**2010年银行从业《公共基础》精编复习要点(1)**

**第一篇银行知识与业务**

**第1章中国银行业概况**

**一、中央银行、监管机构与自律组织**

**1、中央银行——中国人民银行**

**(1)大事记**

**时间事件**

**1948年成立**

**1995年3月18日第8届全国人民代表大会第3次会议通过了《中华人民共和国中国人民银行法》，以法律形式确立了中央银行地位。**

**2003年12月27日修订了《中国人民银行法》，第二条规定“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。”**

**2005年8月10日中国人民银行上海总部成立(主要职责：P4)**

**(2)职能演变过程**

**时间职能**

**1948—1984年同时承担中央银行、金融机构监管及办理工商信贷和储蓄业务的职能**

**自1984.01.01起专门行使中央银行职能**

**2003年对银行业金融机构的监管职责由银监会行使。**

**(3)主要职责(《中国人民银行法》第四条规定)：**

**1、发布与履行其职责有关的命令和规章;2、作为国家的中央银行，从事有关国际金融活动;3、国务院规定的其他职责;4、依法制定和执行货币政策;5、发行人民币，管理人民币流通;6、监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场;7、实施外汇管理，监督管理银行间外汇市场;8、监督管理黄金市场;9、持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备;10、经理国库;11、维护支付、清算系统的正常运行;12、负责金融业的统计、调查、分析和预测;13、指导、部署金融业反洗钱工作，负责反洗钱的资金监测。**

**2010年银行从业《公共基础》精编复习要点(3)**

**3、自律组织——中国银行业协会**

**(1)成立：2000年成立，是在民政部登记注册的全国性非营利社会团队，主管单位为银监会。**

**(2)协会宗旨：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。**

**(3)组织机构**

**协会的最高权力机构为会员大会，由参加协会的全体会员(截止07年1月共70家，包括政策性银行、商业银行、资产管理公司、中央国债登记结算有限责任公司、中国邮政储蓄银行、农村商业银行、农村合作银行、农村信用社联合社)、准会员(截止07年1月共37家，包括各省、自治区、直辖市、计划单列市的银行业协会)组成。**

**会员大会的执行机构为理事会，对会员大会负责，并在会员大会闭会期间负责领导协会开展日常工作。**

**理事会闭会期间，常务理事会行使理事会职责。常务理事会由会　　协会设监事会，由监事长1名、监事若干名组成。**

**截止07年4月，协会共设有5个专业委员会：法律工作委员会、自律工作委员会、银行业从业人员资格认证委员会、农村合作金融工作委员会、银团贷款与交易专业委员会。**

**协会的日常办事机构为秘书处。秘书处设秘书长1名、副秘书长若干名。**

**2010年银行从业《公共基础》精编复习要点(4)**

**银行业金融机构**

**1、政策性银行**

**银行类别经营业务**

**国家开发银行1994年3月成立，向国家基础设施、基础产业、支柱产业(即“两基一支”)的大中型基本建设和技术改造等政策性项目及配套工程发放贷款，实行独立核算，自主、保本经营。**

**中国进出口银行1994年4月成立，为扩大我国机电产品和成套设备等资本性货物出口提供政策性金融支持。**

**中国农业**

**发展银行1994年11月成立，承担国家规定的农业政策性金融业务，代理财政性支农资金的拨付，为农业和农村经济发展服务。**

**政策性银行**

**的改革2007年1月的全国金融工作会议决定：“按照分类指导、‘一行一策’的原则，推行政策性银行改革。首先推进国家开发银行改革，全面推行商业化运作，主要从事中长期业务。对政策性业务要实行公开透明的招标制。”**

**2010年银行从业《公共基础》精编复习要点（5）**

**2、大型商业银行：**

**工、农、中、建、交被称为“国有及国有控股大型商业银行”。**

**（1）工商银行**

**时间事件**

**1984年1月1日成立承办原由中国人民银行办理的工商信贷和储蓄业务**

**2005年10月28日整体改制为股份有限公司**

**2006年10月27日在上海证券交易所和香港联合交易所同步上市**

**（2）农业银行**

**时间事件**

**1979年初恢复专门负责农村金融业务**

**2007年1月全国金融工作会议决定推进其股份制改革**

**（3）中国银行**

**时间事件**

**1912年成立至1949年期间，曾是国家中央银行、国际汇兑银行、外贸专业银行，并将分支机构拓展到海外。**

**1979年成为国家指定的外汇外贸专业银行**

**2004年8月26日整体改制为股份有限公司**

**2006年6月1日在香港联合交易所上市**

**2006年7月5日在上海证券交易所上市**

**（4）中国建设银行**

**时间事件**

**1954年10月1日成立原名中国人民建设银行，曾隶属财政部**

**1979年成为独立的经营长期信用业务的专业银行**

**2004年9月17日整体改制为股份有限公司**

**2005年10月27日在香港联合交易所上市**

**（5）交通银行**

**时间事件**

**198　　2005年6月23日在香港联合交易所上市**

**2007年5月15日在上海证券交易所上市**

**2010年银行从业《公共基础》精编复习要点（6）**

**3、中小商业银行：包括股份制商业银行和城市商业银行两大类**

**（1）股份制商业银行**

**截止07年4月1日，包括12家商业银行**

**——中信银行、中国光大银行、华夏银行、广东发展银行、深圳发展银行、招商银行、上海浦东发展银行、兴业银行、中国民生银行、恒丰银行、浙商银行、渤海银行。**

**意义：一方面在一定程度上填补了国有商业银行收缩机构造成的市场空白，较好地满足了中小企业和居民的融资和储蓄业务需求，大大丰富了对城乡居民的金融服务，方便了百姓生活；另一方面，打破了计划经济体制下国家专业银行的垄断局面，促进了银行体系竞争机制的形成和竞争水平的提高，带动了整体商业银行服务水平、服务质量和工作效率的提高；在经营管理方面不断创新，是很多重大措施的“试验田”，大大推动了银行业的改革和发展。**

**（2）城市商业银行**

**是在原城市信用合作社的基础上组建起来的，在相当程度上缓解了集体企业、私营企业、个体工商户“开户难、结算难、借贷难”的矛盾。**

**时间事件**

**1979年第一家城市信用合作社在河南省驻马店市成立**

**1986城市信用合作社在大中城市推广（1986年初不到1000家，1988年底3265家，1994年底5200家）**

**1994年国务院决定合并城市信用社，成立城市合作银行**

**1998年更名为城市商业银行**

**2005年11月28日安徽省内6家城市商业银行和7家城市信用社合并重组成立徽商银行**

**截止2006年6月9家城市商业银行引进了境外战略投资者**

**2006年4月26日上海银行宁波分行开业，成为城市商业银行第一家跨省区设立的分支机构**

**2006年11月8日北京银行天津分行开业**

**2007年1月24日由江苏省内10家城市商业银行组建成立了江苏银行**

**近几年，城市商业银行呈现出三个新的发展趋势：一是引进战略投资者，二是跨区经营，三是联合重组。**

**2010年银行从业《公共基础》精编复习要点（7）**

**4、农村金融机构**

**包括农村信用社；农村商业银行、农村合作银行（在合并农村信用社的基础上组建）；村镇银行和农村资金互助社（2007年批准设立的新机构）。**

**（1）农村信用社、农村商业银行、农村合作银行**

**时间事件**

**新中国成立初—1957年底全国成立由农民“自愿入股”的农村信用社8.8万多个，绝大部分地区实现了“一乡一社”**

**20世纪70年代将信用社　　1984年以恢复和加强农村信用社组织上的群众性、管理上的民主性、经营上的灵活性为目的，农村信用社在农业银行的领导下开始了以“三性”为主要内容的改革。**

**1996年《国务院关于农村金融体制改革的决定》提出将农村信用社办成农民入股、社员民主管理、主要为入股社员服务的合作金融组织，决定农村信用社与农业银行脱钩，并决定“在城乡一体化程度较高的地区，已经商业化经营的农村信用社，经整顿后可合并组建成农村合作银行”。**

**2000年7月农村信用社改革试点的大幕最先在江苏拉开。**

**2001年11月29日全国第一家农村股份制商业银行张家港市农村商业银行正式成立**

**2003年4月8日全国第一家农村合作银行宁波鄞州农村合作银行正式成立**

**截止2006年底全国共批准13家农村商业银行、80家农村合作银行开业**

**附注：农村商业银行与农村合作银行的区别？**

**对比项目农村商业银行农村合作银行**

**组成辖内农民、农村工商户、企业法人和其他经济组织共同入股组成**

**设立地区城乡一体化程度高，农业比重低，对支农服务要求较少在遵循合作制原则基础上，吸收股份制运作机制，实行股份合作制。**

**股权设置股本划分为等额股份，同股同权、同股同利。股权分为资格股、投资股两种，资格股实行一人一票，投资股每增加一定额度就相应增加一个投票权。**

**法人治理权力机构是股东大会，同时设置董事会、监事会和经营管理层。权力机构是股东代表大会，股东代表由股东选举产生，同时设置董事会、监事会和经营管理层。**

**（2）村镇银行和农村资金互助社**

**2007年1月29日，银监会发布并正式开始施行《村镇银行管理暂行规定》、《农村资金互助社管理暂行规定》**

**对比项目村镇银行农村资金互助社**

**资金来源由境内外金融机构、境内非金融机构企业法人、境内自然人出资。可吸收公众存款。由乡（镇）、行政村农民和农村小企业自愿入股组成。可吸收社员存款、接受社会捐赠资金和从其他银行业金融机构融入资金。**

**设立方式在农村地区设立的主要为当地农民、农业和农村经济发展提供金融服务的银行业金融机构为社员提供存款、贷款、结算等业务的社区互助性银行业金融机构。**

**资金运用发放短、中、长期贷款发放社员贷款，确有富余的可存放其他银行业金融机构或购买国债、金融债券。**

**可办理银行各类业务可办理结算、代理业务**

**可向公众吸收存款、发放贷款及办理各项**

**银行从业《公共基础》精编复习要点（8）**

**5、中国邮政储蓄银行**

**时间事件**

**1986年恢复并开办国内经济出现比较严重的通货膨胀，主要目的是回笼货币，是邮政部门代理人民银行经办储蓄。**

**2006年12月31日银监会批准中国邮政储蓄银行成立。**

**2007年3月20日中国邮政储蓄银行挂牌，其市场定位是充分依托和发挥网络优势，完善城乡金融服务功能，以零售业务和中间业务为主，为城市社区和广大农村地区居民提供基础金融服务，与其他银行形成互补关系，支持社会主义新农村建设。**

**银行从业《公共基础》精编复习要点（9）**

**6、外资银行**

**（1）定义——经批准在中华人民共和国境内设立的以下机构：一家外国银行单独出资或与其他外国金融机构共同出资设立的外商独资银行；外国金融机构与中国的公司、企业共同出资设立的中外合资银行；外国银行分行、外国银行代表处。其中，外商独资银行、中外合资银行和外国银行分行统称为外资银行营业性机构。**

**（2）大事记**

**时间事件**

**1979年日本输出入银行在北京设立代表处（我国批准设立的第一家外资银行代表处）。**

**2001年12月11日我国正式加入WTO**

**2006年12月11日我国加入WTO的过渡期结束，国务院的《中华人民共和国外资银行管理条例》、银监会的《中华人民共和国外资银行管理条例实施细则》正式生效，标志着中国正式全面开放银行业，允许外资银行对所有客户提供人民币服务，取消对外资银行在华经营的非审慎性限制。**

**截止2006年12月末在华注册了14家外国独资和合资银行（19家分支机构）、74家外国银行设立了200家分行和79家支行、186家外国银行设立了242家代表处。在华外资银行的本外币资产总额为1033亿美元，占中国银行业金融机构总资产的1.8%，共有27家外资金融机构注资入股了我国的20家商业银行。**

**（3）经营范围**

**机构经营范围**

**外商独资银行**

**中外合资银行可以经营部分或全部外汇业务和人民币业务，可以经营结汇、售汇业务**

**外国银行分行可经营部分或全部外汇业务及对除中国境内公民以外客户的人民币业务。**

**银行从业《公共基础》精编复习要点（10）**

**7、非银行金融机构**

**机构名称事件**

**金融资产管理公司1999成立，包括信达、长城、东方和华融资产管理公司。目前已完成政策性不良资产的处置任务，正在探索实行股份制改造及商业化经营。**

**信托公司1979年，新中国第一家信托　　企业集团财务公司2004年7月27日修订后实施了《企业集团财务公司管理办法》，它是一种完全属于集团内部的金融机构，服务对象仅限于企业集团成员。**

**金融租赁公司2007年3月1日施行了《金融租赁公司管理办法》，它是以经营融资租赁业务为主的非银行金融机构。**

**汽车金融公司2003年10月3日起施行了《汽车金融公司管理办法》，为中国境内的汽车购买者及销售者提供贷款的非银行金融企业法人。**

**货币经纪公司2005年9月1日起施行《货币经纪公司试点管理办法》，是在中国境内设立的，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。**

**背景知识：**

**监督管理委员会监管的非银行金融机构**

**中国证监会证券公司、基金管理公司、期货经纪公司、证券期货投资咨询机构**

**中国保监会财产、人身保险公司，再保险公司，保险中介机构，保险资产管理公司**

**银行从业《公共基础》精编复习要点（11）**

**第2章银行经营环境**

**一、经济环境**

**银行是在经济发展过程中产生的，其发展的根本动力是经济发展中的投融资需求和服务性需求。经济环境构成银行运行的基础条件和背景，经济发展状况直接决定和影响银行经营状况。**

**1、宏观经济运行：宏观经济状况包括经济发展水平、状况和前景等方面。**

**宏观经济状况对银行的影响**

**经济发展水平决定了银行的资金实力、业务种类和经营范围。**

**经济发展状况和前景影响经济主体的收入、资产价值和对未来的信心，从而对银行的经营管理产生直接影响。**

**（1）宏观经济发展目标及其衡量指标**

**宏观经济发展目标衡量指标指标释义**

**经济增长国内生产总值GDP：本国居民和外国居民在一定时期内所生产的、以市场价格表示的产品和劳务总值。区分国内生产（常住居民生产）和国外生产。**

**充分就业失业率指劳动力人口（年龄在16岁以上具有劳动能力的人的全体）中失业人数所占的百分比。我国公布的是城镇登记失业率（根据在当地就业服务机构进行求职登记的人数统计城镇失业人数）。**

**物价稳定通货膨胀率常用指标有消费者物价指数（使用最多）、生产者物价指数、国内生产总值物价平减指数（按当年不变价格计算的国内生产总值与基年的比率）。**

**国际收支平衡国际收支包括经常项目（反映一国的贸易和劳务往来状况，是最具综　　（2）经济周期**

**又称经济循环或商业循环，是指经济处于生产和再生产过程中周期性出现的经济扩张与经济紧缩交替更迭、循环往复的一种现象。**

**分为四个阶段：繁荣、衰退、萧条和复苏。**

**经济波动的周期性会在很大程度上决定商业银行的经营状况。一般来说，如果经济处于繁荣时期，银行业整体的经营状况就会比较好，如果经济处于严重的衰退之中，银行业整体上也难以保持健康。**

**银行从业《公共基础》精编复习要点（12）**

**2、经济结构——从不同角度考察的国民经济构成**

**（1）构成：产业结构、地区结构、城乡结构、产品结构、所有制结构、分配结构、技术结构、消费结构等。**

**（2）对商业银行的直接、间接影响**

**经济结构会通过影响一国国民经济的增长速度、增长质量和可持续性来影响商业银行；**

**经济结构会直接影响社会经济主体对商业银行服务的需求，从而在一定程度上决定商业银行的经营特征。**

**（3）产业结构**

**国民经济可分为第一产业（农、林、牧、渔业）、第二产业（采矿、制造、建筑、电力、燃气及水的生产和供应业）、第三产业（其他行业）。由于我国经济中第三产业所占比重较低，从而限制了银行中间业务的发展。**

**（4）消费与投资的比例**

**GDP的构成(从支出角度看)消费私人消费（不含私人购买住房的支出）**

**\*\*消费**

**投资（又称资本形成）固定资本形成（含房地产和非房地产投资）**

**存货增加**

**净出口出口额—进口额**

**在中国，推动整个经济增长的主要力量是投资，决定了商业银行的主要业务对象是企业。我国许多商业银行提出向零售方向发展的经营战略，但是否能够实现以及实现的速度将取决于我国从总体上启动和提升国内个人消费需求的程度。**

**3、经济全球化**

**经济的全球化及由此导致的金融全球化，必然引起为经济发展服务的银行的全球化，并由此对银行带来巨大影响。**

**银行从业《公共基础》精编复习要点（13）**

**二、金融环境**

**1、金融市场**

**（1）功能：货币资金融通功能、资源配置功能、风险分散与风险管理功能、经济调节功能、定价功能**

**（2）种类**

**划分标准分类释义**

**按金融工具期限分货币市场以短期金融工具为媒介进行的期限在一年以内（含）的短期资金融通市场。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。**

**资本市场　　按交易工具类型分债券市场、票据市场、外汇市场、股票市场、黄金市场、保险市场**

**按交易的阶段分发行市场是债券、股票等金融工具初次发行，供投资者认购投资的市场，也称初级市场或一级市场。**

**流通市场是对已上市金融工具等进行买卖\*\*的市场，也称为二级市场。**

**按交割时间划分现货市场是当日成交，当日、次日或隔日等几日内进行交割（一方支付款项、另一方交付金融工具）的市场。**

**期货市场是将款项和证券等金融工具的交割放在成交后的某一约定时间（1个月以上、1年之内）进行的市场。**

**按交易场所划分场内交易市场又称有形市场，指有固定场所、有组织、有制度的金融交易市场（如股票交易所）。**

**场外交易市场又称柜台市场或无形市场，指没有固定交易场所的市场，交易者通过经纪人或交易商的电话、\*\*等洽谈成交。**

**（3）我国的金融市场**

**市场类型时间大事记**

**货币市场1984年我国金融市场发展起自同业拆借市场。**

**1996年1月全国统一的同业拆借市场形成。**

**1997年6月依托同业拆借市场的债券回购业务获准开展，同业拆借市场与票据市场一起构成我国的货币市场。**

**资本市场1990年底\*\*、深圳证券交易所成立标志着股票市场形成。**

**1997年6月银行间债券市场成立，与交易所债券市场共同构成债券市场。**

**其他市场1980年恢复国内保险业务，目前已形成保险市场体系。**

**20世纪90年代初我国的商品期货市场起步，目前已有\*\*期货交易所、大连商品交易所，郑州商品交易所、中国金融期货交易所（2006年9月在\*\*成立）。**

**1994年4月全国统一的银行间外汇市场建立**

**2002年10月\*\*黄金交易所成立**

**（4）金融市场发展对银行的影响**

**影响类别表现方面**

**促进作用银行是金融市场的重要参与者，金融市场的发展能够在很多方面直接促进银行的业务发展和经营管理。**

**货币市场和资本市场能为银行提供大量的风险管理工具，提高其风险管理水平，有助于银行识别风险，对风险进行合理定价，并在市场上通过正常的交易来转移风险。**

**金融市场的发展为商业银行的客户评价及风险度量提供了参考标准。**

**金融市场的发展能够促进企业管理水平的提高，为银行创造和培养良好的优质客户。还有助于金融稳定，为银行发展奠定良好的基础。**

**挑战随着银行参与金融市场程度的不断加深，金融市场波动对银行资产和负债价值的影响会不断加大，　　金融市场会放大商业银行的风险事件。**

**随着资本市场的发展，一方面大量储蓄者将资金投资于资本市场会减少银行的资金来源，另一方面大量的优质企业在资本市场上筹集资金，会减少在银行的贷款，造成银行优质客户的流失。**

**2、金融工具**

**（1）概念：金融工具是用来证明融资双方权利义务的条约。**

**（2）分类**

**划分标准分类释义**

**按期限的长短划分短期金融工具期限一般在1年以下（含1年）。（商业票据、短期国库券、银行承兑汇票、可\*\*大额定期存单、回购协议等）**

**长期金融工具期限一般在1年以上。（股票、企业债券、长期国债）**

**按融资方式划分直接融资工具包括\*\*、企业发行的国库券、企业债券、商业票据、公司股票等。**

**间接融资工具包括银行债券、银行承兑汇票、可\*\*大额定期存单、人寿保险单等。**

**按投资人所拥有的权利划分债权工具代表是债券，是债务人向债权人出具的、在一定时期支付利息和到期归还本金的债权债务凭证。分为企业债（即公司债）、国债（按偿还期不同分为短、中、长期债券）和金融债（是筹措中长期贷款的资金来源）三大类。**

**股权工具代表是股票，它是股份有限公司公开发行的、用以证明投资者的股东身份和权益并据以获得股息和红利的凭证。一经认购，持有者不能以任何理由要求退还股本，只能通过证券市场将股票\*\*和\*\*。按股票所代表的股东权利划分，股票可分为普通股（股东红利随公司盈利多少而增减，能够参与公司的决策）和优先股（股息与公司盈利状况无关，没有参与公司决策的表决权，公司解散时可优先得到分配的剩余资产）；根据上市地点及股票投资者的不同，股票可分为A股（国内投资者，以人民币标明面值、认购和交易）、B股（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（中国境内注册的公司发行、直接在香港上市的股票）、N股（中国境内注册的公司发行、直接在纽约上市的股票）。**

**混合工具可转换公司债券-可在特定时间按特定条件转换为普通股股票的特殊企业债券。兼具债券和股票的特性。**

**证券投资基金：通过发行基金凭证将众多投资者分散的资金集中赶来，由专业的投资机构分散投资于股票、债券或其他金融资产，并将投资收益分配给基金持有者的投资制度。**

**按金融工具的职能划分用于投资和筹资的股票、债券等**

**用于支付、便于商品流通的各种票据**

**用于保值、投机期权、期货等衍生银行从业《公共基础》精编复习要点（14）**

**3、货币政策——是中央银行为实现特定经济目标而采用的控制和调节货币、信用及利率等方针和措施的总称。**

**组成分类释义**

**货币政策目标最终目标经济增长、充分就业、物价稳定、国际收支平衡**

**操作目标基础货币——由中央银行发行的现金通货和吸收的金融机构存款构成。我国的基础货币包括金融机构存入中国人民银行的存款准备金、流通中的现金、金融机构的库存现金三部分。**

**中介目标货币供应量——指某个时点上全社会承担流通和支付手段的货币存量。我国按流动性不同将货币供应量分为三个层次：M0=流通中现金；M1=M0+企业单位活期存款+农村存款+机关团体部队存款+银行卡项下的个人人民币活期储蓄存款（狭义货币，是现实购买力）；M2=M1+城乡居民储蓄存款+企业单位定期存款+证券公司保证金存款+其他存款（广义货币，通常反映社会总需求变化和未来通货膨胀的压力状况，是一般所指的货币供应量）。（M2—M1）称为准货币，是潜在购买力。**

**货币政策工具**

**公开市场业务指中央银行在金融市场上卖出或买进有价证券，吞吐基础货币，以改变商业银行等存款金融机构的可用资金，进而影响货币供应量和利率。中国人民银行从2003年开始面向商业银行发行中央银行票据。**

**存款准备金指商业银行为保证客户提取存款和资金清算需要而准备的资金，包括商业银行的库存现金和缴存中央银行的准备金存款两部分。它分为法定存款准备金（商业银行按其存款的一定比例向中央银行缴存的存款）和超额存款准备金（商业银行存放在中央银行、超出法定存款准备金的部分，主要用于支付清算、头寸调拨或作为资产运用的备用资金）。2004年，我国实行差别存款准备金率制度，主要内容是商业银行适用的存款准备金率与其资本充足率、资产质量状况等指标挂钩。**

**再贷款与再贴现再贷款：中央银行对金融机构发放的贷款，分为三类：一是为解决流动性不足的需要而发放的贷款；二是为处置金融风险的需要而发放的贷款；三是用于特定目的的贷款（如对地方\*\*、支农等）。**

**再贴现：指金融机构为取得资金，将未到期贴现的商业汇票以贴现方式向中央银行\*\*票据的行为。再贴现政策包括两方面内容，一是通过再贴现率的调整影响商业银行融入资金的成本，二是规定再贴现票据的种类，影响商业银行及全社会的资金投向，促进资金的高效流动。（1986年开展再贴现业务）**

