

2014年下半年《法律法规与 综合能力》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. 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 |

2. 某银行会计花2000元钱购入5万元的假币, 然后利用职务之便, 用假币换取等额真币, 其行为涉嫌构成 ()。

- | | |
|---------------------------|----------------|
| A.
出售、购买、运输假币罪 | B.
伪造货币罪 |
| C.
金融工作人员购买假币、以假币换取货币罪 | D.
持有、使用假币罪 |

3. 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 |

4. 根据《中华人民共和国商业银行法》规定, 商业银行不得从事的业务是 ()。

- | | |
|--------------|------------------|
| A.
证券经营业务 | B.
代理销售信托投资产品 |
| C.
代理保险业务 | D.
代理开放式基金销售 |

5. 现有一张为期3个月, 面值100万元的票据, 贴现利率为3%。当持票人持有票据1个月, 要求银行贴现时, 贴现价格是 () 万元。

- | | |
|------------|------------|
| A.
99.5 | B.
95.5 |
| C.
93.5 | D.
97.5 |

6. 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

7. 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

8. 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

9. 下列属于贷款人行使不安抗辩权的做法是（ ）。

- A. 直接宣布合同终止
- B. 直接宣告合同中止
- C. 申请法院宣告合同无效
- D. 申请法院宣告合同终止

10. 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

11. 上市银行的董事会应该对（ ）负责。

- A. 监事会
- B. 职工代表大会
- C. 股东大会
- D. 行长

12. 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

13. 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 |

14. 银行业从业人员的下列行为中，不符合“熟知业务”操守规定的是（ ）。

- | | |
|--------------------------------|---|
| A.
熟知向客户推荐的产品 | B.
熟知与自身岗位相关的法规 |
| C.
除自身岗位相关知识外，还需了解宏观经济和金融环境 | D.
银行科技部门工作人员，因为主要处理银行IT系统，因此对银行主要业务无需了解 |

15. 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 |

16. 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 |

17. 下列关于金融犯罪的表述，错误的是（ ）。

- | | |
|----------------------------|-----------------------|
| A.
金融犯罪的主体可以是自然人，也可以是单位 | B.
金融犯罪的主观方面只能是故意的 |
| C.
金融犯罪侵犯的客体是金融管理秩序 | D.
金融犯罪一定以非法占有为目的 |

18. 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

19. 某银行于2014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.
负债

B.
中间

C.
担保

D.
保理

20. 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

21. 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

22. 根据《中华人民共和国行政监察法》和《中华人民共和国公务员法》的规定，下列不属于行政处分范畴的是（）。

A.
记过

B.
降级

C.
警告

D.
罚金

23. 下列不属于商业银行内部控制目标的是（）。

A.
确保业务记录、财务信息和其他管理信息的及时、真实和完整

B.
确保商业银行发展战略和经营目标的全面实施和充分实现

C.
确保资产负债业务快速发展

D.
确保国家法律规定和商业银行内部规章制度的贯彻执行

24. 银行业从业人员将客户信息提供给第三方的行为，违反了银行业从业基本准则关于（）的规定。

- A. 诚实信用
- B. 公平竞争
- C. 专业胜任
- D. 保护商业秘密和客户隐私

25. 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

26. 商业银行保有一定量的高流动性资产的主要目的是（ ）。

- A. 满足货币发行需要
- B. 为了取得较高盈利
- C. 应付存款人提取存款
- D. 满足调节经济需要

27. 根据中国银监会2011年发布的《中国银行业实施新监管标准指导意见》，我国银行业金融机构杠杆率不得低于（ ）。

- A. 4%
- B. 10%
- C. 8%
- D. 6%

28. 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

29. 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

30. 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.
- B.

