

2014年上半年《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. 国家开发银行的成立时间是 ()。

- | | |
|----------------|----------------|
| A.
1994年3月 | B.
1994年4月 |
| C.
1994年11月 | D.
1994年12月 |

2. 中国邮政储蓄银行的挂牌时间是 ()。

- | | |
|-------------------|-------------------|
| A.
2005年10月27日 | B.
2006年12月31日 |
| C.
2007年3月20日 | D.
2012年1月21日 |

3. 下列不属于贷款公司的经营业务范围的是 ()。

- | | |
|--------------|-----------------|
| A.
办理各项贷款 | B.
提供购车贷款业务 |
| C.
办理资产转让 | D.
办理贷款项下的结算 |

4. 下列关于消费金融公司的说法错误的是 ()。

- | | |
|--------------------------|-----------------------------------|
| A.
消费金融公司不吸收公众存款 | B.
消费金融公司以小额、分散为原则 |
| C.
国内首家外商独资的消费金融公司在天津 | D.
消费金融公司业务范围仅限于向境内外金融机构提供自营业务 |

5. 经常以贸易比重为权数的各种双边汇率的加权平均是 ()。

- | | |
|------------|------------|
| A.
市场汇率 | B.
套算汇率 |
| C.
有效汇率 | D.
浮动汇率 |

6. 国家开发银行在银行间债券市场成功发行2012年第一期开元信贷资产支持证券。这是我国资产证券化重启的第一单, 也是迄今为止单笔规模最大的信贷资产证券化产品 ()。

- | | |
|-----------------|-----------------|
| A.
2012年9月5日 | B.
2012年9月6日 |
|-----------------|-----------------|

C.
2012年9月7日

D.
2012年9月8日

7. 商业银行发行的信用卡按照发卡对象的不同可以分为（ ）。

A.
个人卡和单位卡

B.
商务差旅卡和商务采购卡

C.
贷记卡和准贷记卡

D.
转账卡、专用卡和储值卡

8. 下列不属于商业银行应当披露的公司治理信息的是（ ）。

A.
外部监事工作情况

B.
独立董事工作情况

C.
年度内召开股东大会情况

D.
股东大会构成及其基本情况

9. 以下关于《中国银行业实施新监管标准指导意见》的说法错误的是（ ）。

A.
规定商业银行核心一级资本充足率的最低要求为5%

B.
规定银行业金融机构杠杆率不得低于4%

C.
正常条件下系统重要性银行的资本充足率不得低于11.5%

D.
要求银行业金融机构贷款拨备率不低于150%

10. “超额贷款损失准备可计入部分”属于商业银行资本中的（ ）。

A.
核心一级资本

B.
其他一级资本

C.
二级资本

D.
资本扣减项

11. 2012年12月，银监会发布了《关于实施〈商业银行资本管理办法（试行）〉过渡期安排相关事项的通知》。下列关于该通知中“到2013年年底的要求”的说法有误的是（ ）。

A.
储备资本要求为0.5%

B.
对国内系统重要性银行的资本充足率的最低要求为9.5%

C.
对国内非系统重要性银行的资本充足率的最低要求为8.5%

D.
对国内非系统重要性银行的一级资本充足率的最低要求为5.5%

12. 下列不属于经济资本在商业银行的运用领域的是（ ）。

- | | |
|---------|---------|
| A. 绩效管理 | B. 风险管理 |
| C. 资源配置 | D. 风险控制 |

13. 下列不属于合规管理的重点内容的是（ ）。

- | | |
|---------------------|------------------|
| A. 建设强有力的合规文化 | B. 建立符合政策法规的合规目标 |
| C. 建立有利于合规风险管理的基本制度 | D. 建立有效的合规风险管理体系 |

14. 冻结单位或个人存款的期限最长为（ ）个月。

- | | |
|------|------|
| A. 1 | B. 3 |
| C. 6 | D. 9 |

15. 经济资本计量不包括（ ）的计量。

- | | |
|------------|------------|
| A. 经济资本供给量 | B. 经济资本需求量 |
| C. 经济资本缓冲量 | D. 经济资本损失量 |

16. 目前，我国商业银行存款业务中，采用复利计算利息的是（ ）。

- | | |
|------------|-------------|
| A. 个人活期存款 | B. 3年期的储蓄存款 |
| C. 1期的定期存款 | D. 5年期的定期存款 |

17. 根据银监会2011年发布的《商业银行理财产品销售管理办法》，我国商业银行的私人银行客户的金融净资产应达到（ ）。

- | | |
|----------------|----------------|
| A. 400万元人民币及以上 | B. 800万元人民币及以上 |
| C. 600万元人民币及以上 | D. 500万元人民币及以上 |

18. 中国人民银行支付系统的贷记支付业务通过（ ）处理。

- | | |
|----------------|----------------|
| 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 |

19. 下列属于商业银行承诺业务的是（ ）。

- | | |
|---------------|--------------|
| A.
银行保函 | B.
项目贷款承诺 |
| C.
不可撤销信用证 | D.
备用信用证 |

