

2020年初级银行从业资格考试《法律法规与综合能力》真题汇编

第1题 单项选择题（每题0.5分，共90题，共45分）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。

1、以下属于国民经济第三产业的是()。

- A、采矿业
- B、林业
- C、燃气供应业
- D、租赁和商务服务业

答案：D

解析：国民经济可分为第一产业、第二产业和第三产业。第一产业是指农、林、牧、渔业；第二产业是指采矿业，制造业，电力、燃气及水的生产和供应业，建筑业；第三产业，即服务业，是指除第一产业、第二产业以外的其他行业，具体包括：农、林、牧、渔专业及辅助性活动，开采专业及辅助性活动，批发和零售业，交通运输、仓储和邮政业，住宿和餐饮业，信息传输、软件和信息技术服务业，金融业，房地产业，租赁和商务服务业，科学研究和技术服务业，水利、环境和公共设施管理业，居民服务、修理和其他服务业，教育，卫生和社会工作，文化、体育和娱乐业，公共管理、社会保障和社会组织，国际组织。

2、货币执行价值尺度职能的特点是()。

- A、可以是观念形态的货币
- B、是直接以重量计算的贵金属
- C、必须是现实的货币
- D、必须是足值的货币

答案：A

解析：货币在表现商品的价值并衡量商品价值量的大小时，执行价值尺度的职能。货币充当价值尺度职能，可以是本身有价值的特殊商品，也可以是不足值或没有价值的信用货币或价值符号。作为价值尺度，货币把一切商品的价值表现为同名的量，使商品在质的方面相同，在量的方面可以比较。货币执行价值尺度的特点：可以是观念形态的货币。

3、下列关于中国银行业协会的表述，正确的是()。

- A、全国性营利社会团体
- B、最高权力机构是会员大会
- C、具有金融监管权
- D、对会员单位提供资金支持

答案：B

解析：中国银行业协会是我国银行业自律组织，是全国性非营利社会团体。其主管单位为国务院银行业监督管理机构。中国银行业协会的最高权力机构为会员大会，由参加协会的全体会员单位组成。中国银行业协会以促进会员单位实现共同利益为宗旨，履行自律、维权、协调、服务职能，维

护银行业合法权益，维护银行业市场秩序，提高银行业从业人员素质，提高为会员服务的水平，促进银行业的健康发展。

4、 下列关于企业集团财务公司的表述，正确的是()。

- A、 以加强企业集团资金集中管理和提高企业集团资金使用效率为目的
- B、 不属于企业集团内部的金融机构
- C、 可以从集团外吸收存款，为非成员单位提供服务
- D、 服务对象可以是非企业集团成员

答案： A

解析： 企业集团财务公司简称财务公司，是指以加强企业集团资金集中管理和提高企业集团资金使用效率为目的，为企业集团成员单位提供财务管理服务的非银行金融机构。财务公司主要是为集团 内部成员单位提供财务管理服务。

5、 下列属于中国农业发展银行主要任务的是()。

- A、 承担国家规定的农业政策性金融业务
- B、 向国家大中型基本建设和技术改造发放贷款
- C、 执行国家外贸政策，为资本性货物出口提供政策性金融支持
- D、 吸收公众存款

答案： A

解析： 中国农业发展银行成立于1994年11月，主要职责是：按照国家的法律法规和方针政策，以国家信用为基础筹集资金，承担农业政策性金融业务，代理财政支农资金的拨付，为农业和农村经济 发展服务。依托国家信用，服务经济社会发展的重点领域和薄弱环节。主要服务维护国家粮食安全、脱贫攻坚、实施乡村振兴战略、促进农业农村现代化、改善农村基础设施建设等领域。

6、 专门为金融机构之间资金融通和外汇交易提供服务，并收取佣金的非银行金融机构是()。

- A、 货币经纪公司
- B、 证券公司
- C、 信托公司
- D、 投资银行

答案： A

解析： 货币经纪公司是指经批准在中国境内设立的，通过电子技术或其他手段，专门从事促进金融机构间资金融通和外汇交易等经纪服务，并从中收取佣金的非银行金融机构。

7、 目前，我国银行存款中，采用复利计算利息的是()。

- A、 一年期的定期存款
- B、 五年期的定期存款
- C、 个人活期存款
- D、 三年期教育储蓄存款

答案： C

解析： 在我国，除活期存款在每季度结息日时将利息计入本金作为下一季度的本金计算复利外，其他存款不论存期多长，一律不计复利。

8、存款是银行最主要的()。

- A、风险资产
- B、投资业务
- C、资金来源
- D、资金运用

答案： C

解析： 存款是银行对存款人的负债，是银行最主要的资金来源。

9、关于个人存款业务，下列说法中正确的是()。

- A、存款人的利息税由存款人主动向税务机构缴纳
- B、所有存款种类，均按复利计算利息
- C、存款人必须使用实名
- D、定期存款不能提前支取

答案： C

解析： 根据国务院颁布的《对储蓄存款利息所得征收个人所得税的实施办法》规定，从中华人民共和国境内的储蓄机构取得的人民币、外币储蓄存款利息，应当缴纳储蓄存款利息所得税，由存款银行代扣代缴。故选项A错误。除活期存款在每季度结息日时将利息计入本金作为下一季度的本金计算复利外，其他存款不论存期多长，一律不计复利。故选项B错误。国务院颁布的《个人存款账户实名制规定》规定，个人在金融机构开立个人存款账户时，应当出示本人身份证件，使用实名。故选项C正确。提前支取的定期存款计息，支取部分按活期存款利率计付利息，提前支取部分的利息同本金一并支取。故选项D错误。

10、下列关于计算活期存款利息的表述中，正确的是()。

- A、按月度结息，每月20日为结息日
- B、本金计息起点为分
- C、活期存款100元起存
- D、利息金额算至分位

答案： D

解析： 对于活期存款，利息金额算至分位，分以下尾数四舍五入。故选项D正确。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。故选项A错误。存款的计息起点为元，元以下角分不计利息。故选项B错误。在现实中，活期存款通常1元起存。故选项C错误。

11、与一般信用证相比，备用信用证的特点在于()。

- A、开证行不同
- B、开证行所承担的付款责任不同
- C、开证申请人不同
- D、受益人不同

答案： B

解析： 备用信用证与其他信用证相比，其特征是在备用信用证业务关系中，开证行通常是第二付款人，即只有借款人发生意外才会发生资金的垫付。而在一般信用证业务中，只要受益人所提供的单据和信用证条款一致，不论申请人是否履行其义务，银行都要承担对受益人的第一付款责任。

12、 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业务的是()。

- A、 代理业务
- B、 承诺业务
- C、 担保业务
- D、 支付结算业务

答案： B

解析： 承诺业务是指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业务，包括贷款承诺等。

13、 商业汇票的持票人在汇票到期日前为了取得资金，在给付一定利息后将票据权利转让给商业银行的票据行为是()。

- A、 转贴现
- B、 再贴现
- C、 贴现
- D、 背书

答案： C

解析： 票据贴现是指商业汇票的合法持票人，在商业汇票到期以前为获取票款，由持票人或第三人向金融机构贴付一定的利息后，以背书方式所作的票据转让。

14、 ()是指包买商从出口商那里无追索地购买已经承兑的，并通常由进口商所在地银行担保的远期汇票或本票的业务。

- A、 信用证
- B、 押汇
- C、 保理
- D、 福费廷

答案： D

解析： 福费廷是指包买商从出口商那里无追索地购买已经承兑的，并通常由进口商所在地银行担保的远期汇票或本票的业务。

15、 房地产开发贷款包括住房开发贷款和商业用房开发贷款，但对非住宅部分投资占总投资比例超过()的综合性房地产项目，其贷款也视同商业用房开发贷款。

- A、 70%
- B、 60%
- C、 50%
- D、 40%

答案： C

解析： 对非住宅部分投资占总投资比例超过50%的综合性房地产项目，其贷款也视同商业用房开发贷款。

16、 备用信用证的实质是银行对借款人的一种()。

- A、 承诺业务
- B、 代理业务
- C、 担保行为
- D、 理财业务

答案： C

解析： 备用信用证是在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。

17、 银行本票的提示付款期限为()个月。

- A、 1
- B、 2
- C、 3
- D、 5

答案： B

解析： 银行本票的提示付款期限为2个月。

18、 由两家或两家以上银行基于相同贷款条件，依据同一贷款协议，按约定时间和比例，通过代理行向借款人提供本外币贷款或授信业务的是()。

- A、 流动资金贷款
- B、 固定资产贷款
- C、 房地产贷款
- D、 银团贷款

答案： D

解析： 银团贷款又称辛迪加贷款，是指由两家或两家以上银行基于相同贷款条件，依据同一借款合同，按约定时间和比例，通过代理行向借款人提供的本外币贷款或授信业务。

19、 最重要的外汇交易风险是()。

- A、 信用风险
- B、 市场风险
- C、 操作风险
- D、 法律风险

答案： A

解析： 外汇交易风险包括：①信用风险；②市场风险；③操作风险；④法律风险。其中，最重要是的信用风险。

20、 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属于()

