

# 2013年上半年《公共基础》 真题

扫一扫, 对答案



1. 打开万题库银行从业万题库客户端, 扫描二维码
2. 提交答案后即可评分并查看解析

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. 《第三版巴塞尔协议》的发布时间是 ( )。

- |          |          |
|----------|----------|
| A.       | B.       |
| 2009年12月 | 2009年12月 |
| C.       | D.       |
| 2011年12月 | 2012年12月 |

2. 刘先生在2012年9月1日存入一笔3000元的活期存款, 10月1日取出全部本金, 如果按照积数计息法计算, 假设年利率为0.68%, 他能取回的全部金额是 ( ) 元。

- |         |         |
|---------|---------|
| A.      | B.      |
| 3001.69 | 3001.44 |
| C.      | D.      |
| 3001.20 | 3001.10 |

3. 客户开立用途为日常转账结算和现金收付的账户名称是 ( )。

- |        |        |
|--------|--------|
| A.     | B.     |
| 临时存款账户 | 基本存款账户 |
| C.     | D.     |
| 一般存款账户 | 专用存款账户 |

4. 下列不属于商业银行内部控制原则的是 ( )。

- |       |       |
|-------|-------|
| A.    | B.    |
| 适应性原则 | 审慎性原则 |
| C.    | D.    |
| 独立性原则 | 有效性原则 |

5. 2004年10月29日, 中国人民银行决定, 金融机构 (城乡信用社除外) ( ) 存款利率。

- |       |        |
|-------|--------|
| A.    | B.     |
| 只能有一个 | 可以上浮   |
| C.    | D.     |
| 可以下浮  | 可以自由浮动 |

6. ( ) 是法律限制开立保函的情况下出现的保函业务的替代品, 其实质也是银行对借款人的一种担保行为。

- |       |        |
|-------|--------|
| A.    | B.     |
| 备用信用证 | 客户授信额度 |

- C. 信用证
- D. 开立信贷证明
7. 下列不属于支付结算业务的是（ ）。
- A. 信用卡
- B. 票据
- C. 汇款
- D. 托管
8. 银行工作人员在接到客户投诉时，下列做法不当的是（ ）。
- A. 坚持服务客户的理念，妥善处理，不轻慢任何投诉和建议
- B. 在银行规定的反馈时限内答复客户
- C. 在投诉时限内无法拿出意见，将当前投诉处理情况答复客户时，没有明确告知下一个反馈时限
- D. 没有规定投诉时限的，可按口头承诺的时间答复客户
9. 银行业从业人员在与同业人员接触时，不得以不正当手段刺探同业人员所在机构尚未公开的财务数据的行为，遵守的是（ ）。
- A. 公平竞争准则
- B. 商业秘密与知识产权保护准则
- C. 规避利益冲突
- D. 禁止贿赂及不当便利
10. 在定期存款中，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
11. 下列银行票据中既可以转账也可以提取现金的是（ ）。
- A. 现金支票
- B. 转账支票
- C. 普通支票
- D. 划线支票
12. 下列不属于非银行金融机构的是（ ）。
- A.
- B.

企业集体财务公司

信托公司

C.

D.

汽车金融公司

典当行

13. 中国人民银行的职责不包括（ ）。

- A. 监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场  
B. 对银行业金融机构实行并表监督管理  
C. 监督管理黄金市场  
D. 经理国库