扩张性财政政策与紧缩性货币政策

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

31. 某商业银行对贷款进行审批，下列做法正确的是（ ）。

- A. 审查与批准一般由两个不同部门或不同的人完成
B. 贷款批准必须集体作出
C. 贷款审查一般由客户经理完成
D. 贷款审批可以与贷款调查同为一个部门

32. 我国单位银行结算账户按用途分为基本存款账户、一般存款账户、（ ）和临时存款账户。

- A. 外汇存款账户
B. 专用存款账户
C. 支票存款账户
D. 现金存款账户

33. 急需用款一般选择的汇款方式是（ ）。

- A. 邮寄
B. 信汇
C. 票汇
D. 电汇

34. 我国有权对银行业金融机构的董事和高级管理人员任职资格实行管理的机构是（ ）。

- A. 全国人民代表大会
B. 中国银行业监督管理委员会
C. 全国人民代表大会常务委员会
D. 中国人民银行

35. 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

36. 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，而分支机构的开办需经银行业监管机构批准
37. 有限责任公司的权力机构是（ ）。
- A. 监事会
- B. 职工代表大会
- C. 股东会
- D. 董事会
38. 人民银行2006年推出人民币利率互换交易试点，获准开办衍生产品交易业务的商业银行交易。下列关于该金融产品的表述，正确的是（ ）。
- A. 不改变互换资金的利率结构
- B. 需要交换本金
- C. 商业银行只会在利率看涨时操作
- D. 一般是在固定利率与浮动利率之间转换
39. 下列属于间接融资工具的是（ ）。
- A. 企业债券
- B. 银行贷款
- C. 国库券
- D. 公司股票
40. 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
41. 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

42. 与商业银行面对的实际风险无关联的资本是（ ）。

- | | |
|----------------|----------------|
| A.
商业银行资产规模 | B.
商业银行会计资本 |
| C.
商业银行监管资本 | D.
商业银行经济资本 |

43. 银行业从业人员应当做到授信尽职，但对申请贷款企业的审核不包括（ ）。

- | | |
|-----------------------------|---------------------------|
| A.
如该企业申请担保贷款，应当了解担保物的情况 | B.
必须了解该企业员工的个人信用卡消费情况 |
| C.
了解该企业所处行业情况 | D.
了解客户所在区域的信用环境 |

44. 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 |

45. 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 |

46. 票据的出票日期必须使用中文大写，因此，“11月20日”的正确写法是（ ）。

- | | |
|-----------------|----------------|
| A.
零壹拾壹月零贰拾日 | B.
壹拾壹月零贰拾日 |
| C.
壹拾壹月贰拾日 | D.
零壹拾壹月贰拾日 |

47. 通常，银行承担风险识别、风险计量、风险监测职责的部门是（ ）。

- | | |
|--------------|----------------|
| A.
风险管理部门 | B.
资产负债管理部门 |
| C.
贷款审查部门 | D.
财务会计部门 |

48. 商业银行办理结算和支付中用以清讫双边或多边债权债务的过程叫（ ）。

- | | |
|----------|----------|
| A.
结算 | B.
负债 |
| C.
清算 | D.
交易 |

49. 我国负责制定和执行货币政策的机构是（ ）。

- | | |
|--------------------|---------------|
| A.
国务院 | B.
中国银行业协会 |
| C.
中国银行业监督管理委员会 | D.
中国人民银行 |

50. 某上市银行职员李某与另一家上市银行的职员王某在一次聚会中认识，作为银行业人员，他们（ ）。

- | | |
|---|---------------------|
| A.
可以交换对某些客户的评价及客户的具体数据 | B.
可以夸大宣传所在机构的优势 |
| C.
可以通过邮件交换各自银行已在网上公布的财务数据，以及将要公布的信息 | D.
可以一起参加学术研讨会 |

51. 《银行业从业人员职业操守》不适用于下列（ ）机构的工作人员。

- | | |
|----------------|----------------|
| A.
花旗银行北京分行 | B.
融资性担保机构 |
| C.
农村信用社 | D.
中国农业发展银行 |