20. 目前，我国银行信贷管理一般实行集中授权管理，统一授信管理，（ ），贷款管理责任制相结合，以切实防范、控制和化解贷款业务风险。

- | | |
|-----------------|-----------------|
| A.
审贷分离，统一审批 | B.
审贷结合，分级审批 |
| C.
审贷分离，分级审批 | D.
审贷结合，集中审批 |

21. 《银行业从业人员职业操守》不适用于（ ）机构的工作人员。

- | | |
|----------------|----------------|
| A.
中国农业发展银行 | B.
农村信用社 |
| C.
基金管理公司 | D.
花旗银行北京分行 |

22. 下列符合商业银行内部控制原则的是（ ）。

- | | |
|----------------------|---------------------------|
| A.
商业银行全体员工参与内部控制 | B.
内部控制成本可以不考虑 |
| C.
行长可以不受内部控制的约束 | D.
新业务和结构可以暂时不纳入内部控制范畴 |

23. 在我国，“指导、部署金融业反洗钱工作，负责反洗钱的资金监测”的职责由（ ）履行。

- | | |
|---------------|--------------------|
| A.
中国人民银行 | B.
公安部 |
| C.
国家外汇管理局 | D.
中国银行业监督管理委员会 |

24. 下列不属于银行信用风险的是（ ）。

- | | |
|----|----|
| A. | B. |
|----|----|

借款人的信用评级从AA级降为A级

债务人因经济危机陷入经营困难

C.

D.

信贷调查人员在调查过程中接受贿赂协助骗贷

即期外汇交易中，交易对手未能在第二个交易日按期交割

25. 下列说法中错误的是（ ）。

A.

B.

外汇交易是指本国货币与外国货币的兑换买卖

经济全球化是指商品、资本、服务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

C.

D.

金融市场具有货币资金融通功能、优化资源配置功能、风险分散功能、经济调节功能和定价功能

中间业务也叫收费业务，是指不构成银行表内资产、表内负债的非利息收入的业务，包括收取服务费或代客买卖差价的理财业务、咨询顾问、基金和债券的代理买卖、代客买卖资金产品、代理收费、托管、支付结算等业务

26. 投资购买债券的内部收益率是（ ）元。

A.

B.

持有期收益率

到期收益率

C.

D.

即期收益率

票面收益率

27. 下列行为，不符合银行业从业人员职业操守要求的是（ ）。

A.

B.

建议客户进行理财产品组合降低风险

建议客户购买国债以减少利息税

C.

D.

建议客户根据外汇行情购买外汇

建议客户分批次转账以逃避反洗钱检查

28. 下列不属于中国人民银行法定职责的是（ ）。

A.

B.

发行人民币，管理人民币流通

实施外汇管理，监督管理银行间外汇市场

C.

D.

依法制定和执行货币政策

对银行业金融机构实行并表监督管理

29. 下列对于商业银行委托贷款业务的表述，正确的是（ ）。

A.

B.

- 具体贷款条件由商业银行与借款人商定
C. 商业银行承担贷款信用风险
- 商业银行对贷款资金进行融资
D. 商业银行收取手续费

30. 李某是农村信用社的会计主管，利用职位之便，其先后三次挪用本单位资金25万元，用于网上赌球。李某的行为涉嫌构成（）。

- A. 贪污罪
C. 洗钱罪
- B. 职务侵占罪
D. 挪用资金罪

31. 监管谈话一般是银监会与银行业金融机构的（）进行的，要求其就业务活动和风险管理的重大事项作出说明。

- A. 股东大会
C. 风险管理委员会
- B. 董事、高级管理人员
D. 监事会

32. 在我国，最重要的企业法人形式为（）。

- A. 机关
C. 公司
- B. 事业单位
D. 社会团体

33. 以下对监管资本描述正确的是（）。

- A. 它也称为风险资本
C. 它是银行资产减去负债的余额
- B. 它是防止银行倒闭的最后防线
D. 它是维持金融稳定性而规定的银行必须持有的资本量

34. 广泛使用于非贸易结算，或贸易从属费用的收款的托收方式是（）。

- A. 光票托收
C. 出口托收
- B. 跟单托收
D. 进口托收

35. 制定银行业从业人员职业操守的宗旨是：“为规范银行业从业人员职业行为，提高中国银行业从业人员（），建立健康的银行业企业文化和信用文化，维护银行业良好信誉，促进银行业的健康发展。”（）。

- A. 专业能力和道德水平
B. 整体素质和职业道德水准
C. 职业道德和信用水平
D. 专业素质和知识水平

36. 关于《反不正当竞争法》的规定，下列说法不正确的是（）。

- A. 经营者不得采用财务或其他手段进行贿赂以达到销售或购买产品或服务的目的
B. 经营者销售或购买商品或服务，可以以明示方式给对方折扣
C. 经营者销售或购买商品或服务，不可以以明示方式给对方折扣
D. 经营者销售或购买商品或服务，可以给中间人佣金

