行间再贴现市场

D. 票据市场

C. 解析: 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。

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

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, 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

B. 解析: 《中华人民共和国关于人民币存贷款计息问题的通知》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, 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

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, 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



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- B. 二十
- C. 三十
- D. 四十五

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. 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

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. 下列关于货币产生的表述, 错误的是()。

- A. 是随着商品经济发展由商品中分离出来的
- B. 是随着商品经济发展由国家规定而产生的
- C. 是价值表现形式发展的必然结果
- D. 是商品经济内在矛盾的产物

B. 解析: 货币是从商品中分离出来固定地充当一般等价物的商品, 它是商品经济内在矛盾发展的必然结果, 是价值形式发展的完成形式。所谓价值形式, 是指商品价值的表现形式亦即交换价值。

62. 中央银行间接信用指导政策工具不包括()。

- A. 金融检查
- B. 窗口指导
- C. 优惠利率
- D. 道义劝告

c. 解析: 间接信用指导是指中央银行通过道义劝告、窗口指导、金融检查和公开宣传等办法间接影响存款货币银行的信用创造。

63. 下列属于《中华人民共和国票据法》(简称《票据法》)规定的汇票必须记载事项的是()。

- A. 用途
- B. 出票日期
- C. 付款日期
- D. 付款地

B. 解析: 《票据法》第二十二条规定, “汇票必须记载下列事项: (一)表明“汇票”的字样; (二)无条件支付的委托; (三)确定的金额; (四)付款人名称; (五)收款人名称; (六)出票日期; (七)出票人签章。汇票上未记载前款规定事项之一的, 汇票无效。”

64. 商业银行是()。

- A. 事业单位法人
- B. 企业法人
- C. 社会团体法人
- D. 机关法人

B. 解析: 《商业银行法》第二条规定: “本法所称的商业银行是指依照本法和《公司法》设立的吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务的企业法人。”

65. 公司的经营决策机构是()。

- A. 股东大会
- B. 监事会
- C. 董事会
- D. 公司经理

C. 解析: 董事会是由董事组成的、对内掌管公司事务、对外代表公司的经营决策机构。股东大会是股份有限公司的权力机构。

66. 甲被宣告死亡后, 其妻乙改嫁于丙, 其后丙死亡。1年后乙确知甲仍然在世。遂向法院申请撤销对甲的死亡宣告。依我国法律, 该死亡宣告撤销后, 甲与乙原有的婚姻关系如何?()



- A. 自行恢复
- B. 不得自行恢复
- C. 经乙同意后恢复
- D. 经甲同意后恢复

B. 解析: 在婚姻家庭关系上, 如被告死亡人的配偶尚未与别人再婚, 他们的婚姻关系应当恢复; 如原配偶已与他人结婚, 则保护后一个婚姻。即原有婚姻关系不能自行恢复。

67, 下列不属于商业银行对公理财业务的是()。

- A. 现金管理服务
- B. 财务顾问服务
- C. 企业咨询服务
- D. 企业信用评级

D. 解析: 对公理财业务主要包括金融资信服务、企业咨询服务、财务顾问服务、现金管理服务和投资理财服务等。

68, 下列关于股票分类错误的是()。

- A. A股是以人民币标明面值、以人民币认购和进行交易、供国内投资者买卖的股票
- B. B股是以外币标明面值, 以外币认购和进行交易, 专供外国和我国香港、澳门、台湾地区的投资者买卖的股票
- C. H股是由中国境内注册的公司发行、直接在中国香港上市的股票
- D. N股是由中国境内注册的公司发行、直接在美国纽约上市的股票

B. 解析: 根据上市地点及股票投资者的不同, 股票可分为A股, 指国内投资者, 以人民币标明面值、认购和交易; B股, 指国内外投资者, 2001年2月28日允许国内投资者, 以人民币标明面值、以外币认购和交易; H股, 指中国境内注册的公司发行、直接在香港上市的股票; N股指中国境内注册的公司发行、直接在纽约上市的股票。

69, 下列项目中, 不属于票据的是()。

- A. 银行汇票
- B. 商业汇票
- C. 支票
- D. 债券

D. 解析: 票据包括汇票、本票和支票。债券不属于票据。

70, 短期资金交易业务是指银行买卖()产品的活动。

- A. 债券市场
- B. 股票市场
- C. 资本市场
- D. 货币市场

D. 解析: 短期资金交易业务是按照其期限来进行分类的, 按期限金融市场可分为资本市场和货币市场。短期资金属于货币金融工具, 故短期资金交易业务是指银行买卖货币市场产品的活动。故选D。债券市场、股票市场是根据具体金融工具分类的。而债券市场、股票市场按期限来说都属于资本市场, 货币市场是指以短期金融工具为媒介进行的, 期限在1年以内(含1年)的短期资金融通市场。