52. 合同的订立需要经过（ ）两个阶段。

- | | |
|-------------|-------------|
| A.
协商和签订 | B.
协商和谈判 |
| C.
意思和表示 | D.
要约和承诺 |

53. 2004年版巴塞尔资本协议中，（ ）、最低资本要求和资本充足率监督检查被并列为资本监管的三大支柱。

- | | |
|------------|---------------|
| A.
资本评估 | B.
投资者关系管理 |
| C.
公司治理 | D.
市场约束 |

54. 根据第三版巴塞尔协议的要求，资本留存缓冲要求为（）。

- | | |
|------|----|
| A. | B. |
| 2.5% | 8% |
| C. | D. |
| 1% | 6% |

55. 某人买入10000英镑看涨期权，则（）。

- | | |
|-------------------------|-------------------------|
| A. | B. |
| 该客户到期必须按约定价格卖出10000英镑 | 该客户到期可以按约定价格选择买入10000英镑 |
| C. | D. |
| 该客户到期可以按约定价格选择卖出10000英镑 | 该客户到期必须按约定价格买入10000英镑 |

56. 下列银行保函品种中，属于融资类保函的是（）。

- | | |
|------|--------|
| A. | B. |
| 投标保函 | 经营租赁保函 |
| C. | D. |
| 借款保函 | 履约保函 |

57. 根据中国银监会2012年颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》，我国商业银行核心一级资本充足率的最低要求为（）。

- | | |
|------|------|
| A. | B. |
| 4.5% | 2.5% |
| C. | D. |
| 5% | 2% |

58. 下列金融犯罪中，其主观方面不是故意的是（）。

- | | |
|--------------|-------|
| A. | B. |
| 持有、使用假币 | 受贿罪 |
| C. | D. |
| 签订、履行合同失职被骗罪 | 票据诈骗罪 |

59. 根据2009年银监会发布的《贷款公司管理规定》，贷款公司对单一集团企业客户的授信余额不得超过资本净额的（）。

- | | |
|-----|-----|
| A. | B. |
| 10% | 12% |
| C. | D. |
| 8% | 15% |

60. 下列行为中，不符合银行业从业人员职业操守关于“与同事关系”规定的是（）。

- | | |
|---------------------|---------------------|
| A.
与同事一起为某客户提供服务 | B.
与同事合作完成客户调查报告 |
| C.
将同事违规情况直接报告媒体 | D.
尊重同事爱好 |

61. 商业银行内部控制的出发点是（）。

- | | |
|-----------------|---------------|
| A.
防范风险、审慎经营 | B.
实现规模最大化 |
| C.
控制速度、稳健发展 | D.
实现盈利最大化 |

62. 下列关于商业银行授信额度与实际授信业务额度之间关系的表述，正确的是（）。

- | | |
|------------------------------------|-----------------------------|
| A.
商业银行授信额度转换为实际授信业务额度存在一定的不确定性 | B.
商业银行授信额度与实际授信业务额度相等 |
| C.
商业银行授信额度一定小于实际授信业务额度 | D.
在商业银行授信额度内客户随时可获得实际授信 |

63. 根据我国《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》，不需要报告的交易是（）。

- | | |
|----------------------------------|--------------------------|
| A.
当日累计外币交易6000美元的现金收支 | B.
单位之间当日累计人民币300万元转账 |
| C.
个人银行账户与单位银行账户之间单笔转账60万元人民币 | D.
单笔人民币交易30万元的现金收支 |

64. 见票即付的汇票、本票的权利，自出票日起（）不行使则消灭。

- | | |
|-----------|-----------|
| A.
5年 | B.
6个月 |
| C.
1个月 | D.
2年 |

65. 下列洗钱各个阶段中，最容易被侦察到的阶段是（）。

- | | |
|------------|------------|
| A.
处置阶段 | B.
融合阶段 |
| C.
分散阶段 | D.
培植阶段 |

66. 下列不属于合规风险所造成的直接后果是（ ）。

- | | |
|--------------|--------------|
| A.
重大财务损失 | B.
声誉损失 |
| C.
监管处罚 | D.
盈利能力减弱 |