14. 同事之间分享专业知识和工作经验，符合（ ）的要求。

- A. 相互监督  
B. 公平竞争  
C. 团结合作  
D. 尊重同事

15. 在工作中，团结合作原则要求银行业从业人员应该树立（ ）。

- A. 人文关怀  
B. 竞争意识  
C. 个人主义  
D. 团队精神

16. 银行最重要的无形资产是（ ）。

- A. 良好声誉  
B. 土地使用权  
C. 专有技术  
D. 商标权

17. 在宏观经济发展的四个总体目标中，通货膨胀是衡量（ ）的宏观经济指标。

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

18. 下列符合报告主体应报告的大额交易的是（ ）。

- A. 个人银行账户之间当日累计外币等值1万美元以上的款项划转  
B. 国际金融组织和外国政府贷款项下的债务掉期交易

- C. 单位银行账户之间当日累计人民币300万以上的转账
- D. 银行间债券市场进行的债券交易
19. 传言某银行支行因为一笔违规批贷可能导致重大损失，记者李某找到他在该支行的一位朋友张某欲进行采访。在这种情况下（）。
- A. 张某不应擅自代表所在机构接受新闻媒体采访
- B. 张某本着维护所在机构的形象和声誉的原则，应对该传言断然否认
- C. 如果李某答应不对外宣传，张某就可以将他所知道的情况告诉李某
- D. 张某本着诚实信用的原则，有责任对李某将他所知道的情况实话实说
20. 张某在使用信用卡过程中，超过规定的限额进行透支，发卡银行再三催讨欠款，张某故意不予理会，经银行核查，张某完全没有偿还能力。张某的行为（）。
- A. 是合法的，因为张某使用的是自己的信用卡，而信用卡本身就是具有透支功能的
- B. 是合法的，因为张某没有伪造、使用作废的或冒用他人的信用卡
- C. 是不合法的，因为张某恶意透支了信用卡
- D. 是不合法的，因为张某冒用了他人的信用卡
21. 贷款合同中贷款人的限制，下列说法错误的是（）。
- A. 不得向关系人发放信用贷款
- B. 不得给委托人垫付资金，国家另有规定的除外
- C. 严格控制信用贷款，积极推广担保贷款
- D. 未经中国银监会批准，不得对自然人发放外币币种的贷款
22. 商业银行不得向关系人提供信用贷款，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。这里“关系人”不包括（）。
- A. 商业银行的监事
- B. 商业银行的管理人员
- C. 商业银行董事投资的公司
- D. 保险公司
23. 下列关于合同成立的描述，不正确的是（）。
- A. 采用合同书形式订立合同的，自双方当事人签字或者盖章时合同成立
- 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. 采用数据电文形式订立合同的，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
24. 下列机构从业人员中，不属于《银行业从业人员职业操守》必须遵守的内容是（）。
- A. 村镇银行工作人员
- B. 基金管理公司工作人员
- C. 政策性银行工作人员
- D. 农村信用社工作人员
25. 禁止商业贿赂是《银行业从业人员职业操守》中（）基本准则的要求。
- A. 勤勉尽职
- B. 专业胜任
- C. 保护商业秘密与客户隐私
- D. 公平竞争
26. 贪污罪是指国家机关工作人员利用职务上的便利，侵吞、窃取、骗取或者利用其他手段非法占有（）的行为。
- A. 他人财物
- B. 本单位财物
- C. 公共财物
- D. 其他公司财物
27. 下列不属于商业银行公司贷款中房地产贷款的是（）。
- A. 土地储备贷款
- B. 个人住房贷款
- C. 房地产开发贷款
- D. 法人商业用房按揭贷款
28. 根据《个人外汇管理办法》，下列关于个人外汇账户管理的说法中正确的是（）。
- A. 外汇储蓄账户不能提供转账服务
- B. 区分现钞和现汇账户管理
- C. 不再区分境内个人账户和境外个人账户
- D. 现钞和现汇执行相同的汇率，统一核算
29. 下列关于保证的描述正确的是（）。
- A. 一般保证不具有补充性
- B. 一般保证人没有先诉抗辩权

- C. 当事人对保证方式没有约定的，按照一般责任保证承担保证责任
- D. 连带保证的保证人与债务人未约定保证期间的，债权人自主债务履行期届满之日起6个月要求保证人承担保证责任
30. 持票人对票据的出票人和承兑人的权利，自票据到期日期（ ）内不行使，票据权利消灭。
- A. 3个月
- B. 6个月
- C. 1年
- D. 2年
31. 一张信用证的受益人要求原证的通知行或其他银行以原证为基础，另开一张内容相似的信用证称为（ ）。
- A. 循环信用证
- B. 背对背信用证
- C. 对开信用证
- D. 预支信用证
32. 单位存款人用于（ ）的资金通常存入临时存款账户。
- A. 期货交易保证金
- B. 信托基金
- C. 政策性房地产开发资金
- D. 注册验资
33. 抵押是担保的一种方式，根据《物权法》，下列说法正确的是（ ）。
- A. 债权人不占有债务人或第三人用于抵押的财产
- B. 债权人任何时候都无权就抵押财产优先受偿
- C. 抵押需将财产移交给债权人，一旦债务人不能履行到期债务，可直接用于清偿
- D. 抵押财产的使用权归债权人所有
34. 某客户在2013年6月1日存入一笔50000元一年期整存整取定期存款，假设年利率3%，一年后存款到期时，他从银行取回的全部金额是（ ）元。
- A. 51425
- B. 51500
- C. 51200
- D. 51400

35. 银行业从业人员应当具备岗位所需的专业知识、资格与能力属于（ ）准则的要求。

- |            |            |
|------------|------------|
| A.<br>诚实信用 | B.<br>勤勉尽职 |
| C.<br>专业胜任 | D.<br>公平竞争 |