71, 以下不属于商业银行类型划分方式的是()。

- A. 从企业法人角度划分
- B. 从内部管理模式划分
- C. 从盈利能力划分
- D. 从会计角度划分

C. 解析: 选项C不属于现代商业银行类型的划分方式。

72, 下列关于“勤勉尽职”的说法。不正确的是()。

- A. 银行业从业人员不仅要具备岗位所需的专业知识的技能, 更要有一个勤勉谨慎的良好工作态度
- B. 银行业从业人员应当谨慎, 对所在机构负有诚实信用义务, 切实履行岗位职责, 维护所在机构商业信誉
- C. 银行业从业人员在特殊情况下可以向所在机构的人力资源管理部门隐瞒个人相关信息
- D. 在业务操作过程中, 从业人员要认真履行岗位职责, 勤勉谨慎, 仔细认真, 避免差错, 做一名称职的银行业从业人员

C. 解析: 勤勉尽职要求银行业从业人员首先要对所在机构尽到诚实信用的义务, 准确、诚实地填报个人信息和工作、学习经历。任何刻意隐瞒或不实披露所在机构人力资源管理需要的个人信息的行为, 都会为将来埋下隐患。



73. 商业银行高级管理人员以及对风险有重要影响岗位上的员工, 其绩效薪酬的_____ 以上应采取延期支付的方式, 且延期支付期限一般不少于_____ 年。()

- A. 40%; 3
- B. 40%; 5
- C. 50%; 5
- D. 50%; 2

A. 解析: 商业银行高级管理人员以及对风险有重要影响岗位上的员工, 其绩效薪酬的40%以上应采取延期支付的方式, 且延期支付期限一般不少于3年。

74. 在下列做法中, 违反了《银行业从业人员职业操守》中保守商业秘密与客户隐私的原则的是()。

- A. 某银行工作人员根据在为上市公司办理贷款业务时获得的非公开信息进行股票投资
- B. 某银行工作人员由于业务繁忙, 将办理企业贷款业务的公章交给同事代其办理
- C. 某银行工作人员将其客户的贷款信息透露给另一名客户
- D. 某银行工作人员在办理企业贷款业务时错误地计算了贷款利率

c. 解析: 选项A属于内幕交易, 选项B属于没有尽到岗位职责, 选项D是工作中的失误, 这些都不涉及商业秘密和客户隐私。故选C。

75. 中央银行的职能不包括()。

- A. 发行的银行
- B. 银行的银行
- C. 政府的银行
- D. 服务的银行

D. 解析: 中央银行的职能有: (1)发行的银行; (2)银行的银行; (3)政府的银行。

76. 抵押物登记记载的内容与抵押合同约定的内容不一致时, 下列说法正确的是()。

- A. 以抵押物量少的为准
- B. 以合同约定的内容为准
- C. 视情况而定
- D. 以登记记载的内容为准

D. 解析: 抵押物登记记载内容与抵押合同是具有法律效应的, 所以要以登记记载的内容为准。

77. 商业银行办理活期存款业务通常是()。

- A. 1元起存, 只以存折为存取凭证
- B. 1元起存, 以存折或银行卡为存取凭证
- C. 10元起存, 以存折或银行卡为存款凭证
- D. 1元起存, 只以银行卡为存款凭证

B. 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。

78. 不构成商业银行表内资产、表内负债, 形成银行非利息收入的业务是()。

- A. 资产业务
- B. 中间业务
- C. 负债业务
- D. 投资业务

B. 解析: 商业银行中间业务是指不构成商业银行表内资产、表内负债, 在资产业务和负债业务的基础上利用技术、信息等方面的优势不运用或不直接运用自己的资产、负债形成银行非利息收入的业务。

79. 下列属于银行业监督管理目标的是()。

- A. 防止通货膨胀
- B. 促进宏观经济平稳运行
- C. 促进经济增长
- D. 维护公众对银行业的信心

D. 解析: 根据《银行业监督管理法》第三条规定: “银行业监督管理的目标是促进银行业的合法、稳健运行, 维护公众对银行业的信心, 银行业监督管理应当保护银行业公平竞争, 提高银行业竞争能力。”



80. 《中国人民银行关于人民币存贷款计息问题的通知》中规定: 从 2005 年 9 月 21 日起, 我国对活期存款实行按季结息, 每季度末月的()日为结息日, 次日付息。

- A. 30
- B. 15
- C. 20
- D. 25

c. 解析: 《中国人民银行关于人民币存贷款计息问题的通知》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。

81. 发放()时, 需严格审查借款人的资产负债状况及预测借款人的现金流量。

- A. 公司贷款
- B. 项目贷款
- C. 关联企业贷款
- D. 助学贷款

A. 解析: 发放公司贷款时, 需严格审查借款人的资产负债状况及预测借款人的现金流量。

82. ()是商业银行董事会、监事会、高级管理层和全体员工参与的, 通过制定和实施系统化、流程和方法, 实现控制目标的动态过程和机制。

- A. 公司治理
- B. 风险控制
- C. 合规管理
- D. 内部控制

D. 解析: 内部控制是商业银行董事会、监事会、高级管理层和全体员工参与的, 通过制定和实施系统化、流程和方法, 实现控制目标的动态过程和机制。

83. 一国货币对外升值后, 下列关于对进出口贸易影响的说法, 正确的是()。

- A. 有利于本国商品的出口
- B. 有利于增加贸易顺差
- C. 有利于外国商品的进口
- D. 有利于减少贸易逆差

C. 解析: 当一国货币对外贬值时, 出口商所换回的外汇可以在国内兑换更多的本国货币, 而进口商则需要支付更多的本国货币兑换进口所需的外汇, 因此, 一国货币对外贬值时会刺激出口、抑制进口。反之, 若一国货币对外升值, 不利于出口, 有利于进口, 导致该国贸易收支的恶化。