**利率政策利率分类市场利率、官方利率、公定利率（民间金融组织）**

**名　　固定利率、浮动利率（一般调整期为半年）**

**短期利率（1年以下含1年）、长期利率**

**即期利率、远期利率**

**利率政策调整中央银行基准利率**

**调整金融机构的法定存贷款利率**

**制定金融机构存贷款利率的浮动范围**

**制定相关政策对各类利率结构和档次进行调整**

**汇率政策汇率分类基本汇率、套算汇率**

**固定汇率、浮动汇率**

**即期汇率、远期汇率（远期差价分升水、贴水、平价）**

**官方汇率、市场汇率**

**汇率政策选择相应的汇率制度（最基础、最核心部分）**

**确定适当的汇率水平**

**促进国际收支平衡**

**2005年7月21日汇率改革：货币篮子**

**窗口指导中央银行利用自己的地位与声望，使用口头或书面的方式，向金融机构通报金融形势，说明中央银行意图，劝其采取某些相应措施，贯彻中央银行的货币政策。**

**背景知识：财政政策（一国\*\*为实现一定的宏观经济目标而调整财政收支规模和收支平衡的指导原则以及相应措施。主要包括财政收入政策、财政支出政策。可运用的工具主要有税收、\*\*支出和\*\*债券，其中\*\*支出包括公共支出和\*\*投资两部分）。**

**银行从业《公共基础》精编复习要点（15）**

**银行主要业务**

**存款业务**

**相关存款政策**

**时间政策类别内容**

**1999年11月1日利息税人民币、外币储蓄存款利息应缴税率为20%。**

**2000年4月1日个人存款账户实行实名制**

**2004年10月29日存款基准利率中国人民银行决定放开人民币存款利率的下限，允许金融机构（城乡信用社除外）下浮存款利率。**

**2005年9月21日计息活期存款每季末月的20日为结息日，次日付息。**

**银行从业《公共基础》精编复习要点（16）**

**2、个人存款（储蓄存款）业务**

**种类细分业务内容**

**活期存款1元起存，存款计息起点为元，分段计息算至厘位，利息算至分位（四舍五入）。除活期存款计算复利外，其他存款一律不计复利。除活期、定期整存整取外，其他存款种类的计、结息原则由各行自己把握：可选择360天或365/366天的计息期，可选择积数计息（每日余额合计数\*日利率，多用于活期计息）或逐笔计息（本金\*年或月数\*年或月利率+本金\*零头天数\*日利率，多用于整存整取定期计息）。**

**定期存款整存整取50元起存，存期有3个月、6个月、1年、2年、3年、5年。**

**零存整取5元起存，存期有1年、3年、5年。**

**整存零取1000元起存，存期有1年、3年、5年；支取期有1个月、3个月或半年一次。本金可全部（不可部分）提前支取，利息期满时结　　存本取息5000元起存，存期有1年、3年、5年；可以1个月或几个月取息一次。本金可全部（不可部分）提前支取，不得提前支取利息。**

**定活两便储蓄存款开户时不约定存期，一次存入本金，随时可以支取，银行根据客户存款的实际存期按规定计息。**

**个人通知存款5万元起存，开户时不约定存期，预先确定品种（一天、七天通知储蓄存款两个品种），支取时只要提前一定时间通知银行以约定支取日期及金额。**

**教育储蓄存款50元起存，本金合计最高限额为2万元，分次存入，到期一次支取本息，免利息税。针对小学四年级（含）以上学生。存期分为1、3、6年，利率分别按1、3、5年期整存整取利率。提前支取时必须全额支取。**

**注：逾期支取利息以原存款本金为计息基数；提前支取部分的利息同本金一并支取，以活期计息。**

**银行从业《公共基础》精编复习要点（17）**

**对公存款（单位存款）业务**

**种类细分业务内容**

**单位活期存款基本存款账户\*\*日常转帐结算和现金收付。一个客户只能有一个此账户。**

**一般存款账户\*\*现金缴存，不得\*\*现金支取。**

**临时存款账户设立临时机构、异地临时经营活动、注册验资时开立，有效期最长不得超过二年。**

**专用存款账户基本建设资金、期货交易保证金、信托基金、金融机构存放同业资金、政策性房地产开发资金、单位银行卡备用金、住房基金、社保基金、收入汇缴资金和业务支出资金、组织机构经费等。**

**单位定期存款单位类客户约定期限、整笔存入、到期一次性支取本息。**

**单位通知存款不论实际存期多长，分为1天、7天通知存款两个品种。**

**单位协定存款指单位类客户通过与商业银行签订合同的形式约定合同期限、确定结算账户需要保留的基本存款额度，对超过基本存款额度的存款按中国人民银行规定的上浮利率计息、对基本存款额度按活期存款利率计息。**

**银行从业《公共基础》精编复习要点（18）**

**外币存款业务**

**（1）外币存款业务币种：美元、欧元、日元、港币、英镑、澳大利元、加拿大元、瑞士法朗、新加坡元9种。**

**（2）《个人外汇管理办法》：2007年2月1日起施行。**

**按账户性质区分为外汇结算账户（用于转账等资金清算支付）、资本项目账户、外汇储蓄账户。**

**不再区分现钞和现汇账户，对个人非经营性外汇收付统一通过外汇储蓄账户进行管理。**

**现汇买入价比现钞买入价要高（现钞管理成本高），现汇卖出价与现钞卖出价通常合并为一个，因为银行卖出时都是现汇，客户可以支付一定的汇兑手续后以现　　（2）分类**

**种类业务内容**

**外汇储蓄存款只能用于外汇存取，不能进行转账**

**单位外汇存款单位经常项目外汇账户：一个单位只有一个账户，限额用美元核定。**

**单位资本项目外汇账户：包括贷款（外债及转贷款）专户、还贷专户、发行外币股票专户、B股交易专户等**

**银行从业《公共基础》精编复习要点（19）**

**贷款业务**

**大事记**

**序号事件**

**1.2004年10月29日，中国人民银行放开人民币贷款利率的上限**

**2.我国银行信贷管理实行集中授权管理、统一授信管理、审贷分离、分级审批、贷款管理责任制相结合。贷款流程：贷款申请、贷款调查（客户信用评级、债项评级）、贷款审批（信用风险管理部门审查）、贷款发放（贷款合同、贷款担保合同）、贷后管理。**

**3.贷款五级分类法：正常、关注、次级、可疑、损失，后三类称为不良贷款。**

**4.银行资产保全：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范措施，以化解或规避资产风险，最大限度地减少损失。通常是指对不良资产进行清收、盘活、管理和处置等一系列活动。**

**5.征信体系：中国人民银行建设了企业征信和个人征信两大系统。**

**6.信贷分析：银行进行信贷分析时常采用财务分析和非财务分析，前者偏重于定量分析，后者（包括宏观分析、行业分析、经营分析、管理层分析）主要是定性分析。**

**银行从业《公共基础》精编复习要点（20）**

**业务分类**

**划分标准种类业务细分**

**客户类型个人贷款由银行直接向个人发放或通过零售商间接发放个人住房贷款：贷款期限30年，贷款比例80%，贷款利率上限放开、下限为基准利率的85%（固定利率或浮动利率）。贷款期限在一年（含）以下的采用利随本清的还款方式，一年以上的采用按月还款方式，它包括两种：一是等额本息还款法：每月还款额=（贷款本金\*月利率\*（1+月利率）总还款期数/[（1+月利率）总还款期数—1]；二是等额本金还款法：每月还款额=贷款本金/贷款期月数+（本金—已归还本金累计）\*月利率。**

**个人汽车消费贷款：贷款期限5年（二手车3年），贷款比例自用车80%、商用车70%、二手车50%。**

**信用卡透支：分为个人卡透支（透支额度一般每月不超过5万元。贷记卡在非现金交易时进行透支可享受最长60天免息还款期和最低还款额待遇。如选择最低还款额方式或超过信用额度用卡时不再享受免息还款期待遇。准贷记卡不享受这两种待遇，透支期限最长60天。两种卡的透支利率都是日利率万分之　　个人助学贷款：向正在接受高等教育的在校学生或其直系亲属、法定监护人或准备接受各类教育培训的自然人发放的贷款。分为国家助学贷款（用于支付在校高校生的学杂费和生活费。按在校生总数的20%，每人每年6000元，毕业后1至2年开始还贷、6年还清，期限不超过10年。在校期间利息由财政补贴，毕业后利息由本人承担）和一般商业性助学贷款（对非义务教育学习的学生或直系亲属或法定监护人发放的贷款，额度最高不超过50万元，期限为6个月至8年不等）。**

**其他个人贷款：包括个人住房最高额抵押贷款、个人经营性贷款等。**

**公司贷款短期贷款流动资金贷款：借款人向银行申请的用于满足生产经营过程中临时或季节性资金需求、长期平均占用流动资金需求。贷款期限在1年（含）以下。偿还方式多为按月或季结算利息，到期一次还本。**

**流动资金循环贷款：贷款人与借款人一次性签订借款合同，在合同规定的有效期内，允许借款人多次提取贷款、逐笔归还贷款、循环使用贷款。此种贷款实行总量控制、分次发放、逐笔归还、良性循环的管理原则。该项贷款业务申请人的还款能力及担保要求高于普通流动资金贷款。**

**法人账户透支：银行根据借款人的申请，核定账户透支额度，允许其在结算账户存款不足以支付时，在核定的透支额度内直接透支取得信贷资金。主要满足借人生产经营过程中临时性资金需求。申请人需在经办行有一定的结算业务量，还款能力及担保要求高于普通流动资金贷款。**