36. 银行工作人员为客户服务时要做到风险提示，下列违规的是（ ）。

- |                           |                     |
|---------------------------|---------------------|
| A.<br>提醒客户留意合约中的免责条款      | B.<br>分别从利弊两个方面介绍产品 |
| C.<br>客户提出问题，为了达成业务提供虚假信息 | D.<br>根据客户需要推荐合适的产品 |

37. 银行工作人员的下列行为没有违反内幕交易的是（ ）。

- |   |   |
|---|---|
| A.<br>银行工作人员在与家人聊天时，无意透露某机构投资者近期面临的重大诉讼信息 | B.<br>银行工作人员匿名开设账户进行股票投资                    |
| C.<br>工作休息期间，银行工作人员小李拒绝与同事谈论工作话题          | D.<br>因情况紧急，银行工作人员小张将涉及内幕信息的资料委托其他部门的同事暂为保管 |

38. 以下不属于礼貌服务内容的是（ ）。

- |  |  |
|--|--|
| A.<br>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.<br>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.<br>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.<br>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                     |

39. 在代理销售产品的过程中，银行工作人员的做法正确的是（ ）。

- |                             |  |
|-----------------------------|--|
| A.<br>利用消费者的误解，追求被代理销售的产品销量 | B.<br>对产品的性质、法律关系、被代理人的名称及其责任、所在机构的责任等含糊其辞，或用不易被人注意的方式体现在销售合约或广告中，使消费者无法获得足够信息 |
|-----------------------------|--|



- C. 在合约中，或在向客户介绍产品时，能使客户准确判断产品的特性
- D. 利用消费者对银行的信任，夸大产品的收益性或产品的收益性进行合约以外的承诺
40. 下列关于“法人账户透支”的说法，不正确的是（ ）。
- A. 法人账户透支属于短期贷款的一种
- B. 法人账户透支属于短期贷款的一种
- C. 申请办理法人账户透支业务的借款人需在经办行有一定的结算业务量
- D. 一般情况下，对法人账户透支业务申请人的还款能力及担保要求要低于普通流动资金贷款
41. 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（ ）日为结息日。
- A. 7
- B. 15
- C. 20
- D. 25
42. 企业信息咨询业务不包括（ ）。
- A. 项目评估
- B. 企业信用评估
- C. 验证企业的注册资金
- D. 税务服务
43. 某上市银行职员获知该银行正面临诉讼但外界尚不知情，消息一旦传出该银行股票价格很可能下跌，（ ）。
- A. 该职员应当建议自己的朋友马上卖掉持有的该银行股票
- B. 该职员应当向社会公众透露这个消息，以尽到信息披露的职责
- C. 该职员可以卖掉自己持有的该银行的股票，但不能向其他人透露该消息
- D. 该职员不能利用这个消息进行该银行股票的买卖，也不能将该信息透露给其他人
44. 中国人民银行根据执行货币政策和维护金融稳定的需要，可以建议国务院银行业监督管理机构对银行业金融机构进行检查监督，国务院银行业监督管理机构应当自收到建议之日起（ ）天内予以回复。
- A. 15
- B. 20

C.  
30

D.  
60

45. 承担检查失误、清收不力责任的是（ ）。

A.  
贷款调查人员

B.  
贷款评估人员

C.  
贷款审查人员

D.  
贷款发放人员

46. CBA的中文名称是（ ）。

A.  
中国银行业协会

B.  
中国银行协会

C.  
中国银行业公会

D.  
注册银行分析师

47. 建立功能强大、动态交互式的（ ）系统，对于提高银行风险管理效率和质量具有非常重要的作用，也直接体现了银行风险管理水平和研究开发能力。

A.  
风险识别

B.  
风险计量

C.  
风险监测和报告

D.  
风险控制

48. 银行内部管理人员根据银行所承担的风险计算的以及银行需要保有的最低资本量称为（ ）。

A.  
实收资本

B.  
核心资本

C.  
监管资本

D.  
经济资本

49. 十届全国人大五次会议通过了《中华人民共和国物权法》，该法于（ ）实施。

A.  
2007年3月16日

B.  
2007年10月1日

C.  
2007年11月1日

D.  
2008年1月1日

50. 关于抵押的说法，正确的有（ ）。

A.  
债务人或者第三人不转移财产的占有

B.  
作为抵押的财产只能是不动产

C. 债务人或者第三人是抵押权人，债权人是抵押人  
D. 土地所有权、荒地等土地承包经营权可以抵押

51. 下列关于破产财产分配的清偿顺序，说法正确的是（ ）。①普通破产债权②破产人所欠职工的工资和医疗、伤残补助、抚恤费用③破产人欠缴的税款④破产费用和共益债务

A. ①②③④  
B. ④②③①

C. ②①③④  
D. ②③①④

52. 下列属于根据金融犯罪实施主体的不同划分金融犯罪类型的是（ ）。

A. 诈骗型金融犯罪与规避型金融犯罪  
B. 伪造型金融犯罪与利用便利型金融犯罪

C. 危害货币管理制度的犯罪与危害金融机构管理制度的犯罪  
D. 针对银行的犯罪与银行人员职务犯罪

53. （ ）广泛使用于非贸易结算，或贸易从属费用的收款等。

A. 光票托收  
B. 跟单托收

C. 出口托收  
D. 进口代收

54. 由政府部门、企事业单位及个人等委托人提供合法来源的资金，由贷款人根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等代为发放、监督使用并协助收回的业务是（ ）。