)。

- A、财务融资顾问
- B、财务制度顾问
- C、财务重组顾问
- D、理财投资顾问

答案：D

解析：理财投资顾问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。

21、商业银行办理结算和支付中用以清讫双边或多边债权的过程是()。

- A、负债
- B、结算
- C、清算
- D、交易

答案：C

解析：银行清算业务是指银行间通过账户或有关货币当地清算系统，在办理结算和支付中用以清讫双边或多边债权债务的过程和方法。

22、下列关于汇票的表述，正确的是()。

- A、商业汇票分为银行汇票和银行承兑汇票
- B、银行汇票是由出票银行签发的
- C、汇票是出票人签发，委托付款人在见票时或在指定日期有条件支付的票据
- D、商业承兑汇票的付款人是银行

答案：B

解析：商业汇票分为商业承兑汇票(由银行以外的付款人承兑)和银行承兑汇票(由银行承兑)两种。商业汇票是出票人签发的，委托付款人在见票时或者在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

23、A银行代理销售B公司某开放式基金，下列关于该笔业务的说法中，正确的是()。

- A、销售基金收入属于B公司
- B、销售基金收入属于A银行
- C、此代理属于法定代理
- D、投资者认购基金合同当事人是A银行与投资者

答案：A

解析：开放式基金代销业务是指银行利用其网点柜台或电话银行、网上银行等销售渠道代理销售开放式基金产品的经营活动。银行向基金公司收取基金代销费用。投资者可以通过银行及时对开放式基金进行认购、申购及赎回。银行代理销售基金的行为一般是委托代理。因而，基金代销的销售收入应归被代理人——基金发行者(B公司)所有。对于投资者而言，基金认购合同的当事人仍是发行者(B公司)与投资者。

24、 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、 客户是否在将保管物品交给银行时先加以密封
- B、 保管物品的金额不同
- C、 保管物品的种类不同
- D、 保管期限不同

答案： A

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。

25、 下列各类支票中，不能用于支取现金的是()。

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

答案： A

解析： 转账支票只能用于转账，不能支取现金；普通支票可以支取现金，也可以转账；现金支票只能用来支取现金；旅行支票可在世界各大银行、兑换网点兑换现金，可在国际酒店、餐厅等消费场所直接付账而无须支付任何费用，使用便捷类似于现金。

26、 关于遗嘱的说法，错误的是()。

- A、 代书遗嘱应当有两个以上见证人在场见证，由其中一人代书，注明年、月、日，并由代书人、其他见证人和遗嘱人签名
- B、 自书遗嘱、代书遗嘱、录音遗嘱和口头遗嘱可以变更公证遗嘱
- C、 遗嘱人既可用声明原遗嘱无效的方式撤销原遗嘱，也可用立新遗嘱的方式撤销原遗嘱
- D、 遗嘱人立有数份遗嘱，内容相抵触的，以最后的遗嘱为准

答案： B

解析： 遗嘱人变更自书遗嘱、代书遗嘱、录音遗嘱和口头遗嘱，可以通过另立遗嘱进行。但是，自书遗嘱、代书遗嘱、录音遗嘱和口头遗嘱不得变更公证遗嘱。若要变更公证遗嘱，必须再经过公证程序，否则不发生变更效力。故选项B错误。

27、 我国目前采用的证券发行管理制度是()。

- A、 审批制
- B、 注册制
- C、 核准和注册相结合
- D、 核准制

答案： D

解析： 证券发行管理制度主要包括审批制、核准制和注册制。我国证券公开发行实行的是核准制。

28、 已知某商业银行总资产为2.5亿元，总负债为2亿元。其中，流动性资产为0.5亿元，流动性负债为1.5亿元。则该银行流动性比例为()。

- A、20%
- B、25%
- C、33.3%
- D、80%

◆
答案：C

解析：流动性比例是最常用的财务指标，它用于测量企业偿还短期债务的能力。计算公式为：流动性比例=流动性资产余额/流动性负债余额。所以，该银行流动性比例= $0.5 \div 1.5 \times 100\% \approx 33.3\%$ 。

29、下列选项中，能综合反映银行真实的盈利性水平，且是银行价值管理的核心指标的是()。

- A、风险调整后的资本回报率
- B、净资产回报率
- C、净利息收益率
- D、总资产回报率

◆
答案：A

解析：反映银行盈利水平的盈利性指标主要有：拨备前利润、平均总资产回报率、平均净资产回报率、每股收益、净息差、净利息收益率、风险调整后资本回报率。其中，风险调整后资本回报率在银行盈利能力分析中的应用日益广泛，它既考虑预期损失，也考虑非预期损失，更真实地反映了收益水平，在银行的实际收益与所承担的风险之间建立了直接联系，是银行进行价值管理的核心指标。

30、以下不属于银行公司治理组织架构主体的是()。

- A、股东大会
- B、董事会
- C、监事会
- D、股东

◆
答案：D

解析：银行公司治理组织架构的主体包括股东大会、董事会、监事会和高级管理层(简称“三会一层”)。

31、商业银行资产负债管理的对象和内涵呈现出()的趋势。

- A、表内、本币、单一制
- B、表内外、本外币、集团化
- C、表内外、本外币、单一制
- D、表内、本币、集团化

◆
答案：B

解析：在新的社会经济环境、新金融市场环境以及新的全球监管要求下，随着商业银行综合化经营范围的拓宽和国际化业务的推进，商业银行资产负债管理的对象和内涵也不断扩充，呈现出“表内外、本外币、集团化”的趋势。

32、描述在一定的置信度水平下，为了应对未来一定期限内资产的非预期损失而应该持有或需要的资本金是()。

- A、核心资本
- B、会计资本
- C、监管资本
- D、经济资本

答案：D

解析：经济资本是描述在一定的置信度水平下，为了应对未来一定期限内资产的非预期损失而应该持有或需要的资本金。

33、对客户来说，如果为即期收汇，可以申请()。

- A、出口押汇
- B、保理
- C、福费廷
- D、打包放款

答案：A

解析：出口押汇是指银行凭出口商提供的信用证项下完备的货运单据作抵押，在收到开证行支付的货款之前，向出口商融通资金的业务。贴现则是银行对未到期的远期票据有追索权地买入，为客户提供短期融资业务。对客户来说，如果为即期收汇，可申请出口押汇；如为远期收汇，则在国外银行承兑可申请贴现。

34、某人买入10000英镑看涨期权，则()。

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

答案：B

解析：看涨期权指期权买入方在规定的期限内享有按照一定的价格向期权卖方购入某种基础资产的权利，但不负担必须买进的义务。投资者一般在预期价格上升时购入看涨期权，而卖出者预期价格会下跌。

35、根据第三版巴塞尔资本协议，我国商业银行杠杆率不得低于()。

- A、3%
- B、4%
- C、5%
- D、6%

答案：A

解析：第三版巴塞尔资本协议引入了杠杆率监管标准。杠杆率监管指标基于规模计算(该指标采用普通股或核心资本作为分子，所有表内外风险暴露作为分母)，与具体资产风险无关的，以此控制商业银行资产规模的过度扩张，并作为资本充足率的补充指标。杠杆率不能低于3%，要求银行自2015年开始披露杠杆率信息，2018年正式纳入第一支柱框架。

36、 根据我国银监会2012年颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》的规定，我国商业银行一级资本充足率的最低要求为()。

- A 、 3%
- B 、 4.5%
- C 、 5%
- D 、 6%

答案： D

解析： 根据中国银监会2012年颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》的规定，资本监管要求分为四个层次。其中，第一层次为最低资本要求，即核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为5%、6%和8%。