**三、练习题**

**（一）单选题**

**在以下各题所给出的4个选项中，只有1个选项符合题目要**

**求，请将正确选项的代码填人括号内。**

**1．下列关于改革开放初期原有“四大专业银行”分工的说法，**

**不正确的是( b )。**

**A．中国工商银行专门经营工商信贷和个人储蓄业务**

**b. 中国银行专门制定和执行货币政策，维护金融稳定**

**C．中国农业银行专门经营农村金融业务**

**D．中国建设银行专门经营基础设施建设等长期信用业务**

**2．在现称为“五大行”的五家商业银行中。最早实行股份制的**

**银行是( c )．2008年正在进行股份制改造的银行**

**是( )。**

**A．中国银行，中国建设银行**

**B．中国建设银行，中国工商银行**

**C. 交通银行，中国农业银行**

**D．中国农业银行，中国银行**

**3．下列关于股份制商业银行的说法中，不正确的是( c )。**

**A．在一定程度上填补了国有商业银行收缩机构造成的市场空**

**白，较好地满足了中小企业和居民的融资和储蓄业务需 B．打破了计划经济体制下国家专业银行的垄断局面，促进了**

**银行体系竞争机制的形成和竞争水平的提高**

**C．在经营管理方面不断创新，是很多重大措施的“试验田”，**

**从而大大推动了整个中国银行业的改革和发展**

**D．由于体制优势带来了对银行业金融机构进行监管**

**12.中国银行业协会的日常办事机构为．(A)。**

**A．会员大会**

**B．理事会**

**C．常务理事会**

**D. 秘书处**

**13.目前，我们所称的“五大行”是指( A)。**

**A.中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银**

**行、交通银行**

**B．中国人民银行、中国工商银行、巾国农业银行、中国银**

**行、中国建没银行**

**C．中国工商银行、中国农业发展银行、中国银行、中国建设**

**银行、交通银行**

**D.中国建设银行、中国银行、中国邮政储**

**蓄银行、中罔进出口银行**

**14.第一家获批在我国境内设立代表处的外资银行是I ）。**

**A．花旗银行**

**B．渣打银行**

**C．东皿银行**

**D.日本输出入银行**

**15.( C )不属于《银行业监督管理法》对银行业监督管理目标**

**的叙述。**

**A．促进银行业的合法、稳健运行**

**B．维护公众对银行业的信心**

**C，维护银行业合法权益**

**D．提高银行业竞争能力**

**16.中国银行业协会的会员单位不包括(D)。**

**A．国家开发银行**

**B．中央国债登记结算有限责任公司**

**C．北京银行**

**D. 江苏省银行业协会**

**17.银监会对银行业的监管措施中，市场准入不包括(A)**

**准入。**

**A，信息**

**B．机构**

**C．业务**

**D．高级管理人员**

**18 ．以下属于中国人民银行职责的是(C)o**

**A．制定银行业金融机构的审慎经营规则**

**B．统一编制全国银行业金融机构的统计数据、报表，并按照**

**国家有关规定予以公布**

**C．监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场**

**’-，．．**

**D．对有违法经营、经营管理不善等情形的银行业金融机构**

**予以撤销**

**19. 2003年12月27日修订后的《中国人民银行法》规定了中国**

**人民银行的职能，下列不属于中国人民银行职能的**

**．是( A )。**

**A．管理中央公共财政支出**

**多选题**

**5．下列关于货币经纪公司的说法，正确的有(ADE)o**

**A.从事促进金融机构间资金融通和外汇交易等经纪服务**

**B．从事为金融机构提供贷款服务等业务**

**C．从事融资租赁等业务**

**D．服务对象是境内外金融机构**

**互一不得从事任何金融产品的自营业务**

**6．下列关于农村资金互助社的说法，正确的有(ACE)o**

**A.只能吸收社员存款**

**B．能够吸收公众存款**

**C．只能向社员发放贷款**

**D．能够向公众发放贷款**

**E.可7.《汽车金融公司管理办法》规定。经银监会批准，汽车金融公**

**司可以从事(BE)等业务。**

**A．接受境内公众存款**

**B.提供购车贷款**

**C.办理汽车生产商贷款**

**D.代理政策性银行业务**

**E.为贷款购车提供担保**

**8．下列属于银监会监管的非银行金融机构的有( ABE)。**

**A．金融租赁公司**

**B-金融资产管理公司**

**C．保险资产管理公司**

**D．期货公司**

**E.信托公司**

**9.在合并农村信用社的基础上组建的农村金融机构**

**有(AC)。 一**

**A;农村商业银行**

**C．农村合作银行**

**10.银行业监督管理的目标包括( CDE)。**

**A．保证银行业金融机构不倒闭**

**B．最大限度地扩大银行业资产规模**

**C．促进银行业的合法稳健运行**

**D．维护公众对银行业的信心**

**E. 保护银行业公平竞争**

**11.下列机构类型中，属于银监会监管对象的有(BCE)。**

**A．中央银行**

**B．政策性银行**

**C．信托公司**

**E．金融资声否五公司**

**12.修订后的《中国人民银行法》规定，中国人民银行的职责**

**有(BDE)。**

**A．监管银行业金融机构**

**B．监管黄金市场**

**C．监管工商信贷业务**

**D．监管银行间同业拆借市场**

**监管银行间债券市场**

**13.下列属于国家外汇管理局职责的有(BCDE)。**

**A．组织实施中央银行公开市场操作**

**B.分析研究外汇收支和国际收支状况**

**C.监督管理外汇市场的运作秩序**

**D.经营管理国家外汇储备**

**E.依法检查境内机构执行外汇管理法规的情况，处罚违法违**

**规行为**

**14.银监会的监管措施包括(ABCDE)。**

**A信息披露监管**

**B现场检查**

**C非现场监管**

**D.监管谈话**

**E．市场准人**

**15.银监会的监管措施包括(ABCDE)。**

**A．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**

**B.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**

**C.对金融机构董事及高级管理人员的任职资格进行审查核准**

**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做出说明**

**E．收集有关银行业金融机构经营管理相关数据资料，运用一**

**—定的技术方法研究分析银行业金融机构经营的总体状况**

**16.为了规范监管行为，检验监管工作成效，在总结国内外银行**

**监管工作经验的基础上，银监会成立之初。提出了良好监管**

**的六条标准，其中包括(ABCDE】o**

**A.能够促进金融的稳定，同时又促进金融的创新**

**B.努力提升我国银行业在国际金融服务中的竞争台色力**

**C．对各类监管权限做到科学合理，监管者要有所为，有所不**

**为，减少一切不 D.为金融市场上的公平竞争创造环境和条件，并且维护这种**

**有序的竞争，反对无序竞争**

**E.对监管者和被监管者两方面都应当实施严格明确的问责制**

**17.下列属于农村金融机构的有【ABCDE）o**

**A．农村信用社**

**B．农村商业银行**

**C.农村资金互助社**

**D．村镇银行**

**E．农村合作银行**

**（三）判断题**

**请判断以下各题的对错，正确的用T表示，错误的用F表示。**

**1.根据《金融租赁公司管理办法》，金融租赁公司以经营经营租**

**赁业务为主。(×)**

**2．银行业金融机构包括在中华人民共和国境内设立的商**

**城市信用合作社、农村信用合作社等吸收公众存款的金融机**

**构以及政策性银行。 (＼／)**

**3．中国人民银行既承担中央银行职能，也承担商业银行职能。**

**( × )**

**4．中国银行业协会的主管单位是银监会。 (、／)**

**5.各省的银行业协会是中国银行业协会的会员单位。 (×)**

**6.根据《村镇银行管理暂行规定》，我国村镇银行不能代理政策**

**性银行、商业银行等金融机构的业务。 (×)**

**7.我国第一家全国性的股份制商业银行是招商银行 （×夕）**

**8.我国第一家农村合作银行是张家港市农村商！ (×)**

**9.企业集团财务公司的服务对象仅限企业集团成员，不允许从**

**集团外吸收存款。 (＼／)**

**10.银监会的全称是中国银行临督管理委员会。 (×)**

**11．我国货币经纪公司可以从事金融产品的自营业务。 (×)**

**第2章银行经营环境．，—圈I**

**三、练习题**

**（一）单选题**

**在以下各题所给出的4个选项中，只有1个选项符合题目要**

**求，请将正确选项的代码填人括号内。**

**1. 目前。我国统计部门公布的失业率为(A)o**

**A.城镇登记失业率**

**B．农业户口登记失业率**

**C．全部登记失业人数与全国人口的比例**

**D.城镇登记失业人数占城镇从业人数的百分比**

**2．在国际收支的衡量指标中．(A )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**

**3．以下10个行业中，属于国民经济第三产业的有(B)o**

**①邮政业②采矿业③电力④金融业⑤渔业⑥建筑**

**业⑦交通运输⑧燃气供应业⑨房地产业⑩技术服**

**务业**

**A．4个**

**B. 5个**

**C．6个**

**D．7个**

**4．某人通过购买不同国家不同行业的公司股票来降低非系统风**

**险，这利用了金融市场的( B )功能。**

**A．货币资金融通**

**B．风险分散**

**C．资源配置**

**D．经济调节**

**5．发行市场和流通市场的主要区别是(C )。**

**A．金融工具交割日期不同**

**B．融资方式不同**

**C．交易的阶段不同**

**D．交易工具类型不同**

**6.按照金 本市场。**

**A.类型**

**B.期限**

**C．交易阶段**

**D．交割时间**

**7．下列关于金融工具和金融市场的叙述，不正确的是( D )。**

**A．贷款属于间接融资工具，其所在市场属于间接融资市场**

**B．股票属于直接融资工具，其发行、交易的市场属于直接融**

**C.银行间同业拆借市场属于货币市场，同业拆借是其中的一**

**种短期金融工具**

**D.银行间债券市场属于资本市场，债券回购是其中的一种长**

**期金融工具**

**8．下列属于间接融资工具的是【D ）o**

**A．国债**

**B．企业债券**

**C．公司股票**

**D．银行贷款**

**9．现阶段。我国货币政策的操作目标和中介目标分别是【D ）**

**和【 ）o**

**A．货币供应量，基础货币**

**B．基础货币，高能货币**

**C．基础货币，流通中现金**

**D.基础货币，货币供应量**

**11. 2007年12月21日，中国人民银行调整人民币存款基准利**

**率，其中3年期整存整取利率为5. 40%．这个利率不属**

**于【 B ）。**

**A．官方利率**

**B．实际利率**

**C．固定利率**

**D．长期利率**

**12.下列关于利率和汇率的说法o不正确的是B。**

**A．不随借贷资金的供求状况而波动的利率叫固定利率，参**

**照某一利率指标变化而定期调整的利率叫浮动利率**

**B.不随各国货币的供求状况而波动的汇率叫固定汇率，参照**

**某一汇率指标变化而定期调整的汇率叫浮动汇率**

**C．官方利率是由政府部门制定和公布的，而市场利率是由市**

**场供求关系确定的**

**13.中央银行可以采取(A )的货币政策工具增加货币供应量。**

**A.在公开市场上买人证券**

**B．提高存款准备金率**

**C．提高再贴现率 ）**

**D．通过窗口指导劝告商业银行减少贷款发放**

**14．中央银行在市场中向商 '请亍大量卖出证券，从而减少商业**

**银行超额存款准备金，！ 货币供应量减少、市场利率上**

**升。在该过程中，中央银行、 目的货币政策工具是(A )。**

**、 A‘、公开市场业务**

**B．公开市场业务和存款准备金率**

**C．公开市场业务和利率政策**

**D．公开市场业务、存款准备金率和利率政策**

**15.如果名义利率是5qo，通货膨胀率为7qo，那么实际利率**

**为( D )。**

**A．5qo**

**B．12qo**

**C．2qo**

**D． -2%**

**16.在一国经济过度繁荣时，最有可能采取以下哪种政**

**策( B )。**

**A．扩张性财政政策，抑制通货膨胀**

**B.紧缩性财政政策，抑制通货膨胀**

**C．扩张性财政政策，防止通货紧缩**

**D．紧缩性财政政策，防止通货紧缩**

**17．下列金融工具中，属于长期金融工具的有( A)个，属于**

**间接融资工具的有( )个。**

**①长期 行短期贷款⑥银行承兑汇票⑦大额可转让存单**

**A.3.3**

**B．3.4**

**C．2.5**

**D．2.4**

**18.某商业银行共拥有存款1亿元．其中在中央银行的存款为**

**1 800万元。已知中央银行规定的法定存款准备金率为15%。**

**则该商业银行的超额存款准备金为( D )万元。**

**／**

**A．150**

**B．400**

**C．200**

**D．300**

**19.当市场上货币供应量过多时，中央银行应该采取的措施**

**为( C )。**

**A．降低法定存款准备金率**

**B．买人证券**

**C．提高再贴现率**

**D少央行票据发行量**

**20.从支出的角度来看，私人购买住房的支出，包含在( B )**

**之中。**

**A．私人消费**

**B.投资的固定资本形成**

**C.投资的存货增加**

**D．政府消费**

**21.下列金融市场中不属于场内交易市场的是( C)。**

**A．上海证券交易所**

**B．大连商品交易所**

**C．全国银行间债券市场**

**D．中国金融期货交易所**

**22.下列关于货币政策的说法，正确的是B，**

**B．公开市场业务、存款准备金政策、利率政策被称为货币政’**

**策的“三大法宝”**

**23.经济处于(A)阶段时，商业银行资产规模和利润量处于**

**最高水平。．**

**A .繁荣**

**24.我国许多商业银行都提出向零售方向发展的经营战略，但是**

**否能够最终实现这一战略转型。以及实现的速度，将取决于**

**我国从总体上启动和提升国内( C )需求的程度。**

**A．固定资产投资**

**B．私人投资**

**C.个人消费**

**D．政府消费**

**25.国民经济可分为第一产业、不属于第三产业的是(A**

**，A.建筑业**

**B．房地产业**

**C．交通运输业**

**D．金融业**

**26.金融市场具有的风险分散与风险管理功能是指，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( D )。**

**A．操作风险**

**B．法律风险**

**C．系统风险**

**D.非系统风险**

**27.下列不属于我国货币市场的是( B )。**

**A．同业拆借市场**

**B.外汇市场**

**C．回购市场**

**D．票据市场**

**28.由中国境内注册的公司发行，直接在中国香港上市的股票**

**是( C )。**

**A．A股**

**B．B股**

**C．H股**

**29 从支出角度看．( C )不是GDP构成的三大部分之一。**

**A．消费**

**B．投资**

**C.净进口**

**D．净出口**

**30.物价稳定是指(A )。**

**A.‘保持物价总水平的大体稳定**

**B．零通货膨胀**

**C．零通货紧缩**

**D．保持基本生活资料价格不变**

**31.消费者物价指数是指(A )的变化。**

**’A -组与居民生活有关的商品价格**

**B．国内生产总值 .**

**C．出厂产品批发价格**

**D．出口和进口**

**32.二级市场又称( A )。**

**A.流 B．发行市场**

**C．场外市场**

**D．场内市场**

**34.衡量物价稳定的宏观经济指标是(D )。**

**A．货币增长率**

**B．经济增长率**

**C．商品供应率**

**D.通货膨胀率**

**35．下列关于国际收支的说法中-正确的是(B )。**

**B.国际收支是一国居民在一定时期内与非本国居民的贸易交**

**36.金融市场最主要、最基本的功能是( A )o**

**． A.金融通货币资金**

**B．经济调节**

**C．定价**

**D．储蓄**

**37.下列属于直接融资工具的是( D )。**

**A．大额可转让定期存单**

**B．银行贷款**

**C．银行汇票**

**D.商业票据**

**（二）多选题**

**在以下各题所给出的5个选项中，至少有2个选项符合题目**

**要求，请将正确选项的代码填人括号内。**

**1．我国的国际收支包括(ABCDE )。**

**A，贸易收支**

**b劳务收支**

**C.外资对华直接投资**

**D．对其他国的捐赠**

**E.他国政府借款**

**2.中央银行发行1年期央行票据进行公开市场业务的市场属**

**于(ACE)。**

**A.货币市场**

**B．资本市场**

**C.现货市场**

**D.期货市场**

**E．-级市场**

**3．下列属于间接融资工具的有(AB )。**

**A．银行贷款**

**B.，银团贷款**

**C．债券**

**D.股票**

**E．短期融资券**

**4．我国货币政策的中介目标是货币供应量，通常所说的M,不包**

**括( CD)。**

**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**

**5．关于存款准备金制度，以下说法正确的有(BDE )。**

**A．提高法定存款准备金率，货币供应量增加**

**B.2004年开始，我国实行差别存款准备金率制度**

**C．存款准备金是指商业银行的库存现金**

**D.存款准备金分为法定存款准备金和超额存款准备金**

**‘ E.商业银行需持有的存款准备金与其资本充足率有关**

**6．再贴现政策主要包括(AB )。**

**A.调整再贴现率**

**B.规定再贴现票据的种类**

**C.再贷款**

**D．调整法定存款准备金率**

**E．中央银行在金融市场上卖出或买进有价证券**

**7. 某企业在市场中通过利率招标的方式发行某10年期债券，最**

**后确定票面利率为5. 8%．这个利率属于(CDE)o**

**A.远期利率**

**B.实际利率**

**C.固定利率**

**D.长期利率**

**E．市场利率**

**8．下列属于直接融资的有(CDE )。**

**A．企业从银行贷款**

**B．个人从银行贷款**

**C．政府发行债券**

**D．企业发行股票**

**E．企业发行债券**

**9．下属于衡量宏观经济发展总体目标的指标的有(ABDE)。**

**A.通货膨胀率**

**B.国际收支**

**C．经济周期**

**D.失业率**

**E．国内生产总值**

**11.下列关于金融市场的功能的说法，正确的有(ABCDE)。**

**A．金融市场具有决定 号的功能**

**B．金融市场参与者通过组合投资可以分散系统风险**

**C.货币资金融通功能是金融市场最主要、最基本的功能**

**D.通常货币资金总是流向最有发展潜力、能为投资者带来**

**最大利益的地区、部门和企业，从而达到资源配置的功能**

**E．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**

**12.当经济处于复苏阶段，下面说法正确的有(BD )。**

**A．企业资金周转困难**

**B. 企业对借贷资金的需求显著扩大**

**C．商业银行负债规模严重下降，信用投放能力锐减**

**D．商业银行的资产业务规模明显扩大**

**E．商业银行的资产规模和利润处于最高水平**

**13 为抑制2007年下半年开始出现的通货膨胀，中国人民银行可**

**以采用公开市场操作来(AC )证券。**

**A.发行**

**B．买人**

**C．卖出**

**D．贴现**

**E．再贴现**

**14.中央银行发行央行票据的作用有( AC )。**

**A．回笼基础货币**

**B．提高货币供应量**

**C.降低货币供应量**

**D．扩大信贷规模**

**E．增强流动性**

**（三）判断题**

**3．在我国金融市场中'资本市场的发展晚于货币市场的发展(√)**

**4．可转换债券兼具债券和股票的特性。(√)**

**5.资本市场允许银行在流动性短缺时，及时融入所需资金，而**

**在出现流动性过剩时，又可以及时将资金运用出去，提高营**

**利性。 ( X )**

**6. 2005年7月21日，我国对人民币汇率形成机制进行了一次重**

**大改革。在此之前，我国人民币汇率盯住单一美元，此次改**

**革后，人民币汇率与美元无关。X**

**7．存款准备金率调整会影响商业银行可以自由运用的**

**利率调整会影响商业银行的存款成本和贷款收益。(√)**

**8．日元对人民币的汇率，一般可以看做是基本汇率。 (X)**

**9．物价稳定是指零通货膨胀。 （X）**

**10．国际收支平衡就是收支相等，即既无国际收支赤字，又无国**

**际收支盈余。 (X**

**11．-个国家的国际收支差额不能是巨额的收支赤字，要保持收**

**支盈余，盈余越多越好。X 、**

**12.法定存款准备金率由银监会决定。 X**

**13.远期外汇买卖是一种预约性交易，是由于外汇购买者 汇**

**资金需要的时间不同，以及为了规避外汇汇率变动风险而引**

**起的。(√)**

**14．金融工具可分为债权工具、股权工具和混合工具，比如可转**

**换债券，就是一种债权工具。 (Ⅺ)**

**15.各家金融机构在卖际操作中在规定范围内与客户商定的利率**

**属于实际利率。 (X)**

**16．经济全球化是指商品、服务、生产要素与信息的跨国界流动**

**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 加深的趋势。**

**17．长期利率又称远期利率。 X）**

**18.中央银行发行央行票据、提高存款准备金率、提高 …‘**

**率，都是减少市场货币供应量的操作。 (√)**

**19.我国统计部门公布的失业率为全国登记失业率，即全国登记**

**失业人数占全国从业人数的百分比。 X**

**20．我国货币政策的目标包括汇率稳定。 (√)**

**21存款准备金政策是以商业银行的货币创造功能为基础的，其**

**效果也是通过影响商业银行的货币创造能力来实现的0(√)**

**22．我国的债券市场分为银行间债券市场与交易所债券市场。**

**(√)**

**23.货币供位量是某个时期全社会承担流通和支付手段的货币**

**存量。 (√)**

**第3章银行主要业务．**

**（一）单选题**

**在以下各题所给出的4个选项中，‘只有1个选项符合题目要**

**求，请将正确选项的代码填人括号内。**

**1．商业银行因支付清算和业务合作等的需要，存在同业及其他**

**金融机构的款项叫做【C ）。**

**A．同业拆入**

**B．同业拆出**

**C．存放同业**

**D．同业存放**

**2．某人投资某债券，买入价格为100元，一年后卖出价格为110元，**

**期间获得利息收入1 0元。则该投资的持有期收益率为【B ）。**

**A．10%**

**B.20%**

**C．9. 1%**

**D．18. 2%**

**3．申请个人经营贷款的经营实体一般不包括( D )。**

**A．个体工商户**

**B．个人独资企业投资人**

**C．合伙企业合伙人**

**D．有限公司法人代表**

**4．下列金融工具及其发行机构对应不正确的是(C )。**

**金融工具 发行机构**

**A．央行票据**

**B．国债**

**C.短期融资券**

**D．金融债**

**5.短期融资券的发行对象为( B )。**

**A．场内市场机构投资者**

**B.银行间债券市场机构投资者**

**C．场内市场个人投资者**

**D．国有大中型企业**

**6．金融机构在银行面市场发行金融债必须获得( B )的行政**

**许可。**

**A．国务院**

**B．中国人民银行**

**C．银监会**

**D．中国银行业协会**

**7．下列关于存款业务的说法，不正确的是( B )。**

**A．存款是一种信用行为**

**B.存款是银行最主要的资金用途**

**C．存款业务按存款期限可分为定期存款和活期存款**

**D．存款业务可分为人民币存款和外币存款**

**8．目前，我国银行存款业务中，用复利计算利息的是( C )。**

**A．10年以上个人定期存款**

**B．5年以上个人定期存款**

**C.个人活期存款**

**D．单位定期存款**

**10.通常，整存整取的定期存款．( B )。**

**A．期限越长，则利率越低**

**B‘期限越长，则利率越高**

**C．利率高低与期限长短无关**

**D．相同期限，本金越高，则利率越低**

**11.提前支取的 A．存入日挂牌公告的活期存款利率**

**B．存入日挂牌公告的定期存款利率**

**C．支取日挂牌公告的活期存款利率**

**D．支取日挂牌公告的定期存款利率**

**12.下列关于教育储蓄存款的说法，不正确的是( C )。**

**A．教育储蓄存款免征利息所得税**

**B．教育储蓄存款属于零存整取定期储蓄存款**

**C．教育储蓄存款本金无限额**

**D．目前，教育储蓄存款的储户是且只能是在校小学四年级**

**（含四年级）以上学生**

**13.B股交易专户、还贷专户和发行外币股票专户都属于(B)o**

**A．单位经常项目外汇账户**

**B.单位资本项目外汇账户**

**C．外汇储蓄账户**

**D．个人外汇账户**

**14.境内机构经常项目外汇账户限额采用( A)核定。**

**A.美元**

**B．人民币**

**C．我国银行开办外币存款业务的9种外币中的任何一种**

**D．可自由兑换的任何外币**

**15.在以下存款种类中．( )免缴储蓄存款利息所得税。**

**A．定活两便储蓄存款**

**B．个人通知存款**

**、C.教育储蓄存款**

**D．存本取息定期储畜存款**

**16.