67. 目前我国对商业银行的人民币贷款利率的管理规定是（ ）。

- | | |
|-----------------|-------------------|
| A.
只能执行基准利率 | B.
上限放开，实行下限管理 |
| C.
上、下限均完全放开 | D.
下限放开，实行上限管理 |

68. 某人明知是伪造的支票，还持该票据到商场购物。该行为涉嫌构成（ ）。

- | | |
|-------------|-----------------|
| A.
票据诈骗罪 | B.
违规出具金融票证罪 |
| C.
伪造票据罪 | D.
盗窃罪 |

69. 下列关于我国个人住房按揭贷款的表述，正确的是（ ）。

- | | |
|------------------|----------------------------|
| A.
贷款利率下限不放开 | B.
贷款期限最长可以到50年 |
| C.
贷款利率实行上限管理 | D.
等额法还款比递减法还款所需支付的利息要多 |

70. 在商业银行资产负债表中，“存放中央银行款项”属于（ ）。

- | | |
|-------------|------------|
| A.
长期资产 | B.
流动负债 |
| C.
所有者权益 | D.
流动资产 |

71. 下列业务中，不属于商业银行代理中央银行业务的是（ ）。

- | | |
|---------------|------------|
| A.
代理财政性存款 | B.
代理国库 |
| C.
代理资金结算 | D.
代理金银 |

72. 根据《中国人民银行关于人民币存贷款计结息问题的通知》，我国商业银行对活期存款按季度结

息，其结息日为（ ）。

- | | |
|-----------------|-----------------|
| A.
每季度末月的20日 | B.
每季度末月的15日 |
| C.
每季度末月的25日 | D.
每季度末月的10日 |

73. 在我国，现阶段商业银行可以投资的证券是（ ）。

- | | |
|--------------|------------|
| A.
股票 | B.
权证 |
| C.
证券投资基金 | D.
金融债券 |

74. 电话银行是通过（ ）及人工服务应答方式为客户提供金融服务。

- | | |
|-------------|--------------|
| A.
多媒体技术 | B.
电话自动语音 |
| C.
互联网技术 | D.
自助终端 |

75. A银行将自2015年3月11日起代理销售B基金管理公司某个股票型证券投资基金。关于此项业务的表述，正确的是（ ）。

- | | |
|----------------------------|-------------------|
| A.
投资者认购基金合同当事人是A银行与投资者 | B.
A银行负责该基金的投资 |
| C.
B基金管理公司负责该基金的投资 | D.
以上代理属于法定代理 |

76. 银行参与金融创新活动，应遵守法律、行政法规和规章的规定，不能以金融创新为名，违反法律规定或变相逃避监管，这属于金融创新的（ ）。

- | | |
|--------------|----------------|
| A.
公平竞争原则 | B.
信息充分披露原则 |
| C.
风险可控原则 | D.
合法合规原则 |

77. 银行买入外国纸币时所使用的汇率牌价应该是（ ）。

- | | |
|-------------|-------------|
| A.
现汇卖出价 | B.
现钞买入价 |
| C.
现钞卖出价 | D.
现汇买入价 |

78. 建立国家反洗钱数据库，妥善保存金融机构提交的大额交易和可疑交易报告信息是（）的职责。

- | | |
|--------------|---------|
| A. | B. |
| 中国反洗钱监测分析中心 | 所有商业银行 |
| C. | D. |
| 中国银行业监督管理委员会 | 中国银行业协会 |

79. 按我国现行规定，可以向商业银行申请贴现的票据必须是（）。

- | | |
|-----------|-----------|
| A. | B. |
| 未到期的未承兑票据 | 已到期的已承兑票据 |
| C. | D. |
| 已到期的未承兑票据 | 未到期的已承兑票据 |