37. 法院持法定手续到某银行支行查询某贸易公司的存款状况，该行某业务员因与该贸易公司保持着很好的业务关系，闻讯后立即告知该贸易公司，此行为违反了（）规定。

- A. 反洗钱
B. 协助执行
C. 内幕交易
D. 监管规避

38. 下列贷款中，贷款期限上限最低的是（）。

- A. 国家助学贷款
B. 一般商业性助学贷款
C. 二手车消费贷款
D. 自用车消费贷款

39. 看涨期权买方的最大损失为（）。

- A. 零
B. 期权费
C. 无穷大
D. 以上都不对

40. 在国际收支衡量指标中，（）是国际收支中最主要的部分。

- A. 贸易收支
B. 国外投资

- C. 劳务输出
D. 国外借款

41. 期限3个月至1年（不含3个月，含1年），主要用于企业正常生产经营中周期性、季节性资金的需要是（）。

- A. 临时流动资金贷款
B. 短期流动资金贷款
C. 中期流动资金贷款
D. 流动资金循环贷款

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

- A. 10%
B. 20%
C. 30%
D. 50%

43. 债券票面利息与购买价格之间的比率是（）。

- A. 名义收益率
B. 持有期收益率
C. 即期收益率
D. 到期收益率

44. （）是指交易双方约定在未来某个特定时间以约定价格买卖约定数量的资产。

- A. 远期
B. 期货
C. 掉期
D. 期权

45. 以下银行业务中不存在信用风险的业务是（）。

- A. 同业交易
B. 贸易融资
C. 外汇交易
D. 代收代付

46. 李小姐于2013年6月1日在银行新开立了一个存款账户，并存入一笔10000元的活期存款。假定年利率为1%，利息税率为5%，采用积数计息法计息。该客户于2013年6月18日通过ATM机查询账上余额。假设期间没有进行任何存取，查询也无须付费，则李小姐将在ATM机上看到的数字是（）元。

- A.
B.

10004.72
C.
10004.42

10004.49
D.
10000.00

47. 根据《商业银行法》的规定，银行的附属资本规模不得_____核心资本的_____（）。

- A. 低于；50%
B. 低于；1/3
C. 高于；50%
D. 高于；100%

48. 根据《中国银行业实施新资本协议指导意见》，在信用风险、市场风险、操作风险三类风险中，现阶段国内大型银行应当（）的计量模型。

- A. 首先开发信用风险、操作风险
B. 首先开发信用风险、市场风险
C. 首先开发市场风险、操作风险
D. 同时开发三大风险

49. 下列银行业从业人员的做法，符合职业操守有关“信息披露”规定的是（）。

- A. 在产品说明中以小字在不显眼的地方揭示产品风险
B. 利用银行的声誉对所代理产品进行合约以外的承诺
C. 不告知客户本行在代理产品销售过程中的责任和义务
D. 以足以让客户注意的方式向客户解释产品的最终责任承担者

50. 银团贷款中，受邀参加银团，并按照协商确定的份额提供贷款的普通角色的银行是（）。

- A. 牵头行
B. 代理行
C. 参加行
D. 安排行

51. （）是指商业银行经国家有关部门批准，对固定资产进行重估时，固定资产公允价值与账面价值之间的正差额部分。

- A. 重估储备
B. 一般准备
C. 优先股
D. 混合资本债券

52. 从支出角度看，（ ）不是GDP构成的四大部分之一。

- | | |
|-----|-----|
| A. | B. |
| 消费 | 投资 |
| C. | D. |
| 净进口 | 净出口 |

53. 债权人会议通过和解协议的决议，由出席会议的有表决权的债权人_____同意，并且其所代表的债权额占_____以上。（ ）

- | | |
|---------------------|----------------|
| A. | B. |
| 过半数；无财产担保债权总额的2/3 | 过半数；债权总额的2/3 |
| C. | D. |
| 2/3多数；无财产担保债权总额的2/3 | 2/3多数；债权总额的2/3 |

54. 商业银行高级管理层成员的任职资格需要符合（ ）的规定。

- | | |
|-----------|--------|
| A. | B. |
| 国务院 | 中国人民银行 |
| C. | D. |
| 银行业监督管理机构 | 银行业协会 |

55. 以下关于银行资本说法错误的是（ ）。

- | | |
|------------------------------------|-------------------|
| A. | B. |
| 会计资本，也称为账面资本，是指银行的所有者权益 | 监管资本也称为风险资本 |
| C. | D. |
| 监管资本是银行监管当局为了维持金融体系稳定而规定的银行必须持有的资本 | 经济资本是银行需要保有的最低资本量 |

56. 按基础资产分类，衍生品业务不包括（ ）。

- | | |
|-------|--------|
| A. | B. |
| 利率衍生品 | 汇率衍生品 |
| C. | D. |
| 信用衍生品 | 现金类衍生品 |