个人存款可以分为( B )。**

**A．活期存款、整存整取、定活两便存款、个人通知存款、**

**教育储蓄存款、保证金存款**

**B．活期存款、定期存款、定活两便存款、个人通知存款、教**

**、育储蓄存款、保证金存款**

**C．活期存款、定期存款、定活两便存款、个人协定存款、教**

**育储蓄存款、保证金存款**

**D．活期存款、整存整取、理财专户存款、个人通知存款、**

**教育储蓄存款、保证金存款**

**17.单位存款人用于( D )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**

**18.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( B )。**

**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．现汇买人价与现钞买人价总是相同的**

**D．现汇卖出价与现钞卖出价总是不同的**

**19.下列规定了存款期限的存款业务有( C )项。**

**①单位活期存款②单位定期存款③个人通知存款④个**

**人存本取息存款⑤定活两便储蓄存款⑥教育储蓄存款**

**A．1**

**B．2**

**C．3**

**D．4**

**20.下列币种中。通常采取直接标价法的是( B )。**

**A．英镑**

**B．日元**

**C．新加坡元**

**D．澳大利亚元**

**22.银行交易金融衍生品的主要目的是(D )o**

**A．获得较高收益**

**B．赚取价差**

**C．为客户炒作**

**D．风险管理**

**23.目前．中国人民银行发行央行票据是(D )．以调节市场货**

**币供应量的主要手段之一。**

**A．释放银行部 B．释放银行部分流动性、回笼基础货币**

**C．吸收银行部分流动性、投放基础货币**

**D.吸收银行部分流动性、回笼基础货币**

**24.下列关于我国金融债的说法。不正确的是(B)。**

**A．金融债是在银行间市场上发行的**

**B.金融债专指我国商业银行发行的债券**

**C．银行可以通过发行金融债获得资金**

**．D．金融债是银行债券投资的对象之一**

**25.( C)主要是为客户报批项目可行性研究报告时，向国家有关部门表明银行同意贷款支持项目建设的文件。**

**A．客户授信额度**

**B．开立信贷证明**

**C．项目贷款承诺**

**百备用信用证．**

**26.信用证业务中，下列关于开证银行提供的服务的说法，不**

**正确的是(B)。**

**A．可为出口商提供打包融资服务**

**B．可为出口商按照信用证条款的要求提交合格的单证承担次要的付款责任**

**C．可为信用证的使用各方提供相关咨询业务**

**D．对出口商可凭已装船单据办理押汇融资服务**

**27.下列关于商业银行次级债券的说法．不正确的是( D )。**

**A．清偿顺序列于商业银行其他负债之后**

**B．清偿顺序先于商业银行的股权资本**

**C．可按照有关规定将符合条件的次级债务计人银行附属资本**

**D.可按照有关规定将符合条件的次级债务计人银行核心资本**

**28.目前我国银行最安全和最具流动性的中长期投资品种**

**是( B )。**

**A．央行票据**

**B．国债**

**C．企业债**

**D．公司债**

**29.下列关于汇率的说法，不正确的是(D )。**

**D．在直接标价法下，汇率升高表示本国货币升值；在间接标价法下，汇率升高表示本国货币贬值**

**30.下列不属于银行债券投资的目标的是( C)。**

**A．平衡流动性和盈利性**

**B.降低资产组合的风险**

**c．补充附属资本**

**D.提高资本充足率**

**31.商业银行(D )的主要收入来源是手续费收入。**

**A．贷款业务**

**B．票据贴现业务**

**C．同业拆借业务**

**D．支付结算业务**

**32 票据发行便利是一种具有法律约束力的( C )票据发行融**

**资的承诺。**

**A．央行**

**B．短期投机性**

**C.中期周转性**

**D．长期扩张性**

**33.我国目前贷款利率( B )。**

**A．下限放开，实行上限管理**

**B.上限放开，实行下限管理**

**C．上下限均放开**

**D．实行上下限管理**

**34.( A )是指银行凭借获得货运单据质押权利，有追索权地对**

**信用证项下或出口托收项下票据进行融资的行为。**

**A．出口押汇**

**35.从业务运作实质来看，福费廷就是( C)。**

**A．保付代理**

**B．银行保函**

**C.远期票据贴现**

**D．质押贷款**

**36.看涨期权买方的最大损失为( B )。**

**A．零**

**B.期权费**

**C．无穷大**

**D36.期权的卖方由于具有将来为买方承兑选择权的( B )．所以**

**应( ) -笔期权费。**

**B.义务，得到**

**D．义务，支付**

**39.在汇款的三种方式中．(A )多用于急需用款和大额汇款。**

**A.电汇**

**40.对于利率互换和货币互换的异同，以下说法中不正确的**

**是( D )。**

**A．它们都是银行常用的金融衍生品，都属于互换**

**B．利率互换只涉及一种货币，而货币互换通常涉及两种货币**

**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**

**D.利率互换和货币互换均要进行本金的交换**

**41 .下列关于福费廷业务特点的说法，不正确的是( B )o**

**A．银行（包买人）买断票据，可能承担票据拒付的风险**

**B.出口商卖断票据，但保有对所出售票据的部分权益**

**C．银行（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进行无追索权贴现**

**D．福费廷带有长期固定利率的融资性质**

**42．下列关于商业银行进行信贷分析的说法，不正确的**

**是( D )。**

**A．银行信贷分析主要采用财务分析和非财务分析两种方法**

**B．财务分析应偏重于定量分析**

**C．非财务分析偏重于定性分析**

**D．财务分析主要包括宏观分析、行业分析等**

**43.下列关于“法人账户透支”的说法，不正确的是( D )o**

**A．法人账户透支属于短期贷款的一种**

**B．主要用于满足借款人生产经营过程中的临时性资金需要**

**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．-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**

**44.尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿**

**还产生不利影响因素的贷款是( D )o**

**A．损失类贷款**

**B．可疑类贷款**

**C．次级类贷款**

**D．关注类贷款**

**45.某债券面值为100元，票面利率为8%，每年支付2次利息。**

**某银行购买时价格为102元。持有一年后出售时价格为98**

**元。期间获得2次利息分配。则其持有期收益率为( A )o**

**A.3 9%**

**B．5. 9%**

**C．7. 8%**

**D．8. 0%**

**47.信用证的业务流程正确的顺序应为(B )。**

**(l)信用证开证**

**(2】出口商发货**

**(3)进口商付款赎单**

**(4)议付行付款给出口商**

**(5)通知行通知出口商，要求发货**

**(6)议付行向开证行索汇**

**A．(1)(6)(5)(2)(4)(3)**

**B. (1)(5)(2)(4)(6)(3)**

**C．(1)(6)(5)(4)(2)(3)**

**D．(1)(5)(4)(2)(6)(3)**

**48.广泛用于非贸易结算，或贸易从属费用的收款的是( A )。**

**A.光票托收**

**B．跟单托收**

**C．进口代收**

**D．出口托收**

**49.下列关于银行远期外汇交易的说法，不正确的是( B A．远期外汇交易需要事前约定交易的币种、金额和汇率**

**B．远期外汇升水表示在直接标价法下，远期汇率数值小于即**

**——细汇率数值**

**C．远期外汇交易具有能够对冲汇率风险的优点**

**D．远期外汇交易可按固定交割日交割，也可由交易的某一**

**方选择在一定期限内的任何一天交割**

**50.商业银行的代理业务不包括(C )。**

**A．代发工资**

**B.理财政性存款**

**C.理财政投资**

**51．我国正在推行的一套人民币货币市场基准利率指标体系**

**是(B )。**

**A．Shabor**

**B.Shibor**

**52.企业、事业单位等机构因办理日常转账结算和现金收付需要**

**而开立的存款账户是( A )。**

**A.基本存款账户**

**B．-般存款账户**

**C．专用存款账户**

**D．临时存款账户**

**53.组织银团贷款的目的不包括(B )。**

**A．分散贷款风险**

**B.增大单一客户贷款集中度**

**C．强化贷款质量，提高对银行的保障**

**D．提升知名度**

**54.各金融机构通过同业拆借市场(D )。**

**A．降低风险**

**B．增加收入**

**C．增加流动性**

**D.调剂短期资金余缺**

**55.我国银行和非银行金融机构发行的债券称为( C )。**

**A．公司债券**

**B．企业债券**

**C.金融债券**

**D．国债**

**56.某银行在2008年3月22日以100元的价格买入债券．5个**

**月后该银行以110元的价格卖出债券。这一年内债券没有付**

**息。则该银行从2008年3月22日到2008年8月22日的债**

**券持有期收益率为( B )。**

**、A．11%**

**B.1O%**

**C．9. 1%**

**D．10. 9%**

**59.转贴现是( C )的行为。**

**A．企业和商业银行之间**

**B．企业和中央银行之间**

**C．商业银行和商业银行之间**

**百商业银行和中央银行之间**

**60.( D )彼此互称为联行。**

**A．两家不同国的银行间**

**B.家不同的国内银行间**

**C．同一家银行的不同部门问**

**D.同一家银行的总、分、支行间**

**61．客户与银行事先不约定存期，支取时提前一定时间通知银**

**行。约定支取日期及金额。这是( D )。**

**A．定期存款**

**B．活期存款**

**C．协定存款**

**D.通知存款**

**62.单位欲开立账户办理日常转账结算和现金收付，则银行可建**

**议其(B )。**

**A．开立多个此用途的账户**

**B.。开立基本存款账户**

**C．开立一般存款账户**

**D．开立企业定期存款账户**

**63.我国银行的存款利率(B)。**

**A．可以上浮**

**B.可以下浮**

**64.借款人无法足额偿还贷款本息。即使执行担保。也一定会造**

**成较大损失的贷款是( A )。**

**A.可疑类贷款**

**B.关注类贷款**

**C．损失类贷款**

**D．次级类贷款**

**65.下列关于不良贷款的说法正确的是( C)。**

**／A．关注类贷款是不良贷款**

**B．次级类贷款的风险大于可 C.次级类贷款是不良贷款**

**D.关注类贷款的风险大于次级类贷款**

**66.下列关于住房按揭贷款的说法正确的是(C )。**

**A．最高贷款额可达到购房款的900-/0**

**B．贷款期限最高为50年**

**C．贷款利率可选择浮动利率或固定利率方式**

**D．贷款利率下限放开，实行上限管理**

**67.银行无追索权地买断出口商持有的远期承兑汇票或本票，这**

**种行为是( A )。**

**A.福费廷**

**B．进口押汇**

**D．信用证融资**

**68.银行购买了某公司2亿元的应收账款，这属于( A )。**

**A．保理业务**

**B．负债业务**

**C．代理业务**

**D．贷款业务**

**69.下列关于商业银行委托贷款业务的说法，正确的是( B )。**

**A．收取利息收入**

**B．收取手续费收入**

**C．承担贷款风险**

**D．条款与借款人自行商定**

**70.下列选项中，既是结算业务又带有融资功能的是( A )。**

**A.信用证**

**B．电汇**

**C．票汇**

**D．信汇**

**71.下列选项中，不属于中间业务的是【D ）。**

**A．支付结算**

**B．理财业务**

**C．代收水电费**

**D.吸收存款**

**72.下列关于中间业务的说法中，正确的是(D )。**

**A．中间业务无风险**

**B．中间业务是银行资产负债业务**

**C．中间业务收入是利差收入**

**D.中间业务不运用或不直接运用银行的自有资金**

**（二）多选题**

**在以下各题所给出的5个选项中，至少有2个选项符合题目**

**要求，请将正确选项的代码填入括号内。**

**1．个人存款包括( BCDE)。**

**A．协定存款**

**B．定期存款**

**C．活期存款**

**D．教育储蓄存款**

**E．个人通知存款**

**2．单位活期存款账户包括ABCD）。**

**A．基本存款账户**

**B．-般存款账户**

**C．临时存款账户**

**D．专用存款账户**

**E．通知存款账户**

**3．以下情形中，可以开立临时存款账户的有(ACD )。**

**A．设立临时机构**

**B．日常转账结算**

**C．注册验资**

**D．异地临时经营活动**

**E．日常现金收付**

**4．下列关于存款的说法，正确的有(AD )。**

**A．教育储蓄存款免征储蓄存款利息税**

**B．活期存款可以在每月结息时，将利息计入本金作为下月的**

**本金计算复利**

**C．同一存款客户可以根据其需要，申请在商业银行开立若干**

**个基本存款账户**

**D．临时存款账户的有效期最长不得超过两年**

**E．目前我国银行开办的外币存款业务币种中，不包括瑞士**

**法郎**

**5．我国自2002年开始全面实施“贷款五级分类法”。借款人无**

**法足额偿还贷款本息，即使执行担保。也肯定要造成较大损**

**失的贷款属于(CE )。**

**A．关注类贷款**

**B．次级类贷款**

**C．可疑类贷款**

**D．损失类贷款**

**E．不良贷款**

**6．支付结算业务不 A．货币互换**

**B．银行保函**

**C．汇款**

**D．托收**

**E．信用证**

**7．商业银行的短期借款业务包括(ACD )。**

**A．同业拆借**

**B．同业存放**

**C．向中央银行借款**

**D．债券回购**

**E．发行金融债券**

**8．下列属于贷款承诺业务的有(ABCD)。**

**A．项目贷款承诺**

**B．开立信贷证明**

**C．客户授信额度**

**D．票据发行便利**

**E．备用信用证**

**9．老张准备出国旅游，他去银行兑换一些美元。银行工作人员**

**告诉他，当日l美元兑换7. 7308元人民币。工作人员的这种**

**说法用的是( AC )。**

**A．直接标价法**

**B．间接标价法**

**C．应付标价法**

**D．应收标价法**

**E．远期汇率**

**10.商业银行发行金融债券应具备的条件包括(ABDE)。**

**A．贷款损失准备计提充足**

**B．核心资本充足率不低于4qo**

**C．资本充足率不低于8%**

**D．最近3年连续盈利**

**E．最近3年没有重大违法、违规行为**

**11.商业银行向中央银行借款的途径有(AE )。**

**A．再贷款**

**B．降低存款准备金率**

**C．同业拆借**

**D．转贴现**

**E．再贴现**

**12.下列业务中属于银行代理业务的有(ABCDE)。**

**A．代发工资**

**B．代理证券资金清算**

**C．代理保险**

**D．代销开放式基金**

**E．代理财政性收费**

**13.小张近日卧病在床。不能出门。如果他需要查询存款账户余**

**额，那么(ABC)业务可以满足其需求。**

**A．网上银行**

**B．电话银行**

**C．手机银行**

**D．自助终端**

**E．柜台查询**

**14下列关于旅行支票的说法。正确的有(ABCDE)。**

**A．是由银行等机构为方便国际旅行者在旅行期间安全携带**

**B．可在世界许多大银行、兑换l碉点兑换现金**

**C．可在一些国际酒店、餐厅等场所直接付账**

**D.在欧美国家使用便捷**

**E.若不慎丢失或被盗，可办理挂失、理赔和紧急补偿**

**15.下列属于商业银行债券投资的对象的有(ABCDE)。**

**A．国债**

**B．金融债券**

**C．中央银行票据**

**D．资产支持证券**

**E．企业债券**

**16.客户授信额度按授信形式不同，包括(ABCDE)。**

**A．承兑汇票贴现额度**

**B．进（出）门保理额度**

**C．进（出）阴押汇额度**

**D．贷款额度**

**E．开立银行承兑汇票额度**

**17.下列( AD)等贷款属于流动资金贷款。**

**A．流动资金循环贷款**

**B．项目贷款**

**C．房地产开发贷款**

**D．法人账户透支**

**E．银团贷款**

**18.贷款是银行的( AD )。**

**B．负债**

**C．最主要的资金来源**

**D．最主要的资金运用**

**E．中间业务**

**19.银行贷后管理的主要内容包括【ABCD）。**

**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．贷款调查和审批**

**20.贸易融资贷款的形式包括(ABCD)。**

**A．信用证**

**B．押汇**

**C．保付代理**

**D．福费廷**

**E．保函**

**21.信用证是指银行有条件的付款承诺，即开证银行依照客户**

**（开证申请人）的要求和指示，承诺在符合信用证条款的情况下，凭规定的单据( ABCDE)。**

**A．向受益人进行付款或承兑**

**B．向受益人的指定人进行付款或承兑**

**C．授权另一家银行向受益人付款或承兑**

**D．授权另一家银行议付**

**E．授权另一家银行向受益人的指定人付款或承兑**

**22.福费廷是英文forfaiting的音译，意为放弃。在福费廷业务**

**中。这种放弃包括(ABE)。**

**A．出口商卖断票据**

**B．银行买断票据**

**C．进口商买断票据**

**D．银行卖断票据**

**E．银行放弃对出口商所贴现款项的追索权**

**23.在贷款业务流程中，银行需要审核的内容通常有(ABCDE)。**

**A．评估担保的质量和法律效力**

**B．评估借款人的信用等级**

**C．审核借款人的历史还款记录**

**D．发放公司贷款时，要预测借款人的现金流量**

**E．发放关联企业贷款时，应统一评估关联企业之间的互保等**

**情况**

**24.下列关于个人助学贷款的规定，叙述正确的有( ABCDE)。**

**A．个人助学贷款分为国家助学贷款和一般商业性助学贷款**

**B．国家助学贷款可发放给经济困难的全日制普通本专科学生**

**（含高职生）、研究生等**

**C．国家助学贷款期限最长不超过10年**

**D．国家助学贷款可用于支付学杂费和生活费**

**E．国家助学贷款借款人在校期问的贷款利息全部由财政补贴**

**25.债券投资收益率包括(ABCDE)。**

**A．票面收益率**

**B．即期收益率**

**C．持有期收益率**

**D．到期收益率**

**E．名义收益率**

**26.商业银行办理储蓄业务应当遵循的原则包括(ABCD**

**A．存款自愿**

**B．取款自由**

**C．存款有息**

**D．为存款人保密**

**E．存款人利益至上**

**27.下列属于中间业务的有(ABE)。**

**A．代收业务**

**B．托管业务**

**C．贷款业务**

**D．存款业务**

**E．支付结算**

**28.下列关于个人活期存款的说法，正确的有(ABC)。**

**A．客户可以随时存取**

**B．现实中通常1元起存**

**C．现实中多使用积数计息法计息**

**D．分为整存零取和零存整取**

**E．我国对活期存款实行按月结息**

**29.国债的特点有(ABDE)。**

**A．流动性高**

**B．风险低**

**C．收益率高**

**D．免缴利息税**

**E．是银行最主要的中长期投资品种之一**

**30.商业银行的承诺业务包括(ABCE)。**

**B．开立信贷证明**

**C．客户授信额度**

**D．信用证**

**E．票据发行便利**

**31.我国商业银行的现金资产主要包括(ADE)。**

**A．库存现金**

**B．贷款**

**C．债券**

**D．存放中央银行款项**

**E．存放同业及其他金融机构款项**

**32. (BC)在交易之初就可以预计到自己的最大收益。**

**A．看涨期权买方**

**B．看涨期权卖方**

**C．看跌期权卖方**

**D．期货合约买方**

**E．远期合约买方**

**33.我国银行信贷管理一般实行集中授权管理、(ABC)、贷款管**

**理责任制相结合。**

**A．统一授信管理**

**B．审贷分离**

**C．分级审批**

**D．分级授信**

**E．统一审批**

**34.下列属于我国银行担保类业务的有【AC）。**

**A．银行保函**

**B．福费廷**

**C．备用信用证**

**D．项目贷款承诺**

**E．票据发行便利**

**35.商业汇票的持票人在商业汇票到期前为获得票款。由持票人**

**或第三人向金融机构贴现．(ABCE)。**

**A．改变票据的所有权**

**B．是一种短期融资方式**

**C．前提是票据没到期**

**D．贴现的利率大于贷款的利率**

**E．改变债权债务关系**

**36.国际贸易结算方式包括(CDE)。**

**A．保函**

**B．押汇**

**C．汇款**

**D．托收**

**E．信用证**

**37.银行代收代付业务分为(B )和．( D )两类。**

**A．代理基金业务**

**B．委托收款**

**C．资产托管**

**D．托收承付**

**E．代收水电费**

**38．汇票(ACE)。**

**A．可以由企业签发**

**B．不能由银行签发**

**C．可以由银行签发**

**D．不能由企业签发**

**E．由出票人签发**

**39．电子银行包括(ABDE )。**

**A．自助终端**

**B．手机银行**

**C．柜台银行**

**D．电话银行**

**E．阿上银行**

**40.债券投资收益包括(C)和(E )两部分。**

**A．买人价**

**B．卖出价**

**C．资本利得**

**D．投资价值**

**E．利息**

**41.银行卡分为信用卡和借记卡。其区别有(AD)。**

**A．是否可以透支**

**B．是否收取利息**

**C．是否需要预先存款**

**D．是否以信用为基础**

**E．是否可以取现**

**（三）判断题**

**请判断以下各题的对错，正确的用T表示，错误的用F**

**表示。**

**1．个体工商户将货币资金存人商业银行的存款不是对公存款。**

**( X )**

**2．-般存款账户只能用于结算及现金缴存，不得办理现金支取。**

**( / )**

**3．整存零取的本金可全部提前支取或部分提前支取，利息于期**

**满结清时支取。 (X )**

**4．A企业向B企业提供商品，B企业给A企业一张转账支票，**

**则A企业可直接到B企业开立账户的银行当场兑付支票领取**

**现金。 ( X )**

**5．除贷款外，商业银行的资金一般主要用于债券投资业务。**

**( / )**

**6．中央银行可以通过逆回购业务，向市场投放资金7．若2007年12月14口某时刻，中国银行外汇牌价显示：美元**

**的现汇买人价是735. 58，这意味着客户小王在该时刻从中国**

**银行买人ioo美元的现汇需要付给中国银行735. 58元人民币。**

**( X )**

**8．售汇是指客户把持有的外币储蓄存款、外币现钞按银行对外**

**公布的现汇、现钞买入价卖给银行，由银行兑付相应的人民**

**币。 ( X )**

**9．个人非经营性外汇收支通过外汇储蓄账户进行管理。 ( / )**

**10.“抵押”是指债务人或者第三人将其动产移交债权人【与有，**

**将该动产作为债权的担保。 ( X )**

**11.已知中国人民银行于2008年1月15日，以价格招标方式发**

**行了2008年第七期央行票据，此举向市场投放了基础货币，**

**增加了流动性。 ( X)**

**12.债券的投资收益通常包括利息和资本利得。 (/ )**

**13.在期限相同、交易对手信用等级相同的情况下，同、lk拆借利**

**率一般低于债券回购利率。 ( X )**

**14．央行定向票据是中国人民银行向特定银行发售的央行票据，**

**银行必须认购。 (/)**

**15.银行开展债券投资业务既面临市场风险，也面临信用)xL险和**

**操作风险。 ( /)**

**16.央行票据是经中央银行承兑的商业汇票。 (X )**

**17.汇票分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。 ( X )**

**18.径过银行承兑的商业汇票称为商业承兑汇票。 ( X**

**19.普通金融债券、次级金融债券、混合资本债券和可转换债券**

**都是商业银行发行的金融债券形式。 ( / )**

**20.同业拆借是银行为获得长期稳定的资金相互之间进行的资金**

**借贷。 ( X )**

**21．证券投资基金托管业务是有托管资格的银行接受基金投资人**

**的直接委托直接管理基金投资运作并安全保管基金资产的业**

**务。 ( X )**

**22．日前，国内贸易融资贷款比一般的流动性贷款对客户要求的**

**条件要高。 (X )**

**23．公司债的风险不仅与市场资金供需状况相关，还与公司的经**

**营状况直接相关。 ( / )**

**24.在货币互换中，初始交换的本金在到期日按照到期日的汇率**

**再交换。 ( X )**

**25.票据贴现是银行贷款的方式之一。 ( / )**

**26.商业银行外汀：买卖中l刈价由各商业银行自行确定。 ( X)**

**27．金融机构人民币存款基准利率由各金融机构结合自身经营日**

**标具体制定。 (X )**

**28. ．般存款账户是存款人办理日常转账结算和现金收付需要丌**

**立的银行结算账户。 ( X )**

**29.