84. 伪造货币罪侵犯的对象不是()。

- A. 金融机构
- B. 人民币
- C. 境外货币
- D. 纸币和硬币

A. 解析: 伪造货币罪是指违反货币管理法规, 依照货币样式制造假币冒充真币的行为。本罪侵犯的对象是可在国内市场流通或兑换的人民币和境外货币, 包括纸币和硬币。

85. 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. 出票人
- B. 背书人
- C. 保证人
- D. 承兑人

A. 解析: 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。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。承兑是指汇票付款人在票据上承诺负担支付票面金额的义务, 并将该种意思表示记载在票据上的一种票据行为。

86. 下列关于保险合同的成立与生效, 叙述有误的一项是()。

- A. 投保人提出保险要求, 经保险人同意承保, 保险合同成立

B. 保险人应当及时向投保人签发保险单或者其他保险凭证。保险单或者其他保险凭证应当载明当事人双方约定的合同内容。当事人也



可以约定采用其他书面形式载明合同内容

- C. 依法成立的保险合同, 自成立时生效
- D. 投保人可以合同的效力约定附条件或者附期限, 保险人不可以
- D. 解析: 投保人和保险人可以对合同的效力约定附条件或者附期限。

87, 下列关于个人汽车消费贷款的有关规定叙述错误的是()。

- A. 购买自用车贷款期限不得超过 3 年
- B. 自用车贷款比例不超过购车价格的 80%
- C. 购买二手车贷款期限不得超过 3 年
- D. 二手车贷款比例不超过购车价格的 50%

A. 解析: 选项A错误。个人购买车辆为自用车, 贷款期限不得超过5年。选项B、C、D符合《汽车贷款管理办法规定》。另外发放商用车贷款金额不得超过借款人所购汽车价格的70%。

88, ()是指借款人向银行申请的用于满足生产经营过程中临时性、季节性的资金需求, 或银行向借款人发放的用于满足生产经营过程中长期平均占用的流动资金需求的贷款。

- A. 流动资金贷款
- B. 流动资金循环贷款
- C. 法人账户透支
- D. 项目贷款

A. 解析: 这是流动资金贷款的定义。

89, 金融市场具有决定利率、汇率、证券价格等重要价格信号的功能, 并通过调节价格引导资源配置, 是指金融市场的()功能。

- A. 优化资源配置
- B. 风险分散
- C. 经济调节
- D. 定价

D. 解析: 这是金融市场的定价功能。

90, 下列说法正确的是()。

- A. 大量中小型企业由于融资条件差, 形成了买方市场
- B. 如果银行能有效地控制风险, 进入大型企业贷款领域, 就可获得更高的收益和市场占有率, 所以大型企业贷款的情况备受关注
- C. 贷款结构的另一种分类方式为按行业或按地区分类
- D. 大量大型企业由于融资条件差, 形成了卖方市场

c. 解析: 选项 C 正确, 选项 A、D 因是大量中小型企业由于融资条件差, 形成了卖方市场: 选项 B 中应是中小企业。

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. 根据《中华人民共和国银行业监督管理法》, 下列属于银行业监管人员违法的行为有()。

- A. 擅自对银行业金融机构进行现场检查
- B. 擅自查询账户
- C. 擅自要求金融机构停业
- D. 擅自冻结账户
- E. 擅自对金融机构处罚

ABCDE. 解析: 《银行业监督管理法》第四十三条规定, “银行业监督管理机构从事监督管理工作的人员有下列情形之一的, 依法给予行政处分: 构成犯罪的, 依法追究刑事责任: (一)违反规定审查批准银行业金融机构的设立、变更、终止, 以及业务范围和业务范围内的业务品种的; (二)违反规定对银行业金融机构进行现场检查的; (三)未依照本法第 28 条规定报告突发事件的; (四)违反规定查询账户或者申请冻结资金的; (五)违反规定对银行业金融机构采取措施或者处罚的; (六)违反本法第四十二条规定对有关单位或者个人进行调查的; (七)滥用职权、玩忽职守的其他行为。银行业监督管理机构从事监督管理工作的人员贪污受贿、泄露国家秘密、商业秘密和个人隐私, 构成犯罪的, 依法追究刑事责任; 尚不构成犯罪的, 依法给予行政处分。”

92. 根据 2003 年 12 月 27 日修改的《中国人民银行法》, 下列属于中国人民银行职责的有()。

- A. 监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场
- B. 维护支付、清算系统的正常运行



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- C. 依照法律、行政法规规定的条件和程序, 审查批准银行业金融机构的设立、变更、终止以及业务范围
- D. 依法制定银行业金融机构的审慎经营规则
- E. 依法制定和执行货币政策