57. 下列关于商业银行信用风险管理的说法，错误的是（ ）。

- | | |
|----------------------------------|--------------------------------------|
| A. | B. |
| 商业银行信用风险管理指的是风险的识别、衡量、监督、控制和调整收益 | 传统的信用评估方法主要是“5C”原则：“品德、能力、资本、抵押品、盈利” |

- C. 在建立信用度量模型的基础上，还可以考虑利用信用衍生工具规避信用风险
- D. 银行在贷款或贷款组合的风险度量中特别注意运用信用风险管理的新工具

58. 以下属于反映企业经营成果的是（ ）。

- A. 资产
- B. 利润
- C. 负债
- D. 所有者权益

59. 银监会可以对违法经营、经营管理不善造成严重后果的银行业金融机构予以撤销。撤销是指监管部门对经其批准设立的具有法人资格的金融机构依法采取的（ ）的行政强制措施。

- A. 停止其营业
- B. 限制其所有业务
- C. 终止其法人资格
- D. 没收其所有资产

60. 下列关于商业银行资本的描述，正确的是（ ）。

- A. 银行资本等于会计资本、监管资本和经济资本之和
- B. 经济资本是一种完全取决于银行盈利大小的资本
- C. 商业银行的会计资本等于经济资本
- D. 监管资本是商业银行必须持有资本的最低要求

61. 根据信息披露的要求，对所在机构代理销售的产品应当披露的信息不包括（ ）。

- A. 被代理人的名称
- B. 产品的创新之处
- C. 产品的最终责任承担者
- D. 本银行在本产品销售过程中的责任和义务

62. 为了确保银行客户和其他市场参与者充分了解银行创新所隐含的风险，银行必须对创新过程中不涉及商业秘密，不影响知识产权的部分予以充分披露，这属于银行金融创新所遵守的（ ）原则。

- A. 信息充分披露
- B. 风险可控
- C. 成本可算
- D. 知识产权保护

63. （ ）是指以非法占有为目的，采取虚构事实或者隐瞒真相的方法，非法向社会公开募集资金，数

额较大的行为。

- | | |
|--------------|-----------------|
| A.
信用证诈骗罪 | B.
非法吸收公众存款罪 |
| C.
集资诈骗罪， | D.
违法发放贷款罪 |

64. 下列关于骗取贷款、票据承兑、金融票证罪与贷款诈骗罪的区别的说法不正确的是（ ）。

- | | |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| A.
骗取贷款、票据承兑、金融票证罪的犯罪主体包括自然人和单位，贷款诈骗罪的犯罪主体只是自然人 | B.
骗取贷款、票据承兑、金融票证罪最高法定刑仅为7年有期徒刑，贷款诈骗罪最高法定刑可以判处无期徒刑 |
| C.
骗取贷款、票据承兑、金融票证罪在主观上不要行为人“非法占有为目的”，贷款诈骗罪要求行为人必须以“非法占有为目的” | D.
骗取贷款、票据承兑、金融票证罪在主观方面可以是故意，也可以是过失，贷款诈骗罪要求行为人必须是故意 |

65. 下列关于留置的说法错误的是（ ）。

- | | |
|---------------------------------------------------|------------------------------------|
| A.
留置权只能发生在特定的合同关系中，如保管合同、运输合同和加工承揽合同 | B.
留置权发生两次效力，即留置标的物 and 变价并优先受偿 |
| C.
留置权具有可分性，即债权得到全部清偿之前，留置权人可以留置未得到清偿那部分对应的标的物 | D.
留置权实现时，留置权人必须确定债务人履行债务的宽限期 |

66. 根据《民法通则》的规定，下列关于民事法律行为的表述错误的是（ ）。

- | | |
|------------------------------------|-------------------------|
| A.
无效的民事行为，从行为开始时就没有法律约束力 | B.
被撤销的民事行为，从行为开始起无效 |
| C.
民事行为部分无效，不影响其他部分效力的，其他部分仍然有效 | D.
显失公平的民事行为无效 |

67. 刘先生在2013年5月16日存入1笔20000元的1年期整存整取定期存款，假设1年期定期存款年利率1.98%，活期存款年利率0.72%。存满1个月时，他取出10000元。按照积数计息法，刘先生支取的10000元的利息是（ ）。（征收5%利息税后）

- | | |
|-------------|-------------|
| A.
6.20元 | B.
5.89元 |
|-------------|-------------|