37、 与一般企业相比，商业银行的突出特点是()。

- A 、 低负债经营
- B 、 全负债经营
- C 、 中负债经营
- D 、 高负债经营

答案： D

解析： 与其他一般企业相比，银行的突出特点是高负债经营，融资杠杆率很高，资本所占比重较低，承担的风险较大，因此资本所肩负的责任和发挥的作用更为重要。

38、 按照第一版巴塞尔资本协议，商业银行的核心资本不包括()。

- A 、 资本公积
- B 、 盈余公积
- C 、 次级债务
- D 、 留存利润

答案： C

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。其中，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)。

39、 下列选项中，不属于商业银行附属资本的是()。

- A 、 非公开储备
- B 、 实收资本
- C 、 重估储备
- D 、 混合资本工具

答案： B

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。其中，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。

40、 银行资本发挥的作用比一般企业资本发挥的作用更为重要，下列不属于银行资本作用的

是()。

- A、避免损失
- B、维持市场信心
- C、限制业务过度扩张
- D、满足银行正常经营对资金的需要

答案：A

解析：银行资本的作用主要表现在以下几方面：①为银行提供融资，资本既是银行维持日常运营的资金来源，也为银行发放贷款和其他投资提供资金；②吸收和消化损失，资本金承担着吸收损失的第一资金来源；③限制业务过度扩张；④维持市场信心。

41、下列选项中，不属于银行信用风险的是()。

- A、借款人的信用评级从AA级降为A级
- B、债务人因经济危机陷入经营困境
- C、信贷调查人员在调查过程中接受贿赂协助骗贷
- D、即期外汇交易中，交易对手未能在第二个交易日按期交割

答案：C

解析：商业银行面临的主要风险是信用风险，即借款人或交易对手不能按照事先达成的协议履行义务的可能性。现代意义上的信用风险不仅包括违约风险，而且包括当债务人或交易对手的信用状况和履约能力不足即信用质量下降时，市场上相关资产价格会随之降低的风险。选项C，属于操作风险中人员因素的内部欺诈。

42、与计算信用风险预期损失无关的因素是()。

- A、违约概率
- B、违约损失率
- C、违约风险暴露
- D、有效期限

答案：D

解析：根据预期损失计算公式：预期损失=违约概率×违约损失率×违约风险暴露，故与其计算无关的是有效期限。

43、下列表述不属于商业银行操作风险的是()。

- A、银行借贷人员与贷款企业勾结骗取银行借贷
- B、商业银行资金交易员超越权限范围进行交易
- C、商业银行理财产品收益率未达到预期收益，从而对银行声誉产生影响
- D、由于清算人员过失造成客户证券清算资金未能及时入账

答案：C

解析：操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。操作风险可以分为由人员、系统、流程和外部事件所引发的四类风险。

44、()年3月18日，第八届全国人民代表大会第三次会议正式通过了《中华人民共和国中国

人民银行法》，并于通过之日公布实施，首次以国家立法形式确立了中国人民银行作为中央银行的地位。

- A、1994
- B、1995
- C、1999
- D、2000

答案：B

解析：1995年3月18日，第八届全国人民代表大会第三次会议正式通过了《中华人民共和国中国人民银行法》，并于通过之日公布实施，首次以国家立法形式确立了中国人民银行作为中央银行的地位，标志着中央银行体制走向了法制化、规范化的轨道，是中央银行制度建设的重要里程碑。

45、洗钱的常见方式不包括()。

- A、借用金融机构
- B、使用空壳公司
- C、伪造商业票据
- D、投入集资项目

答案：D

解析：洗钱的常见方式包括：①借用金融机构；②藏身于保密天堂；③使用空壳公司；④利用现金密集行业；⑤伪造商业票据；⑥走私；⑦利用犯罪所得直接购置不动产和动产；⑧通过证券和保险业洗钱。

46、若甲持有一张本票，出票日期为2016年1月1日，则持票人对出票人的权利消灭日期为()。

- A、2018年1月1日
- B、2017年1月1日
- C、2015年4月1日
- D、2015年7月1日

答案：A

解析：票据权利在下列期限内不行使而消灭：持票人对票据的出票人和承兑人的权利，自票据到期日起2年，见票即付的汇票、本票，自出票日起2年。

47、下列不属于《中华人民共和国商业银行法》规定的“关系人”的是()。

- A、商业银行董事
- B、商业银行会计人员
- C、商业银行信贷人员近亲属
- D、商业银行监事担任高级管理职务的公司

答案：B

解析：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。

48、下列关于商业银行开展贷款业务应当遵守的资产负债比例管理的规定，表述正确的是()。

- A、资本充足率不得低于百分之六
- B、贷款余额与存款余额的比例不得超过百分之八十
- C、流动性资产余额与流动性负债余额的比例不得低于百分之二十五
- D、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百分之十五

答案：C

解析： 商业银行开展贷款业务应当遵守下列资产负债比例管理的规定：①资本充足率不得低于百分之八；②贷款余额与存款余额的比例不得超过百分之七十五；③流动性资产余额与流动性负债余额的比例不得低于百分之二十五；④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百分之十；⑤银监会对资产负债比例管理的其他规定。

49、商业银行在我国境内不得从事()业务，但国家另有规定的除外。

- A、代理股票买卖
- B、买卖政府债券
- C、代理股票资金清算
- D、发行金融债券

答案：A

解析： 商业银行在中华人民共和国境内不得从事信托投资和证券经营业务，不得向非自用不动产投资或者向非银行金融机构和企业投资，但国家另有规定的除外。故选项A正确。

50、连带责任保证的保证人与债权人未约定保证期间的，债权人有权自主债务履行期届满之日起()个月内要求保证人承担保证责任。

- A、6
- B、12
- C、24
- D、36

答案：A

解析： 根据《担保法》第26条的规定，连带责任保证的保证人与债权人未约定保证期间的，债权人有权自主债务履行期届满之日起6个月内要求保证人承担保证责任。在合同约定的保证期间和前款规定的保证期间，债权人未要求保证人承担保证责任的，保证人免除保证责任。

51、以依法可以转让的商标专用权、专利权、著作权中的财产权出质的，出质人与质权人应当订立书面合同，并向管理部门办理出质登记，质权自()之日起设立。

- A、订立
- B、出质
- C、转让
- D、登记

答案：D

解析：以注册商标专用权、专利权、著作权等知识产权中的财产权出质的，当事人应当订立书面合同。质权自有关主管部门办理出质登记时设立。知识产权中的财产权出质后，出质人不得转让或者

许可他人使用，但经出质人与质权人协商同意的除外。

52、无效合同的法律效力()。

- A、自履行时无效
- B、自被确认无效时无效
- C、自登记时无效
- D、自订立时无效

答案：D

解析：无效合同是指合同虽然已经成立，但因其欠缺法定有效要件，从法律上不予以承认和保护的合同。无效的合同自始没有法律约束力。

53、下列财产中不得抵押的财产是()。

- A、国有土地使用权
- B、个人享有的房屋产权
- C、个人承包的耕地使用权
- D、企业所有的汽车

答案：C

解析：根据《物权法》第184条的规定，以下财产不得抵押：①土地所有权；②耕地、宅基地、自留地、自留山等集体所有的土地使用权，但法律规定可以抵押的除外；③学校、幼儿园、医院等以公益为目的的事业单位、社会团体的教育设施、医疗卫生设施和其他社会公益设施；④所有权、使用权不明或者有争议的财产；⑤依法被查封、扣押、监管的财产；⑥法律、行政法规规定不得抵押的其他财产。

54、因重大误解而订立的合同属于()。

- A、无效合同
- B、可撤销合同
- C、有效合同
- D、效力待定合同

答案：B

解析：可变更、可撤销的合同的类型包括：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。

55、合法代理行为的法律后果直接归属于()。

- A、被代理人
- B、第三人
- C、代理人
- D、代理人和被代理人

答案：A

解析：代理行为是指能够引起民事法律后果的民事法律行为，就是说通过代理人所为的代理行为，能够在被代理人与第三人之间产生、变更或消灭某种民事法律关系。代理行为的法律后果直接归属