A. 贷款业务  
B. 贷款承诺业务

C. 委托贷款业务  
D. 银团贷款业务

55. 从民事法律行为来说，甲商业银行授权其业务经理乙与客户商谈业务并签订合同，该代理属于（ ）。

A. 指定代理  
B. 委托代理

C. 业务代理  
D. 法定代理

56. 银行工作人员为客户服务时要做到风险提示，下列违规的是（ ）。

- A. 客户提出问题时，为了达成业务提供虚假信息
- B. 提醒客户留意合约中的免责条款
- C. 根据客户需要推荐合适的产品
- D. 分别从利弊两个方面介绍产品
57. 市场约束是资本监管的三大支柱之一，其运作机制主要是依靠（ ）的利益驱动。
- A. 监管机构
- B. 利益相关者
- C. 高级管理层
- D. 风险管理部门
58. 商业银行内部控制要与商业银行的经营规模、业务范围和风险特点相适应，以合理的成本实现内部控制的目标，遵循的是内部控制的（ ）。
- A. 审慎原则
- B. 全面原则
- C. 经济原则
- D. 有效原则
59. 下列行为不构成伪造金融票证罪的是（ ）。
- A. 伪造、变造汇票、本票、支票
- B. 伪造委托收款凭证、汇款凭证、银行存单等其他银行结算凭证
- C. 伪造信用证或者附随的单据、文件
- D. 伪造申请贷款时提供给银行的财务报表
60. 在保证期间，债权人与债务人协议变更主合同的，（ ）。
- A. 应取得保证人书面同意
- B. 取得保证人口头同意即可
- C. 无须取得保证人同意
- D. 通知保证人即可
61. 在无权代理中，相对人可以催告被代理人在（ ）内予以追认。
- A. 10天
- B. 1个月
- C. 3个月
- D. 6个月

62. 当事人不仅适当履行自己的合同债务，而且应基于诚实信用原则的要求协助对方当事人履行其债务的履行原则属于（）。

- |              |              |
|--------------|--------------|
| A.<br>实际履行原则 | B.<br>情势变更原则 |
| C.<br>协作履行原则 | D.<br>全面履行原则 |

63. 当银行与客户结束业务关系时，对于客户此前的财务数据与交易记录，银行应该（）。

- |              |              |
|--------------|--------------|
| A.<br>退还给该客户 | B.<br>立即销毁   |
| C.<br>保存5年以上 | D.<br>卖给其他公司 |

64. 因重大误解而订立的合同应予（）。

- |          |            |
|----------|------------|
| A.<br>无效 | B.<br>撤销   |
| C.<br>有效 | D.<br>不可撤销 |

65. A企业由于经营不善，无力偿债被人民法院宣告破产，A企业尚有1亿元B的银行贷款未还，该贷款以A企业的厂房为担保。A企业变价出售后的总破产财产2亿元，其中厂房清算价位为8000万元。A企业的未偿债务还包括欠缴税款8000万元，职工工资及保险费用4000万元，其他普通破产债权1亿元。则B银行可收回（）。

- |              |              |
|--------------|--------------|
| A.<br>4000万元 | B.<br>6000万元 |
| C.<br>8000万元 | D.<br>1亿元    |

66. 根据目前我国个人汽车贷款在贷款额度方面的相关规定，对自用车、商用车、二手车贷款金额占所购汽车价格的比例上限分别是（）。

- |                   |                   |
|-------------------|-------------------|
| A.<br>80%，70%，50% | B.<br>70%，80%，50% |
| C.<br>50%，70%，80% | D.<br>80%，50%，70% |

67. 中国银行业协会的宗旨是（）。

- |                     |                   |
|---------------------|-------------------|
| A.<br>促进银行业的合法、稳健运行 | B.<br>维护公众对银行业的信心 |
|---------------------|-------------------|