ABE。解析:《中国人民银行法》第四条规定,“中国人民银行履行下列职责:(一)发布与履行其职责有关的命令和规章;(二)依法制定和执行货币政策;(三)发行人民币,管理人民币流通;(四)监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场;(五)实施外汇管理,监督管理银行间外汇市场;(六)监督管理黄金市场;(七)持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备;(八)经理国库;(九)维护支付、清算系统的正常运行;(十)指导、部署金融业反洗钱工作,负责反洗钱的资金监测;(十一)负责金融业的统计、调查、分析和预测;(十二)作为国家的中央银行,从事有关的国际金融活动;(十三)国务院规定的其他职责。”CD选项为中国银行业监督管理委员会的职责。

93. 下列属于银行间同业拆借市场特征的有()。

- A. 手续简便
- B. 金额大
- C. 期限长
- D. 期限短
- E. 通常无抵押或担保

ABDE。解析:同业拆借市场特征包括:(1)资金融通的期限较短,主要用于金融机构临时性资金需要;(2)同业拆借是在无担保条件下进行的资金与信用的直接交换,潜在信用风险较高,因此要求拆借主体具有较高的信用等级;(3)同业拆借形成的资金价值信号,反映了整个金融体系的资金供求状况和流动性状况,在货币政策传导和整个金融市场中起到基础性作用。同业拆借具有期限短、金额大、风险低、手续简便等特点,从而能够反映金融市场上的资金供求状况。

94. 下列关于存款利率的表述,正确的有()。

- A. 存款利率的高低直接决定了金融机构的融资成本
- B. 存款利率越高、银行的融资成本越高
- C. 存款利率的高低直接决定了存款人的利息收益
- D. 存款利率越高、存款人的利息收入越多
- E. 存款利率越高、银行的利润越高

ABCD。解析:存款利率是指客户在银行或其他金融机构存款所取得的利息与存款本金的比率。存款利率的高低决定了存款人的利息收益和金融机构的融资成本,选项A、C正确。存款利率越高,存款人的利息收入越多,银行融资成本越高,金融机构集中的社会资金越多,选项B、D正确。存贷利差是商业银行利润的重要来源,它在很大程度上决定着银行的经济效益,对信贷资金的供求状况和货币流通也有重要影响。选项E错误。

95. 我国《刑法》规定的主刑有()。

- A. 无期徒刑
- B. 拘役
- C. 有期徒刑
- D. 死刑
- E. 管制

ABCDE。解析:我国《刑法》规定刑罚的主刑包括:管制、拘役、有期徒刑、无期徒刑、死刑。

96. 以下不属于我国开办的国内贸易融资业务的有()。

- A. 发票融资
- B. 国内信用证
- C. 国内保理
- D. 项目贷款
- E. 银团贷款

DE。解析:项目贷款即固定资产贷款,它和银团贷款都不属于贸易融资。

97. 目前我国商业银行个人理财业务服务内容包括()。

- A. 个人投资产品推荐
- B. 提供财务咨询
- C. 提供财务分析与规划
- D. 作为中介为客户民间融资提供方便



E. 接受客户委托进行股票交易操作

ABCE。解析:按照管理运作方式不同,个人理财业务可分为理财顾问服务和综合理财服务。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。综合理财服务是指商业银行在向客户提供理财顾问服务的基础上,接受客户的委托和授权,按照与客户事先约定的投资计划和方式进行投资和资产管理的业务活动。

98, 经常项目的内容包括()。

- A. 单方面转移
- B. 贸易收支
- C. 劳务收支
- D. 企业信贷
- E. 直接投资

ABC。解析:经常项目主要反映一国的贸易和劳务往来状况,包括贸易收支、劳务收支(如运输、旅游等)和单方面转移(如汇款、捐赠等),是最具综合性的对外贸易的指标。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,如直接投资、政府和银行的借款及企业信贷等,选项ABC属于经常项目。选项DE属于资本项目。故本题答案选ABC。

99, 合规风险管理体系应包括()要素。

- A. 合规政策
- B. 合规管理部门的组织结构和资源
- C. 合规风险管理计划
- D. 合规风险识别和管理流程
- E. 合规培训与教育制度

ABCDE。解析:商业银行应建立与其经营范围、组织结构和业务规模相适应的合规风险管理体系。合规风险管理体系应包括以下基本要素:合规政策、合规管理部门的组织结构和资源、合规风险管理计划、合规风险识别和管理流程、合规培训与教育制度。故以上选项都正确。

100, 商业银行销售理财产品管理要求, 应当遵守以下()规定。

- A. 商业银行销售理财产品不得挪用客户资金
- B. 商业银行销售理财产品, 应当遵循公平、公开、公正原则
- C. 商业银行销售理财产品, 应当遵循风险匹配原则
- D. 商业银行只能向客户销售风险评级高于或等于其风险承受能力评级的理财产品
- E. 商业银行不得以不正当竞争手段推销理财产品

ABCE。解析:商业银行销售理财产品, 应当遵循风险匹配原则, 禁止误导客户购买与其风险承受能力不相符合的理财产品。风险匹配原则是指商业银行只能向客户销售风险评级等于或低于其风险承受能力评级的理财产品。