- C. 4.12元
- D. 4.96元
68. 开证银行授权代付行向受益人预付信用证金额的全部或一部分，由开证行保证偿还并负担利息的信用证为（）。
- 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
69. 根据《金融租赁公司管理办法》的规定，金融租赁公司以经营（）业务为主。
- A. 经营性租赁
- B. 转租赁
- C. 直接租赁
- D. 融资租赁
70. 关于中央银行定向票据，下列说法不正确的是（）。
- A. 中央银行定向票据是中国人民银行向特定的银行发售的央行票据，该银行必须认购
- B. 中央银行定向票据是中国人民银行的一种市场化的货币政策工具
- C. 发行中央银行定向票据可使中央银行有针对性地回笼银行资金
- D. 中央银行定向票据被用以控制某些银行贷款扩张的规模
71. 银行应遵守法律法规的要求及与客户的约定，履行必要的保密义务，妥善保管和利用在业务开展过程中从客户那里获得的信息。这是指（）。
- A. 审慎尽责
- B. 充分信息披露
- C. 客户资产隔离
- D. 客户教育
72. 以下说法错误的是（）。
- A. 一般存款账户可以办理现金缴存，但不得办理现金支取
- B. 专用存款账户是指存款人对其特定用途的资金进行专项管理和使用而开立的银行结算账户
- C. 同一存款客户只能在商业银行开立一个基本存款账户
- D. 临时存款账户的有效期限最长不得超过1年

73. ()是指在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后,本息仍然无法收回,或只能收回极少部分的贷款。

- | | |
|-------------|-------------|
| A.
关注类贷款 | B.
次级类贷款 |
| C.
可疑类贷款 | D.
损失类贷款 |

74. 支票是出票人签发的,委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。不可以用来支取现金的支票是 ()。

- | | |
|------------|------------|
| A.
现金支票 | B.
转账支票 |
| C.
普通支票 | D.
旅行支票 |

75. ()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。

- | | |
|------------|------------|
| A.
短期市场 | B.
融资市场 |
| C.
货币市场 | D.
资本市场 |

76. 下列属于法律法规中程序性的规定范畴的是 ()。

- | | |
|---------------------------------------------|---------------------------------|
| A.
不得进行洗钱活动 | B.
法律、法规要求所有经营性、生产性企业依法照章纳税 |
| C.
商业银行开办代客境外理财业务必须向银行业监督管理委员会申请代客理财业务资格 | D.
法律、法规要求所有经营性、生产性企业要遵守会计原则 |

77. 根据《合同法》的规定,下列关于合同的规定表述不正确的是 ()。

- | | |
|-----------------------------|------------------------|
| A.
合同当事人的法律地位平等 | B.
当事人依法享有自愿订立合同的权利 |
| C.
当事人应当遵循公平原则确定各方的权利和义务 | D.
当事人不能委托代理人订立合同 |

78. 银行业金融机构按照规定如实向社会公众披露的信息不包括 ()。

- | | |
|--------------|--------------|
| A.
风险管理状况 | B.
企业文化活动 |
|--------------|--------------|

C.
财务会计报告

D.
董事和高级管理人员变更

79. 下列关于商业贷款业务的表述，正确的是（ ）。

A.
只能采用担保的方式发放贷款

B.
不得向事业单位发放贷款

C.
向关系人发放担保贷款的条件可以优于其他借款人同类贷款的条件

D.
应当对借款人的借款用途进行严格审查

80. 个人外汇买卖业务多本着钞变钞、汇变汇的原则。下列说法正确的是（ ）。

A.
现钞可以随意兑换成现汇

B.
现钞不能随意兑换成现汇，需要支付一定的钞变汇手续费

C.
现汇买入价与现钞买入价总是相同的

D.
现汇卖出价与现钞卖出价总是不同的

81. （ ）是指无权代理人的代理行为客观上存在使相对人相信其有代理权的情况，且相对人主观上为善意，因而可以向被代理人主张代理的效力。

A.
委托代理

B.
指定代理

C.
无权代理

D.
表见代理

82. 下列解散情形出现时，公司不必进行清算、清理债权债务的是（ ）。

A.
公司章程规定的营业期限届满或者公司章程规定的其他解散事由出现

B.
股东会或股东大会决议解散

C.
因公司合并需要解散

D.
公司违反法律法规被依法吊销营业执照

83. 下列关于教育储蓄存款的说法，正确的是（ ）。

A.
利率优惠，按同期限档次的零存整取定期储蓄存款利率计息

B.
存期灵活，最长存期为6年

C.
总额控制，本金合计最高限额为5万元

D.
分次存入，分次支取

84. 债权人行使撤销权的必要费用，由（ ）承担。

- | | |
|-----------|------------|
| A.
债权人 | B.
债务人 |
| C.
担保人 | D.
人民法院 |

85. 关于合同生效要件的说法不正确的是（ ）。

- | | |
|----------------------------------------|------------------|
| A.
至少有一方当事人具有相应的民事行为能力 | B.
当事人意思表示真实 |
| C.
合同标的合法，即当事人签订的合同不违反法律
和社会公共利益 | D.
合同标的须确定和可能 |

86. 根据《金融机构大额交易和可以交易报告管理办法》的规定，下列属于大额交易的是（ ）。

- | | |
|---------------------------|-------------------------------------|
| A.
某日小李给小张通过银行转账40万元 | B.
某日A公司通过银行转账支付给B供应商220万元的
贷 |
| C.
某日小王通过银行柜台取款人民币15万元 | D.
某日小刘通过银行柜台给小周汇款美金8000元 |