- C. 促进会员单位实现共同利益
- D. 提高银行业竞争能力
68. 符合银行业从业人员操守“岗位职责”条款的是（ ）。
- A. 向同事打听与自身工作无关的信息
- B. 将自己保管的印章交给同事保管
- C. 除非经内部职责调整或经过适当批准，不为其他岗位人员代为履行职责或将本人工作委托他人代为履行
- D. 出于好奇或其他目的向其他同事打听客户的个人信息和交易信息
69. 银行外汇牌价表中的现钞买入价是指（ ）。
- A. 中国人民银行公布的当日外汇牌价
- B. 银行买入外汇的价格
- C. 居民个人到银行换取外汇的价格
- D. 银行买入外币现钞的价格
70. 个人外汇账户按账户性质区分为（ ）。
- A. 外汇结算账户、资本项目账户、外汇储蓄账户
- B. 个人外汇账户、外汇结算账户、资本项目账户
- C. 境内个人外汇账户、境外个人外汇账户
- D. 外汇储蓄账户、资本项目账户、个人外汇账户
71. 借款人以本人或其他自然人的未到期本外币定期储蓄存单、凭证式国债等权利出质的，由银行按权利凭证票面价值或记载价值的一定比例向借款人发放的人民币贷款为（ ）。
- A. 个人消费额度贷款
- B. 个人权利质押贷款
- C. 个人经营贷款
- D. 个人住房最高额抵押贷款
72. 衡量银行资产质量的最重要指标的是（ ）。
- A. 资本利润率
- B. 资本充足率
- C. 不良贷款率
- D. 资产负债率
73. 关于一般存款账户，下列说法正确的是（ ）。
- A.
- B.

可办理现金缴存和现金支取

可办理现金缴存，但不可办理现金支取

C.

D.

不可办理现金缴存和现金支取

不可办理现金缴存，但可办理现金支取

74. 在银行业从业人员职业道德中，（）是市场经济的基石，也是银行业从业人员和银行的安身立命之本。

A.

B.

爱岗敬业

公平竞争

C.

D.

诚信

熟知业务

75. 存款是银行最主要的（）。

A.

B.

资金来源

风险来源

C.

D.

资金用途

投资业务

76. 擅自设立金融机构罪侵犯的客体是（）。

A.

B.

国家的银行管理制度

国家对金融机构的准入管理制度

C.

D.

国家对存款的管理制度

国家对贷款的管理制度

77. 下列关于资产支持证券的表述，不正确的是（）。

A.

B.

2005年12月15日资产证券化业务正式进入中国内地

我国资产支持证券只在全国银行间债券市场发行和交易

C.

D.

我国资产支持证券只在证券交易市场发行和交易

商业银行是资产支持证券的主要投资者

78. 下列属于融资类保函的是（）。

A.

B.

投标保函

经营租赁保函

C.

D.

预付款保函

延期付款保函

79. 在总结国内外监管经验的基础上，银监会提出的银行业监管新理念不包括（）。

A.

B.

管风险

管业务

C.

D.

管法人

管内控

80. 中国银行业协会的最高权力机构是（ ）。

A.

理事会

B.

会员大会

C.

监事会

D.

其他委员会

81. 下列关于政策性银行的说法错误的是（ ）。

A.

中国农业发展银行成立于1994年11月

B.

中国进出口银行于2008年12月16日挂牌成立股份有限公司

C.

向国内金融机构发行金融债券和向社会发行财政担保建设债券是国家开发银行经营的业务

D.

2007年召开的全国金融工作会议决定，按照分类指导、“一行一策”的原则，推进政策性银行改革

82. 下列关于存款计息方式的说法，错误的是（ ）。

A.

存款计息方式有积数计息和逐笔计息

B.

银行可以沿用普遍使用的每年360天计息期，也可以选择每年365天计息期

C.

不同存款采用的计息方式由中国人民银行统一规定

D.

储户不能选择计息方式

83. 下列关于个人定期存款的说法，正确的是（ ）。

A.

整存整取定期存款的起存金额为5元

B.

整存零取定期存款的本金可以部分提前支取

C.

零存整取的利率低于整存整取定期存款，高于活期存款

D.

存本取息方式下，取息日未取息，之后不得领取

84. 下列关于信用卡消费信贷的特点，错误的是（ ）。

A.

具有无抵押无担保贷款性质

B.