于被代理人。

56、甲向乙贷款6万元，由丙书面承诺在甲不能履行债务时，由丙承担连带责任保证，借款到期后，甲虽有钱仍想赖账不还，乙找甲催款未果，遂要求丙履行保证责任还款，下列关于保证责任的表述，正确的是()。

- A、丙目前可以拒绝承担保证责任
- B、丙应当履行保证责任，先代甲还款6万元后，再向甲追债
- C、丙应当履行保证责任，代甲还款6万元
- D、丙应当履行保证责任，与乙共同向甲追款，追款未果给乙还款6万元

答案：C

解析：保证，是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的行为。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。连带责任保证的债务人在主合同规定的债务履行期届满没有履行债务的，债权人可以要求债务人履行债务，也可以要求保证人在其保证范围内承担保证责任。题干中，“乙找甲催款未果，遂要求丙履行保证责任还款”，故丙应当履行保证责任，代甲还款6万元。

57、下列属于民事法律行为的是()。

- A、某企业与银行签订高于人民银行限定的存款利率合同
- B、张三依法委托李四为其申请贷款
- C、某企业与银行签订存款合同，目的是为企业洗钱
- D、7岁的小明购买银行理财产品

答案：B

解析：民事法律行为是民事主体通过意思表示设立、变更、终止民事法律关系的行为。有效民事法律行为的条件包括：①行为人具有相应的民事行为能力；②意思表示真实；③不违反法律、行政法规的强制性规定，不违背公序良俗。

58、下列关于无效合同，表述正确的是()。

- A、合同部分无效，不影响其他部分效力
- B、合同部分无效，整体无效
- C、有过错一方不需承担缔约过失责任
- D、合同无效自判定无效起无效

答案：A

解析：选项B，合同部分无效，不影响其他部分效力，其他部分仍然有效。选项C，有过错的一方应当赔偿对方因此所受到的损失，双方都有过错的，应当各自承担相应的责任。选项D，无效的合同自始没有法律约束力。

59、下列关于合同生效要件的表述，错误的是()。

- A、当事人意思表示真实
- B、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
- C、合同标的须确定和可能
- D、至少有一方当事人具有相应的民事行为能力

答案：D

解析： 合同生效的要件：①当事人必须具有相应的民事行为能力；②当事人意思表示真实；③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；④合同标的须确定和可能。

60、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、表见代理
- B、委托代理
- C、业务代理
- D、法定代理

答案：B

解析：代理包括法定代理和委托代理。其中，委托代理是根据委托人的委托授权而产生的代理关系。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，而多数是委托合同关系，即委托人和受托人约定，由受托人处理委托人事务的合同，正是在此意义上称为委托代理。题干中，甲商业银行是委托人，业务经理乙是代理人，此种代理属于委托代理。

61、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、起草和抄写
- B、意思表示
- C、要约和承诺
- D、协商和证明

答案：C

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。要约是希望和他人订立合同的意思表示，承诺是受要约人同意要约的意思表示。

62、合同生效是指()。

- A、合同履行完毕
- B、合同双方当事人按照约定履行义务
- C、已经成立的合同具有法律约束力
- D、合同订立过程的结束

答案：C

解析：合同生效是指依法订立的合同在当事人之间发生法律效力。合同成立是合同生效的前提。

63、在保证期间，债权人与债务人协议变更主合同的，()。

- A、应当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

答案：A

解析： 债权人与债务人协议变更主合同的，应当取得保证人书面同意，未经保证人书面同意的，保证人不再承担保证责任。保证合同另有约定的，按照约定。

64、 某商业银行接受客户拥有的股权作为其借款担保，该担保方式属于()。

- A、 信用贷款
- B、 保证
- C、 质押
- D、 抵押

答案： C

解析： 质押是指债务人或第三人将其动产或权利凭证移交债权人占有或者将法律法规允许质押的权利依法进行登记，将该动产或权利作为债权的担保，当债务人不履行债务时，债权人有权依法就该 动产或权利处分所得的价款优先受偿。股权本质属于一种权利，因而以股权设定的担保属于质押。

65、 持票人对支票出票人的权利期限是自出票日起()个月。

- A、 1
- B、 3
- C、 6
- D、 24

答案： C

解析： 票据权利在下列期限内不行使而消灭：持票人对票据的出票人和承兑人的权利，自票据到期日起2年，见票即付的汇票、本票，自出票日起2年；持票人对支票出票人的权利，自出票日起6个月；持票人对前手的追索权，自被拒绝承兑或者被拒绝付款之日起6个月；持票人对前手的再追索权，自清偿日或者被提起诉讼之日起3个月。

66、 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、 已到期的未承兑票据
- B、 未到期的未承兑票据
- C、 已到期的已承兑票据
- D、 未到期的已承兑票据

答案： D

解析： 票据贴现是指未到期票据的买卖行为，持有未到期票据的人通过卖出票据得到现款。向商业银行申请贴现的票据须是已承兑票据。

67、 采用虚构事实或隐瞒真相的方法，非法占有本单位财物，该行为属于()。

- A、 侵吞
- B、 窃取
- C、 骗取
- D、 夺取

答案： C

解析： 侵占财物的行为一般表现为：①侵吞；②窃取；③骗取。所谓“侵吞”，是指利用职务上的便

利，将自己主管、经管、经手的公共财物，非法占为己有。所谓“窃取”，是指利用职务上的便利，采用秘密方法，将自己合法管理的公共财物窃为己有，也就是通常讲的“监守自盗”。所谓“骗取”，是指采用虚构事实或隐瞒真相的方法，非法占有本单位财物。

68、下列行为中，()不属于持有、使用假币罪的范畴。

- A、使用假币购买商品
- B、将假币存入银行或者兑换其他货币
- C、使用假币参与赌博
- D、以假币作为资信证明

答案：D

解析：持有、使用假币罪中的使用应指使假币直接进入流通领域，如将假币作为资信证明给别人察看，应不属于本罪中使用的范畴。

69、构成信用卡诈骗罪的行为是()。

- A、误用他人信用卡
- B、盗用他人信用卡
- C、冒用他人信用卡
- D、善意透支

答案：C

解析：信用卡诈骗罪客观上表现为使用伪造、变造的信用卡，或者冒用他人信用卡，或者利用信用卡恶意透支，诈骗公私财物，数额较大的行为，包括：①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；②使用作废的信用卡进行诈骗；③冒用他人的信用卡进行诈骗；④使用信用卡进行恶意透支。

70、下列属于违法发放贷款罪的主体是()。

- A、银行存款
- B、金融机构工作人员
- C、银行信贷资金
- D、金融机构自有资金

答案：B

解析：违法发放贷款罪，是指银行或者其他金融机构的工作人员，违反国家规定发放贷款，造成重大损失的行为。其主体是特殊主体，即银行或者其他金融机构及其工作人员；其客体是国家对贷款的管理制度。

71、金融犯罪侵犯的客体是()。

- A、银行
- B、金融管理秩序
- C、银行从业人员
- D、客户存款

答案：B

解析：金融犯罪侵犯的客体是金融管理秩序。金融管理秩序是银行管理秩序、货币管理秩序、外汇管理秩序、信贷管理秩序、证券管理秩序、票据管理秩序、保险管理秩序等的总称，侵犯其中任何一种秩序都属于侵害金融管理秩序。

72、金融犯罪的主体是()。

- A、只能是自然人
- B、金融企业
- C、可以是自然人，也可以是单位
- D、只能是单位

答案：C

解析：金融犯罪的主体可以是自然人，也可以是单位。自然人作为金融犯罪主体，有的是一般主体，有的是特殊主体。单位作为金融犯罪的主体，也有一般主体和特殊主体两种，特殊主体为银行或者其他金融机构。

73、根据《中华人民共和国刑法》的规定，下列行为涉嫌诈骗银行贷款的是()。

- A、某企业将价值100万元的厂房抵押给银行获取了70万元贷款，此后，该企业先后两次将该厂房抵押给其他银行获取相同数额的贷款
- B、某企业由于资金周转困难，与银行协商延长还款期限
- C、某企业以高利率向职工借款，用于公司经营
- D、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

答案：A

解析：贷款诈骗罪，是指以非法占有为目的，采用虚构事实、隐瞒真相的方法，诈骗银行或者其他金融机构的贷款，数额较大的行为。本罪客观方面表现为：①编造引进资金、项目等虚假理由；②使用虚假的经济合同；③使用虚假的证明文件；④使用虚假的产权证明作担保或超出抵押物价值重复担保；⑤以其他方法诈骗贷款。选项A的情形属于超出抵押物价值重复担保。