80. 通常情况下，商业银行需要保有的最低资本量是（）。

- | | |
|----------|----------|
| A. | B. |
| 商业银行经济资本 | 商业银行监管资本 |
| C. | D. |
| 商业银行资产规模 | 商业银行会计资本 |

81. 下列关于我国商业银行金融债券的表述，正确的是（）。

- | | |
|---------------|---------------------|
| A. | B. |
| 商业银行最主要的资金来源 | 投资者通过证券交易所申购 |
| C. | D. |
| 一般用于短期流动资金的弥补 | 现阶段均在全国银行间债券市场发行和交易 |

82. 某客户2010年1月5日买入某理财产品，价格是10000元，2011年1月5日到期，得到10500元，期间分配收益500元。则持有期收益率为（）。

- | | |
|------|-----|
| A. | B. |
| 11% | 10% |
| C. | D. |
| 9.1% | 20% |

83. 金融市场最主要、最基本的功能是（）。

- | | |
|----------|----------|
| A. | B. |
| 定价功能 | 经济调节功能 |
| C. | D. |
| 融通货币资金功能 | 优化资源配置功能 |

84. 对于信用等级相同的金融机构来说，同等期限债券回购利率一般____同业拆借利率，再贷款利

率____再贴现利率。（）

- | | |
|-------------|-------------|
| A.
低于；低于 | B.
高于；高于 |
| C.
高于；低于 | D.
低于；高于 |

85. 代理业务属于商业银行的（）。

- | | |
|------------|------------|
| A.
表内业务 | B.
负债业务 |
| C.
中间业务 | D.
资产业务 |

86. 在第三版巴塞尔协议中，新引入的用来反映压力状态下商业银行短期流动性水平的指标是（）。

- | | |
|---------------|---------------|
| A.
核心负债比例 | B.
流动性缺口比率 |
| C.
净稳定融资比率 | D.
流动性覆盖比率 |

87. 商业银行在办理个人存款业务时，下列表述正确的是（）。

- | | |
|-------------------|------------------------------|
| A.
定期存款不能提前支取 | B.
活期存款100元起存 |
| C.
定期存款存期内计算复利 | D.
应当在开户时要求存款人出示身份证件，使用实名 |

88. 进入银行业金融机构进行现场检查，应当经银行业监督管理机构负责人批准，且检查人员不得少于（），并应当出示合法证件和检查通知书。

- | | |
|----------|----------|
| A.
七人 | B.
五人 |
| C.
二人 | D.
三人 |

89. 根据《中华人民共和国中国人民银行法》的规定，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（）日内予以回复。

- | | |
|----------|----------|
| A.
60 | B.
15 |
| C.
45 | D.
30 |

90. 近期，某银行支行因为一笔违规放贷可能导致损失，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. 如果李某答应不披露采访对象，张某就可以将他所知道的情况告诉李某
- B. 张某有责任告知李某他所知道的情况
- C. 未经单位允许和授权，张某不应擅自代表所在机构接受新闻媒体采访
- D. 张某为维护所在机构的形象和声誉，应断然否认

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. 下列选项中属于个人消费贷款的有（ ）。

- A. 个人住房装修贷款
- B. 个人耐用消费品贷款
- C. 助学贷款
- D. 个人汽车贷款
- E. 个人住房按揭贷款

92. 金融凭证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，使用（ ）进行诈骗活动的行为。

- A. 伪造的汇票
- B. 伪造的汇款凭证
- C. 变造的支票
- D. 伪造的委托收款凭证
- E. 伪造的银行存单

93. 商业银行提高资本充足率的方法有（ ）。

- A. 贷款出售
- B. 提高留存利润
- C. 贷款证券化
- D. 收购上市公司
- E. 发行减记型资本债券

94. 银行在金融创新中，保护客户利益的手段有（ ）。

- A.
- B.