一般有最低还款额要求



- C. 通常是短期、大额、无指定用途的信用
- D. 我国发卡银行一般给予持卡人20-56天的免息期
85. 下列关于托收的说法，正确的是（ ）。
- A. 托收属于银行信用
- B. 托收银行与代收银行对托收的款项能否收到不承担责任
- C. 跟单托收广泛用于非贸易结算
- D. 光票托收一般用于进出口贸易款项的收付
86. 根据《巴塞尔资本协议》的标准，假设某银行的所有资本为400亿元人民币，风险加权资产为3000亿元人民币，市场风险资本为80亿元人民币，则其资本充足率为（ ）。
- A. 7.8%
- B. 8.0%
- C. 8.7%
- D. 10.0%
87. 下列各项中，不属于商业银行提高资本充足率的分母对策的是（ ）。
- A. 降低风险加权总资产
- B. 增加核心资本
- C. 降低市场风险的资本要求
- D. 降低操作风险的资本要求
88. 持票人对支票的权利，自出票日起（ ）个月。
- A. 2
- B. 5
- C. 6
- D. 8
89. 《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. 75%
- B. 50%
- C. 25%
- D. 10%
90. 建立在劳动合同关系、合伙关系、工作职务关系等特定基础法律关系之上的代理是（ ）。
- A. 指定代理
- B. 法定代理

C.  
委托代理

D.  
无权代理

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. 银行公司治理的主体包括 ( ) 。

A.  
董事会

B.  
监事会

C.  
股东大会

D.  
职工代表

E.  
高级管理层

92. 以下各项属于银行风险的有 ( ) 。

A.  
信用风险

B.  
利率风险

C.  
市场风险

D.  
国家风险

E.  
商品价格风险

93. 被称为保密天堂的国家和地区一般具有的特征是 ( ) 。

A.  
有严格的银行保密法

B.  
有宽松的金融规则

C.  
有政治后台的支持

D.  
有自由的公司法

E.  
严格的公司保密法

94. 贷款诈骗罪的客观方面主要表现在 ( ) 。

A.  
使用虚假的证明文件

B.  
编造引进资金、项目等虚假理由

C.  
使用虚假的经济合同

D.  
使用虚假的产权证明作担保

E.  
使用超出抵押物价值重复担保

95. 中国农业发展银行的主要业务包括（ ）。

- A. 办理肉类、食糖、烟叶、羊毛等国家专项储备贷款
- B. 办理粮食、棉花、油料加工企业收购资金贷款
- C. 在境内外资本市场、货币市场筹集资金
- D. 办理业务范围内开户企事业单位存款
- E. 办理保险代理等中间业务

96. 银行金融创新的基本原则有（ ）。

- A. 公平竞争原则
- B. 合法合规原则
- C. 成本可算原则
- D. 维护客户利益原则
- E. 自信充分披露原则

97. 具体来看，在金融创新活动中，银行需要特别注意从以下（ ）方面来保护客户的利益。

- A. 审慎尽责
- B. 客户教育
- C. 模式创新
- D. 充分信息披露
- E. 客户资产隔离

98. 银行贷后管理的主要内容包括（ ）。

- A. 贷款行要监控信贷资金的支付和使用情况
- B. 运用贷款风险预警机制及时防范、控制和化解贷款风险
- C. 对信贷资产要按照贷款分类标准进行科学分类，加强不良贷款的监测、分析，真实反映贷款质量情况
- D. 明确贷后责任，避免重放轻管
- E. 以上内容都包括

99. 借款人向银行提出的书面贷款申请内容包括（ ）。

- A.
- B.

贷款金额  
C.  
偿还能力  
E.  
个人信用记录

贷款用途  
D.  
还款方式

100. 银行资产保全 是银行对已出现风险或即将出现风险的资产，运用或借助经济、法律、行政等手段，实施保护性措施或前瞻性防护措施，以（ ）。

A. 化解资产风险  
B. 规避资产风险  
C. 化解和规避负债风险  
D. 最大限度地减少损失  
E. 规避负债风险

101. 中国的银行业由（ ）组成。

A. 中央银行  
B. 监管机构  
C. 投资银行  
D. 银行业金融机构  
E. 自律组织

102. 中国人民银行的主要职责有（ ）。

A. 维护金融稳定  
B. 服务工商企业  
C. 制定货币政策  
D. 防范金融危机  
E. 办理居民存款

103. 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. 支付管理信息系统

E.  
现金结算管理系统

104. 关于银行的福费廷业务的特点，下列说法正确的有（ ）。

- A. 福费廷是出口商卖断票据，放弃了对所出售票据的一切权益
- B. 福费廷业务属于衍生产品业务
- C. 出口商买断票据，但保有对出售票据的部分权益
- D. 银行（包买人）承担了票据拒付的所有风险，带有长期固定利率的融资性质
- E. 银行（或包买人）对国际贸易延期付款方式中出口商持有的远期承兑汇票或本票无追索权的贴现

105. 银行业金融机构在反洗钱方面应承担的义务有（ ）。

- A. 建立内部反洗钱机制及工作流程
- B. 及时报告大额和可疑交易
- C. 建立客户身份资料和交易记录
- D. 协助反洗钱调查
- E. 以上说法均正确