101, 银行业从业人员的下列行为中, 属于“反洗钱”规定的有()。

- A. 除非经内部职责调整或经过适当批准, 不为其他岗位的人员代为履行职责
- B. 熟知银行的反洗钱义务
- C. 保守所在机构的商业秘密, 保护客户信息和隐私
- D. 在严守客户隐私的同时, 及时按照要求报告大额交易和可疑交易
- E. 遇有国家机关查询客户资料, 不论是否合法, 都不能透露

BD。解析:银行从业人员应根据有关规定, 熟知银行承担的反洗钱义务, 在严守客户隐私的同时, 及时按照所在机构要求, 报告大额交易和可疑交易。选项A属于岗位职责的规定, 选项C、E属于信息保密规定。

102, 商业银行操作风险的表现包括()。

- A. 内部欺诈和外部欺诈
- B. 业务中断和系统失灵
- C. 聘用员工做法和工作场所安全性有问题
- D. 实物资产损坏
- E. 客户、产品及业务做法有问题

ABCDE。解析:操作风险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。分为人员、系统、流程、外部事件所引发的四类风险, 并由此分为七种表现形式: 内部欺诈、外部欺诈、聘用员工做法和工作场所安全性有问题, 客户、产品及业务做法有问题, 实物资产损坏, 业务中断和系统失灵, 执行、交割及流程管理不完善。选项A、B、C、D、E都是其具体表现。



103, 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. 按季度结息

ABE。解析：活期存款是指不规定存款期限，个人随时可以存取的存款。现实中通常 1 元起存，以存折或银行卡作为取款凭证，部分银行的客户可以凭借银行卡或存折在全国各网点通存通取。除了柜面，我们也可以在服务终端 ATM 机上提取。按季度结息每季度末 20 日为结息日，次日付息。而零存整取属于定期存款的方式。

104, 以下金融创新属于宏观层面的有()。

- A. 银行技术创新
- B. 制度创新
- C. 长期贷款的证券化
- D. 金融市场的创新
- E. 金融企业组织的创新

DE。解析：选项 A、B 属于中观层面的金融创新；选项 C 属于微观层面的金融创新。

105, 下列属于资产负债管理原则的有()。

- A. 战略导向原则
- B. 资本约束原则
- C. 银行价值最大化原则
- D. 综合平衡原则
- E. 价值回报原则

ABDE。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：(1)战略导向原则；(2)资本约束原则；(3)综合平衡原则；(4)价值回报原则。

106. 商业银行开展理财业务经营活动应符合的审慎监管要求包括()。

- A. 贷存比应低于 70%
- B. 主要监管指标符合监管要求
- C. 制定了理财业务风险监测指标和风险限额，并已建立完善单独的会计核算和条线内部控制体系
- D. 具有良好的信息技术系统，能够支持事业部的规范运营与银行理财产品的单独核算
- E. 有符合相应资质且具有丰富从业经验的从业人员和专家团队

BCDE。解析：商业银行开展理财业务经营活动应符合以下审慎监管要求：(1)主要监管指标符合监管要求(选项 B 正确)；(2)具有良好的信息技术系统。能够支持事业部的规范运营与银行理财产品的单独核算(选项 D 正确)；(3)制定了理财业务风险监测指标和风险限额，并已建立完善单独的会计核算和条线内部控制体系(选项 C 正确)；(4)有符合相应资质且具有丰富从业经验的从业人员和专家团队(选项 E 正确)。(5)在全国银行业理财信息登记系统中及时、准确地报送理财产品信息，无重大错报、漏报、瞒报等行为；(6)银行业监管法规规定的其他审慎要求。

107. 金融市场在优化资源配置、提高金融资产流动性方面的功能包括()。

- A. 可以帮助实现资金在各部门之间的余缺调剂
- B. 可以帮助实现资金在各部门之间的资金转移
- C. 可以帮助金融资产的持有者出售资产以提高资产流动性
- D. 可以帮助资本从相对较低收益的地方转向收益较高的地方
- E. 可以帮助金融资产的持有者变现资产以提高资产流动性

ABCDE。解析：优化资源配置功能是引导货币资金流动和配置的理想工具。金融市场能够引导资金的合理配置，将资源从利用效率低的部门转移到利用效率高的部门：金融市场帮助实现资金在资金盈余部门和资金短缺部门之间调剂，实现资源配置；金融市场的存在可以帮助金融资产的持有者将资产售出、变现，因而发挥提供流动性的功能。

108. 下列关于金融市场的表述，正确的有()。

- A. 金融市场的交易对象是货币资金，通常以金融工具为载体
- B. 融资行为包括间接融资行为



- C. 融资行为包括直接融资行为
D. 参与者一般包括工商企业、金融机构、中央银行、居民个人与家庭、政府、海外投资者等
E. 金融市场的参与者既可以是资金的供应者。也可以是资金的需求者

ABCDE。解析：金融市场是指货币金融通和金融工具交易的场所。金融市场的融资行为既包括以银行等金融机构为信用媒介的间接融资行为，也包括各类交易主体之间的直接融资行为(选项 B、C 正确)。金融市场的主体是各类融资活动的参与者，它们既是资金的供应者，也是资金的需求者(选项 E 正确)，一般包括工商企业、金融机构、中央银行、居民个人与家庭、政府、海外投资者等(选项 D 正确)。金融市场的客体是金融交易对象。金融市场的交易对象是货币资金，通常以金融工具为载体，选项 A 正确。