87. 外部欺诈属于银行风险中的（ ）。

- | | |
|------------|------------|
| A.
信用风险 | B.
市场风险 |
| C.
操作风险 | D.
合规风险 |

88. 下列有关公司治理主体的说法不正确的是（ ）。

- | | |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| A.
为保证董事会的独立性，董事会中应有一定数目的
非执行董事 | B.
注册资本在10亿元人民币以上的商业银行，独立
董事的人数不得少于5人 |
| C.
商业银行的高级管理层由行长、副行长、财务负
责人等组成，对董事会负责，负责具体执行董事
会的决策 | D.
监事会由职工代表出任的监事、股东大会选举的
外部监事和其他监事组成，其中外部监事的人数
不得少于2名 |

89. 汇率贴水的含义是指（ ）。

- | | |
|------------------|------------------|
| A.
官方汇率比市场汇率贵 | B.
远期汇率比即期汇率贵 |
|------------------|------------------|

- C. 官方汇率比市场汇率便宜
- D. 远期汇率比即期汇率便宜

90. 以下说法不正确的是（ ）。

- A. 重估储备是指商业银行经国家有关部门批准，对固定资产进行重估时，固定资产公允价值与账面价值之间的正差额部分
- B. 一般准备是指根据全部贷款余额一定比例计提的，用于弥补尚未识别的可能性损失的准备
- C. 混合资本债券是指商业银行发行的带有一定股本性质，又带有一定债务性质的资本工具
- D. 重估储备可以列入附属资本，但是计入附属资本的部分不超过重估储备的60%

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. 制定和执行货币政策的目标有（ ）。

- A. 促进经济的增长
- B. 保持货币币值的稳定
- C. 加大监管部门的监管力度
- D. 加快金融市场的发展
- E. 防范和化解金融风险

92. 下列属于中国银监会的具体监管目标的有（ ）。

- A. 努力减少银行业金融犯罪，维护金融稳定
- B. 通过审慎有效的监管，维护公众对银行业的信心
- C. 通过审慎有效的监管，保护广大存款者和消费者的利益
- D. 通过审慎有效的监管，保护存款人和其他客户的合法权益
- E. 通过宣传教育和信息披露，增进公众对现代金融产品、服务的了解和相应风险的识别

93. 商业银行的信用卡收单业务主要包括（ ）。

- A. 审批授信
- B. 资金垫付
- C. 商户资质审核
- D. 交易授权
- E. 获取交易授权

94. 《第三版巴塞尔协议》的监管内容有（ ）。

- A. 建立国际统一的流动性监管框架
- B. 加强市场约束和公司治理
- C. 总资本充足率为8%
- D. 缓解银行体系顺周期性
- E. 普通股一级资本充足率为4%

95. 下列属于商业银行监管资本中的核心一级资本的有（ ）。

- A. 盈余公积
- B. 未分配利润
- C. 贷款损失准备缺口
- D. 一般风险准备
- E. 资产证券化销售利得

96. 《商业银行资本管理办法（试行）》将商业银行资本充足率监管要求分为四个层次，主要有（ ）。

- A. 第一层次为最低资本要求
- B. 第二层次为核心资本要求
- C. 第二层次为周期资本要求
- D. 第三层次为系统重要性银行附加资本要求
- E. 第四层次为根据单家银行风险状况提出的第三支柱资本要求

97. 操作风险的表现形式有（ ）。

- A. 外部欺诈
- B. 无形资产损失
- C. 信息科技系统事件
- D. 客户、产品及业务做法有问题
- E. 就业制度和工作场所安全性有问题

98. 商业银行内部控制的构成要素有（ ）。

- A. 内部控制技术
- B. 监督评价与纠正

C.
风险识别与评估

D.
内部控制措施

E.
信息交流与反馈

99. 内部控制的重点内容包括（ ）的内部控制。

A.
会计

B.
审计

C.
授信

D.
资金业务

E.
计算机信息系统

100. 破坏银行管理罪包括（ ）。

A.
高利转贷罪

B.
违规出具金融票证罪

C.
持有、使用假币罪

D.
签订、履行合同失职被骗罪

E.
对违法票据承兑、付款、保证罪

101. 先诉抗辩权不得行使的情况包括（ ）。

A.
债务人住所变更，致使债权人要求其履行债务发生重大困难

B.
人民法院受理债务人破产案件，中止执行程序

C.
保证人以书面形式放弃上述权利

D.
主债务人的财产能够清偿

E.
与主债务并无连带关系的保证债务

102. 对于违法票据承兑、付款、保证罪的量刑表述，下列选项中正确的有（ ）。

A.
造成重大损失的，处5年以下有期徒刑或者拘役

B.
造成重大损失的，处2万元以上20万元以下罚金

C.
造成特别重大损失的，处5年以上有期徒刑

D.
造成特别重大损失的，处5万元以上50万元以下罚金

E.
单位犯本罪的，实行双罚制，即对单位判处罚金，并对其直接负责的主管人员和其他直接负责人员，按照上述规定处罚

103. 根据《中华人民共和国银行业监督管理法》，下列金融机构接受银监会监督管理的有（ ）。

- | | |
|---------------|----------------|
| A.
保险公司 | B.
金融资产管理公司 |
| C.
农村信用合作社 | D.
信托公司 |
| E.
货币经纪公司 | |