106. 目前我国，需要征收个人所得税的有（ ）。

- A. 奖金
- B. 津贴
- C. 保险金
- D. 盈利能力
- E. 劳动分红

107. 基金的基本当事人包括（ ）。

- A. 证券交易所
- B. 基金投资人
- C. 基金管理人
- D. 基金托管人
- E. 律师

108. 银行业金融机构有（ ）等情形，由中国银监会责令改正。

- A. 未经批准设立分支机构
- B. 未经批准变更、终止
- C. 自行确定有关雇员的高额报酬
- D. 违反规定从事未经批准或者未备案的业务活动
- E. 提高存款利率至高于央行基准利率

109. 下列属于中国人民银行上海总部职责的有（ ）。

- A. 金融市场数据采集统计
- B. 维护支付清算系统
- C. 研究金融产品创新
- D. 防范跨市场风险
- E. 监督管理国有资产

110. 《巴塞尔新资本协议》在三大支柱之一的最低资本要求的创新之处包括（ ）。

- A. 引入了计量信用风险的内部评级法
- B. 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
- C. 将银行资本分为核心资本和附属资本两类
- D. 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、操作风险的基本要求
- E. 准确地反映了当前各银行实际承受的风险水平

111. 下列关于会计平衡法的说法正确的有（ ）。

- A. 根据会计平衡的要求，通用借贷记账方法
- B. 借贷记账法要求“有借必有贷，借贷必相等”
- C. 负债计入借方
- D. 所有者权益计入贷方
- E. 资产计入贷方

112. 根据《担保法》规定，可以作为权利质押合同标的的权利包括（ ）。

- A. 汇票、本票、支票
- B. 存款单、仓单、提单

- C. 土地所有权
- D. 依法可以转让的股份、股票
- E. 依法可以转让的商标专用权、专利权、著作权中的财产权

113. 我国金融行业主要的专业监管机构包括（ ）。

- A. 银行业协会
- B. 中国银监会
- C. 中国证监会
- D. 中国保监会
- E. 中国人民银行

114. 根据《刑法》的规定，以下属于金融诈骗违法行为的有（ ）。

- A. 编造引进资金的理由从银行贷款
- B. 上市公司董事长变更，没有进行披露
- C. 自制信用卡从银行提款机提款
- D. 提供不完整的财务报表，以获取银行贷款
- E. 使用虚假的产权证明作担保

115. 我国从2004年起实施的《商业银行资本充足率管理办法》规定核心资本包括（ ）。

- A. 盈余公积
- B. 未分配利润
- C. 实收资本
- D. 资本公积
- E. 少数股权

116. 下列关于同业拆借的叙述不正确的有（ ）。

- A. 拆借双方仅限于商业银行
- B. 拆入资金只能用于发放流动资金贷款
- C. 隔夜拆借一般不需要抵押
- D. 拆借利率由中央银行预先规定
- E. 拆入资金用来满足暂时临时性周转资金的不足

117. 目前我国对利率管制的规定有（ ）。

- A. 中国人民银行是管理利率的唯一有权机关
- B. 银监会是管理利率的唯一有权机关
- C. 商业银行可以按规定降低存款利率
- D. 商业银行可以自由提高存款利率
- E. 银行业协会是管理利率的唯一有权机关

118. 中小商业银行包括（ ）。

- A. 股份制商业银行
- B. 住房储蓄银行
- C. 城市商业银行
- D. 农业合作银行
- E. 中国邮政储蓄银行

119. 下列属于中国人民银行上海总部职责的有（ ）。

- A. 金融数据采集统计
- B. 维护支付、清算系统
- C. 研究金融产品创新
- D. 防范跨市场风险
- E. 监督管理国有资产

120. 银行发展的根本动力是经济发展中的（ ）因素。

- A. 创新性需求
- B. 消费者需求
- C. 技术性需求
- D. 服务性需求
- E. 投融资需求

121. 下列属于基本存款账户的存款人的有（ ）。

- A. 居民委员会
- B. 外国驻华机构
- C. 机关
- D. 企业法人



E.  
个体工商户

122. 汇款的方式主要有（ ）。

- A. 电汇
- B. 票汇
- C. 信汇
- D. 信用证
- E. 托收

123. 发行金融债券的主体有（ ）。

- A. 政策性银行
- B. 中央银行
- C. 商业银行
- D. 中国银监会
- E. 企业集团财务公司及其他金融机构

124. 下列属于国际收支中经常项目的有（ ）。

- A. 直接投资
- B. 企业信贷
- C. 劳务收支
- D. 汇款
- E. 信用证

125. 下列属于我国的商品期货市场的有（ ）。

- A. 大连商品期货交易所
- B. 郑州商品期货交易所
- C. 上海商品期货交易所
- D. 中国香港期货交易所
- E. 中国金融期货交易所

126. 下列关于银监会的监管措施的说法，正确的有（ ）。

- A.
- B.