109. 根据《中华人民共和国合同法》，合同的内容包括()。

- A. 数量
B. 违约责任
C. 标的
D. 价款或者报酬
E. 当事人的名称或者姓名和住所

ABCDE。解析：根据《中华人民共和国合同法》第十二条规定，“合同的内容由当事人约定，一般包括以下条款：(一)当事人的名称或者姓名和住所；(二)标的；(三)数量；(四)质量；(五)价款或者报酬；(六)履行期限、地点和方式；(七)违约责任；(八)解决争议的方法。当事人可以参照各类合同的示范文本订立合同。”

110. 依据法律规定，银监会对银行业金融机构进行检查时。对涉嫌违法事项相关的单位和个人可以采取的措施有()。

- A. 对违法事项有关的个人采取短暂的限制自由的强制措施
B. 对可能被转移、隐匿、毁损或者伪造的文件、资料，予以先行登记保存
C. 冻结违法单位和个人的有关账号
D. 询问有关单位和个人，要求说明有关情况
E. 查阅、复制有关财务会计等文件

BDE。解析：《银行业监督管理法》第四十二条规定，“银行业监督管理机构依法对银行业金融机构进行检查时，经设区的市一级以上银行业监督管理机构负责人批准，可以对与涉嫌违法事项有关的单位和个人采取下列措施：(一)询问有关单位或者个人，要求其对有关情况作出说明；(二)查阅、复制有关财务会计、财产权登记等文件、资料；(三)对可能被转移、隐匿、毁损或者伪造的文件、资料，予以先行登记保存。”

111. 表见代理的构成要件()。

- A. 代理人无代理权
B. 相对人主观上为善意
C. 客观上有使相对人相信无权代理人具有代理权情形
D. 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
E. 相对人基于这个客观情形而与无权代理人成立民事行为

ABCE。解析：选项D属于无权代理的构成要件。

112. 目前，我国银行开办的外币存款业务币种主要有()。

- A. 美元
B. 日元
C. 法国法郎
D. 新加坡元
E. 港元

ABDE。解析：我国目前开办的外币存款业务币种有九种：美元、欧元、日元、港元、英镑、澳大利亚元、加拿大元、瑞士法郎、新加坡元。

113. 下列关于信贷资产证券化的说法，正确的有()。

- A. 信贷资产证券化是银行向借款人发放贷款，再将这部分贷款转化为资产支持证券出售给投资者
B. 在这种模式下，银行承担贷款的信用风险，并负责贷款的评审和贷后管理
C. 将银行的信贷管理能力和市场的风险承担能力充分结合起来，提高融资的效率
D. 资产证券化是一种资产导向型、低成本、结构性融资方式
E. 资产证券化是一种表内融资方式和增加企业价值的融资方式



ACD。解析:在信贷资产证券化模式下,银行不承担贷款的信用风险,而是由投资者承担,银行负责贷款的评审和贷后管理,这样就能将银行的信贷管理能力和市场的风险承担能力充分结合起来,提高融资的效率。资产证券化是一种资产导向型、低成本、结构性融资方式,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。

114,近年来,中国人民银行利用现代计算机技术和通信网络开发建设了中国现代化支付系统,包括()。

- A. 大额实时支付系统
- B. 小额批量支付系统
- C. 清算账户管理系统
- D. 现金结算管理系统
- E. 支付管理信息系统

ABCE。解析:中国的现代化支付系统包括大额实时支付系统、支付管理信息系统、清算账户管理系统和小额批量支付系统。

115,中央银行最后贷款人的操作方式主要有()。

- A. 公开市场业务
- B. 法定存款准备金率
- C. 再贴现窗口
- D. 中央银行贷款
- E. 汇率制度的选择

AC。解析:中央银行最后贷款人的操作方式主要有:一是公开市场业务,通过公开市场购买合格资产,向整个金融市场提供流动性;二是再贴现窗口,直接向有偿债能力但资金暂时周转不灵的金融机构提供贷款。

116,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. 成本费用导向型
- B. 低成本
- C. 高收益
- D. 结构性
- E. 比例性

BD。解析:资产证券化是一种资产导向型、低成本、结构性融资方式,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。

117,物权的特征有()。

- A. 物权是绝对权
- B. 物权是支配权
- C. 物权的标的是物
- D. 物权具有非排他性
- E. 物权具有追及力

ABCE。解析:物权,是指权利人依法对特定的物享有直接支配和排他的权利,包括所有权、用益物权和担保物权。物权具有以下法律特征:物权是绝对权;物权是支配权;物权的标的是物;物权具有排他性;物权具有追及力。

118,国际上主流商业银行的风险绩效评价方法主要有()。

- A. 经济增加值
- B. 市场增加值
- C. 风险调整后的资本回报率
- D. 资本收益率
- E. 资产收益率

AC。解析:目前,国际上主流商业银行的风险绩效评价方法主要有经济增加值和风险调整后的资本回报率。

119,作为一名从事信贷工作的从业人员,属于明显违反职业操守,有些还将带来相应的行政处罚或刑事责任的行为的有()。

- A. 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
- B. 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
- C. 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
- D. 不按照要求对客户信贷资料、档案进行归案和移送,造成档案资料不完整、不全面
- E. 不按照规定进行有效的贷后监控