74、明知是伪造、变造的汇票、本票、支票而使用，涉嫌构成()。

- A、金融凭证诈骗罪
- B、伪造、变造金融票证罪
- C、挪用资金罪
- D、票据诈骗罪

答案：D

解析：票据诈骗罪客观方面表现为：①明知是伪造、变造的汇票、本票、支票而使用；②明知是作废的汇票、本票、支票而使用；③冒用他人的汇票、本票、支票；④签发空头支票或者与其预留印鉴不符的支票，骗取财物；⑤汇票、本票的出票人签发无资金保证的汇票、本票或者在出票时作虚假记载，骗取财物。

75、李某是农村信用社的会计主管，利用职务之便，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、洗钱罪
- B、职务侵占罪

- C、挪用资金罪
- D、贪污罪

答案：C

解析：挪用资金罪，是指非国有的公司、企业或者其他单位的工作人员，利用职务上的便利，挪用本单位资金归个人使用或者借贷给他人，数额较大、超过3个月未还的，或者虽未超过3个月，但数额较大、进行营利活动的，或者进行非法活动的行为。题干中，李某“先后三次挪用本单位资金25万元，用于网上赌球”属于工作人员挪用本单位资金进行非法活动，构成挪用资金罪。

76、下列关于商业银行业务的表述，错误的是()。

- A、商业银行不得拖延、拒绝支付定期存款人本金和利息
- B、单位名称中使用“银行”字样须经国务院银行业监督管理机构批准
- C、企业法人可以根据经营融资需要从事吸收公众存款行为
- D、商业银行不得违反规定提高利率吸收存款

答案：C

解析：行为人不具有吸收公众存款的法定主体资格而吸收公众存款，如个人私设银行、钱庄，企事业单位私设银行、储蓄所等，非法办理存款贷款业务，吸收公众存款等构成非法吸收公众存款罪。故选项C表述错误。

77、下列关于金融犯罪的表述，错误的是()。

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

答案：D

解析：金融犯罪是一种图利犯罪，其主观方面只能是故意，有的还要求具有非法占有目的，但非法占有目的不是必须的。故选项D表述错误。

78、下列罪名中，个人不能构成犯罪主体的是()。

- A、背信运用受托财产罪
- B、违规出具金融票证罪
- C、违法发放贷款罪
- D、吸收客户资金不入账罪

答案：A

解析：背信运用受托财产罪是指银行或者其他金融机构违背受托义务，擅自运用客户资金或者其他委托、信托的财产，情节严重的行为。本罪的犯罪主体为特殊主体，即为“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”，个人不能构成本罪的主体。

79、钱某持盗来的身份证及伪造的空头支票，骗取某音像中心VCD光盘4000张，支票票面金额4万元。对钱某骗取光盘行为的准确定性是()。

- A、钱某的行为构成金融凭证诈骗罪

- B、钱某的行为构成票据诈骗罪
- C、钱某的行为不构成犯罪
- D、钱某的行为构成盗窃罪

答案：B

解析：票据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，利用金融票据进行诈骗活动，数额较大的行为。票据诈骗罪侵犯的客体是指狭义的金融票据，即仅指汇票、本票和支票。题干中，“钱某持盗来的身份证及伪造的空头支票”，以非法占有为目的，采用虚构事实的方法，利用支票进行诈骗，故构成票据诈骗罪。

80、按照《中华人民共和国刑法》规定，索取他人财物或非法收受他人财物，必须达到数额较大，才构成犯罪。司法实践中，“数额较大”的标准是指索取或收受()元以上者。

- A、500
- B、5000
- C、50000
- D、500000

答案：B

解析：按照《刑法》规定，索取他人财物或非法收受他人财物，必须达到数额较大，才构成犯罪。司法实践中，“数额较大”的标准是指索取或收受五千元以上者。非国家工作人员受贿罪最高可判处五年以上有期徒刑，可以并处没收财产。国有公司、企业中从事公务的人员和国有公司、企业委派到非国有公司、企业从事公务的人员犯受贿罪的，最高处死刑，并处没收财产。

81、高利转贷罪侵犯的客体是()。

- A、国家对贷款的管理制度
- B、国家对存款的管理制度
- C、国家对银行的管理制度
- D、国家对金融机构的准入管理制度

答案：A

解析：高利转贷罪，是指以转贷牟利为目的，套取金融机构信贷资金高利转贷他人，违法所得数额较大的行为。本罪侵犯的客体是国家对贷款的管理制度。行为对象是金融机构的信贷资金。

82、下列行为没有破坏金融管理秩序的是()。

- A、银行工作人员为不符合条件的社会公益组织出具资信证明
- B、银行根据客户的指示，运用客户资金进行债券投资
- C、收买他人信用卡信息资料
- D、某公司根据自身资金需要，吸收社会公众存款

答案：B

解析：选项A属于违规出具金融票证罪；选项C属于窃取、收买、非法提供信用卡信息罪；选项D属于非法吸收公众存款罪。

83、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，检察人员不得少于()人且检查人员出示合法证件和检查通知书。

- A、2
- B、3
- C、5
- D、7

答案：A

解析：进入银行业金融机构进行现场检查，应当经国务院银行业监督管理机构及其派出机构的负责人批准。现场检查时，检查人员不得少于2人，并应当出示合法证件和检查通知书；检查人员少于2人或者未出示合法证件和检查通知书的，银行业金融机构有权拒绝检查。

84、下列选项中，()不属于银行业从业人员对客户授信尽职的内容。

- A、客户所在区域的信用环境
- B、会计分录
- C、信用记录
- D、所处行业情况以及财务状况

答案：B

解析：授信尽职原则要求银行业从业人员应当根据监管规定和所在机构风险控制的要求，对客户所在区域的信用环境、所处行业情况以及财务状况、经营状况、担保物的情况、信用记录等进行尽职调查、审查和授信后管理。

85、根据法律、法规的规定，我国证券投资基金、企业年金、社保基金等都必须指定()家商业银行作为托管人。

- A、1
- B、2
- C、3
- D、4

答案：A

解析：根据《证券投资基金法》及其相关法律、法规的规定，证券投资基金、企业年金、社保基金等都必须指定一家商业银行作为托管人。

86、小李在甲银行研究部门工作，但他准备辞职，辞职后可能到乙银行类似部门工作，则下列说法正确的是()。

- A、部门内同事可以与小李分享部分成果，但工作中应当处处提防小李，不能再使其利用团队资源增长工作经验
- B、小李有权分享团队的研究成果，并可以将该成果带到新的工作岗位
- C、部门内同事可以与小李分享研究成果，因为他目前仍是团队一员
- D、部门内同事不应当与小李共享研究成果

答案：C

解析：“团结合作”要求银行业从业人员在工作中应当树立理解、信任、合作的团队精神，共同创造，共同进步，分享专业知识和工作经验。题干中，小李尚未离职，仍是团队中的一员，因此应当相互信任与合作。

87、下列行业中，违反“公平竞争”原则的是()。

- A、某银行为提高服务质量，定期对从业人员进行培训讲授金融产品和服务的特点和技巧，经过一段时间后，该行的服务质量和效率显著提高，吸引了更多客户
- B、某银行在向客户推销信用卡业务时，明确告知客户在信用卡使用过程中，消费达到一定金额后，可以获得相应积分
- C、与同业相比，某银行同类产品定价并非最低，但却能在提供产品和服务的过程中，为客户提供增值服务
- D、某银行客户经理为了获得一家上市企业的贷款业务，自己掏钱购买贵重礼物馈赠给该企业财务部门负责人

答案：D

解析：公平竞争是指银行业金融机构及其从业人员以金融服务的种类、质量和效率等为手段，而不是靠低价销售、贬低对手、虚假宣传等不正当竞争方式。同时，应当尊重同业人员，共同建立合作共赢的良好行业风气。银行业从业人员应当尊重同业人员，公平竞争，禁止商业贿赂。

88、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进行采访。在这种情况下，()。

- A、张某为维护所在机构的形象和声誉，应断然否认
- 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、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

答案：C

解析：银行业从业人员应当遵守所在机构关于接受媒体采访的规定，不得擅自代表所在机构接受新闻媒体采访，或擅自代表所在机构对外发布信息。故未经单位允许和授权，张某不得擅自代表所在机构接受新闻媒体采访。