同样是10 000元存款，分别存为3个月期（自动转存）和1**

**年期的整存整取定期存款，由于3个月期限的存款每到3个**

**月时，利息可以计人本金重新作为汁息起点，所以】年过**

**后，两种存款方式中，1年期整存整取获得的利息金 ( X)**

**30.埘于溢价发行的付息债券，其即期收益率大于名义收益率。**

**( X)**

**31.外汇交易就是指本国货币与外国货币之问的兑换买卖。**

**( X )**

**32.日前大部分国家的外汇标价部采用间接标价法。 (X )**

**33. -般情况下，对流动资金循环贷款业务申淆人的还款能力及**

**担保要求要高于普通流动资金贷款。 ( / )**

**34.银行交易金融衍生品的主要目的是获取投机利润。 ( X )**

**匠，公基基础考试辅导习题集**

**35.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。 ( / )**

**36.操作风险是贷款业务的最主要风险，是指借款人不能按约定**

**时间足额归还贷款本金和利息的风险。 (X )**

**37.银行可以使用同业拆借资金发放项目贷款。 ( X )**

**38.现在银行开立的信用证基本上是跟单商业信用证。 ( /)**

**39.项目贷款利率在中国人民银行同档次基准利率的基础上可以**

**上浮，但不得超过10%，下浮不做限制。 ( X )**

**40.托收属商业信用，托收银行与代收银行对托收的款项能否收**

**到负有责任。( X )**

**第4章银行管理．．\_四**

**（一）单选题**

**在以下各题所给出的4个选项中，只有1个选项符合题目要**

**求，请将正确选项的代码填人括号内。**

**1．银行风险是指银行在经营过程中，由于各种不确定因素的影**

**响，而使其【B ）蒙受损失的可能性。**

**A．存款**

**B．资产和预期收益**

**C．声誉**

**D．自有资本金**

**2．由于银行的业务性质要求银行要维持存款人、贷款人和整个**

**市场的信心，因此，银行通常将( B )看做对其市场价值最**

**大的威胁。**

**A．市场风险**

**B．声誉风险**

**C．法律风险**

**D．流动性风险**

**3．下列关于商业银行资本的描述，正确的是( D )。**

**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．监管资本是银行监管当局规定的商业银行必须持有资本的**

**最低要求**

**4.( A )用于衡量银行实际承担损失超出预计损失的那部分**

**损失。**

**A．经济资本**

**B．监管资本**

**C．会计资本**

**D．核心资本**

**5．根据《商业银行法》的规定，核心资本不包括( D)。**

**A．少数股权**

**B．4盈余公积**

**C．资本公积**

**D．次级债务**

**6．根据《商业银行法》的规定，银行的核心资本不得(低于 )**

**银行资本的( 50% )。**

**7．股份制商业银行的最高权利机关是其( C)。**

**A．监事会**

**B．董事会**

**C．股东大会**

**D．行长、副行长及财务负责人组成的高级管理层**

**8. 20世纪60年代，商业银行的风险管 A．资产负债风险管理模式阶段**

**B．资产风险管理模式阶段**

**C．全面风险管理模式阶段**

**D．负债风险管理模式阶段**

**9．下列关于风险管理流程的说法，不正确的是(C )。**

**A．风险识别包括感知风险和分析风险两个环节**

**B．风险监测既需要监测可量化的关键风险指标的变化和发展**

**趋势，也需要监测不可量化的风险因素的变化和发展趋势**

**C．风险管理部门向各部门提供的风险监测报告必须是相同的**

**D．风险控制手段包括分散、对冲、转移、规避和补偿**

**10.根据《股份制商业银行公司治理指引》规定，商业银行监事**

**会的外部监事不得少于(A )名。**

**A．2**

**B．3**

**C．4**

**D．5**

**lI.在商业银行内部控制的要素中，下列不属于内部控制措施的**

**是( B)。**

**A．高层检查**

**B．内控绩效监测**

**C．审批与授权**

**D．实物控制**

**12.下列关于合规及合规风险的说法，不正确的是(D )。**

**A．合规风险与信用风险、市场风险、操作风险具有关联性**

**B．商业银行的经营活动违反了法律、规则和准则可能遭受合**

**规风险**

**C．商业银行经营活动不合规遭受监管处罚属于合规风险**

**D．商业银行经营活动不合规造成声誉损失不属于合规风险**

**13.《巴塞尔新资本协议》的第三大支柱是市场约束，其运作机**

**制主要是依靠( B )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**

**14.下列关于资本的说法，正确的是( C )。**

**A．经济资本也就是账面资本**

**B．会计资本是监管部l、J规定的商业银行必须持有的资本**

**C，经济资本是商业银行内部管理人员根据银行所承担的风险**

**计算的、银行需要保有的最低资本量**

**D．监管资本是一种完全取决于商！№银行实际风险水平的资本**

**15.银行风险中的国家风险不包括( C )。**

**A．政治风险**

**B．市场风险**

**C．礼会风险**

**D．经济风险**

**16.下列关于商业银行风险管理模式经历的四个发展阶段的说**

**法，不正确的是( B)。**

**A．资产风险管理模式阶段，商业银行的风险管理主要偏重**

**于资产业务的风险管理，强调保证商业银行资产的流动性**

**B．负债风险管理模式阶段，西方商业银行由积极性的主动负**

**债变为被动负债**

**C．资产负债风险管理模式阶段，重点强调对资产业务、负债**

**业务风险的协调管理，通过匹配资产负债结构、经营目**

**标互相替换和资产分散，实现总量平衡和风险控制**

**D．全面风险管理模式阶段，金融衍生产品、金融工程学等**

**一系列专业技术逐渐应用于商业银行的风险管理**

**17.在同一国家范 是( C )。**

**A．信用风险**

**B．操作风险**

**C．国家风险**

**D．法律风险**

**18.银行金融创新的基本原则不包括( D )。**

**A．合法合规原则**

**B．成本可算原则**

**C.维护客户利益原则**

**D．无风险原则**

**19.‘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(B**

**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**

**20．商业银行增加交易账户业务会(B )。**

**A．降低市场风险资本要求**

**B．增加市场风险资本要求**

**C．提高核心资本充足率**

**D．提高资本充足率**

**21.下列方式中，可以提高商业银行核心资本，且成本相对较低**

**的是(C)。**

**A．发行普通股票**

**B．发行优先股票**

**C．提高留存利润**

**D．发行次级债券**

**22.下列关于商业银行资本的说法，不正确的是(D)。**

**A．重估储备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**

**B．若中国银监会认为重估作价是审慎的，这类重估储备可以**

**列入附属资本，但计人附属资本的部分不超过重估储备**

**的70%**

**C．优先股是商业银行发行的，给予投资者在收益分配、剩余**

**资产分配等方面优先权利的股票**

**D．少数股权指在合并报表时，母银行净经营成果和净资产**

**中，不以任何直接或间接方式归属于子银行的部分**

**23.下列关于资本构成的说法，不正确的是( A )。**

**A．少数股权指在合并报表时，母银行净经营成果和净资产**

**中，不以任何直接或间接方式归属于子银行的部分**

**B．未分配利润指商业银行以前年度实现的未分配利润或未弥**

**C．优先股是商业银行发行的，给予投资者在收益分配、剩余**

**资产分配等方面优先权利的股票**

**D．计人附属资本的町转换债券，不町由持有者主动回售，**

**未经中国银监会同意发行人不准赎同**

**24.利率变化直接带来的风险是(A )。**

**A．市场风险**

**B．信用风险**

**C．流动性风险**

**D．操作风险**

**25．银行资产负债表上的所有者权益指的是(A )。**

**A．会计资本**

**B．监管资本**

**C．经济资本**

**D．核心资本**

**26．下列关于信用风险的说法，正确的是( C )。**

**A．信用风险只有当违约实际发生时才会产生**

**B．对商业银行来说，贷款是唯一的信用风险来源**

**C．信用风险是银行面临的最复杂和最重要的风险**

**D．交易对手信用评级的下降不属于信用风险**

**27.大量存款人的挤兑行为可能会导致商业银行 危机。**

**A．流动性**

**B．操作**

**C．法律**

**D．战略**

**28.巴林银行事件促使银行风险管理朝(B)方向发展。**

**A．信贷风险管理**

**B．全面风险管理**

**C．市场风险管理**

**I)．流动风险管理**

**29.银行资本的作用不包括(C )。**

**A．满足银行正常经营对长期资金的需要**

**B．吸收损失**

**C．促使银行更多地开展高风险业务**

**D．为银行管理尤其是风险管理提供最根本的驱动力**

**30.( D)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．信用风险**

**B．操作风险**

**C．声誉风险**

**D．合规风险**

**31.下列不属于商业银行核心资本的是( B )。**

**A．少数股权**

**B．-般准备**

**C．实收资本**

**D．资本公积**

**32，下列不属于商业银行资本的是【C）。**

**A．盈余公积**

**B．资本公积**

**C．贷款资金**

**D．未分配利润**

**（二）多选题**

**在以下各题所给出的5个选项中，至少有2个选项符合题目**

**要求，请将正确选项的代码填人括号内。**

**1．中国银监会可以根据我国商业银行资本充足率的状况采取不**

**同的干预措施。下列关于干预措施的说法，正确的有( ABCDE)。**

**A．对资本充足率为9. 5%、核心资本充足率为4.5%的银行，**

**要防止该银行资本充足率降到最低标准以下**

**B．对资本充足率为8. 5%、核心资本充足率为4.5%的银行，**

**可以限制该银行介入部分高风险业务**

**C．对资本充足率为6%、核心资本充足率为3%的银行，可以**

**要求该银行降低风险资产的规模**

**D．资本充足率为6%、核心资本充足率为4.5%的银行在接到**

**银监会监管意见书的两个月内，要制定切实可行的资本补**

**充计划**

**E．对资本充足率为3. 5%、核心资本充足率为1.5%的银行，**

**可以下发监管意见书，在意见书中描述银监会将采取措施**

**的详细实施计划**

**2．下列关于银行的叙述，正确的有(ABCDE)。**

**A．银行自有资本金在其全部资金来源中所占比重很低，属于**

**高负债经营**

**B．银行的经营对象是货币，且具有特殊的信用创造功能**

**C．银行是市场经济的中枢，其风险的外部负效应巨大**

**D．从本质上看，银行是经营管理风险的机构**

**E．保证银行稳健经营、安全运行的核心指标是资本充足率**

**3．下列关于商业银行监事会的说法，正确的有CE）。**

**A．为保证监事会的独立性，监事必须是由股东大会选举的外**

**部监事**

**B．注册资本在10亿元人民币以上的商业银行，外部监事的人**

**数不得少于3人**

**C．监事会可以对银行经营业务、会计事务、董事会滥用职权**

**的行为进行 D．监事会对董事会负责，负责具体执行董事会的决策**

**E．监事会是与董事会并列的监督机关，代表股东大会行使监**

**督职能**

**4．下列银行各业务中，存在信用风险的有IABCDE）。**

**A．短期贷款**

**B．债券投资**

**C．信用担保**

**D．票据承兑**

**E．掉期交易**

**5．下列各项中，属于商业银行金融创新原则的有（ABCD）**

**A．公平竞争原则**

**B．合法合规原则**

**C．成本可算原则**

**D．四个“认识”原则**

**E．利润最大化原则**

**6．下列关于商业银行内部控制原则的说法，不正确的有( CE)。**

**A．内部控制应当覆盖商业银行所有部门和业务岗位**

**B．商业银行开办新业务要以内部控制优先**

**C．商业银行内部控制有统一标准，不能因规模小而在内部控**

**制上与大型商业银行有所差异**

**D．商业银行内部控制的监督部门可以直接向董事会报告**

**E．董事会作为股东大会的执行机构，不受内部控制约束**

**7．《巴塞尔新资本协议》的新增内容包括(BDE)。**

**A．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**

**B．操作风险的资本要求**

**C．将银行资本分为核心资本和附属资本两类**

**D．计量信用风险的内部评级法**

**E．外部监管和市场约束**

**8．《巴塞尔新资本协议》(BCE)。**

**A．提出了银行要实现安全性、效益性和流动性“三性”的协**

**调统一**

**B．引入了计量信用风险的内部评级法**

**C．在《巴塞尔资本协议》的基础上，新增了对操作风险的资**

**本要求**

**D．在《巴塞尔资本协议》的基础上，新增了最低资本要求**

**E．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、操作风险的资本要求**

**第4章银行管理．．raii**

**9．《巴塞尔新资本协议》要求银行信息披露的范围包括(ABCDE)。**

**A．资本充足率**

**B．资本构成**

**C．风险敞口**

**D．盈利能力**

**E．风险管理策略**

**10.商业银行合规风险管理体系应包括(ABCDE)。**

**A．合规管理部门的组织结构和资源**

**B．合规风险识别和管理流程**

**C．合规政策**

**D．合规培训和教育制度**

**E．合规风险管理计划**

**II.现阶段，我国商业银行实施《巴塞尔新资本协议》的原则包**

**括(ACE)。**

**A．分类实施**

**B．全面实施 、**

**C．分层推进**

**D．-步达标**

**E．分步达标**

**12.为了在金融创新中保护客户利益，银行应做的工作有**

**(ABCDE)**

**A．遵循符合客户利益和审慎尽责的基本原则**

**B．向客户准确、公平、没有误导地进行信息披露**

**C．引导客户理性投资与消费，向客户销售适宜的投资产品**

**D．公平地处理银行与客户之间、银行与 之间的利益冲突**

**E．提高客户的金融素质**

**13.银行全面风险管理的核心包括(ABCDE)。**

**A．全球的风险管理体系**

**B．全面的风险管理范围**

**C．全程的风险管理过程**

**D．全新的风险管理方法**

**E．全员的风险管理文化**

**14.下列对银行金融创新基本原则中“买者自负”的理解，正确**

**的有(ABCD)。**

**A．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**

**B．金融投资者要加强自我教育，充分认识金融产品与市场中**

**蕴涵的风险，对自己的投资决策负责**

**C．产品提供方对产品的已知缺陷和风险做适当的披露，尽可**

**能避免客户对所购买的产品存在很大误解**

**D．银行要使客户接受和遵循“买者自负”这一市场经济基**

**本原则**

**E．即使对客户进行了不当销售而使客户蒙受巨大损失，商业**

**银行也不应负任何责任**

**15.在其他条件不变的情况下，商业银行提高资本充足率可以采**

**取的措施有(ABCE)。**

**A．缩小资产总规模**

**B．发行可转换债券**

**C．发行普通股**

**D．将持有的国债换成企业债券**

**E．贷款证券化**

**16.下列做法中．可以扩充商业银行总资本的有(ACE)。**

**A．收购其他银行**

**B．增加存款规模**

**C．发行普通股票**

**。 D．增加交易账户业务**

**E．减少红利分配比例**

**17.商业银行核心资本包括( AB )。**

**A．实收资本**

**B．资本公积**

**C．优先股**

**D．可转换债券**

**E．重估储备**

**（三）判断题**

**请判断以下各题的对错，正确的用T表示，错误的用F**

**表示。**

**1．风险管理的最基本要求是风险监测。 (X )**

**2．准确的风险计量建立在对风险的定性分析上，建立风险模型**

**并不是必须的。 ( X )**

**3．商业银行出现流动性困难时，在商业银行有未到期借款的股**

**东，须提前偿还借款。 (/ )**

**4．流动性风险是指无法在不增加成本或资产价值不发生损失的**

**条件下及时满足客户的流动性需求，从而使银行遭受损失的辅导习题集**

**可能性。 ( / )**

**5．在正常状况下，银行会计资本的数量应当不小于经济资本的**

**数量。 ( / )**

**6．商业银行在披露公司治理信息时，除了披露行长、副行长的**

**基本情况外，还应当披露财务负责人的基本情况。 ( / )**

**7．操作风险具有可转换性，即在实践中通常可以转化为市场风**

**险、信用风险等其他风险。 ( / )**

**8．资产流动性风险是指资产到期不能如期足额收回而不能满足**

**到期负债的偿还和新的合理贷款及其他融资需要，从而给银**

**行带来损失的可能性。 (/ )**

**9．监事会对股东大会负责，跟踪监督董事会和高级管理层为完**

**善内部 否存在违反既定风险管理政策和原则的行为。 ( / )**

**10.商业银行提高资本充足率的两种途径是增加资本和增加风险**

**加权资产。 (X )**

**11.我国商业银行的核心资本包括实收资本、资本公积、盈余公**

**积、未分配利润、少数股权等。 ( / )**

**12.根据《巴塞尔新资本协议》，商业银行的资本充足率为资本**

**与信用风险加权资产的比例。 ( X )**

**13.商业银行在金融创新中的审慎尽责原则要求银行保证客户在**

**购买金融创新产品时不遭受损失。 ( X )**

**14.银行金融创新最终体现为银行风险的完全规避。 ( X )**

**15.商业银行将已经发放的贷歉出售，可以提高资本充足率，但**

**不会增加银行资本。 ( /)**

**16.在银行资本中，监管资本是防止银行倒闭的最后防线，也称**

**为风险资本。 ( X )**

**17.商业银行的董事会负责银行和业务经营活动的指挥与管理，**

**承担商业银行经营和管理的最终责任。 ( / )**

**18．国家风险通常是由债务人所在国家的行为引起的，超出了债**

**权人的控制范围。 [ / ）**

**19.风险计量是银行全面风险管理、资本监管和经济资本配置得**

**以有效实施的基础。 ( / )**

**20.银行面临的最主要、最为复杂的风险种类是市场风险。(x)**

**21.银行金融创新应以产品为中心，以盈利为导向。(/)**

**（一）单选题**

**在以下各题所给出的4个选项中，只有1个选项符合题目要**

**求，请将正确选项的代码填人括号内。**

**1．银监会对发生信用危机的银行可以实行接管，接管期限最长**

**为（ 2 】年。**

**A．1**

**B．2**

**C．3**

**D．5**

**2．对涉嫌转移或者隐匿违法资金的银行业金融机构及其工作人**

**员以及关联行为人的账户，经( d )批准，可以申请司法机**

**关予以冻结。**

**A．中国人民银行**

**B．地方政府**

**C．纪检部门**

**D．银行业监督管理机构负责人**

**3．金融机构通过第三方识别客户身份，而第三方未采取符合**

**《反洗钱法》要求的客户身份识别措施的，由( C )承担未履**

**行客户身份识别义务的责任。**

**A．第三方**

**B．客户**

**C．该金融机构**

**D．直接经办人**

**4．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( D )的职责之一。**

**A．银监会**

**B．商业银行**

**C．中国银行业协会**

**D．中国反洗钱监测分析中心**

**5．中国反洗钱监测分析中心的职责不包括( B )o**

**A．按照规定向中国人民银行报告分析结果**

**B．制定金融机构反洗钱规章**

**C．接收并分析人民币、外币大额交易和可疑交易报告**

**D．要求金融机构及时补正人民币、外币大额交易和可疑交 报告**

**6．下列属于大额交易的是( A )o**

**A．-笔25万元人民币的现金汇款**

**B．当日累计支取人民币18万元**

**C．个人银行账户之间当日累计45万元人民币的款项划转**

**D．单位银行账户之间一笔150万元人民币的转账**

**7．下列关于反洗钱的叙述，不正确的是(B )o**

**A．金融机构应当依法履行建立健全客户身份识别制度的反洗**

**钱义务**

**B．各地银行业协会负责各地的反洗钱监督管理工作**

**C．对依法履行反洗钱职责或者义务获得的客户身份资料和交**

**易信息，应当予以保密**

**D．任何单位和个人发现洗钱活动，有权向反洗钱行政主管部**

**门或者公安机关举报**

**8．根据《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》，下列不**

**能免于报告的大额交易是( A)。**

**A．当日累计45万元人民币的现钞结汇**

**B．金融机构在银行间债券市场进行的债券交易**

**C．自然人实盘外汇买卖交易过程中不同外币币种间的转换**

**D．同一金融机构开立的同一户名下的定期存款续存、活期存**

**款与定期存款的互转**

**9．商业银行应当依法保护存款人合法权益。下列行为没有做到**

**依法保护存款人合法权益的是(C )。**

**A．商业银行向最高人民法院提供其依法查询的存款人存款**

**状况**

**B．商业银行依法按照公安机关的合法要求冻结存款人的存款**

**C．商业银行因资金周转困难，延期支付存款人存款利息**

**D．商业银行拒绝向客户透露同类存款客户的存款信息**

**10.人民法院因审理案件，需要向、银行查询企业的存款资料时，**

**查询人不得(A)。**

**A．借走资料原件**

**B．抄录资料原件**

**C．复印资料原件**

**D．对资料原件照相**

**11.关于被冻结单位存款的利息计算的说法，正确的是(D 】。**

**A．被冻结的款项，在冻结期均不计算利息**

**B．被冻结的款项，在冻结期均应计算利息**

**C．如果冻结单位存款发生失误，被冻结款项从解冻时开始计**

**算利息**

**D.被冻结款项，不属于赃款的，冻结期应计付利息**

**12.借款人的义务不包括( C )o**

**A．按照借款合同约定用途使用贷款**

**B．按借款合同约定及时清偿贷款本息**

**C．接受借款合同以外的附加条件**

**D．依法如实提供贷款人要求的资料**

**13.贷款人的权利不包括( B )o**

**A．要求借款人提供与借款有关的资料**

**B．自主决定贷款利率的区间**

**C．了解借款人的生产经营活动**

**D．根据借款人的条件，决定贷款金额**

**14.债权人行使撤销权的必要费用，由( B )承担。**

**A．债权人**

**B．债务人**

**C．担保人**

**D．人民法院**

**15.下列关于商业银行依法冻结单位存款的说法，正确的**

**是( A．被冻结的款项如需解冻，应由被冻结单位提出申请，并**

**说明被冻结原因，银行视情况决定是否解冻**

**B．冻结期满前，如有特殊原因需要延长冻结的，人民法院、**

**人民检察院、公安机关应当办理继续冻结手续，每次续**

**冻期限最长为1年**

**C．逾期未办理继续冻结手续的，视为自动撤销冻结**

**D．如果冻结单位存款发生失误，只能在6个月冻结期后解除**

**冻结**

**16.借款人到期不归还担保贷款的，商业银行依法享有的权利不**

**包括( D )。**

**A．要求保证人归还贷款本金**

**B．要求保证人归还贷款利息**

**C．要求就担保物优先受偿**

**D．冻结保证人存款账户**

**17.《商业银行法》规定，商业银行贷款余额与存款余额的比**

**例( B )。**

**A．不得低于75%**

**B．不得高于75%**

**C．不得低于25%**

**D．不得高于25%**

**18.根据《商业银行法》，商业银行破产财产的分配顺序**

**是( A )。**

**A．清算费用一所欠职工工资和劳动保险费用一个人储蓄**

**存款的本金和利息—企业存款的本金和利息**

**B．清算费用一所欠职工工资和劳动保险费用一企业存款**

**的本金和利息—个人储蓄存款的本金和利息**

**C.个人储蓄存款的本金和利息一企业存款的本金和利息一**

**清算费用一所欠职工工资和劳动保险费用**

**D.企业存款的本金和利息一个人储蓄存款的本金和利息一**

**清算费用一所欠职工工资和劳动保险费用**

**19.A公司委托B银行为代理人向其客户提供服务，下列情形中**

**A公司不需要对此服务过程承担民事责任的是(D )o**

**A．A公司知道B银行在提供服务的过程中超越了其代理权**

**限，但未做否认表示**

**B．A公司知道B银行在提供服务的过程中行为违法，但不表**

**示反对**

**C．B银行知道A公司要求的代理内容属于违法行为，仍然进**

**行代理活动**

**D．A公司客户知道B银行的代理期限已过，但B银行继续**

**向A公司客户提供服务**

**20.张某接受王某的委托，以王某代理人的身份依法与李某签订**

**了合同。对于该合同的签订，( B )。**

**A．张某承担民事责任**

**B．王某承担民事责任**

**C．张某与王某共同承担民事责任**

**D．张某与王某均不承担民事责任**

**21.关于合同生效要件的说法，不正确的是(A )o**

**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**

**22.根据《民法通则》，下列关于民事法律行为的表述，不正确**

**的是【 D ）。**

**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 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．垃失公平的民事行为无效**