104. 银行同业拆借拆入的资金可以用于（ ）。

- | | |
|----------------|-----------------|
| A.
临时性资金周转 | B.
固定资产贷款或投资 |
| C.
弥补票据清算资金 | D.
联行汇差头寸不足 |
| E.
购买有价证券 | |

105. 银行工作人员配合监管机构的监管，应当（ ）。

- | | |
|-----------------------|----------------------------------------------|
| A.
按照要求提供监管机构需要的数据 | B.
向监管人员提供财物或免费出国旅游，以便建立并保持良好关系，使所在银行避免处罚 |
| C.
建立重大事项报告制度 | D.
配合非现场监管 |
| E.
以上都对 | |

106. 下列关于商业银行金融创新客户利益保护的表述，正确的有（ ）。

- | | |
|---------------------------------------|-------------------------|
| A.
充分揭示与创新产品和服务有关的权力、义务和风险 | B.
区分银行资产和客户资产 |
| C.
妥善处理客户投诉 | D.
准确、公平、没有误导地进行信息披露 |
| E.
做好客户对于创新产品和服务的适合度评估，引导客户理性投资与消费 | |

107. 银行业人员应熟知向客户推荐的金融产品的相关内容，包括该产品的（ ）。

- A. 法律关系
- B. 风险
- C. 业务处理流程
- D. 特性
- E. 收益

108. 一家美国公司将在6个月后收到一笔欧元贷款，该公司可以采取的汇率风险防范措施有（ ）。

- A. 做信用违约互换交易
- B. 做远期外汇交易卖出欧元
- C. 做即期外汇交易买进欧元
- D. 买进欧元看跌期权
- E. 做欧元期货空头套期保值

109. 下列属于商业银行授信业务的有（ ）。

- A. 发放贷款
- B. 办理票据贴现
- C. 吸收存款
- D. 办理票据承兑
- E. 办理国内外结算

110. 下列关于利率互换和货币互换异同的表述，正确的有（ ）。

- A. 它们都是银行常用的金融衍生品，都属于互换
- B. 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
- C. 二者交易的主要目的都是为了对冲风险
- D. 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. 利率互换只涉及一种货币，而货币互换通常涉及两种货币

111. 根据我国《个人外汇管理办法》，下列关于外汇储蓄账户表述正确的有（ ）。

- A. 不再区分现钞与现汇账户
- B. 只能用于外汇存取

C. 商业银行经营成本上区分现钞与现汇
D. 现钞和现汇执行相同的汇率

E. 可以用于转账

112. 根据《担保法》的规定，可以质押的权利包括（）。

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. 可以转让的注册商标专用权、专利权

113. 票据按照票据发票人或付款人的不同，可以分为（）。

A. 汇票
B. 本票

C. 支票
D. 商业票据

E. 银行票据

114. 下列属于金融市场发展对商业银行的挑战的有（）。

A. 对银行资产和负债的价值影响会不断加大
B. 银行风险管理难度会加大

C. 会放大银行的风险事件
D. 会减少银行的资本来源以及优质客户的流失

E. 会造成银行体制结构的崩溃

115. 客户可以通过银行网点购买（）。

A. 凭证式国债
B. 储蓄国债（电子式）

C. 柜台记账式国债
D. 开放式基金

E. 财产保险

116. 流动资金循环贷款的特点有（ ）。

- A. 多次提取
- B. 逐笔归还
- C. 循环使用
- D. 一次提取
- E. 总量控制

117. 下列关于附条件的合同和附期限的合同的说法正确的有（ ）。

- A. 附生效条件的合同，自条件成立时生效，当事人为自己的利益不正当地阻止条件成立的，视为条件已成立
- B. 附解除条件的合同，自条件成立时失效，当事人为自己的利益不正当地促成条件成立的，视为条件不成立
- C. 附生效期限的合同，自期限届至时生效
- D. 附终止期限的合同，自期限届满时失效
- E. 采用数据电文形式订立的合同，未附加指定特定系统接受数据的，该数据电文进入收件人的任何系统的首次时间，视为到达时间

118. 通常所说的 M_1 不包括（ ）。

- A. 在银行体系以外流通的现金
- B. 农村存款
- C. 企业单位定期存款
- D. 证券公司保证金存款
- E. 企业单位活期存款

119. 下列属于操作风险产生原因的有（ ）。

- A. 人员
- B. 系统
- C. 信息渠道
- D. 流程
- E. 外部事件

120. 下列属于衡量宏观经济发展总体目标的指标有（ ）。

- A.
- B.

通货膨胀率

国际收支

C.

D.