审慎尽责

引导客户高收益投资

C.

D.

充分信息披露

金融知识普及教育

E.

银行与客户的利益冲突中只保护客户的利益

95. 根据我国《外汇管理条例》，下列关于单位经常项目外汇账户的表述，正确的有（）。

A.

B.

包括B股交易账户

限额统一用美元核定

C.

D.

原则上可以开立多个

限额核定的计价货币可以由企业选择

E.

原则上只能开立一个

96. 根据中国银监会2007年发布的《商业银行合规风险管理指引》的规定，商业银行董事会应负责（）。

A.

B.

任命合规负责人，并确保合规负责人的独立性

识别商业银行所面临的主要合规风险，审核批准合规风险管理计划

C.

D.

审议批准商业银行的合规政策，并监督合规政策的实施

对商业银行管理合规风险的有效性做出评价，以使合规缺陷得到及时有效的解决

E.

授权董事会下设的风险管理委员会、审计委员会或专门设立的合规管理委员会对商业银行合规风险管理进行日常监督

97. 下列关于目前我国债券的表述，错误的有（）。

A.

B.

国债分为凭证式和记账式两种

我国的金融债券均是在证券交易所发行和交易

C.

D.

国债的利息收入须缴纳所得税

债券的即期收益率指收回金额与购买价格的差价加上利息收入后与购买价格的比例

E.

中国人民银行发行票据的目的是筹资

98. 目前我国商业银行个人理财业务服务内容包括（）。

A.

B.

个人投资产品推荐

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

99. 洗钱者借用商业银行洗钱的方法包括（ ）。

- A. 匿名存储
- B. 购买高额保险，然后低价赎回
- C. 利用银行贷款掩饰犯罪收益
- D. 控制银行
- E. 利用真实的商业交易来隐瞒或掩饰犯罪收益

100. 下列属于商业银行公司贷款贷前调查内容的有（ ）。

- A. 对借款人信用评级
- B. 贷款担保的法律效力
- C. 借款人财务状况
- D. 借款人股权结构
- E. 借款人经营状况

101. 交易业务中的金融衍生品业务包括（ ）。

- A. 期权
- B. 远期
- C. 互换
- D. 即期
- E. 期货

102. 商业银行工作人员配合监管机构的监管，应当（ ）。

- A. 若会影响本行声誉，应尽量通过各种方式婉拒监管
- B. 向监管人员提供财物，以便建立并保持良好关系，使所在银行避免处罚
- C. 安排监管人员住宿或宴请监管人员
- D. 按照要求提供监管机构需要的数据

E.

建立重大事项报告制度

103. 根据《中华人民共和国外资银行管理条例》，下列关于外国银行分行的表述，正确的有（）。

A.

可以经营部分或全部外汇业务

B.

与中资银行分行经营业务范围一致

C.

目前只能做联络工作，还不能开展具体业务

D.

可以经营除中国境内公民以外客户的人民币业务

E.

与具有建立资格的法人银行经营业务范围一致

104. 根据银行业从业人员操守中“电子设备使用”的有关规定，银行业从业人员（）。

A.

不得利用本机构的电子信息技术设备浏览不健康网页

B.

可自行在本机构电子设备上安装安全防护系统

C.

不得在本机构电子设备上安装盗版软件

D.

不得实施有害于本机构电子信息技术设备的行为

E.

不得下载、安装未经安全检测的软件

105. 流动资金循环贷款在合同规定的有效期内，允许借款人（）。

A.

多次提取贷款

B.

循环使用贷款

C.

逐笔归还贷款

D.

一次性签订借款合同

E.

用于基本建设

106. 下列关于固定资产贷款的表述，正确的有（）。

A.

固定资产贷款一般是中长期贷款

B.

技术改造贷款属于固定资产贷款的一种

C.

固定资产贷款是指与房地产开发经营活动有关的贷款

D.

固定资产贷款也有用于项目临时周转用途的短期贷款

E.