89、“了解客户”是银行依法承担的一项法定义务。银行从业人员在办理相关业务时必须遵循()制度。

- A、居民身份识别
- B、客户身份识别
- C、公民身份识别
- D、法人身份识别

答案：B

解析：了解客户是银行依法承担的一项法定义务，我国账户管理规定以及《反洗钱法》等法律、法规都明确要求金融机构应当建立客户身份识别制度。

90、某银行员工甲与员工乙共同负责业务印章及重要凭证的保管，甲保管保险箱钥匙，乙掌管密码，某日，甲请假看病，下列做法中，符合职业操守要求的是()。

- A、甲估计外出时间不长，不会用到业务印章和相关凭证，因此未做移交就外出看病
- B、甲根据银行印章、重要凭证等管理规定，办理移交手续，正式移交钥匙后外出看病
- C、甲将保险箱钥匙委托第三名员工保管
- D、考虑到时间不长，甲将保险箱钥匙交于乙暂时保管

答案：B

解析：银行业从业人员不得违反内部交易流程及岗位职责管理规定将自己保管的印章、重要凭证、交易密码和钥匙等与自身职责有关的物品或信息交与或告知其他人员。选项B，甲的行为符合职业操守要求。

第2题 多项选择题（每题1分，共40题，共40分） 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、少选、错选、不选均不得分。

91、从支出角度来看，国内生产总值(GDP)的构成包括()。

- A、进口
- B、消费
- C、出口
- D、净出口
- E、投资

答案：B,D,E

解析：从支出角度来看，GDP由消费、投资和净出口三大部分构成。其中，消费包括私人消费和政府消费两部分；投资也称资本形成，包括固定资本形成(其中含房地产和非房地产投资)和存货增加两部分；净出口是出口额减去进口额形成的差额。

92、下列属于非银行金融机构的有()。

- A、货币经纪公司
- B、金融资产管理公司
- C、汽车金融公司
- D、信托公司
- E、金融租赁公司

答案：A,B,C,D,E

解析：非银行金融机构是金融体系的重要组成部分。属于中国银行业监督管理委员会监管的非银行业机构，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。

93、目前，对社会公布的Shibor品种不包括()。

- A、隔夜
- B、2个月
- C、3个月
- D、5个月
- E、1年

答案：B,D

解析：目前，对社会公布的Shibor品种包括隔夜、1周、2周、1个月、3个月、6个月、9个月及1年。

94、商业银行的下列存款种类中，只要不超过中国人民银行同期限档次存款利率上限，计结息规则可由银行自己把握的有()。

- A、定期整存整取
- B、协定存款
- C、通知存款
- D、零存整取
- E、活期存款

答案：B,C,D

解析：根据《中国人民银行关于人民币存贷款计结息问题的通知》，除活期和定期整存整取两种存款外，国内银行的通知存款、协定存款、定活两便、存本取息、零存整取、整存零取6个存款种类，只要不超过中国人民银行同期限档次存款利率上限，计结息规则由各银行自己把握。

95、商业银行向中央银行借款的主要途径有()。

- A、再贷款
- B、再贴现
- C、发行金融债券
- D、债券回购
- E、同业拆借

答案：A,B

解析：商业银行向中央银行借款有再贴现和再贷款两种途径。

96、储户张某到银行要求提前支取其妻子的定期存款，这项业务必须遵守的规定有()。

- A、张某持有其妻子的身份证件
- B、张某书面提交提前支取该项存款的正当理由
- C、张某持有本人的身份证件
- D、按支取日挂牌公告的活期存款利率计付利息
- E、张某持有该项定期存款的存单

答案：A,C,D,E

解析：对于定期存款，如果储户在存款到期前要求提前支取，必须持存单和存款人的身份证明办理，并按支取日挂牌公告的活期存款利率计付利息。

97、下列关于贸易融资工具的说法，正确的有()。

- A、现在银行基本上只开不可撤销信用证
- B、信用证业务是单据买卖
- C、在国际贸易中，信用证开证申请人通常是进口商
- D、信用证是一种银行开立的有条件的承诺付款的书面文件
- E、从业务运作实质来看，福费廷就是银行保函

答案：A,B,C,D

解析：选项E，从业务运作的实质来看，福费廷就是远期票据贴现，又带有长期固定利率融资的性质。

98、下列属于非融资类保函的有()。

- A、 有价证券保付保函
- B、 即期付款保函
- C、 履约保函
- D、 借款保函
- E、 预付款保函

◆
答案： B,C,E

解析： 银行保函根据担保银行承担风险的不同及管理的需要，可分为融资类保函和非融资类保函两大类。其中，非融资类保函主要包括投标保函、预付款保函、履约保函、关税保函、即期付款保函、经营租赁保函。

99、 下列关于票据贴现的表述，正确的有()。

- A、 商业汇票的合法持票人为了获取资金所进行的票据转让行为
- B、 以承兑方式所进行的转让
- C、 在商业汇票到期以前而进行的转让
- D、 以背书方式所进行的转让
- E、 贴付一定利息而进行的转让

◆
答案： A,C,D,E

解析： 票据贴现是指商业汇票的合法持票人，在商业汇票到期以前为获取票款，由持票人或第三人向金融机构贴付一定的利息后，以背书方式所作的票据转让。对于持票人来说，贴现是以出让票据的形式，提前收回垫支的商业成本。对于贴现银行来说，是买进票据，成为票据的权利人，票据到期，银行可以取得票据所记载金额。

100、 按照出票人的不同，票据贴现可以分为()。

- A、 协议付息票据贴现
- B、 银行承兑汇票贴现
- C、 转贴现
- D、 再贴现
- E、 商业承兑汇票贴现

◆
答案： B,E

解析： 按出票人不同，票据贴现业务可分为银行承兑汇票贴现和商业承兑汇票贴现。银行承兑汇票是指由承兑申请人签发并向开户银行申请，经银行审查同意承兑的商业汇票。商业承兑汇票是指由付款人或收款人签发，付款人作为承兑人承诺在汇票到期日，对收款人或持票人无条件支付汇票金额的票据。

101、 我国个人贷款业务包括()。

- A、 个人助学贷款
- B、 银团贷款
- C、 信用卡透支
- D、 个人汽车贷款
- E、 个人住房贷款

◆
答案： A,C,D,E

解析：个人贷款是指贷款人向符合条件的自然人发放的用于个人消费、生产经营等用途的本外币贷款，主要分为四大类：个人住房贷款、个人消费贷款、个人经营贷款和个人信用卡透支。其中，个人消费贷款一般包括个人汽车贷款、助学贷款、个人消费额度贷款、个人住房装修贷款、个人耐用消费品贷款、个人权利质押贷款等。选项B，银团贷款属于公司贷款业务。

102、下列关于支票使用的表述，正确的有()。

- A、可用于单位结算
- B、支票签发金额不受限制
- C、转账支票可以支取现金
- D、支票付款可以附条件
- E、用于个人结算

答案：A,E

解析：签发现金支票不得低于银行规定的金额起点。故选项B错误。转账支票上印有“转账”字样，只能用于转账，不能支取现金。故选项C错误。支票是出票人签发的，委托出票人支票账户所在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，可用于单位和个人的各种款项结算。故选项D错误。

103、我国商业银行的投资理财顾问服务是指商业银行向客户提供()等专业化服务。

- A、现金管理服务
- B、资产管理
- C、财务分析与规划
- D、投资建议
- E、个人投资产品推介

答案：C,D,E

解析：商业银行的投资理财顾问服务具体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。

104、下列属于商业银行电汇汇款的形式有()。

- A、本票
- B、电报
- C、SWIFT
- D、电传
- E、汇票

答案：B,C,D

解析：电汇汇款是汇款人(付款人或债务人)委托银行以电报、电传、环球同业银行金融电讯协会(SWIFT)方式，指示出口地某一银行(其分行或代理行)作为汇入行，解付一定金额给收款人的汇款方式。

105、目前国内商业银行资产托管业务的品种有()。

- A、证券投资基金托管
- B、保险资产托管

- C、社保基金托管
- D、企业年金基金托管
- E、商业银行人民币理财产品托管

答案：A,B,C,D,E

解析：目前，国内商业银行资产托管业务品种主要包括证券投资基金托管、保险资产托管、社保基金托管、企业年金基金托管、券商资产管理计划资产托管、信托资产托管、商业银行人民币理财产品托管、QFII(合格境外机构投资者)资产托管、QDII(合格境内机构投资者)资产托管等。