要求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

C.

已确定购置但尚未购置的生产设备

E.

批准金融机构法人或分支机构的设立和变更

实地查阅银行业金融机构经营活动的账表、文件、档案等各种资料

D.

与银行业金融机构董事、高级管理人员进行监管谈话，要求其就业务活动和风险管理的重大事项作出说明

127. 对于利率互换和货币互换的异同，下面说法中正确的有（）。

A.

它们都是银行常用的金融衍生品，都属于互换

C.

利率互换可以对冲利率风险，货币互换可以对冲汇率风险

E.

利率互换与货币互换都要进行本金的交换

B.

利率互换只涉及一种货币，而货币互换通常涉及两种货币

D.

利率互换不进行本金的交换，货币互换一般要进行本金的交换

128. 根据不同角度所区分的银行资本中的经济资本（）。

A.

是防止银行倒闭的最后防线

C.

是银行需要保有的最低资本量

E.

是所有者权益

B.

是资产减去负债后的余额

D.

是银行实际承担风险的最直接反映

129. 下列关于外汇标价方法的表述，正确的有（）。

A.

间接标价法又称为应付标价法

C.

在直接标价法下，数额较小的为外汇买入价，数额较大的为外汇卖出价

E.

大多数国家采用直接标价法

B.

直接标价法又称为应收标价法

D.

在间接标价法下，数额较小的为外汇买入价，数额较大的为外汇卖出价

130. 负有先履行债务的贷款人在贷款合同签订后，有确切证据证明借款人出现下列（）情形之一时

，贷款人可以行使先履行抗辩权（或称不安抗辩权），中止交付约定款项，并要求借款人提供适当担保。

- |                         |                 |
|-------------------------|-----------------|
| A.                      | B.              |
| 经营状况恶化                  | 转移财产、抽逃资金，以逃避债务 |
| C.                      | D.              |
| 丧失商业信誉                  | 对外投资失败          |
| E.                      |                 |
| 借款人有丧失或者可能丧失履行债务能力的其他情形 |                 |

**判断题:共15小题，每小题1分，共15分。请对以下各题的描述做出判断，正确选A，错误选B**

131. “买者自负”的意思是产品的购买者要从购买行为中获得利益，也要自己承担决策风险。

- |    |    |
|----|----|
| A. | B. |
| 正确 | 错误 |

132. 刑事责任包括警告、管制、拘役、有期徒刑、无期徒刑、死刑以及罚款、剥夺政治权利、没收财产等刑罚。

- |    |    |
|----|----|
| A. | B. |
| 正确 | 错误 |

133. 健全反洗钱内控制度不是金融机构在反洗钱方面的义务。

- |    |    |
|----|----|
| A. | B. |
| 正确 | 错误 |

134. 单位违反国家利率规定，擅自变动储蓄存款利率的，由中国人民银行分支机构责令其纠正。

- |    |    |
|----|----|
| A. | B. |
| 正确 | 错误 |

135. 票据保证的目的是担保其他票据债务的履行，适用于汇票、本票和支票。

- |    |    |
|----|----|
| A. | B. |
| 正确 | 错误 |

136. 信用卡只有信用借款的功能。

- |    |    |
|----|----|
| A. | B. |
| 正确 | 错误 |

137. 在查询单位或个人存款时，金融机构应如实提供存款资料以协助有权机关查询，必要时，有权机关可以带走原件。

- |    |    |
|----|----|
| A. | B. |
| 正确 | 错误 |

138. 金融创新包括三个层面的“创新”，即宏观层面、中观层面和微观层面。

- A. 正确                      B. 错误

139. 违规出具金融票证罪侵犯的客体是国家对金融票证的管理制度。

- A. 正确                      B. 错误

140. 当事人对保证方式没有约定或约定不明确的，按照一般保证承担责任。

- A. 正确                      B. 错误

141. 通货膨胀对经济增长有着非常不利的影响，通货紧缩则不然。

- A. 正确                      B. 错误

142. 经常项目是最具综合性的对外贸易指标。

- A. 正确                      B. 错误

143. 我国债券市场由银行间债券市场与交易所债券市场共同组成。

- A. 正确                      B. 错误

144. 可转换公司债券是一种在任何条件下转换为普通股票的特殊企业债券。

- A. 正确                      B. 错误

145. 我国货币政策的目标是保持国内物价稳定、汇率稳定，并以此促进经济增长。

- A. 正确                      B. 错误