**23.平等主体的自然人、法人、其他组织之间设立、变更、终止**

**民事权利义务关系的协议称为( D )。**

**A．承诺**

**B．民事行为**

**C．票据**

**D．合同**

**24.根据《合同法》，下列关于合同的规定，表述不正确的**

**是( D )。**

**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．当事人不能委托他人订立合同**

**25.在下列情形中，代理人不需承担民事责任的是( C )。**

**A．代理人不履行职责而给被代理人造成了损害**

**B．代理人超越代理权，且未经过被代理人追认**

**C．代理人在代理权限内以被代理人的名义实施合法代理行**

**为，但对第三人的利益造成损害**

**D．代理人知道被委托代理的事项违法仍然进行代理活动**

**26.( B )是无民事行为能力人。**

**A．年满18周岁且精神正常的自然人**

**B．不满10周岁但精神正常的未成年人**

**C．不能完全辨认自己行为的成年精神病人**

**D．年满16周岁不满18周岁并以自己的劳动收入为主耍生活**

**来源且精神正常的自然人**

**27.《民法通则》规定了法人应当具备的条件．( B )不是法人**

**成立的要件。**

**A．有必要的财产和经费**

**B．以营利为目的**

**C．有自己的名称和场所**

**D．能够独立承担民事责任**

**28.根据《公司法》，下列关于公司资本制度的说法，不正确的**

**是( B )。**

**A．《公司法》允许公司资本分批缴纳**

**B．股票发行价格不得高于票面金额**

**C．非货币出资不得高估作价**

**D．公司资本不得任意变更**

**29.根据《公司法》，下列关于有限责任公司和股份有限公司的**

**异同，表述不正确的是【 C ）。**

**A．都是企业法人**

**B．有限责任公司注册资本最低限额为3万元，而股份有限公**

**司注册资本最低限额为500万元**

**C．有限责任公司可以变更为股份有限公司，而股份有限公司**

**不能变更为有限责任公司**

**D．都必须依法制定公司章程**

**30.根据《公司法》，公司股东依法享有的权利不包括( C )。**

**A．资产收益**

**B．选择管理者**

**C．批准宣告破产**

**D．参与重大决策**

**31.根据《公司法》，股份有限公司采取募集方式设立的，注册**

**资本为( B )。**

**A．在公司登记机关登记的全体发起人认购的资本总额**

**B．在公司登记机关登记的实收股本总额**

**C．在公司登记机关登记的全体股东的货币出资额**

**D．在公司登记机关登记的全体发起人的货币出资32.在破产过程中，行使“决定继续或者停止债务人的营业”职**

**权的是( A )。**

**A．债权人会议**

**B．破产公司股东会（股东大会）**

**C．破产公司董事会**

**D．人民法院**

**33.《破产法》规定，债权申报期限为：自人民法院发布受理破**

**产申请公告之日起( B )。**

**A．30日内**

**B．最短30日，最长3个月**

**C．最短3个月，最长6个月**

**D．随时申报**

**34.根据《票据法》，汇票的( A )必须与付款人具有真实的委**

**托付款关系，并且具有支付汇票金额的可靠资金来源。**

**A．出票人**

**B．背书人**

**C．保证人**

**D．承兑人**

**35.下列破产财产的分配顺序，正确的是( D )o**

**A．普通破产债权，破产人所欠税款，应当划入职工个人账**

**户的基本养老保险**

**B．破产人所欠税款，普通破产债权，应当划入职工个人账户**

**的基本养老保险**

**C．破产人所欠税款，应当划入职工个人账户的基本养老保**

**险，普通破产债权**

**D．应当划入职工个人账户的基本养老保险，破产人所欠税**

**款，普通破产债权**

**36.公司成立日期是( B )。**

**A．公司资本缴足的日期**

**B．公司营业执照签发日期**

**C．公司向公司登记机关申请设立登记的日期**

**D．公司正式对外营业的日期**

**37.下列哪项解散情形出现时，公司不必进行清算、清理债权债**

**务( C )。**

**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**

**38.依据《破产法》的规定，债权人会议的职权不包括( B )。**

**A．核查债权**

**B．宣告债务人破产**

**C．通过债务人财产的管理方案**

**D．通过破产财产的分配方案**

**39.下列关于票据行为的表述，正确的是( C )。**

**A．承兑只适用于汇票和本票**

**B．背书只能在汇票上进行**

**C．汇票的出票人可以为银行**

**D．保证可以适用于支票**

**40.债务人不履行到期债务或者发生当事人约定的实现抵押权的**

**情形，致使抵押财产被人民法院依法扣押的，自扣押之日起**

**该抵押财产的天然孳息归属于( B )。**

**A．债务人**

**B．抵押权人**

**C．人民法院**

**D．抵押物登记机构**

**41.李某的朋友张某长期从事假人民币的买卖，关于李某的下列**

**行为，说法正确的是( D )。**

**A．只帮助张某运输而不买卖假人民币，不会构成犯罪**

**B．从张某处以低价购买假人民币自己使用，不会构成犯罪**

**C．以朋友身份协助张某共同出售，只要不收取报酬就不会构**

**成犯罪**

**D．以上行为都构成犯罪**

**42.下列行为不构成违法行为的是( C ) A．以自制人民币换取真币**

**B．出售自制人民币**

**C．在不知是假币的情况下使用了假币**

**D．帮助朋友运输了假币，但数额较小**

**43.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( C )。**

**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**

**44.下列关于骗取贷款、票据承兑、金融票证罪的说法，正确的**

**是( C )。**

**A．该罪要求行为人以非法占有为目的**

**B．只有自然人可以构成本罪**

**C．申请人提交真实的申请材料，获得贷款后，并没有按照申**

**请时所承诺的用途使用，给贷款银行造成重大损失，也构**

**成骗取贷款、票据承兑、金融票证罪**

**D．申请人从银行骗取较大数额贷款，但在案发前归还了贷**

**款，则已经构成骗取贷款、票据承兑、金融票证罪**

**45．某商业银行运用其托管的证券投资基金进行证券投资发生重**

**大亏损，这一做法( A ）。**

**A．属于背信运用受托财产罪**

**B．属于挪用资金罪**

**C．属于正常经营活动亏损**

**D．违反了《银行业从业人员职业操守》的规定，但没有触**

**犯《刑法》**

**46.下列行为没有违法的是( D )。**

**A．某公司根据自身资金需要，吸收社会公众存款**

**B．收买他人信用卡信息资料**

**C．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**

**D．银行根据客户的指示，运用客户资金进行债券投资**

**47.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(C ）的行为。**

**A．本机构他人的财物**

**B．其他机构他人的财物**

**C．公共财物**

**D．以上都对**

**48.下列银行业犯罪中，其主观方面不是故意的是(D )o**

**A．职务侵占罪**

**B．票据诈骗罪**

**C．变造货币罪**

**D．签订、履行合同失职被骗罪**

**49.商业银行不得从事( A ）业务，但国家另有规定的除外。**

**A.‘向非银行金融机构和企业投资**

**B．买卖金融债券**

**C．发行金融债券**

**D．买卖政府债券‘**

**50.合同撤销权的行使范围是(A)。**

**A．以债权人的债权为限**

**B．以债务人能够偿还的债务为限**

**C．以债权人的债权加上一定的惩罚为限**

**D．以债务人的所有债务为限**

**51.《破产法》规定，企业法人不能清偿到期债务，并且资产不**

**足以清 院提出的申请不包括( A)。**

**A．免偿部分债务**

**B．重整**

**C．和解**

**D．破产清算**

**52.甲给乙开了一张2万元的现金支票，乙将支票背书转让给**

**丙，后甲发现被乙欺诈，但丙拿着支票向甲要求偿付时，甲**

**必须给丙2万元，这说明了票据的( C )。**

**A．设权性**

**B．要式性**

**C无因性**

**D．文义性**

**53.根据《公司法》，下列各项表述中，正确的是( C )。**

**A.分公司、子公司都具有法人资格**

**B．分公司、子公司都不具有法人资格**

**C．分公司不具有法人资格，其民事责任由总公司承担**

**D.子公司具有法人资格，其民事责任由母公司承担**

**54.下列交易中，属于大额交易的是(C )。**

**A．当日累计5 000美元的现金支取**

**B．单笔8 000美元的现金汇款**

**C．当日累计300万元人民币单位银行账户之间的转账**

**D．单笔40万元人民币个人账户与单位账户之间的转账**

**55.《票据法》所称票据为( C )。**

**A．支票、股票、汇票**

**B．支票、股票、本票**

**C．支票、汇票、本票**

**D．商业活动中的票证**

**（二）多选题**

**在以下各题所给出的5个选项中，至少有2个选项符合题目**

**要求，请将正确选项的代码填入括号内。**

**1．下列关于违反银行业监督管理规定的处罚措施的说法，正确**

**的有(BCE )。**

**A．对银行从业人员的行政处罚是对其犯罪行为的法律制裁**

**B．对银行从业人员的行政处分措施包括警告、记过、降级、**

**开除等**

**C．对银行从业人员进行管制是对其触犯《刑法》的一种制裁**

**措施**

**D．吊销银行某业务许可证是一种行政处分**

**E．某银行从业人员违规查询账户可能受到行政处分**

**2．银行业金融机构违反审慎经营规则且限期未改的，银监会或**

**者其省一级派出机构经负责人批准，可以区别情形，采取下**

**列措施(ABCDEC)。**

**A．责令暂停部分业务、停止批准开办新业务**

**B．限制分配红利和其他收入**

**C．责令调整董事、高级管理人员或者限制其权利**

**D．停止批准增设分支机构**

**E．限制资产转让**

**3．下列措施中，不属于银监会对违反国家有关银行业监督管理**

**规定的处罚措施的有(AE )。**

**A．剥夺政治权利**

**B．取消董事、高级管理人员任职资格**

**C．禁止从事银行业工作**

**D．经济处罚**

**E．刑事处罚**

**4．在(ABC)的情况下，银行业金融机构有权拒绝检查。**

**A．调查人员未出示调查通知书**

**B．调查人员未出示合法证件**

**C．调查人员少于2人**

**D．调查人员多于2人**

**E．调查人员未提前预约**

**5．《银行业监督管理法》规定，银监会的监督括(ABCDE)。**

**A．要求银行按照规定报送财务报表**

**B．进入银行进行检查**

**C．与银行董事进行监督管理谈话**

**D．责令银行按照规定如实披露风险管理状况**

**E．查询涉嫌金融违法的账户**

**6．《银行业监督管理法》规定，银行业金融机构应当按照规定如**

**实向社会公众披露(ABC)。**

**A．财务会计报告**

**B．风险管理状况**

**C．董事和高级管理人员变更事项**

**D．员工中所有的违法违规处理结果**

**E．客户交易数据**

**7．常见的洗钱方式包括(ABCDE)o**

**A．借用金融机构**

**B．伪造商业票据**

**C．利用犯罪所得直接购置不动产和动产**

**D．通过证券和保险业洗钱**

**E．借用空壳公司**

**8．银行业金融机构有(ABDE)等情形，由银监会责令改正。**

**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薪酬**

**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**

**9．银监会在执行监督管理措施中，有权要求银行业金融机构按**

**照规定报送(ABCDE)。**

**A．利润表**

**B．资产负债表**

**C．经营管理资料**

**D．注册会计师出具的审计报告**

**E．风险管理状况报告**

**10.授信业务包括(ABCDE)。**

**A．贷款**

**B．贷款承诺**

**C．贸易融资**

**D．担保**

**E．信用证**

**11.借款人的权利包括( BDE )。**

**A．自主决定向第三人转让债务**

**B．按合同约定提取和使用全部贷款**

**C．用贷款在有价证券、期货等方面从事投机经营**

**D．拒绝借款合同以外的附加条件**

**E．自主向主办银行申请贷款并依条件取得贷款**

**12.下列关于商业银行办理业务的禁止性规定，说法正确的**

**有(ABC)。**

**A．商业银行办理委托收款结算业务，应当按照规定的期限**

**兑现，收付人账，不得压单或压票**

**B．任何个人不得将单位的资金以个人名义开立账户存储**

**C．商业银行应当在公告的营业时间内营业，不得擅自停止营业或者缩短 营业时间**

**D．商业银行办理业务，提供服务，按照规定不得收取手续费**

**E．商业银行可从事证券经纪业务**

**13.根据《民法通则》，民事法律行为应当具备的条件有( BCD）。**

**A．行为主体为自然人**

**B．行为人具有相应的民事行为能力**

**C．意思表示真实**

**D．不违反法律或者社会公共利益**

**E．采取书面形式**

**14.根据《民法通则》，代理包括(ACD）。**

**A．委托代理**

**B．自愿代理**

**C．法定代理**

**D．指定代理**

**E．强制代理**

**15.表见代理的构成要件包括(ABCD)。**

**A．代理人无代理权**

**B．相对入主观上为善意**

**C．客观上有使相对人相信 D．相对人基于选项C中所述情形而与无权代理人成立民事行为**

**E．被代理人须为自然人**

**16.依《合同法》规定，一方当事人可以请求人民法院或者仲裁**

**机构变更或者撤销合同的情形包括(ABC)。**

**A．因重大误解而订立的**

**B．在订立合同时显失公平的**

**C．-方以欺诈、胁迫的手段或者乘人之危，使对方在违背真**

**实意思的情况下订立的**

**D．合同期限届满或超出期限**

**E．损害社会公共利益**

**17.下列关于附条件的合同和附期限的合同的说法，正确的**

**有(ABCDE)。**

**A．附生效条件的合同，自条件成就时生效，当事人为自己**

**的利益不正当地阻止条件成就的，视为条件已成就**

**B．附解除条件的合同，自条件成就时失效，当事人为自己的**

**利益不正当地促成条件成就的，视为条件不成就**

**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．无论是附生效期限还是附终止期限的合同，生效都是指已**

**经成立的合同具有法律约束力**

**18.票据丧失的补救措施包括(ABD)。**

**A．挂失止付**

**B．公示催告**

**C．仿真制造**

**D．提起诉讼**

**E．默认失效**

**19.根据《物权法》的规定，下列财产不得作为抵押物的**

**有(AD)。**

**A．土地所有权**

**B．正在建造的房屋**

**C．已确定购置但尚未购置的生产设备**

**D．学校教学楼**

**E．荒地承包经营权**

**20.下列属于违法行为的有(ABCDE)。**

**A．冒用他人的本票骗取财物**

**B．使用单位资金自己设立私人公司**

**C．银行信贷人员向银行行长亲属任董事长的公司发放信用**

**贷款**

**D．吸收客户资金不入账，直接用于发放贷款**

**E．为了提高业绩，银行信贷人员未审查借款人的偿还能力就**

**发放贷款，使银行蒙受巨额损失**

**21.王某按照某银行支行的业务印章制作了一个业务印章并印制**

**了空白存单，然后制作了一张50万元的银行存单，并以此**

**从另一家银行获得质押贷款50万元并无意归还。根据《刑**

**法》的规定，关于王某的行为，说法正确的有(AD)o**

**A．这是伪造金融票证的行为**

**B．这是合法的，、因为王某自己在银行有抵押**

**C．这是不合法的，但不构成犯罪**

**D．这是金融诈骗行为**

**E．若能偿还贷款就不违法，若不能偿还就是违法**

**22.洗钱者通过金融机构洗钱的技巧包括(BCD )o**

**A．购买游艇然后转卖**

**B．匿名存储**

**C．控制银行**

**D．利用银行贷款掩饰犯罪收益**

**E．利用虚假交易将犯罪收益合法化**

**（三）判断题**

**请判断以下各题的对错，正确的用T表示，错误的用F**

**表示。**

**1 行处置的方式主要有接管、重组和撤销等。 (/)**

**2．中国人民银行有权对金融机构以及其他单位执行有关黄金管**

**理规定的行为进行检查监督，无权对个人的该类行为进行检**

**查监督。 (X )**

**3．对发生信用危机，严重影响存款人和其他客户合法权益的银**

**行，银监会可以依法促成其重组。( / )**

**4．某单位银行账户给某人银行账户划转人民币100万元，银行**

**业从业人员应将该情况报告为大额交易。 (/ )**

**5．按照我国反洗钱法律法规的有关规定，凡是大额交易，都应**

**报告。 ( X )**

**6．银行业金融机构已经或者可能发生信用危机，严重影响存款**

**人和其他客户合法权益的，银监会依法有权对该银行业金融**

**机构实行接管或者促成机构重组。 ( / )**

**7．中国人民银行负责监督管理银行间同业拆借市场和银行间债**

**券市场。 ( / )**

**8．国务院反洗钱行政主管部门是中国人民银行。 ( / )**

**9．商业银行在我国境内不得从事信托投资，但可以代理信托产**

**品资金收付。 ( / )**

**10.人民法院因审理案件，需要向银行查询企业的存款资料时，**

**查询人必须出示“仍助查询存款通知书”。 ( / )**

**11.若银行发现客户存单的存款日期有误，其他内容均正确合**

**理，那么银行可以自行修改存款日期。 ( X )**

**12．合同履行中的抗辩权是指债权人行使债权时，债权人根据法**

**定事由对抗债务人的权利。 ( X )**

**13.经济合同的书面形式只能是纸质载体。 ( X )**

**14.贷款人的不安抗辩权是指贷款人在贷款合同签订之后，有确**

**切证据证明借款人有丧失或者可能丧失履行债务能力的情**

**形，难以按期归还贷款时，可以中止（暂时停止）交付约定**

**款项，并要求借款人提供适当担保。 ( / )**

**15．《商业银行法》规定，商业银行的存款准备金率不得低于**

**8%。 ( X )**

**16.民事法律行为是公民或者法人设立、变更、终止民事权利和**

**民事义务的合法行为。 ( / )**

**17．《合同法》规定，当债权债务同归于一人时，合同的权利义**

**务终止。 ( / )**

**18．承诺生效的时间总是等于合同生效的时间。 ( X )**

**19.社会上不是所有的自然人都是公民，但所有的组织都是法**

**人。 ( X )**

**20.要约是希望和他人订立合同的意思表示，该意思表示应当内**

**容具体确定且表明经受要约人承诺，要约人即受该意思表示**

**约束。 ( / )**

**21.A公司与B公司签订一份购买B公司某产品的合同，合同生**

**效后A公司以合同中没有明确约定该产品的质量为由拒绝履**

**行合同。这种做法违反了《合同泫》的有关规定22，要约一经发出便不可撤回，除非经法院裁定方可撤回。 (X )**

**23．《票据法》中票据权利是指持票人向票据债务人请求支付票**

**据金额的权利，包括付款请求权和追索权。 ( / )**

**24．根据《担保法》，当事人可以约定给付定金作为债权的担保，收**

**受定金的一方不履行约定的债务的，全额返还定金。 (X )**

**25.半成品不得作为抵押物。 ( X )**

**26.国有独资公司是一类特殊的股份有限公司。 ( X )**

**27.破产财产不足以清偿同一顺序的清偿要求的，按照债务的形**

**成时间依次偿还。 ( X )**

**28.留置财产在债务履行期间产生的孳息归债务人所有。 ( X )**

**29.以汽车作为抵押物的，抵押权自办理汽车抵押登记时生效。**

**( X )**

**30.非国家工作人员利用职务，为他人谋取本就是其应当得到的**

**合法利益，事后收取大量报酬的行为，构成非国家工作人员**

**受贿罪。 ( / )**

**31.某企业财务状况持续恶化，急需资金。某银行员工王某帮助企**

**业制作了一份证明企业财务状况良好的报表，帮企业从银行获**

**得了贷款，使其渡过了难关。王某的行为虽然是为了客户的利**

**益，自己也未得回扣，但已经构成犯罪。 ( / )**

**32.某企业发现所在地区居民有大量闲钱，因此自行开设了一个**

**民间钱庄，吸收当地居民的存款并付给一定利息。这是属于**

**非法吸收公众存款的违法行为。 ( / )**

**33.伪造货币罪的行为人均有牟利目的，此目的是该罪成立的必**

**( X ) 要条件之一。**

**34.银监会对银行业金融机构进行接管，被接管的商业银行的债**

**( / ) 权债务关系不因接管而变化。**

**35.商业银行可以使用同业拆借资金发放固定资产贷款。 ( X )**

**36.拣结单位存款的最长期限为6个月，逾期不办理继续冻结手**

**续的，视为自动解冻。 ( / )**

**（一）单选题**

**在以下各题所给出的4个选项中，只有1个选项符合题目要**

**求，请将正确选项的代码填人括号内。**

**1．对于本行多次向客户做出严重超出监管规定以外承诺的行为，**

**银行业从业人员应当( D )。**

**A．服从本行的决定**

**B．对媒体公布这一信息**

**C．告诉竞争对手**

**D．向上级机构或监管部门反映**

**2．禁止商业贿赂是《银行业从业人员职业操守》中( D )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**

**3．下列银行业从业人员的行为，不符合“信息保密”准则要求**

**的是( C )。**

**A．将客户资料存放在保险柜**

**B．在受雇期间，不透露任何客户资料和交易信息**

**C．离职后将原工作单位客户信息向新工作单位领导汇报**

**D．妥善保管客户交易4．某银行部门主管认为其部门一名业务人员违反了规章制度并**

**对其进行了处罚，但是该业务人员认为自己并没有违反规章**

**制度，则该业务人员应采取的正确做法是( C )o**

**A．向媒体披露证据证明自己的清白**

**B．向公安部门反映情况**

**C．按照正常渠道向本行有关部门反映和申诉**

**D．向部门所有同事发送邮件争取声援**

**5．银行业从业人员的下列做法没有违反《银行业从业人员职业**

**操守》中“兼职”规定的是(B)o**

**A．利用在银行从业的便利为自己与他人合办的咨询公司获得**

**业务**

**B．担任银行业协会的顾问**

**C．将从事个人理财业务获得的客户信息赠送给所兼职单位的**

**同事**

**D．每天将大部分精力投入到自己的兼职岗位上**

**6．下列银行业从业人员的行为没有违反《银行业从业人员职业**

**操守》中“同业竞争”有关规定的是( A )。**

**A．免费向客户提供国际市场银行产品信息**

**B．向客户反复强调竞争对手银行产品的负面报道**

**C．向客户推销理财产品时承诺合约外的收益**

**D．为争取客户而减少流程，绕过银行规定的必要手续为客户**

**办理产品买卖**

**7．银行业从业人员的下列行为中，不符合“岗位职责”有关规**

**定的是( C )。**

**A．不打听与自身工作无关的信息**

**B．未经内部职责调整或批准，不为其他岗位人员代为履行职责**

**C．当有急事需要处理时，将规定自己保管的钥匙交与其他工**

**作人员暂时代为保管**

**D．未经内部职责调整或批准，不将本人工作委托他人代为**

**履行**

**8．当业务开拓与客户利益保护之间存在潜在冲突时．银行业从**

**业人员的下列行为不正确的是( B )。**

**A．向管理层主动说明潜在利益冲突的情况**

**B．为吸引亲属成为长期客户，以低于普通金融消费者的价格**

**为其提供所在机构的服务**

**C．向管理层提出自己关于处理利益冲突的建议**

**D．当本人需要购买所在机构代理的产品时，以正常的价格与**

**所在机构进行交易**

**9．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( D )。**

**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**

**10.银行业从业人员不应当( D )。**

**A．为其亲属购买其所在机构销售或代理的金融产品**

**B．妥善保护和使用所在机构财产**

**C．举报银行违法行为**

**D．擅自代表所在机构接受新闻媒体采访**

**11.银行业从业人员不 A．商业银行工作人员**

**B．政策性银行工作人员**

**C．农村信用社工作人员**

**D．证券公司工作人员**

**12.下列哪一项违反了“勤勉尽职”的要求( C )o**

**A．某负责个人理财业务的从业人员不了解金融市场的相关**

**知识**

**B．某从业人员将客户的电话号码私自外泄**

**C．某从业人员在工作中常打私人电话**

**D．某从业人员为拉存款而进行商业贿赂**

**13.下列哪一项关于保护客户隐私的说法不正确( D )o**

**A．银行业从业人员不得违反法律法规和所在机构关于客户**

**隐私保护的规定，透露任何客户资料和交易信息**

**B．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**

**易信息属于不当行为，可能侵犯客户隐私**

**C．银行应当保护在为客户提供开户服务时了解到的客户财务**

**状况信息**

**D．银行业从业人员在受雇期间应当妥善保存客户资料及其**

**交易信息档案。在离职后，为了继续为客户提供连贯服**

**务，可以将客户信息带至新机构**

**14.下列哪一项不属于公平竞争行为( D )。**

**A．某银行为了提高为客户提供服务的质量，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，该行的服务质景和效率显著提高，吸引了**

**更多客户**

**B．某银行虽然在同类同质产品的定价上并不是最低的，但却**

**能在提供产品和服务的过程中，为客户提供增值服务**

**C．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，可以获得某些奖品**

**D．某银行客户经理为了获得一家上市企业的贷款业务，答**

**应其财务部负责人可以给予一定比例的提成**

**15.某金融专业刚毕业的男性客户到银行办理业务，他以自己对**

**某些风险的理解不够为理由，礼貌地邀请办理业务的一名年**

**轻女性工作人员下班后单独为其解释。该女性工作人员恰当**

**的应对方法是(C)。**

**A．由于工作人员应尽量满足客户需求，故同意该客户的要求**

**B．认为此邀请不合理，严词拒绝**

**C．向该客户说明，若是解释业务，应尽量在上班时间在工作**

**场所进行**

**D．若拒绝不被接受，，则应请保安人员帮助驱逐该客户**

**16.银行业从业人员的下列行为中，没有遵守“公平对待”原则**

**的是( B )。**

**A．因产品设计的差异而导致费率和服务便捷程度上的差别**

**B．在为反复提出小额服务需求的老年客户办理业务时，显露**

**出了不耐烦的神态**

**C．设置明显的标志，将为VIP客户提供服务的营业场所与一**

**般营业地点区分开来**

**D．设置专门的理财产品服努窗口来17.下列哪种行为没有违反《银行业从业人员职业操守》有关信息披露”的规定( C )o**

**A．某银行代理销售某基金产品，该行销售人员为r利用该**

**银行的知名度实现销售¨标，在介绍产品时没有提到最**

**终责任承担者，使得消费者以为该银行是风险承担者**

**B.在向普通群众介绍产品合约的时候，银行职员大量使用专**

**业术语和银行内部用语，使客户对产品特性很难理解**

**C．银行工作人员向消费者介绍该行代理的某理财产品时，未**

**详细介绍其他同类型的理财产品的性质、风险，从而不**

**便于客户进行比较和选择**

**D．银行职员在介绍银行所代理产品的时候，利用银行的声**

**誉对所代理产品进行合约以外的承诺**

**18.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**

**核不应该包括( D )。**

**A．了解该企业所处行业情况**

**B．如该企业申请担保贷款，应当了解担保物的情况**

**C．了解客户所在区域的信用环境**

**D．必须了解该企业总经理的个人消费信用情况**

**19.法院按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( B )规定。**

**A．反洗钱**

**B．协助执行**

**C．内幕交易**

**D．监管规避**

**20.已知银行的一个团队中的某个成员将要辞职到竞争对手处工**

**作-则团队的研究成果是否应当与其共享( C )。**

**A．不应当与其共享**

**B．该成员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．应当与该成员分享成果，因为该成员目前仍是团队的一员**

**D-可以与其分享部分成果，但工作中应当处处提防该成员，**

**不能再使其利用本团队资源增长工作经验**

**21.银行某工作人员发现同事在给客户介绍产品的时候刻意隐瞒**

**了该产品的风险以实现销售目标，则该工作人员( C )。**

**A．应当帮助同事隐瞒，以便增加银行销售额**

**B．不应越职过问，因为其他同事的行为应由有关部门监管**

**C．应当及时提示、制止，并视情况向所在机构或有关部门**

**报告**

**D．应当立即向监管部门检举该同事的违规行为，并H不应事**

**先提醒该同事**

**22.我国《商业银行法》规定，银行工作人员不得在其他经济组**

**织兼职。作为一家银行的部门总经理，孙某在当地企业家协**

**会兼任顾问的行为( B )。**

**A．违反了有关法律法规和职业操守的规定，必须停止此兼**

**职活动**

**B．非营利机构属允许范围内的兼职活动，但应向所在银行披**

**露自己的兼职身份**

**C．非营利机构属允许 时间用于此兼职工作**

**D．此兼职活动与银行业务不直接相关，故可以不向历在银**

**23.某银行为争取业务已经批准了该项业务招待费预算，而客户**

**经理并没有请客户吃饭就做成了该项业务。当天，客户经理**

**携带家人将该预算自行消费掉，其行为( B )o**

**A．因为业务已经谈妥，所以是合理的**

**B．不合理，不应当申报不实费用**

**C．如果？肖费超过了预算额度，才是不合理的**

**D．是合理的，因为客户经理并没有浪费**

**24.近期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．( D )。**

**A．张某本着诚实信用的原则，有责任将他所知道的情况对**

**李某实话实说**

**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．只有在李某答应不对外宣传时，张某才可以将他所知道的**

**情况告诉李某**

**D．张某不应擅自代表所在机构接受新闻媒体采访**

**25.张某是银行的一名职员，一次偶然机会张某发现该银行以低**

**于规定利率向客户发放贷款，这种情况下，作为一名银行业**

**从业人员，张某应认为( D )。**

**A．该情况属于银行正常经营行为**

**B．此情况属自己职责范围之外，不应干预**

**C．此做法违反了相关法规，自己不应参与，但为维护所在机**

**构的商业信誉不应举报**

**D．应当向所在机构有关部门报告，或向监管都门举报**

**26．某银行的工作人员在与另一银行的工作人员接触时遵守职业**

**操守规定的正确做法是( D )。**

**A．打听对方所在机构正在酝酿但尚未公开的重大战略决策**

**B．在对方临时离开办公室时，翻看对方书架上的图书和文件**

**资料**

**C．在下班时间约见对方，简单询问对方银行近期将要推出的**

**新产品设计思路**

**D．与对方深入探讨行业及市场发展趋势**

**27.下列哪一项是银行客户经理在给客户推荐产品时不必向客户**

**介绍的内容( D )。**

**A．产品的特点**

**B．产品的风险**

**C．产品的有效期**

**D．产品的设计过程**

**28.银行业从业人员在销售所在机构代理的产品时，不宜( B )**

**进行披露。**

**A．采取明确的、足以让客户注意的方式对风险**

**B．对购买此产品的其他客户名单**

**C．对本机构在本产品销售过程中的责任**

**D．对被代理机构所承担的最终责任**

**29.在下列选项中，对银行业从业人员职业操守中“协助执行”**

**的有关规定，理解不正确的是( B )。**

**A．了解金融机构和个人在协助执行中的有关职责**

**B．了解为客户提供协助执行 C．了解协助执行的法定程序**

**D．了解哪些机关有权查询、冻结、扣划客户资产**

**30.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(B)，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．信用水平和业务水平**