ABCDE。解析: 以上选项做法均违反了授信尽职的要求。

120. 可撤销的合同类型有()。

- A. 损害社会公共利益合同
- B. 显失公平合同
- C. 因重大误解订立的合同
- D. 因胁迫而订立的合同
- E. 因欺诈而订立的合同

BCDE。解析: 可撤销合同的类型: (1)因重大误解订立的合同; (2)显失公平的合同; (3)因欺诈而订立的合同; (4)因胁迫而订立的合同; (5)乘人之危的合同。选项A属于无效合同的类型。

121. 下列属于商业银行资产保全的手段有()。

- A. 提起诉讼
- B. 以资抵债
- C. 资产重组
- D. 催讨清收
- E. 债权转让

BCD。解析: 银行资产保全一般包括催讨清收、依法收贷、资产重组、贷款重组、债券转股权、以资抵债、委托经营、抵债返租、申请破产、呆账核销、资产置换、出售和变卖等。

122. 金融租赁公司的主要业务范围包括()。

- A. 吸收股东1年期以上(含)定期存款
- B. 经批准发行金融债券
- C. 同业拆借
- D. 融资租赁业务
- E. 接受承租人的租赁保证金

CDE。解析: 《金融租赁公司管理办法》第二十六条规定, “经银监会批准, 金融租赁公司可以经营下列部分或全部本外币业务: (一)融资租赁业务; (二)转让和受让融资租赁资产; (三)固定收益类证券投资业务; (四)接受承租人的租赁保证金; (五)吸收非银行股东3个月(含)以上定期存款; (六)同业拆借; (七)向金融机构借款; (八)境外借款; (九)租赁物变卖及处理业务; (十)经济咨询。”

123. 根据我国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》的规定, 下列选项中, 属于核心一级资本的有()。

- A. 一般风险准备
- B. 资本公积
- C. 盈余公积
- D. 实收资本或普通股
- E. 未分配利润

ABCDE。解析: 根据《商业银行资本管理办法(试行)》第二十九条规定, “核心一级资本包括: (一)实收资本或普通股。(二)资本公积。(三)盈余公积。(四)一般风险准备。(五)未分配利润。(六)少数股东资本可计入部分。”

124. 下列关于通货紧缩的表述, 正确的有()。

- A. 是在社会总需求小于总供给情况下发生的
- B. 对稳定经济会产生有利的影响
- C. 是经济中货币供应量少于客观需要量的现象
- D. 表现为单位货币升值、价格水平普遍和持续下降
- E. 是货币供求失衡、物价不稳定的一种表现

ACDE。解析: 通货紧缩是指经济中货币供应量少于客观需要量(选项C正确), 社会总需求小于总供给(选项A正确), 导致单位货币升值、价格水平普遍和持续下降的经济现象(选项D正确)。与通货膨胀一样, 通货紧缩也是货币供求失衡、物价不稳定的一种表现(选项E正确), 对整个经济增长也同样有不利的影响(选项B错误)。

125. 票据丧失的补救措施主要有()。

- A. 公示催告
- B. 挂失止付
- C. 向前手追索



- D. 提起诉讼
- E. 让出票人重新补发

ABD。解析: 票据丧失后的补救方法有三种: (1)挂失止付; (2)公示催告; (3)普通诉讼。

126, 以下关于流动资金贷款的说法正确的有()。

- A. 流动资金整贷零偿贷款是流动资金贷款中最常见的形式
- B. 流动资金循环贷款允许借款人多次提取、逐笔归还、循环使用
- C. 流动资金整贷整偿贷款, 是指客户一次性提取全部贷款, 分期偿还利息, 到期一次还清本金
- D. 流动资金整贷零偿贷款, 是指客户一次性提取全部贷款, 但分期偿还贷款的本金和利息
- E. 法人账户透支要根据客户申请, 核定账户透支额度

BDE。解析: 流动资金整贷整偿贷款, 是指客户一次性提取全部贷款, 贷款到期时一次还清全部贷款本息。这种贷款是流动资金贷款中最常见的形式。故A、C项说法错误。

127, 银行业是一个具有较强规模效益的行业, 这种规模效益体现在()。

- A. 收入
- B. 客户规模
- C. 市场份额
- D. 存贷款规模
- E. 资产规模

ABCDE。解析: 银行业是一个具有较强规模效益的行业, 这种规模效益体现在资产规模、市场份额、存贷款规模、客户规模和收入等方面。

128, 授信原则包括()。

- A. 灵活性原则
- B. 统一授信原则
- C. 诚实信用原则
- D. 合法性原则
- E. 统一授权原则

BCDE。解析: 授信原则包括: 合法性原则、诚实信用原则、统一授信原则、统一授权原则。

129, 下列属于再贷款的类别的有()。

- A. 解决流动性不足的需要而发放的贷款
- B. 为处置金融风险的需要而发放的贷款
- C. 用于短期资金流动的贷款(属特定目的贷款)
- D. 对地方政府的专项贷款(属特定目的贷款)
- E. 支农贷款