106、下列信用卡的说法中，不正确的有()。

- A、我国发卡银行一般给予持卡人30~50天的免息期
- B、准贷记卡持卡人需按发卡行的要求交存一定金额的备用金，作为透支的抵押担保
- C、信用卡分为准贷记卡和贷记卡
- D、信用卡消费通常为短期、小额、无指定用途的信用
- E、当准贷记卡备用金账户余额不足支付时，该卡便不能进行透支

答案：A,E

解析：信用卡的特点之一是信用属性强，我国发卡银行一般给予持卡人20~56天的免息期。故选项A说法错误。准贷记卡是指持卡人须先按发卡银行的要求交存一定金额的备用金，当备用金账户余额不足支付时，可在发卡银行规定的信用额度内透支的信用卡。故选项E说法错误。

107、信用卡是银行发行的信用支付工具，它的功能包括()。

- A、支付结算
- B、代收代付
- C、转账
- D、购物消费
- E、股票投资

答案：A,B,C,D

解析：信用卡的功能有：①可刷卡消费；②预借现金；③存取现金；④转账；⑤支付结算；⑥代收代付；⑦通存通兑；⑧网上购物。

108、下列属于操作风险管理工具和手段的有()。

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

答案：A,B,C

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、关键风险指标和损失数据库。

109、商业银行的内部控制措施包括()。

- A、针对不同活动的特点，执行差异化的业务流程和管理流程

- B、建立健全内部控制制度体系
- C、形成规范的部门、岗位职责说明，明确相应的报告路线
- D、严格执行会计准则与制度，及时准确地反映各项业务交易，确保财务会计信息真实、可靠、完整
- E、建立有效的核对、监控制度

答案：B,C,D,E

解析：商业银行应合理确定各项业务活动和管理活动的风险控制点，采取适当的控制措施，执行标准统一的业务流程和管理流程，确保规范运作。故选项A错误。

110、按照风险主体的不同，风险可以划分为()。

- A、资产风险
- B、负债风险
- C、公司风险
- D、个人风险
- E、国家风险

答案：C,D,E

解析：按照遭受风险的范围划分，风险可以分为系统性风险和非系统性风险；按照银行业务结构划分，风险可以分为资产风险、负债风险、中间业务风险；按照风险主体划分，风险可以分为公司风险、个人风险、国家风险等。

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

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

答案：B,C,D

解析：2012年6月，银监会发布了《商业银行资本管理办法(试行)》，规定资本充足率是指商业银行持有的符合监管规定的资本与风险加权资产之间的比率。其中，商业银行监管资本包括核心一级资本、其他一级资本和二级资本。

112、2004年《巴塞尔新资本协议》的主要内容有()。

- A、构建了“三大支柱”的监管框架
- B、扩大了资本覆盖风险的种类
- C、将资产分为不同风险档次
- D、将表外授信业务纳入资本监督
- E、改革了风险加权资产的计算方法

答案：A,B,E

解析：与第一版巴塞尔资本协议不同的是，第二版巴塞尔资本协议构建了“三大支柱”的监管框架，扩大了资本覆盖风险的种类，改革了风险加权资产的计算方法。

113、下列属于商业银行操作风险表现形式的有()。

- A、外部欺诈
- B、就业制度和工作场所安全性有问题
- C、信息科技系统事件
- D、执行、交割和流程管理事件
- E、内部欺诈

◆
答案：A,B,C,D,E

解析：根据引发操作风险的事件类型，可以分为七种表现形式：①内部欺诈事件；②外部欺诈事件；③就业制度和工作场所安全事件；④客户、产品和业务活动事件；⑤实物资产的损坏事件；⑥信息科技系统事件；⑦执行、交割和流程管理事件。

114、商业银行的市场风险包括()。

- A、利率风险
- B、汇率风险
- C、股票价格风险
- D、商品价格风险
- E、内部欺诈

◆
答案：A,B,C,D

解析：市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险包括利率风险、汇率风险(包括黄金)、股票价格风险和商品价格风险四大类。选项E属于操作风险。

115、我国商业银行不得在境内进行的业务有()。

- A、代售基金
- B、黄金交易
- C、证券经营
- D、外汇买卖
- E、信托投资

◆
答案：C,E

解析：商业银行在中华人民共和国境内不得从事信托投资和证券经营业务，不得向非自用不动产投资或者向非银行金融机构和企业投资，但国家另有规定的除外。

116、下列属于《中华人民共和国担保法》规定的担保方式有()。

- A、保证
- B、抵押
- C、留置
- D、定金
- E、质押

◆
答案：A,B,C,D,E

解析：担保是指按照法律规定或者当事人约定，由债务人或第三人向债权人提供一定的财产或资信，以确保债务的清偿。《担保法》规定了五种担保方式：保证、抵押、质押、留置和定金。

117、保证合同的内容应包括()。

- A、被保证的主债权种类、数额
- B、保证的期间
- C、债务人履行债务的期限
- D、保证的方式
- E、保证担保的范围

答案：A,B,C,D,E

解析：根据我国《担保法》的规定，保证合同应当包括以下内容：①被保证的主债权种类、数额；②债务人履行债务的期限；③保证的方式；④保证担保的范围；⑤保证的期间；⑥双方认为需要约定的其他事项。

118、物的担保方式主要有()。

- A、处分权
- B、留置权
- C、质押权
- D、抵押权
- E、书面承诺权

答案：B,C,D

解析：担保的种类主要有人的担保、物的担保、定金担保。其中，物的担保方式主要有抵押权和质押权以及留置权，但操作手续较为烦琐。

119、下列选项中，导致合同无效的原因有()。

- A、一方以欺诈、胁迫的手段订立合同，损害国家利益
- B、恶意串通，损害国家、集体或者第三人利益
- C、以合法形式掩盖非法目的
- D、损害社会公共利益
- E、违反法律、行政法规的强制性规定

答案：A,B,C,D,E

解析：根据《合同法》的规定，导致合同无效的原因包括：①一方以欺诈、胁迫的手段订立合同，损害国家利益；②恶意串通，损害国家、集体或者第三人利益；③以合法形式掩盖非法目的；④损害社会公共利益；⑤违反法律、行政法规的强制性规定。

120、票据行为包括()。

- A、出票
- B、背书
- C、承兑
- D、保证

E、清交

答案：A,B,C,D

解析：票据行为是指以发生、变更或消灭票据的权利义务关系为目的的法律行为，包括出票、背书、承兑、保证。

121、下列属于票据诈骗罪客观方面表现的有()。

- A、使用伪造、变造的汇票、本票、支票进行诈骗
- B、签发空头支票或者与其预留印鉴不符的支票，骗取财物
- C、使用伪造、变造的委托收款凭证、汇款凭证、银行存单
- D、明知是作废的收款凭证、汇款凭证及银行存单而使用
- E、冒用他人的汇票、本票、支票

答案：A,B,E

解析：票据诈骗罪客观方面表现为：①明知是伪造、变造的汇票、本票、支票而使用；②明知是作废的汇票、本票、支票而使用；③冒用他人的汇票、本票、支票；④签发空头支票或者与其预留印鉴不符的支票，骗取财物；⑤汇票、本票的出票人签发无资金保证的汇票、本票或者在出票时作虚假记载，骗取财物。选项C、D是金融凭证诈骗罪客观方面的表现。

122、以非法占有为目的，诈骗银行或者其他金融机构的贷款，数额较大的，涉嫌构成“贷款诈骗罪”的情形有()。

- A、使用虚假的产权证明作担保或者超出抵押物价值重复担保的
- B、以其他方法诈骗贷款的
- C、编造引进资金、项目等虚假理由的
- D、使用虚假的证明文件的
- E、使用虚假的经济合同的

答案：A,B,C,D,E

解析：贷款诈骗罪的客观方面表现为：①编造引进资金、项目等虚假理由；②使用虚假的经济合同；③使用虚假的证明文件；④使用虚假的产权证明作担保或超出抵押物价值重复担保；⑤以其他方法诈骗贷款。作为兜底条款，意在涵盖其他类型的贷款诈骗形式。