**B．整体素质和职业道德水平**

**C．信用水平和道德水平**

**D．业务水平和道德水平**

**31.下列属于泄露客户信息的行为是( A )o**

**A．银行业务员将银行垃圾堆里客户开户时填写作废的表格**

**收集整理，送给在保险公司工作的朋友**

**B．小李和小王分别就职于两家银行，都从事公司业务，为了**

**拓展业务和互相帮助，两人经常交流产品知识和行业新**

**闻，研究服务技巧**

**C．反洗钱检查机关依法进入银行查询某账户的大额交易情**

**况，银行工作人员为配合其工作，提供了客户的大额交**

**易信息**

**D．某银行个人金融部将部分存款客户的财务信息转给本行**

**信用卡中心，供信用审批人员更准确地评估个人信用风险**

**32.某银行从业人员在得知一位重要客户的女儿就读于音乐学院**

**后，便赞助其女儿出国参加维也纳新年音乐会的全程费用o**

**这种做法( D )。**

**A．如果不使客户感到一定要有业务成交义务的话，是可以的**

**B．是为了培养高级音东人才，是为文化艺术事业做贡献，值**

**得鼓励**

**C．如果近期没有业务交易，可算做朋友间的友好往来**

**D．属于行贿**

**33.某企业原是A银行客户经理的大客户，后因与B银行的客户**

**经理建立了良好的个人关系而成为B银行的客户。A银行客**

**户经理应( C )。**

**A．暗示给企业负责人回扣争取拉回客户**

**B．对企业负责人揭发B银行在某些业务领域的弱点**

**C．继续与企业保持联系，递送有关A银行的产品介绍**

**D．拒绝企业对A银行的询价要求，以防有关信息落入B**

**银行**

**34.某客户在办理外汇业务时向银行工作人员询问如何能在规定**

**的5万美元额度之外将多余的3万美元现钞兑换成人民币**

**（结汇）。该工作人员的做法不妥当的是( A )。**

**A．为避免在“监管规避”方面违规，告诉客户没有任何**

**办法**

**B．建议客户将这3万美元转入其家人账户后结汇**

**C．建议客户若不急用，明年初再来结汇**

**D．建议客户在不急用的情况下可选择购买有关外汇产品**

**35.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．( D )。**

**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． 职责**

**C．该职员可以卖掉自己持有的该银行的股票，但不能问其他**

**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**

**36.某银行从业人员在向客户销售理财产品时，故意混淆预期收**

**益率与保证收益率的概念，每当客户问到风险时便岔开话**

**题，并口头保证该产品肯定能够达到预期收益率。该从业人**

**员在以下哪一方面未违反职业操守的有关规定( D )o**

**A．诚实信用**

**B．风险提示**

**C．守法合规**

**D．礼貌服务**

**37.银行业从业人员处理客户投诉时，( D )。**

**A．不应当理会客户错误的投诉和建议**

**B．应当耐心听取客户投诉，事后若经过调查发现客户投诉不**

**当，则不必再答复客户**

**C．若在机构规定的投诉反馈期限内无法拿出意见，只能搁置**

**D．应当将处理的进展和结果适时地告诉客户**

**38.某银行工作人员对于《银行业从业．人员职业操守》的理解存**

**在疑惑，在询问身边同事不能得到满意解答后，可以向**

**( D )寻求解释。**

**A．中国人民银行**

**B．最高人民法院**

**C．中国银监会**

**D．中国银行业协会**

**39.违反《银行业从业人员职业操守》的人员．( B )o**

**A．可能受到公众谴责，但尚无法进行实质性的约束**

**B．其所在金融机构应当视情况给予相应惩戒**

**C．情节不严重的，不应当受到惩戒**

**D．情节严重的，将被开除，但没有必要通报银行业协会乃**

**至同业**

**40.银行业从业人员在使用本行电子技术设备时可以( C )。**

**A．安装自己喜欢的各种软件**

**B．如果是为r工作，可以安装盗版软件**

**C．浏览其他银行网站的理财信息**

**D．给其他银行的同业人员展示本行内部网络理财产品**

**41.从业人员在具体工作岗位上履行特定岗位职责的行为**

**是( C )。**

**A．职业规范**

**B．职业职责**

**C．职业行为**

**D．职业操守**

**42.某银行客户经理的下列行为中，违反了《银行业从业人员职**

**业操守》中“监管规避”原则的是( B )。**

**A．为客户设计外汇结构**

**B．建议客户利用关联企业委托贷款规避所得税**

**C．建议投资国债（免利息税）**

**D．为客户设计用汇计划**

**43.当银行业从业人员离职时，下列做法不符合《银行业从业人员职业操守》的是( A)o**

**A．办好离职交接手续**

**B．归还欠费**

**C．归还办公用品**

**D．带走个人在该行工作时长期积累的客户联络信息**

**44.下列行为中，违反《银行业从业人员职业操守》中“信息保**

**密”规定的是( A )。**

**A．把VIP客户资料泄露给其他机 B．向有权查询的机构提供客户账户信息**

**C．向反洗钱监管部门提供反洗钱信息**

**D．离职后不透露离职前获知的客户交易信息**

**45.下列行为不符合《银行业从业人员职业操守》中“了解客**

**户”要求的是( B )。**

**A．了解客户的财务状况**

**B．允许VIP客户使用假名账户**

**C．了解客户的风险承受能力**

**D．在客户大额取款时要求其携带证件**

**46.下列行为不符合《银行业从业人员职业操守》中关于银行业**

**从业人员与同事之间相关规定的是( D )o**

**A．尊重同事的工作方式及工作成果**

**B．尊重同事的爱好及个人信仰**

**C．引用共同成果需经所在机构及同事的同意与授权**

**D．将同事不当行为通知媒体**

**47.银行从业人员与银行内其他部门人员之间的下列行为中，违**

**反了《银行业从业人员职业操守》中“信息保密”原则的**

**是( D )。**

**A．讨论股票走势**

**B．共同参加经验交流会**

**C．询问对方领域的专业知识**

**D．谈论客户私人信息**

**（二）多选题**

**在以下各题所给出的5个选项中，至少有2个选项符合题目**

**要求，j请将正确选项的代码填人括号内。**

**1．银行业从业人员的下列行为中，正确的有( BDE )。**

**A．与其所在机构的同事闲暇时谈论客户的婚姻状况**

**B．保守客户隐私，不擅自向银行以外的机构和个人透露客户**

**的交易信息**

**C．从银行离职后可以与朋友交流以前客户的交易信息**

**D．在国家有关机关依法调查时，透露有关客户信息**

**E．在午休时间与同事分享专业知识和]：作经验**

**2．银行业从业人员在工作中应当互相监督，对同级别同事违反**

**法律或内部规章制度的行为可以采取(BCDE)的方式。**

**A．用电子邮件向全行所有员工披露**

**B．制止**

**C．向所在机构报告**

**D．提示**

**E．向司法机关报告**

**3．银行业从业人员与同事之间应当团结合作。下列做法恰当的有(ABCD)o.**

**A．老员工向新员工介绍工作经验**

**B．客户经理之间分享各自对客户的服务方式和技巧**

**C．同一团队的客户经理之间分享各自客户的信息**

**D．在工作讨论会上针对工作直接提出与同事不同的看法**

**E．对同事在工作中偶然的违反内部规章制度的行为予以理解，**

**不必理会**

**4．某商业银行销售个人理财产品，预期收益率8%。银行派出**

**甲、乙、丙、丁、戊五位工作人员向客户推销该产品。以下**

**为他们在推销过程中的言论。**

**甲：“本产品的保证收益率为8%。”**

**乙：“本产品的收益可能达不到8%。”**

**丙：“我以个人信用担保，本产品肯定可以为您带来8%的收益。”**

**丁：“这是我们银行的产品，还可能 戊：“如果您还怀疑我的介绍，可以按这个联系方式向×××**

**客户询问，他之前以××元购买了这一理财产品。”**

**若上述言论并不是出于任何口误或推销人员知识性错误。**

**则甲、乙、丙、丁、戊五位工作人员中，谁违反了《银行业**

**从业人员职业操守》(ACDE)。**

**A．甲**

**B．乙**

**C．丙**

**D．丁**

**E．戊**

**5．下列哪些行为明显不妥，有可能会对从业人员及所在机构产**

**生不利影响( AC )。**

**A．某银行业务人员在为客户提供服务的过程中，发现该客户**

**提供的业务申请材料有部分是假造的，但是为了做成业**

**务，该业务员暗示客户其行为可能触犯法律，并建议该客**

**户可以经由第三方代其申请，以满足申请条件，并规避法**

**律约束**

**B．某银行业务人员发现其经办的某笔业务是为了逃避监管规**

**定或规避法律、法规禁止性规定，于是按照内部流程进行**

**了必要的报告**

**C．某银行业务人员向家人提供规避监管规定的意见和建议，**

**并利用其所在机构的资源为这些行为提供方便**

**D．某银行客户经理明确告知某客户，其申请资料存在不实之**

**处，并让客户重新提交真实的申请材料，以顺利提交审核**

**E．某银行业务人员仔细研读与银行和管理有关的法律法规，**

**尤其是那些禁止性、授权性或程序性的规定，以避免在**

**“监管规避”方面违规**

**6．银行业从业人员的下列行为中，属于“反洗钱”规定的**

**有( BD )。**

**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和可疑**

**交易**

**E．银行业从业人员应当履行对客户尽职调查的义务**

**7．银行业从北人员离职时，( ABD )。**

**A．应当归还相关办公物品**

**B．应当妥善交接工作**

**C．只能带走自己在工作中积累的客户资料**

**D．应当归还所欠公司费用**

**E．可以带走所在机构的工作资料**

**8．某上市银行职员沈某与另一家上市银行的职员林某在一次聚**

**会中认识，作为银行业从业人员，他们( CE )。**

**A．可以通过邮件交换各自银行已在网上公布及将要公布的信**

**息的财务数据**

**B．只能交换对某些客户的评价，不能交流有关客户的具体**

**数据**

**C．可以一起参加学术研讨会 。**

**D．可以交流各自银行在理财产品方面的创新思路**

**E．可以共同研究货币政策在行业内的具体影响**

**9．下列关于银行业从业人员行为的说法，不正确的有( ACD )o**

**A 售的金融产品**

**B．即使离职后，也不能透露任何客户资料**

**C．可以根据内幕信息为客户提供理财建议**

**D．在业务活动中可以将内幕消息告知机构内的所有人员**

**E．应当及时向有关机构报告客户的大额和可疑交易**

**10.银行业从业人员接受(ABCDE)的监督。**

**A．所在机构**

**B．银行业协会**

**C．银监会**

**D．各地银监局**

**E．社会公众**

**11.根据《银行业从业人员职业操守》，银行业从业人员在与客**

**户的接触中，做法不当的有(BCE)。**

**A．邀请客户在员工餐厅吃工作餐**

**B．客户是上帝，应当满足客户的一切要求**

**C．每天都有与客户的娱乐活动**

**D．在过年时向客户寄送贺年卡并打电话问候**

**E．赠送客户当地商场消费卡**

**12.下列属于《银行业从业人员职业操守》基本准则的**

**有( ABDE )。**

**A．诚实信用**

**B．守法合规**

**C．服从领导**

**D．专业胜任**

**E．勤勉尽职**

**13.下列不符合《银行业从业人员职业操守》中关于银行业从业**

**人员与所在机构相关规定的有(ABCDE)。**

**A．向媒体揭露所在机构给予自己的不公正处分**

**B．不能在所在机构之外兼职**

**C．在合理的范围内报销费用**

**D．未经批准以所在机构的名义发表言论**

**E．执行所在机构上级下达的任何指令**

**（三）判断题**

**请判断以下各题的对错，正确的用T表示，错误的用F**

**表示。**

**1．《银行业从业人员职业操守》是银行业从业人员的法规。**

**( X )**

**2．如果银行业务繁忙，银行町以实行自由代岗、串岗，以解决**

**( X )**

**人手紧张的燃眉之急。**

**3．银行业从业人员对业务金额大小有差异的客户应当公平对待。**

**( / )**

**4．为避免出现利益冲突，银行业从业人员的直系亲属不得在该**

**银行办理贷款业务。 ( X )**

**5．某上市银行的员’I：在家中无意问向亲属透露了所在银行可能**

**肿倚重大诉讼的信息，该亲属第二天就卖掉了该银行的股票。**

**由于是尤意的，该银行员工的行为不属违规。 ( X )**

**6．根据“r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。 ( X )**

**7．银行业从业人员不允许有任何礼物收送的行为。 ( X )**

**8．某银行业务人员向当地一家集团公司争取存款的时候，为了**

**避免商业贿赂的嫌疑，自己掏钱请该公司相关负责人去国外**

**旅游一次，使该负责人感到应当与该银行进行交易，并最终**

**使该银行得到-r这笔业务。这种行为属于正常的营销手段。**

**( X )**

**9．银行业从业人员在引用同事已经公开发表并获得著作权的论**

**文 ( X )**

**10.银行中如有闲置的手提电詹，从业人员可以带回家中供家人**

**使用，银行需要时随时还回。 ( X )**

**1 1．银行及其从业人员在接受非现场监管的时候，提供的数据不**

**必很完整，但一定要真实、准确。 ( X )**

**12.某银行行长为了表示对当地监管机构工作的支持，长期将本**

**行用车无偿借给监管人员执行公务使用。这种行为是合理**

**的。 ( X )**

**13.某客户单独在某银行贵宾柜台办理业务，希望将30万元人民**

**币从自己的账户转存至所持有的其爱人存折的账户中。银行柜**

**员以该客户未持有其爱人身份证为由，只转存了19万元（限**

**存20万元）。事实上，按照规定，该客户以汇款方式可以实**

**现全额转存，但该柜员为了避免在“监管规避”方面违规，**

**并未向客户提供此建议。该柜员的做法是正确的。 ( X )**

**14.银行为VIP客户提供比一般客户更加优惠、便捷的服务，这**

**违反了“公平对待”原则。 ( X )**

**15.银行工作人员可以用个人的餐费发票冲抵尚未用完的客户应**

**酬预算。 ( X )**

**16.某银行分行员工小李将分行有关数据在家中委托在银监局工**

**作的爱人转交给对该分行进行非现场监管的有关监管人员，**

**这是积极配合监管的有效行为。 ( X )**

**17.银行业从业人员本人购买其所在机构代理的金融产品时，不**

**得以明显优于或低于普通金融消费者的条件与其所在机构进**

**行交易。 ( / )**

**18.银行此从业人员对所在机构的纪律处分有异议时，应当直接**

**( X ) 向媒体披露，以取得社会公众的监督。**

**19.银行业从业人员可以在其他商业机构兼职，但须与所在机构**

**没有利益冲突，．且不影响本职工作。 ( X )**

**20.银行业同业人员之间应当互相尊重，在面对竞争的时候不能**

**互相徘谤；可以进行正常的学术交流，但不能互相交换商业**

**机密或知识产权。 ( / )**

**模拟试题1**

**共145题，单选80题，多选50题，判断15题。请在两小时内完成。**

**（一）单选题**

**在以下各题所给出的4个选项中，只有1个选项符合题目要**

**求，请将正确选项的代码填人括号内。**

**1．下列我国境内金融机构中，不属于非银行金融机构的**

**是( D )。**

**A．信托公司**

**B．企业集团财务公司**

**C．金融资产管理公司**

**D．村镇银行**

**2．在下列选项中，不属于银监会的监管职责的是( C )。**

**A．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**

**B．对擅自设立银行业金融机构或非法从事银行业金融机构业**

**务活动予以取缔**

**C．负责统一编制金融业的统计数据、 规定予以公布**

**D．对银行业自律组织的活动进行指导和监督**

**3．( A )是中国银行业协会的最高权力机构。**

**A．会员大会**

**B．秘书处**

**C．理事会**

**D．六个专业委员会**

**4．下列关于金融市场的分类，不正确的是( D )o**

**A．按照交易的阶段划分，可以分为发行市场和流通市场**

**B．按照交易活动是否在固定场所进行，可以分为场内市场和**

**场外市场**

**C．按照金融工具的具体类型划分，可分为债券市场、股票市**

**场、外汇市场、保险市场等**

**D．按照金融工具上所约定的期限长短划分，可以分为现货市**

**场和期货市场**

**5．老百姓通过银行柜台认购凭证式长期国债的市场不属**

**于( B )。**

**A．资本市场**

**B．场内市场**

**C．-级市场**

**D．直接融资市场**

**6．下列属于间接融资工具的是( A )。**

**A．大额可转让存单**

**B．商业票据**

**C．公司股票**

**D．企业债券**

**7．中央银行在公开市场卖出证券可能出现的结果为( B )o**

**A．商业银行超额准备金增加，货币供应量增加**

**B．信用规模收缩，货币供应量减少**

**C．信用规模扩张，货币供应量增加**

**D．证券价格上涨，货币供应量增加**

**8．下列应计入国际收支资本项目的是( C )。**

**A．政府捐款**

**B．跨国劳务收支**

**C．外商直接投资**

**D．移民汇款**

**9．汇率政策中最基础、最核心的部分是( C )。**

**A．确定适当的汇率水平**

**B．促进国际收支平衡**

**C．选择相应的汇率制度**

**D．以上说法都不对**

**10.金融市场最主要、最基本的功能是( C )。**

**A．优化资源配置功能**

**B．经济调节功能**

**C．货币资金融通功能**

**D．定价功能**

**11.在下列融资方式中，( C )不适于商业银行在遇到短期资金**

**紧张时获得资金。**

**A．卖出持有的央行票据**

**B．同业拆入资金**

**C．上市发行股票**

**D．将商业汇票转贴现**

**12.下列关于物价稳定的说法中，正确的是( A )。**

**A．物价稳定是指物价大体稳定**

**B．物价稳定是指通货膨胀率为零**

**C．通货紧缩会促进经济发展**

**D．物价稳定只能用消费者物价指数来衡量**

**13.为控制通货膨胀，中央银行可以采取( B )的公开市场**

**操作。**

**A．买人有价证券**

**B．卖出有价证券**

**C．允许提前支取特种存款**

**D．提前兑换央行票据**

**14.某人以市场价格105：形份购得面值为100：影份的债券l万**

**份．持有到一定时刻卖出，价格为108.5：形份，期间获得利**

**息收益3.2：元／份，则该人的持有期收益率为(A)o**

**A．6. 4%**

**B．6. 7%**

**C．11. 1%**

**D．11. 7%**

**15.在直接标价法下，如果需要比原来更少的本币就能兑换一定 数量的外国货币，则( C )。**

**A．本币币值上升，外币币值下降，通常为外汇汇率上升**

**B．本币币值下降，外币币值上升，通常为外汇汇率上升**

**C．本币币值上升，外币币值下降，通常为外汇汇率下降**

**D．本币币值下降，外币币值上升，通常为外汇汇率下降**

**16.某商业银行为客户办理支付结算业务，客户为此支付了100**

**元手续费，这种业务属于商业银行的( A )。**

**A．中间业务**

**B．负债业务**

**C．贷款业务**

**D．票据贴现业务**

**17.同业存放属于商业银行的( B )业务。**

**A．资产**

**B．负债**

**C．中间**

**D．借款**

**18.定期存款在存期内，如果遇到利率调整，则( D )。**

**A．调整前的利息按照上次调整日挂牌公告的利率计算，调**

**整后的利息按照本次调整日挂牌公告的利率计算**

**B．调整前的利息按照存单开户日挂牌公告的利率计算，调整**

**后的利息按照本次调整日挂牌公告的利率计算**

**C．整个存期内的利息按照存款到期日挂牌公告的利率计算**

**D．整个存期内的利息按照存单开户日挂牌公告的利率计算**

**19.下列不属于定期存款的是( B )。**

**A．整存整取**

**B．定活两便**

**C．存本取息**

**D．零存整取**

**20.某客户于2007年12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lqo，利息**

**税率为5qo，采用积数计息法计息。该客户于2007年12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，则该客户将在ATM机上看到下列哪**

**一个数字( D )。**

**A．10 004. 72**

**B．10 004. 49**

**C．10 004. 42**

**D．10 000. 00**

**21.中国人民银行授权外汇交易中心对外每日公布人民币汇**

**率( B )。**

**A．买入价**

**B．中间价**

**C．卖出价**

**D．买入价、卖出价和中间价**

**22.持有不同货币的交易双方兑换各自持有的一定金额的货币。**

**并约定在未来某日进行一笔反向交易的交易，称为( B )。**

**A．利率互换**

**B．货币互换**

**C．总收益互换**

**D．即期外汇交易**

**23.银行某企业客户需要在很短的时间内进行一笔较大金额的汇，**

**以下最为适宜的汇款方式为( A )。**

**A．电汇**

**B．票汇**

**C．信汇**

**D．押汇**

**24.企业A与企业B签订合同，为其提供某项工程的建设施工。**

**企业B若担心企业A不能如期完工而给自己的经营造成损**

**失，可以要求企业A向银行申请( C )。**

**A．项目贷款承诺**

**B．开立信贷证明**

**C．履约保函**

**D．借款保函**

**25.单位结算账户中( B )是存款人的主办账户。**

**A．-般存款账户**

**B．基本存款账户**

**C．专用存款账户**

**D．临时存款账户26.商业银行在出现短期资金缺口时，最后考虑的补平缺口的方**

**式是( C )。**

**A．债券转贴现**

**B．债券回购**

**C．向中央银行借款**

**D．向同业拆借**

**27.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、( A )、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、分级审批**

**B．审贷结合、分级审批**

**C．审贷结合、集中审批**

**D．审贷分离、集中审批**

**28.在个人贷款业务中，银行没有实物或第三方保障还款来源的**

**是( C )。**

**A．个人住房贷款**

**B．个人汽车贷款**

**C．信用卡透支**

**D．国家助学贷款**

**29.某债券面值为100元。票面利率为8%．每年支付2次利息。**

**某银行购买时价格为102元，持有一年后出售时价格为98**

**元，期间获得2次利息分配，则其名义收益率为( D )。**

**A．3.9%**

**B．5. g%**

**C．7. 8%**

**D．8.0%**

**30.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**

**性的资金需求的贷款属于( A )。**

**A．流动资金贷款**

**B．贸易融资**

**C．票据贴现**

**D．项目贷款**

**31.借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造**

**成较大损失的贷款是( C )。**

**A．关注类贷款**

**B．次级类贷款**

**C．可疑类贷款**

**D．损失类贷款**

**32.商业银行公司贷款业务中的房地产贷款不包括( A )o**

**A．商业网点贷款**

**B．商业用房开发贷款**

**C．住房开发贷款**

**D．商业用房贷款**

**33.票据贴现是指( C )的持票人在票据到期前在贴付一定利息**

**后，将票据权利转让给商业银行的票据行为。**

**A．本票**

**B．支票**

**C．商业汇票**

**D．银行汇票**

**34.下列不属于授信业务的是( D )。**

**A．保理**

**B．银团贷款**

**C．贷款承诺**

**D．结算**

**35.由出票人签发的，委托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是( B )。**

**A．本票**

**B．支票**

**C．汇款**

**D．汇票**

**36.持票人在票据到期以前为获得票款，向金融机构贴付一定的**

**利息后，以背书方式进行的票据转让行为是( C )o**

**A．承兑**

**B．托收**

**C．贴现**

**D．转贴现**

**37.我国采用的外汇标价法是( C )o**

**A．买入价标价法**

**B．卖出价标价法**

**C．直接标价法**

**D．间接标价法**

**38.以下应计入银行核心资本的是( A )o**

**A．实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润、少数股权**

**B．注册资本、资本公积、盈余公积、未分配利润、少数股权**

**C．-般准备、重估储备、优先股、次级债**

**D．重估储备、可转换债券**

**39.下列关于银行公司治理的说法．正确的是(D )o**

**A．主体是公司的高级管理 B．要求保持所有权与控制权一致**

**C．其目的在于使高级管理层更好地控制银行**

**D．是各种激励约束机制以及制度安排的总和**

**40.在银行的收益性资产中，贷款的收益率一般( C )国债-流**

**动性( )国债，安全性( )国债。**

**A．高于，高于，低于**

**B．低于，高于，高于**

**C．高于，低于，低于**

**D．低于，低于，高于**

**41.( D )强调对商业银行风险进行事前防范、事中控制、事后**

**监督和纠正。**

**A．公司治理**

**B．信息披露**

**C．外部审计**

**D．内部控制**

**42.下列关于现阶段我国银行业实施《巴塞尔新资本协议》的说**

**法，不正确的是( B )。**

**A．中国银监会确立了分类实施、分层推进、分步达标的基**

**本原则**

**B．要求所有商业银行最晚至2013年年底全部实施《巴塞尔**

**新资本协议》**

**C．业务和规模相似的商业银行实施《巴塞尔新资本协议》**

**的时间可以不同**

**D．国内大型银行应首先开发信用风险和市场风险的资本计**

**量模型**

**43.《中华人民共和国商业银行法》规定，银行的资本充足率不**

**得低于( A )。**

**A．8%**

**B．7%**

**C．6%**

**D．4%**

**44.银行风险管理的流程是( C )。**

**A．风险识别一风险控制一风险监测一风险计量**

**B．风险控制一风险识别一风险计量一风险监测**

**C．风险识别一风险计量一风险监测一风险控制**

**D．风险控制一风险识别一风险监测一风险计量**

**45.在银行风险管理流程中，由各级风险管理委员会承担职责的**

**是( A )。**

**A．风险控制**

**B．风险识别**

**C．风险计量**

**D．风险监测**

**46.若某银行风险加权资产为10 000亿元，则根据《巴塞尔新资**

**本协议》，其核心资本不得( A )。**

**， A．低于400亿元**

**B．低于800亿元**

**C．高于400亿元**

**D．高于800亿元**

**47.下列关于我国商业银行计算资本充足率、核心资本充足率时**

**扣除项的说法，不正确的是( D )。**

**A．扣除项在银行出现损失时不能作为弥补损失的资金**

**B．计算资本充足率和核心资本充足率都应扣除商誉**

**C．在计算核心资本充足率时，应扣除商业银行对未并表金融**

**机构的资本投资的一半**

**D．在计算资本充足率时，应扣除商业银行长期次级债务**

**48.( C )是银行内部管理人员根据银行所承担的风险计算的、**

**银行需要保有的最低资本量。**

**A．会计资本**

**B．监管资本**

**C．经济资本**

**D．核心资本**

**49.银行面临的最主要的风险是( A )o**

**A．信用风险**

**B．战略风险**

**C．市场风险**

**D．操作风险**

**50.若商业银行核心资本离监管当局的要求相差较远，可以采取**

**( C )的方式来提高资本充足率 A．发行普通债券**

**B．发行可转换债券**

**C．公开发行上市**

**D．向中央银行借款**

**51.商业银行资产负债表中的“存放中央银行款项”属**

**于( D )。**

**A．流动负债**

**B．长期资产**

**C．所有者权益**

**D．流动资产**

**52.残缺、污损的人民币应当交由( A )焚毁。**

**A．中国人民银行**

**B．商业银行总行**

**C．银监会**

**D．财政部**

**53.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( C )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．接管其所有资产**