ABCD。解析: 再贷款是中央银行对金融机构发放的贷款, 是中央银行资产业务的重要组成部分。金融机构往往也会出现资金不足的情况。这时它们会实行同业间相互拆借, 这种拆借期限很短: 或向中央银行贷款。再贷款分为三类: 解决流动性不足的需要而发放的贷款、为处置金融风险的需要而发放的贷款、用于特定目的贷款。特定目的的贷款包括对地方政府的专项贷款、支农再贷款、短期资金流动贷款、无息再贷款和中小金融机构的再贷款。选项C、D都属特定目的贷款。

130, 下列情形属于信用卡诈骗罪的有()。

- A. 使用伪造的信用卡进行诈骗
- B. 利用信用卡恶意透支
- C. 使用以虚假的身份证明骗领的信用卡
- D. 捡拾他人信用卡不归还
- E. 冒用他人的信用卡进行诈骗

ABCE。解析: 信用卡诈骗罪是指使用伪造的信用卡, 或者使用以虚假的身份证明骗领的信用卡, 或者使用作废的信用卡, 或者冒用他人的信用卡, 或者利用信用卡恶意透支进行诈骗活动, 数额较大的行为。D选项“捡拾他人信用卡不归还”不是信用卡诈骗罪,

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, 《担保法》的规定与《物权法》不一致的, 适用于《担保法》的规定。()

- A. 正确



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

B. 错误

B. 解析: 《担保法》的规定与《物权法》不一致的, 适用于《物权法》的规定。

132. 存款保险制度的目的是为了国家的利益。 ()

A. 正确

B. 错误

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. 根据客户的需求, 借记卡可以开通透支功能。 ()

A. 正确

B. 错误

B. 解析: 借记卡不具备透支功能。

134. 在间接标价法下外国货币的数额固定不变, 本国货币的数额则随着外国货币或本国货币币值的变化而改变。 ()

A. 正确

B. 错误

B. 解析: 在间接标价法中, 本国货币的数额保持不变, 外国货币的数额随着本国货币币值的对比变化而变动。

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

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. 根据执行货币政策和维护金融稳定的需要, 中国人民银行可以建议银监会对银行业金融机构进行检查监督。 ()

A. 正确

B. 错误

A. 解析: 根据执行货币政策和维护金融稳定的需要, 一般情况下中国人民银行可以建议中国银监会对银行业金融机构进行检查监督。

137. 同一财产抵押权与留置权并存时, 抵押权人优先于留置权人受偿。 ()

A. 正确

B. 错误

B. 解析: 留置权人优先于抵押权人受偿。

138. 借记卡的免息期, 一般在 20~60 天, 按各章程而定。 ()

A. 正确

B. 错误

B. 解析: 贷记卡的免息期, 一般在 20~60 天, 按各章程而定。借记卡无免息期。

139. 银行资本承担着吸收损失的第一资金来源, 其中, 一级资本工具的目标是在破产清算情况下吸收损失, 而二级资本的目标是在持续经营前提下吸收损失。 ()

A. 正确

B. 错误

B. 解析: 一级资本应能够在银行持续经营的条件下吸收损失, 二级资本仅在银行破产清算条件下承担损失。

140. 贷款是商业银行最主要的资产, 是商业银行最主要的资金运用。 ()

A. 正确

B. 错误

A. 解析: 贷款是商业银行最主要的资产, 也是其最主要的资金运用。

141. 商业银行开展金融创新活动, 要按相应法律要求, 特别重视并忠实履行对客户的义务和责任。 ()

A. 正确

B. 错误

A. 解析: 该说法正确。商业银行开展金融创新活动时要按相应法律要求, 特别重视并忠实履行对客户的义务和责任。

142. 所有债权人留置的动产, 都应当与债权属于同一法律关系。 ()

A. 正确

B. 错误



B. 解析: 债权人留置的动产, 应当与债权属于同一法律关系, 但企业之间留置的除外。

143. 常见的清算模式有实时全额清算、净额批量清算、大额资金转账系统及小额实时清算四种模式。 ()

A. 正确

B. 错误

B. 解析: 常见的清算模式有实时全额清算、净额批量清算、大额资金转账系统及小额定时清算四种模式。

144. 负债业务, 是商业银行通过一定的形式组织资金来源的业务。主要包括吸收公众存款、发行金融债券、从事同业拆借等。其中吸收公众存款是最主要的负债业务。 ()

A. 正确

B. 错误

A. 解析: 负债业务, 即商业银行通过一定的形式组织资金来源的业务。主要包括吸收公众存款、发放金融债券、从事同业拆借等。其中吸收公众存款是最主要的负债业务。

145. 缩减银行资产规模成为提高资本充足率最常用的手段之一。 ()

A. 正确

B. 错误

B. 解析: 虽然小资产总规模能起到立竿见影的效果, 但对一家正常经营的商业银行来说, 需要保持适度的规模增长来保持市场份额、提高盈利能力, 因此很少有采取直接减少信贷投放, 或处置资产等降低规模的方法。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握