123、金融凭证诈骗罪，是指以非法占用为目的，采用虚构事实、隐瞒真相的方法，使用伪造、变造的()等其他银行结算凭证进行诈骗活动的行为。

- A、银行存单
- B、汇款凭证
- C、委托收款凭证
- D、信用证
- E、银行汇票

答案：A,B,C

解析：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，使用伪造、变造的委托收款凭证、汇款凭证、银行存单等其他银行结算凭证进行诈骗活动的行为。

124、 违规出具金融票证罪，是指银行或者其他金融机构的工作人员违反规定，为他人出具()，情节严重的行为。

- A、 票据
- B、 保函
- C、 存单
- D、 信用证
- E、 资信证明

答案： A,B,C,D,E

解析： 违规出具金融票证罪，是指银行或者其他金融机构的工作人员违反规定，为他人出具信用证或者其他保函、票据、存单、资信证明，情节严重的行为。

125、 吸收客户资金不入账罪的犯罪主体为()。

- A、 一般性公司企业及其工作人员
- B、 农村信用社工作人员
- C、 银行工作人员
- D、 农村信用社
- E、 银行

答案： B,C,D,E

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。本罪主体是特殊主体，为银行或者其他金融机构及其工作人员。

126、 下列选项中，属于银行人员职务犯罪的有()。

- A、 挪用公款
- B、 签订合同失职罪
- C、 受贿
- D、 金融诈骗罪
- E、 贪污

答案： A,B,C,E

解析： 根据金融犯罪实施主体的不同，可以将金融犯罪划分为针对银行的犯罪和银行人员职务犯罪。其中，银行人员职务犯罪又称内部犯罪，包括贪污、受贿、挪用公款、签订合同失职罪等。

127、 银行业监管机构规范的现场检查阶段包括()。

- A、 检查准备
- B、 检查报告
- C、 检查预案
- D、 检查回访
- E、 检查处理

答案： A,B,E

解析： 银行业监管机构规范的现场检查包括检查准备、检查实施、检查报告、检查处理和检查档案整理五个阶段。

128、银行业从业人员对同级其他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、向行业自律组织报告
- B、用电子邮件向全行所有员工披露
- C、提示
- D、制止
- E、向所在机构报告

答案：A,C,D,E

解析：银行业从业人员职业操守中的“互相监督”条款要求银行从业人员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。

129、《银行业从业人员职业操守》由()监督实施。

- A、司法机构
- B、银行业自律组织
- C、社会公众
- D、银行业从业人员所在机构
- E、监管机构

答案：B,C,D,E

解析：银行业从业人员职业操守的监督者有：银行业从业人员所在机构、银行业自律组织、监管机构和社会公众。

130、()属于银行业自律规范。

- A、《银行业从业人员职业操守》
- B、《银行业协会工作指引》
- C、《中国银行业反商业贿赂承诺》
- D、《商业银行合规风险管理指引》
- E、《商业银行监管评级内部指引》

答案：A,C

解析：银行业自律规范是指由银行业协会经过其章程规定的程序通过的对全体会员具有一定约束力的行业规范及公约。选项B、D、E由国务院银行业监督管理机构制定，不属于银行业自律规范。

第3题 判断题（每题1分，共15题，共15分）请判断每小題的表述是否正确，认为表述正确的选√；认为表述错误的选×。

131、汽车金融公司是从事汽车消费信贷业务并提供相关汽车金融服务的专业机构。()

答案：对

解析：汽车金融公司是指经中国银行业监督管理委员会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。

132、货币经纪公司可以向境内外金融机构提供经纪服务，也可以从事金融产品的自营业

务。()



答案： 错

解析： 根据《货币经纪公司试点管理办法》规定，在我国进行试点的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。

133、 活期存款通常10元起存，以存折或银行卡作为存取凭证。()



答案： 错

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。

134、 个人通知存款的起存金额一般为5万元。()



答案： 对

解析： 个人通知存款的业务特点有：开户时不约定存期，预先确定品种，支取时只要提前一定时间通知银行，约定支取日期及金额。目前，银行提供一天、七天通知储蓄存款两个品种，一般5万元起 存。

135、 商业银行可以向企业发放流动资金贷款用于固定资产投资。()



答案： 错

解析： 流动资金贷款是指银行向企(事)业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的用于借款人日常生产经营周转的本外币贷款。流动资金贷款用途限于借款人日常生产经营周转，即用来弥补营运资金的不足。商业银行应与借款人约定明确、合法的贷款用途，不得将流动资金贷款用于固 定资产、股权等投资，不得用于国家禁止生产、经营的领域和用途。

136、 按照在银团贷款中的职能和分工，银团贷款成员通常分为牵头行、代理行和参加行等角色。()



答案： 对

解析： 银团贷款又称辛迪加贷款，是指由两家或两家以上银行基于相同贷款条件，依据同一借款合同，按约定时间和比例，通过代理行向借款人提供的本外币贷款或授信业务。按照在银团贷款中的 职能和分工，银团贷款成员通常分为牵头行、代理行和参加行等角色。

137、 经国务院银行业监督管理机构批准的银行或非银行金融机构是办理支付结算和资金清算的中介机构。()



答案： 错

解析： 经中国人民银行批准的银行或非银行金融机构是办理支付结算和资金清算的中介机构。

138、 商业汇票分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。()



答案： 对

解析： 商业汇票是由出票人签发的，出票人一般是企业。商业汇票分为商业承兑汇票(由银行以外的付款人承兑)和银行承兑汇票(由银行承兑)两种。

139、 商业银行董事会应监督合规政策的有效实施，以使合规缺陷得到及时有效的解决。()

答案： 对

解析： 合规管理是商业银行一项核心的风险管理活动。董事会应监督合规政策的有效实施，以使合规缺陷得到及时有效的解决。

140、 风险识别指了解各种潜在的风险，分析各种风险内在的风险因素。()

答案： 对

解析： 风险识别包括感知风险和分析风险两个环节，感知风险是通过系统化的方法发现商业银行所面临的风险种类、性质；分析风险是深入理解各种风险内在的风险因素。

141、 非公开发行，也称私募发行，是指采用非公开的方式，向特定的对象发行的行为。()

答案： 对

解析： 非公开发行，也称私募发行，是指采用非公开的方式，向特定的对象发行的行为。不得采用广告、公开劝诱和变相公开方式。

142、 商业银行在中华人民共和国境内不得从事信托投资和证券经营业务，不得向非银行金融机构和企业投资，但国家另有规定的除外。()

答案： 对

解析： 商业银行在中华人民共和国境内不得从事信托投资和证券经营业务，不得向非自用不动产投资或者向非银行金融机构和企业投资，但国家另有规定的除外。

143、 国有公司、企业中从事公务的人员和国有公司、企业委派到非国有公司、企业从事公务的人员犯受贿罪的，最高处死刑，并处没收财产。()

答案： 对

解析： 根据《刑法》规定，非国家工作人员受贿罪最高可判处五年以上有期徒刑，可以并处没收财产。国有公司、企业中从事公务的人员和国有公司、企业委派到非国有公司、企业从事公务的人员 犯受贿罪的，最高处死刑，并处没收财产。

144、 银行业从业人员在客户投诉反馈时限内无法拿出意见，应当在反馈时限内告知客户现在投诉处理的相关情况，并提前告知下一个反馈时限。()

答案： 对

解析： 银行业从业人员应当耐心、礼貌、认真地处理客户的投诉，并遵循以下原则：①坚持客户至上、客观公正原则，不轻慢任何投诉和建议；②所在机构有明确的客户投诉反馈时限，应当在反馈 时限内答复客户；③所在机构没有明确的投诉反馈时限，应当遵循行业惯例或口头承诺的时限向客 户反馈情况；④在投诉反馈时限内无法拿出意见的，应当在反馈时限内告知客户现在投诉处理的情 况，并提前告知下一个反馈时限。

145、 《银行业从业人员职业操守》中关于“公平竞争”的条款规定了不得以任何方式给中间人佣金。()

答案： 错

解析：《反不正当竞争法》明确禁止采用财物或者其他手段进行贿赂以销售或者购买商品。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，可以给中间人佣金。经营者给对方折扣、给中间人佣金的，必须如实入账。接受折扣、佣金的经营必须如实入账。



良帆网校
LIANGFAN EDUCATION