固定资产贷款是用于企业新建、扩建、改造、购置固定资产投资项目的贷款

107. 甲公司向某商业银行丙支行申请保证贷款500万元。根据担保法律制度的规定，丙支行在审查甲公司的贷款保证人时，不得接受下列（）单位作为保证人。

- A. 联合有限责任公司的工程部
- B. 市中心小学
- C. 市公立幼儿园
- D. 市财政局
- E. 红林房地产开发公司

108. 下列属于中国银行业监督管理委员会职责的有（）。

- A. 依照法律、行政法规制定银行业金融机构的审慎经营规则
- B. 对银行业金融机构的董事和高级管理人员实行任职资格管理
- C. 管理信贷征信业
- D. 对银行业自律组织的活动进行指导和监督
- E. 审查批准银行业金融机构的设立、变更、终止和业务范围

109. 根据存款的支取方式不同，单位存款一般分为（）。

- A. 单位协定存款
- B. 单位定期存款
- C. 保证金存款
- D. 单位活期存款
- E. 单位通知存款

110. 商业银行内部控制的环境要素包括（）。

- A. 信息交流与反馈
- B. 治理结构
- C. 机构设置及责权分配
- D. 企业文化
- E. 人力资源政策

111. 根据我国贷款风险五级分类的规定，“不良贷款”包括（）。

- A. 次级类贷款
- B. 可疑类贷款

C.
损失类贷款

D.
正常类贷款

E.
关注类贷款

112. 商业银行面临的 国家风险中政治风险主要包括（ ）。

A.
政权风险

B.
经济风险

C.
政策风险

D.
社会风险

E.
对外关系风险

113. 根据我国《商业银行资本管理办法（试行）》，下列属于商业银行核心一级资本的有（ ）。

A.
可转换债券

B.
未分配利润

C.
长期次级债

D.
优先股

E.
普通股

114. 银行业从业人员对同级别同事违反法律或内部规章制度的行为进行监督，可以采取的方式有（ ）。

A.
向所在机构报告

B.
制止

C.
向行业自律组织报告

D.
用电子邮件向全行所有员工披露

E.
提示

115. 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

116. 现代中央银行应用最为广泛的货币政策工具有（ ）。

- A. 汇率政策
- B. 再贴现
- C. 公开市场业务
- D. 存款准备金
- E. 利率政策

117. 下列关于银行保函业务的表述，正确的有（ ）。

- A. 履约保函是对保函申请人诚信、善意、及时履行基础交易中约定义务的保证
- B. 即期付款保函是保证申请人因购买商品、技术、专利或劳动合同项下的付款责任而出具的类同信用证性质的保函
- C. 银行保函是银行应申请人的要求向受益人做出的书面付款保证承诺
- D. 关税保函是为进口物品缴纳关税提供的担保
- E. 预付款保函下，银行承担在基础交易违约的情况下向受益人返还预付款的保证责任

118. 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

119. 银行业从业人员与同业人员接触时，下列表述正确的有（ ）。

- A. 不得提供本机构已正式发布的年度报告文本
- B. 不得索要同业人员所在机构已正式发布的年度报告文本
- C. 不得侵害同业人员所在机构的知识产权
- D. 不得泄露本机构尚未公开的新产品研发信息
- E. 不得泄露本机构客户信息

120. 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

121. 个人存款业务种类包括（ ）。

- A. 活期存款
- B. 教育储蓄存款
- C. 定期存款
- D. 个人通知存款
- E. 定活两便存款

122. 目前我国银行开办的外币存款业务币种包括（ ）。

- A. 英镑
- B. 卢布
- C. 新加坡元
- D. 欧元
- E. 瑞士法郎

123. 下列关于债券投资收益计算公式，正确的有（ ）。

- A. 持有期收益率 = 票面利息 / 购买价格 × 100%
- B. 到期收益率 = (出售价格 - 购买价格 + 利息) / 购买价格 × 100%
- C. 持有期收益率 = (出售价格 - 购买价格 + 利息) / 购买价格 × 100%
- D. 到期收益率 = (收回金额 - 购买价格 + 利息) / 购买价格 × 100%
- E. 名义收益率 = 票面利息 / 面值 × 100%