经济周期

失业率

E.

国内生产总值

121. 下列各项中，属于犯有非法吸收公众存款罪的行为有（）。

A.

B.

个人私设银行

企事业单位私设储蓄所

C.

D.

农村资金互助社吸收社员以外的公众存款

商业银行在客户存款时承诺先付利息

E.

商业银行正常吸收存款

122. 金融机构可以通过（）转移风险。

A.

B.

购买保险

规定业务限额

C.

D.

分散化投资

要求对方开立备用信用证

E.

要求第三方提供担保

123. 《银行业从业人员职业操守》中所称的银行业金融机构包括（）。

A.

B.

商业银行

政策性银行

C.

D.

货币经纪公司

信托公司

E.

证券公司

124. 根据《刑法》第192条、第199条规定，犯集资诈骗罪的处罚规定有（）。

A.

B.

数额较大的，处5年以下有期徒刑或者拘役，并处2万元以上20万元以下罚金

数额巨大或者有其他严重情节的，处5年以上10年以下有期徒刑，并处5万元以上50万元以下罚金

- C. 数额特别巨大或者有其他严重情节的，处10年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处5万元以上50万元以下罚金或没收财产
- D. 数额特别巨大并且给国家和人民利益造成重大损失的，处无期徒刑或者死刑，并没收财产
- E. 单位犯本罪的，实行双罚制，即对单位判处罚金，对其直接负责的主管人员和其他直接负责人员，处5年以下有期徒刑或者拘役；数额巨大或者有其他严重情节的，处5年以上10年以下有期徒刑；数额特别巨大或者有其他特别严重情节的，处10年以上有期徒刑或者无期徒刑

125. 根据银监会2012年颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》，我国商业银行监管资本包括（）。

- A. 二级资本
- B. 补充资本
- C. 附属资本
- D. 核心一级资本
- E. 其他一级资本

126. 银行卡的功能包括（）。

- A. 支付结算
- B. 汇兑转账
- C. 储蓄功能
- D. 循环信贷
- E. 信用证

127. 银行业从业人员的下列行为中，违反“同业竞争”原则的有（）。

- A. 向客户转发网上有关竞争对手的负面消息
- B. 与一些商铺协商，安装具有排他性的POS机
- C. 以免费方式向客户提供国际市场的有关信息
- D. 超出人民银行规定的存款利率上限吸收存款
- E. 使用关联交易手段

128. 个人存款包括（）。

- A. 定期存款
- B. 活期存款

- C. 教育储蓄存款,
- D. 协定存款
- E. 个人通知存款

129. 银行风险管理流程主要包括（）。

- A. 风险识别
- B. 风险分类
- C. 风险计量
- D. 风险监测
- E. 风险控制

130. 被称为“不良贷款”的贷款级别包括（）。

- A. 正常
- B. 次级
- C. 关注
- D. 可疑
- E. 损失

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。

42. 根据“了解客户”原则, 客户由他人代理办理业务的, 银行只需对代理人的身份证明文件进行核对并登记。

- A. 正确
- B. 错误

131. 我国银监会的监管理念是“管法人、管风险、管内控、提高透明度”

- A. 正确
- B. 错误

132. 双边汇率调整与有效汇率调整相比, 更能发挥调节进出口、经常项目及国际收支的作用。

- A. 正确
- B. 错误

133. 商业银行的发卡业务是指商业银行为商户等提供的受理信用卡, 并完成相关资金结算的服务。

- A. 正确
- B. 错误

134. 商业银行公司治理应遵循各治理主体独立运作、有效制衡、相互合作、协调运转的原则。

- A. 正确
B. 错误

135. 土地使用权属于商业银行监管资本中的资本扣减项。

- A. 正确
B. 错误

136. 《商业银行资本管理办法（试行）》实施后，我国大型银行的资本充足率监管要求为10.5%。

- A. 正确
B. 错误

137. 银行面临的风险包括信用风险、市场风险、合规风险、操作风险、流动性风险、法律风险等八大类。

- A. 正确
B. 错误

138. 商业银行经济资本供给量与经济资本需求量应保持动态平衡。

- A. 正确
B. 错误

139. 确保风险管理体系的全面性是商业银行内部控制的目标之一。

- A. 正确
B. 错误

140. 合规管理制度包括合规绩效考核制度、合规问责制度和诚信举报制度。

- A. 正确
B. 错误

141. 金融犯罪主观方面只能是故意，而且必须具有以非法占有为目的。

- A. 正确
B. 错误

143. 定期存款的储户如果在存款到期前要求提前支取，则会受到限制，但不会使利息受到损失。

- A. 正确
B. 错误

144. 目前，包括中国在内的世界上绝大多数国家都采用间接标价法。

- A. 正确
B. 错误

145. 担保抵押债券是资产证券化的一种发展形式。

A.

正确

B.

错误

wantiku.com

wantiku.com

wantiku.com

wantiku.com

wantiku.com

wantiku.com

wantiku.com

wantiku.com