124. 下列属于长期金融工具的有（ ）。

- A. 银行间债券回购协议
- B. 可转让大额存单

C.
股票

D.
商业票据

E.
企业债券

125. 我国商业银行教育储蓄存款的特征包括（）。

A.
存期灵活

B.
储户特定

C.
利息免税

D.
总额控制

E.
利率优惠

126. 借款人的权利包括（）。

A.
按合同约定使用贷款

B.
无条件向第三方转让债务

C.
按合同约定提取贷款

D.
拒绝借款合同以外的附加条件

E.
将贷款用于股本权益性投资

127. 银行业从业人员在履行协助执行义务过程中，应该做到（）。

A.
审查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

B.
以专业、中立的态度对待任何协助执行请求

C.
及时向内部支持部门寻求支持，确保获得专业指导

D.
按照法律规定及内部工作流程确认来人的身份

E.
协助转移客户的资产，保证客户资产安全

128. 目前，我国商业银行开办的国内贸易融资业务有（）。

A.
国内保理

B.
银团贷款

C.
发票融资

D.
国内信用证

E.
项目贷款

129. 在银行为国际贸易提供的支付结算及带有贸易融资功能的支付结算方式中，通常采用（ ）等结算方式。

A. 本票
B. 信用证

C. 汇票
D. 汇款

E.
托收

130. 根据第三版巴塞尔协议，下列表述正确的有（ ）。

A. 核心一级资本充足率不得低于4.5%
B. 核心一级资本充足率不得低于6%

C. 一级资本充足率不得低于6%
D. 总资本充足率不低于8%

E.
一级资本充足率不得低于8%

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. 根据客户的需求，借记卡可以开通透支功能。

A. 正确
B. 错误

132. 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

133. 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

134. 事业单位法人不以营利为目的，其参与的所有商品生产和经营活动都不会取得收益。

A. 正确
B. 错误

135. 零存整取的利率低于整存整取定期存款的利率，高于活期存款的利率。

- A. 正确
B. 错误

136. 经济合同的书面形式只能是纸质载体。

- A. 正确
B. 错误

137. 第三版巴塞尔协议在资本要求、杠杆率监管和损失拨备制度等方面采取措施，有助于抑制银行体系的顺周期性。

- A. 正确
B. 错误

138. 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。

- A. 正确
B. 错误

139. 某银行会计临时请假离开公司，考虑到外出时间很短，该会计人员便将财务章交给其他同事，并告知其可以利用此章处理紧急业务。这是为银行业务考虑的合理行为。

- A. 正确
B. 错误

140. 贷款人受理借款人申请后，应当对借款人的信用等级以及借款的合法性、安全性、盈利性等情况进行调查，核实抵押物、质物、保证人情况，测定贷款的风险度。

- A. 正确
B. 错误

141. 在普通支票左上角划两条平行线的为划线支票。划线支票只能转账，不能取现。

- A. 正确
B. 错误

142. 银行业从业人员在业务宣传和办理业务的过程中，不得使用不正当竞争手段。

- A. 正确
B. 错误

143. 货币经纪公司的业务范围仅限于向境内外金融机构提供经纪服务，不得从事任何金融产品的自营业务。

- A. 正确
B. 错误

144. 当前，中国银监会可以对在香港设立的银行业金融机构实行监管。

A.

正确

B.

错误

145. 经济全球化是指商品、服务、生产要素与信息跨国界流动的规模与形式不断增加，通过国际分工，在世界市场范围内提高资源配置的效率，从而使各国间经济的相互依赖程度日益加深的趋势。

A.

正确

B.

错误