**54.行政处罚( A )。**

**A．是对犯有轻微违法行为，尚不构成犯罪的行为人的法律**

**制裁**

**B．是对触犯刑法的行为给予的刑事制裁**

**C．是对违反行政纪律的行为给予的行政制裁**

**D．只针对公民，不针对法人**

**55.下列有关商业银行贷款的表述．不正确的是( C )。**

**A．商业银行有权拒绝任何单位和个人强令其发放贷款或者**

**提供担保**

**B．商业银行贷款，应当对借款人的借款用途等进行严格审查**

**C．借款人到期未归还担保贷款的，商业银行只能要求保证人**

**归还贷款本金或就该担保物优先受偿，不能要求保证人**

**归还利息**

**D．商业银行不能利用拆入资金发放固定资产贷款**

**56.《商业银行法》规定，商业银行流动性负债余额与流动性资**

**产余额的比例( B )。**

**A．不得低于4倍**

**B．不得高于4倍**

**C．不得低于25%**

**D．不得高于25%**

**57.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10%．这是为了( A )。**

**A．分散贷款风险**

**B．控制贷款规模**

**C．控制利息收入**

**D．创造公平的贷款环境**

**58.对不能排除洗钱嫌疑，同时资金可能转往境外的，经中国人**

**民银行负责人批准，可以采取临时冻结措施，临时冻结的时**

**间不得超过( C)小时。**

**A．96**

**B．72**

**C．48**

**D．24**

**59.下列不属于法人的是( A )。**

**A．股份有限公司的分公司**

**B．股份有限公司**

**C．全民所有制企业的子公司**

**D．全民所有制企业**

**60. -家银行在某地的分支机构筹备组与当地企业签订贷款合**

**同，贷款50万给该企业。这个贷款合同的问题在于( A )。**

**A．行为主体不合格**

**B．内容违法**

**C．意思表示不真实**

**D．没有采用书面形式**

**61.下列不能取得法人资格的是( D )。**

**A．有限责任公司**

**B．在我国设立的外商独资公司**

**C．机关、事业单位和社会团体**

**D．个体工商户**

**62.合法代理行为的 A．被代理人**

**B．代理人**

**C．第三人**

**D．代理人和被代理人**

**63.根据《公司法》，下列说法不正确的是( C )。**

**A．公司是企业法人，以其全部财产对公司债务承担责任**

**B．公司营业执照签发日期为公司成立日期**

**C．公司经总经理批准可为公司股东或实际控制人提供担保**

**D．有限责任公司的注册资本最低限额为人民币3万元**

**64.根据《担保法》，当事人对保证方式没有约定或者约定不明**

**确的．( B )。**

**A．按照一般保证承担保证责任**

**B．按照连带责任保证承担保证责任**

**C．保证合同无效**

**D．保证人任意选择一般保证或连带责任保证方式承担保证**

**责任**

**65.股票质押合同生效的时间是( D )o**

**A．合同成立之日**

**B．权利凭证交付之日**

**C．权利成立之日**

**D．出质登记之日**

**66.某钢铁厂向银行贷款，当地医院可否提供担保( B )o**

**A．可以**

**B．不可以**

**C．只要银行接受就可以**

**D．有相应的财产能力就可以**

**67.下列不属于大额交易的是( A )。**

**A．个人账户之间当日累计划转30万元人民币**

**B．单位银行账户之间转账250万元人民币**

**C．单笔人民币25万元的现金支取**

**D．个人单笔3万美元的跨境交易**

**68.中国反洗钱监测分析中心由( A )设立。**

**A．中国人民银行**

**B．中国银监会**

**C．国家外汇管理局**

**D．五大商业银行总行**

**69.人民法院、人民检察院、公安机关的人员在查询单位存款**

**时，( D )。**

**A．只需出示执行公务证**

**B．只需出示“协助查询存款通知书”**

**C．可以借走原件**

**D．可以抄录、复制或拍照所需的资料**

**70.银行出具汇票的有效签章是{ B ）。**

**A．该银行结算专用章及法定代表人的签章**

**B．该银行汇票专用章及法定代表人的签章**

**C．该银行联行章及法定代表人的签章**

**D．该银行财务专用章**

**71.下列行为属于公平竞争的是( A )。**

**A．银行在媒体上播出金融创新产品广告**

**B．有奖储蓄**

**C．提高利率，如贴息等**

**D．给客户的主管人员回扣**

**72.银行业从业人员接受监管，违规的做法是( D )o**

**A．拒绝监管人员不合理的个人要求**

**B．接受现场检查**

**C．接受非现场监管**

**D．为监管人员无偿提供交通工具，并报销通讯费用**

**73.银行业从业人员可以( D )o**

**A．以某些间接方式贬低同业人员**

**B．与其他银行的从业人员交换各自部门的具体发展规划**

**C．与其他银行的从业人员交换各自客户信息**

**D．通过参加学术研讨会进行业内信息交流与合作**

**74.国家审计人员按法定程序对某公司的账户进行检查．银行业**

**务人员因和该 助该公司进行了资产的转移。此行为违反了《银行业从业人**

**员职业操守》中( B )的规定。**

**A．风险提示**

**B．协助执行**

**C．授信尽职**

**D．信息披露**

**75.孔子日：“信则人任焉。”这句话与下列《银行业从业人员职**

**业操守》中( A )原则的要求相似。**

**A．诚实信用**

**B．守法合规**

**C．专业胜任**

**D．勤勉尽职**

**76.在下列做法中，违反了《银行业从业人员职业操守》中保护**

**商业秘密与客户隐私的原则的是( C )。**

**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，错误计算了贷款**

**利率**

**77.根据《银行业从业人员职业操守》中“内幕信息”原则的要**

**求，银行业从业人员不得( C )。**

**A．与本行专家讨论股票走势**

**B．利用本行电脑操作股票买卖**

**C．利用为客户服务获得的未公开信息指导他人买卖股票**

**D．在本行上网查看股票信息**

**78.银行业从业人员面对客户的时候，哪一项是不应该做**

**的( C )**

**A．对客户提出的合理要求尽量满足，无法满足的应当耐心**

**说明情况**

**B．不歧视客户，公平对待不同民族、性别、年龄的客户**

**C．热情地为客户服务，提供咨询方案和规避监管的建议**

**D．为客户信息保密**

**79.某银行最近与某客户结束了长达10年的业务关系，该行应**

**将该客户此前的财务数据与交易记录( D )。**

**A．立即销毁**

**B．退还给该客户**

**C．卖给其他公司**

**D．保存5年以上**

**80.下列哪个选项不属于银行业从业人员的六条从业基本准**

**则( B )。**

**A．诚实信用、守法合规 ．**

**B．信息保密、熟知业务**

**C．专业胜任、勤勉尽职**

**D．保护商业秘密与客户隐私、公平竞争**

**（二）多选题**

**在以下各题所给出的5个选项中，至少有2个选项符合题目**

**要求，请将正确选项的代码填入括号内。**

**1．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**

**的新理念包括(ABCD)。**

**A．管风险**

**B．管法人**

**C．管内控**

**D．提高透明度**

**E．管业务**

**2．下列属于中国人民银行职责的有(ACDE)。**

**A．发行人民币，管理人民币的流通**

**B．对银行业金融机构实行并表监督管理**

**C．经理国库**

**D．持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备**

**E．依法制定和执行货币政策**

**3．宏观经济发展的总 A．经济增长**

**B．充分就业**

**C．物价稳定**

**D．国际收支平衡**

**E．财政收支相等**

**4．货币政策的三大法宝有(ABC)。**

**A．公开市场业务**

**B．存款准备金**

**C．再贴现**

**D．汇率政策**

**E．利率政策**

**5．关于货币供应量层次的说法，正确的有( ABD )。**

**A．从数量上看．M。<M．<M：**

**B．M．是狭义货币，是现实购买力**

**C．M，是广义货币，是潜在购买力**

**D．（M2 -M．）是准货币**

**E．由于M-通常反映社会总需求变化和未来通货膨胀的压力**

**状况，因此一般所说的货币供应量是指M，**

**6．从支出角度来看．GDP由( AE )构成。**

**A．净出口、消费、投资**

**B-私人消费、政府消费、净出口、固定资本形成**

**C．政府消费、净出口、固定资本形成、存货增加**

**D.私人消费、政府消费、净出口、存货增加**

**E．私人消费、政府消费、净出口、固定资本形成、存货增加**

**7．在统计GDP时，需纳入的对象包括( DE )o**

**A．市民**

**B．暂居本国的外国公民**

**C．长年居住在外国的本国公民**

**D．暂居外国的本国公民**

**E．长年居住在本国但未入本国国籍的公民**

**8．与公司债相比，同期限的国债一般具有(ABDE)的特点。**

**A．，收益率低**

**B．流动性强**

**C．收益率高**

**D．风险小**

**E．交易不活跃**

**10.下列关于同业拆借的描述，正确的有(ACDE)。**

**A．同业拆借是短期的资金借贷**

**B．同业拆借中的拆人方获得利息**

**C．同业拆借业务主要通过全国银行间同业拆借市场进行**

**D．同业拆借利率常作为货币市场的基准利率**

**E．Shibor是上海银行间同业拆放利率**

**11.( BCD )属手银行代保管业务。**

**A．基金托管业务**

**B．出租保险箱**

**C．露封保管业务**

**D．密封保管业务**

**E．银行保函业务**

**12.目前我国外币存款业务的币种包括(ACDE)**

**A．日元**

**B．韩元**

**C．港币**

**D．新加坡元**

**E．瑞士法郎**

**13．按照“贷款五级分类法”，属于不良贷款的有(CDE)嘶**

**A．正常类**

**B．关注类**

**C．次级类**

**D．可疑类**

**E．损失类**

**14.下列有关托收业务的描述，正确的有( CDE)。**

**A．根据是否附有收款单据，托收分为进口托收和跟单托收**

**B．托收属银行信用，托收银行与代收银行对托收的款项能否**

**收到负责**

**C．托收是指委托人向银行提交凭以收取款项的金融票据或／**

**和商业单据，要求托收行通过其联行或代理行向付款人**

**收取款项**

**D．托收属商业信用，托收银行与代收银行对托收的款项能**

**否收到不负责**

**E．跟单托收一般用于进出口贸易款项的收付，没有银行信用**

**介入**

**15.我国针 A．流动资金贷款**

**B．助学贷款**

**C．银团贷款**

**D．房地产开发贷款**

**F．项目贷款**

**16．贷款审查的内容包括(ABCDE)。**

**A．审核借款人的财务状况**

**B．评估借款人的还款能力**

**C．评估借款人的信用等级**

**D．预测现金流量**

**E．评估担保的质量**

**17.流动资金循环贷款的特点有(ABCE)。**

**A．多次提取**

**B．逐笔归还**

**C．循环使用**

**D．-次提取**

**E．总量控制**

**18.商业银行代理的中央银行业务包括(ABC)。**

**A．代理财政性存款**

**B．代理金银**

**C．代理国库**

**D．代理政策性银行业务**

**E．代理货币政策制定**

**19.下列关于信用卡消费信贷的特点，描述正确的有(ABE)。**

**A．循环信用额度**

**B．具有无抵押无担保贷款性质**

**C．没有最低还款额要求**

**D．通常是长期、大额、有指定用途的信用**

**E．信用卡有存取现金、支付结算、代收代付和通存通兑的**

**功能**

**20.我国储蓄存款的原则是( ABDE)。**

**A．存款自愿**

**B．为存款人保密**

**C．公平、公开、公正**

**D．存款有息**

**E．取款自由**

**21.贷款承诺包括(ABDE )。**

**A．开立信贷证明**

**B．项目贷款承诺**

**C．备用信用证**

**D．客户授信额度**

**E．票据发行便利**

**22.可以使用保函的情况有(ABCDE)。**

**A．银行借款**

**B．授信额度**

**C．融资租赁**

**D．延期付款**

**E．预先付款**

**23.1《巴塞尔新资本协议》在资本充足率计算公式中全面反映**

**了(ABC)。**

**A．信用风险**

**B．市场风险**

**C．操作风险**

**D．流动性风险**

**E．声誉风险**

**24.《巴塞尔新资本协议》的“三大支柱”包括( ABE )。**

**A．市场约束**

**B．外部监管**

**C．内部评估**

**D．商业银行的效益性目标**

**E．最低资本要求**

**25.商业银行操作风险的表现包括(ABCDE)。**

**A．内部欺诈**

**B．业务中断和系统失灵**

**C．外部欺诈**

**D．实物资产损坏**

**E．客户、产品及业务做法有问题**

**26.下列属于商业银行负债的有(BE)。**

**A．存放中央银行款项**

**B．活期存款**

**C．中长期贷款**

**D．存放同业款项**

**E．同业存放款项**

**27.下列属于商业银行内部控制目标的有(ABCDE)。**

**A．确保国家法律规定的贯彻执行**

**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．确保风险管理体系的有效性**

**D．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**

**E．确保商业银行内部规章制度的贯彻执行**

**28.作为银行面临的最主要风险，信用风险包含于(ABCDE)业务**

**之中。**

**A．贸易融资**

**B．外t[交易**

**C．贷款**

**D．交易的结算**

**E．期权交29.金融机构可以通过(ADE)转移风险。**

**A．购买保险**

**B．规定业务限额**

**C．分散化投资**

**D．要求对方开立备用信用证**

**E．要求第三方提供担保**

**30.《巴塞尔新资本协议》新提出了(ACE)o**

**A．对操作风险的资本要求**

**B．确定资本的构成**

**C．监管部门监督检查和市场约束的新规定**

**D．将表外授信业务纳入资本监管**

**E．资本监管的“三大支柱”**

**31.商业银行可将拆入资金用在(ACE)。**

**A．临时性周转资金补足**

**B．投资股票**

**C．调剂头寸**

**D．发放固定资产贷款**

**E．弥补票据清算的不足**

**32.下列属于金融机构反洗钱义务的有(ABD)。**

**A．建立健全反洗钱内部控制制度**

**B．建立和实施客户身份识别制度**

**C．于破产和解散时销毁全部资料和记录**

**D．建立大额交易和可疑交易报告制度**

**E．与国际反洗钱机构建立日常沟通机制**

**33.银监会的监督管理措施包括(ABCDE)。**

**A．对违反审慎经营规则的限制其业务开展**

**B．对银行业金融机构进行接管**

**C．与银行业金融机构的董事、高级管理人员进行审慎性监督**

**管理谈话**

**D．申请司法机关冻结有关涉嫌违法资金**

**E．对可能发生信用危机，严重影响存款人和其他客户合法权**

**益的银行业金融机构，依法促成其重组**

**34.在贷款业务中，借款人( AD )。**

**A．可以使用贷款购买股票**

**B．应当按借款合同约定用途使用贷款**

**C．可以自行将债务转给第三人**

**D．可以拒绝借款合同以外的附加条件**

**E．．可以用贷款从事房地产炒作**

**35.贷款人的权利包括(ABCDE)。**

**A．有权拒绝任何单位和个人的强令贷款要求**

**B．有权按照合同约定要求借款人提前归还贷款**

**C．有权依照合同约定从借款人账户上扣划本金和利息**

**D．有权要求借款人提供借款相关的资料**

**E．有权了解借款人的财务状况**

**36.对借款人的限制包括( BCDE)。**

**A．不得向贷款人的上级反映有关情况**

**B．不得在国家规定之外使用贷款从事股本权益性投资**

**C．不得套取贷款用于借贷牟取非法收入**

**D．不得在一个贷款人同一辖区内两个同级分支机构取得贷款**

**E．不得向贷款人提供虚假的财务报表**

**37.可撤销的合同包括( ABC )。**

**A．因重大误解订立的合同**

**B．显失公平的合同**

**C．因欺诈、胁迫、乘人之危而订立的合同**

**D．恶意串通，损害国家、集体或第三人利益的合同**

**E．以合法形式掩盖非法目的的合同**

**38.下列关于公民和法人的不同之处．正确的有(ABDE)。**

**A．公民是个人，法人是组织**

**B．公民不一定具有民事行为能力，而法人一定具有民事行为**

**能力**

**C． 能力**

**D．法人必须有必要的财产或者经费，但公民不一定**

**E．公民是自然存在的生命体，法人需依法成立**

**39.根据《公司法》，公司解散的原因有(ABCDE)。**

**A．公司章程规定的营业期限届满**

**B．股东会或股东大会决议解散**

**C．因公司合并需要解散**

**D．因公司分立需要解散**

**E．依法被吊销营业执照、责令关闭或者被撤销**

**40.某银行的贷款客户因为经营不善、无法偿还该银行的债务，**

**已向人民法院提出破产清算的申请，下列说法正确的**

**有( ACDE )。**

**A．在破产申请受理后至破产程序终结前该企业取得的财产**

**属于债务人财产**

**B．对于该企业在破产申请受理16个月前无偿转让的一笔财**

**产，管理人有权申请撤销**

**C．银行发放给该企业未到期的债务视为到期**

**D．自破产申请受理时银行对该客户的贷款停止计息**

**E．债权人在破产申请受理前对债务人负有债务的，可以向管**

**理人主张抵消**

**41.根据《票据法》规定，票据包括(ABE)。**

**A．汇票**

**B．本票**

**C．发票**

**D．股票**

**E．支票**

**42.非法为他人出具金融票证罪，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(ABCDE)。情节严重的行为。**

**A．资信证明**

**B．信用证**

**C．保函**

**D．票据**

**E．存单**

**43.“了解客户”原则要求银行业从业人员(ABCDE)。**

**A．不得为客户开立假名账户**

**B．不得为不明身份客户提供服务**

**C．不得为客户提供匿名账户**

**D．办理开户时要求客户出示身份证件**

**E．了解客户账户是否被第三方控制**

**44．下列没有违反“公平对待”原则的有(CDE)。**

**A．为外国客户制定较高费率**

**B．对小客户的小额业务拒绝办理**

**C．为VIP客户提供贵宾理财室**

**D．为残疾人开设特别服务窗口**

**E．为VIP客户提供专业理财师服务**

**45.银行业从业人员接受监管，应当依照规定向监管机构提**

**供(ABCDE)。**

**A．有关账册**

**B．有关报表**

**C．有关审计报告**

**D．有关内部管理规章**

**E．有关证明材料、**

**46.各银行从业人员之间适宜的“交流合作”方式有(ABD)**

**A．-起复习讨论CCBP的公共基础考试的知识要点**

**B．共同参加国际会议**

**C．相互交流客户信息**

**D．-起参加同业联席会议**

**E．互送本行正在研发的产品信息**

**47．《银行业从业人员职业操守>中“尊重同事”原则要求从业**

**人员(CD)。**

**A．任何情况下均不得引用同事的工作成果**

**B．和同事分享专业知识和工作经验**

**C．尊重同事的个人隐私**

**D．尊重同事的工作方式和工作成果**

**48.银行从业人员面对监管者的监管应当(ABCD)o**

**A．接受监管**

**B．配合现场检查**

**C．配合非现场监管**

**D．禁止贿赂**

**E．保守客户秘密，拒绝询问**

**49.下列属于客户隐私的有(ABCDE)。**

**A．客户的联系电话**

**B．客户的住址**

**C．客户的财务状况**

**D．客户的婚姻状况**

**E．客户的身份证号码**

**50.下列做法符合《银行业从业人员职业操守>中“风险提示”**

**的有(AD)。**

**A．告诉客户理财产品的适宜对象**

**B．推销产品时着重介绍收益而少提风险**

**C．提供虚假的产品指标计算方式**

**D．向客户说明免责条款**

**E．刻意隐瞒产品对客户的不利之处**

**（三）判断题**

**请判断以下各题的对错，正确的用T表示，错误的用F**

**表示。**

**1．中国银行业协会是中国银行业自律组织，在华外资金融机构**

**不可以加入中国银行业协会。 ( X )**

**2．浮动汇率是按照外汇管理当局定期制定和公布的，在一定幅**

**度内波动的汇率。 ( X )**

**3．我国实行差别存款准备金率制度，即商业银行资本充足率越**

**低、不良贷款比率越高，适用的存款准备金率就越低；反之，**

**商业银行资本充足率越高、不良贷款比率越低，适用的存款**

**准备金率就越高。 ( X )**

**4．可转债在任何时期内都可以根据规定的条款进行转股。**

**(．X )**

**5．债券回购的两种方式为质押式回购和抵押式回购。 ( X )**

**6．因为现钞变现汇要支付一定的手续费，所以现汇买入价要比**

**现钞买入价低。 ( X )**

**7．对于平价发行的付息债券，其到期收益率等于名义收益率。**

**( / )**

**8．商业银行代理政策性银行发放贷款，代理其结算业务，对其**

**账户实行日常监管，属于商业银行的托管业务。 ( X )**

**9．信用证属于商业银行的结算业务，是无风险的。 ( X )**

**10.信用风险只存在信贷业务中。 ( X )**

**11.某企业由于销售迅速增长，为扩大产能欲从当地一家商业银**

**行借款购置设备。该商业银行可从其他商业银行拆人一笔资**

**金，将其发放给该企业。 ( X )**

**12.保证担保的范围包括主债权及利息、违约金、损害赔偿金和**

**实现债权的费用。 ( / )**

**13.银行承兑汇票具有到期无条件付款义务。 ( / )**

**14.银行业从业人员在所在机构受到不公正待遇时，应当立且p向**

**监管部门反映。 ( X )**

**15．银行业从业人员根据所在机构和客户之间的契约而产生的服**

**务方式的差异，是歧视客户的表现。 ( X )**

**模拟试题2**

**共145题，单选80题，多选50题，判断15题。请在两小时内完成。**

**（一）单选题**

**在以下各题所给出的4个选项中，只有1个选项符合题目要**

**求，1．下列关于我国城市商业银行的说法，不正确的是(C )。**

**A．是在原城市信用合作社的基础上组建起来的**

**B．联合重组是城市商业银行近年发展呈现的趋势之一**

**C．截至2007年底，我国仍然严格禁止城市商业银行跨区域**

**经营**

**D．曾一度称为城市合作银行**

**2．银监会及其派出机构到各地实地查阅银行业金融机构经营活**

**动的账表，这属于银监会的( A )。**

**A．现场检查**

**B．非现场监管**

**C．监管谈话**

**D．信息披露监管**

**3．下列不属于企业集团财务公司的服务的是( B )。**

**A．吸收集团内成员单位资金**

**B．吸收集团外资金**

**C．为企业集团成员提供财务管理服务**

**D．为集团内成员单位提供资金**

**4．下列宏观经济发展的总体目标及其衡量指标对应正确的**

**是( B )。**

**宏观经济发展的总体目标**

**A．国际收支平衡**

**B．经济增长**

**C．物价稳定**

**D．充分就业**

**总体目标的衡量指标**

**通货膨胀率**

**国内生产总值**

**失业率**

**国际收支**

**5．衡量通货膨胀率的最常用物价指数是(A )。**

**A．消费者物价指数(CI，1)**

**B．生产者物价指数( PPI)**

**C．国内生产总值物价平减指数**

**D．国民生产总值物价平减指数**

**6．某国的捐赠属于国际收支中的( C )。**

**A．资本项目**

**B．贸易收支**

**C．单方面转移**

**D．劳务收支**

**7．下列属于资本市场的是( D )。**

**A．银行间同业拆借市场**

**B．银行间债券回购市场**

**C．票据市场**

**D．长期国债市场**

**8．增发( A )会分散原股东的控制权。**

**A．普通股**

**B．无表决权的优先股**

**C．可赎回公司债券**

**D．普通债券**

**9.( D )与交易所债券市场共同构成了我国的债券市场。**

**A．证券公司间债券市场**

**B．场内债券市场**

**C．柜台交易债券市场**

**D．银行间债券市场**

**10.中央银行提高法定存款准备金率时．( D )。**

**A．商业银行可用资金增多，贷款上升，导致货币供应量增多**

**B．商业银行可用资金增多，贷款下降，导致货币供应量减少**

**C．商业银行可用资金减少，贷款上升，导致货币供应量增多**

**D．商业银行可用资金减少，贷款下降，导致货币供应量减少**

**11.汇率贴水表示( B )。**

**A．远期汇率比即期汇率贵**

**B．远期汇率比即期汇率便宜**

**C．市场汇率比官方汇率贵**

**D．市场汇率比官方汇率便宜**

**12. 2003年中国人民银行开始面向商业银行发行中央银行票据，**

**这种货币政策工具属于( B )．发行票据会( )。**

**A．利率政策，减少货币供应量**

**B．公开市场业务，减少货币供应量**

**C．公开市场业务，增加货币供应量**

**D．利率政策13.下列既属于M．，又属于M2的是( B )。**

**A．定期存款**

**B．活期存款**

**C．储蓄存款**

**D．财政存款**

**14.金融市场按交易阶段可划分为发行市场和( C )。**

**A．-级市场**

**B．初级市场**

**C．流通市场**

**D．现货市场**

**15.下列银行业务中不属于资产业务的是( A )。**

**A．贷款业务**

**B．借款业务**

**C．债券投资业务**

**D．现金资产业务**

**16.银行买入外币现汇的价格是( A )。**

**A．现汇买人价**

**B．现钞买人价**

**C．中间价**

**D．现汇卖出价**

**17.个人存款开户时需出示并如实登记身份证件信息．称**

**为( C )。**

**A．存款自愿**

**B．存款保险制度**

**C．存款实名制**

**D．存款登记制度**

**18.下列关于人民币零存整取存款计结息方式选择的说法．不正**

**确的是( B )。**

**A．可分为积数计息和逐笔计息两种**

**B．具体采用何种计息方式由储户决定**

**C．对于同一存款种类，各家银行之间将会出现计息方式的**

**差异**

**D．储户在存款时可以通过利息差异来选择银行**

**19. 2007年2月1日起施行的《个人外汇管理办法实施细则》中**

**明确“不再区分现钞和现汇账户，对个人非经营性外汇收付**

**统一通过( A )进行管理”。**

**A．外汇储蓄账户**

**B．外汇结算账户**

**C．资本项目账户**

**D．现汇账户**

**20.下列关于债券投资与贷款的比较的说法，正确的是( B )o**

**A．债券投资比贷款风险高**

**B．债券投资比贷款流动性高**

**C．债券投资比贷款资本占用高**

**D．债券投资比贷款管理成本高**

**21.金融衍生品越来越被银行所广泛使用，下列有关金融衍生品**

**的说法，不正确的是( D )。**

**A．是相对于基础金融产品的概念**

**B．其价格受基础金融产品或基础变量的影响**

**C．包括期权、期货、互换等**

**D．是重要的风险管理工具，其交易总是会降低银行的风险**

**22.信用证业务的特点不包括( D )。**

**A．银行可在信用证业务中提供多种融资、咨询服务**

**B．开证行是首要付款人**

**C．信用证业务处理的是单据，而不是与单据有关的货物、服**

**务及／或其他行为**

**D．信用证是一种无条件的支付承诺**

**23.下列关于银行卡的叙述，不正确的是( C )。**

**A．信用卡按是否向发卡银行交存备用金分为贷记卡、准贷**

**记卡两类**

**B．贷记卡透支额度根据持卡人缴存的备用金额度核定**

**C．借记卡不具备透支功能**

**D．转账号和专用卡是借记卡的不同种类**

**24.( B )也称包买票据或买断票据，是指银行（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**

**进行无追索权的贴现（即买断）。**

**A．保付代 B．福费廷**

**C．银行保函**

**D．信用证**

**25.某债券面值为100元，一票面利率为8%．每年支付2次利息。**

**某银行购买时价格为102元，持有一年后出售时价格为98**

**元，期间获得2次利息分配，则其即期收益率为( C )。**

**A．3. 9%**

**B．5. 9%**

**C．7. 8c/o**

**D．8. Oc/o**

**26.下列关于商业汇票贴现的说法，不正确的是( D )。**

**A．贴现属于银行贷款的一种形式**

**B．持票人将商业汇票进行贴现，需由持票人或第三人向金融**

**机构贴付一定的利息**

**C．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**

**D．对于金融机构来说，贴现是买进票据，成为票据的债务人**

**27.银行贷款承诺业务不包括( B )。**

**A．项目贷款承诺**

**B．商业票据承兑**

**C．开立信贷证明**

**D．客户授信额度**

**28.个人理财业务不包括( D )。**

**A．理财顾问业务**

**B．私人银行业务**

**C．理财计划**

**D．定活两便存款业务**

**29．跨系统往来的资金清算必须通过( A )办理。**

**A．中国人民银行**

**B．中国银监会**

**C．中国银行业协会**

**D．全国银行间同业拆借市场**

**30．下列关于个人助学贷款的规定，叙述不正确的是( B )。**

**A．个人助学贷款分为国家助学贷款和一般商业性助学贷款**

**B．国家助学贷款可发放给经济困难的全日制初高中生**

**C．国家助学贷款期限最长不超过10年**

**D．国家助学贷款可用于支付学杂费和生活费**

**31．银行信贷管理实行集中授权管理，以切实防范、控制和化解**

**贷款业务风险。实行集中授权管理是指( D )。**

**A．分级审批**

**B．审贷分离**

**C．统一授信管理**

**D．自上而下分配放贷权力**

**32．根据贷款“五级分类法”的划分，不良贷款是指( C )o**

**A．关注类贷款、次级类贷款、可疑类贷款**

**B．关注类贷款、可疑类贷款、损失类贷款**

**C．次级类贷款、可疑类贷款、损失类贷款**

**D．正常类贷款、可疑类贷款、损失类贷款**

**33.( A )在国际上也叫议付，即给付对价的行为。**

**A．出口押汇**

**B．进口押汇**

**C．保付代理**

**D．托收保付**

**34.流动资金循环贷款的管理原则是( A )。**

**A．总量控制，分次发放，逐笔归还，良性循环**

**B．总量控制，分次发放，一次归还，良性循环**

**C．总量控制，一次发放，逐笔归还，良性循环**

**D．总量控制，一次发放，一次归还，良性循环**

**35.某债券面值为100元，票面利率为8%．每年支付2次利息。**

**某银行购买时价格为102元，持有一年后到期，期间获得2**

**次利息分配，则其到期收益率为( B )。**

**A．3. 9%**

**B．5.9%**

**C．7.8%**

**D．8. 0%**

**36．境内单位外汇交易 A．原则上只能开立一个经常项目账户**

**B．原则上只能开立一个外汇账户**

**C．经常项目账户中的限额统一以欧元核定**

**D．原则上单位开立外汇账户不受限制**

**37．下列关于可转换债券的特点，说法正确的是( D )。**

**A．发行者不必付债券的利息**

**B ．该可转换债券是一种专门的股权投资工具**

**C．投资者可以在任意时间把该可转换债券转换为发行者的**

**股票**

**D．投资者可以在约定的时间内把该可转换债券转换为发行**

**者的股票**

**38.下列业务中，使用授信额度的是( A )。**

**A．备用信用证**

**B．支票**

**C．代发工资**

**D．委托贷款**

**39.关于银行的“风险管理部门”的说法，正确的是( A )。**

**A．核心职能是风险信息的收集、分析和报告**

**B．具有相对大的风险管理策略否决权**

**C．职能是根据搜集的信息，做出经营或战略方面的决策**

**D．又被称为“最高风险管理委员会”**

**40.下列关于目前我国银行业资本监管要求的表述，不正确的**

**是( C )。**

**A．银行资本分为核心资本和附属资本两种**

**B．银行的附属资本不得超过核心资本的lOOc-/o；计人附属资本**

**的长期次级债务不得超过核心资本的50c-/o**

**C．普通债券可以计人附属资本**

**D．在计算资本充足年时，需要从监管资本中扣除一些项目**

**41．某银行的核心资本为100亿元人民币，附属资本为50亿元人**

**民币，风险加权资产为1500亿元人民币，则其资本充足率**

**为 ( A ) 。**

**A. 10. Oqo**

**B. 8. Oqo**

**C. 6.7qo**

**D. 3. 3qo**

**42.下列关于注册资本在10亿元人民币以上的股份制银行董事**

**会的说法，不正确的是( B )。**

**A．董事会对银行股东大会负责 ，**

**B．董事会中独立董事人数不得少于4名**

**c．董事会中疵当有一定数目的非执行董事**

**D．董事会承担商业银行经营和管理的最终责任**

**43．《巴塞尔新资本协议》中的三大支柱不包括(C)o**

**A．最低资本要求**

**B．外部监管**

**C．内部控制**

**D．市场约束**

**44．下列关于长期次级债务的说法，正确的是( C )o**

**A．长期次级债务是指存续期限至少在5年以上的次级债务**

**B．经中国银监会认可，商业银行发行的有担保的并以银行资**

**产为抵押或质押的长期次级债务工具可列入附属资本**

**C．在到期日前最后5年，长期次级债务可计入附属资本的数**

**量每年累计折扣20qo**

**D．长期次级债务不能计人附属资本**

**45．中国银监会规定．( D )大型商业银行，应自2010年年底**

**起开始实施《巴塞尔新资本协议》，经批准可以暂缓至2013**

**年年底。**

**A．注册资本在10亿元人民币（含）以上的全国性**

**B．核心资本 C．成功引进国际战略投资者并已上市的**

**D．在其他国家或地区（含香港、澳门等）设有业务活跃的**

**经营性机构、国际业务占相当比重的**

**46.商业银行的操作风险不是由( B )所引发的风险。**

**A．不完善的内部程序**

**B．无法满足客户流动性**

**C．外部事件**

**D．人员及系统**

**47.下列关于资本监管的说法，不正确的是( D )。**

**A．商业银行的核心资本可以长期用来吸收银行在经营管理**

**过程中所产生的损失，可以永久性占用**

**B．商业银行资本充足率不得低于8%，核心资本充足率不得**

**低于4%**

**C．未分配利润属于核心资本**

**D．少数股权属于附属资本**

**48.下列关于银行的风险管理组织的说法，不正确的是( D )。**

**A．风险管理委员会根据风险管理部门提供的信息，做出经**

**营或战略方面的决策**

**B．通常银行的最高风险管理委员会负责拟定具体的风险管理**

**政策和指导原则**

**C．风险管理部门的核心职能是风险信息的收集、分析和报告**

**D．风险管理部门具有较大的风险管理策略执行权，以提供**

**． 客观的风险规避策略**

**49.银行金融创新的基本原则不包括( D )o**

**A．公平竞争原则**

**B．风险可控原则**

**C．信息充分披露原则**

**D．收益保证原则**

**50.根据《商业银行资本充足率管理办法》，计入附属资本的长**

**期次级债务不得超过核心资本的( A )o**

**A．50%**

**B．30%**

**C．20%**

**D．10%**

**51.资产减去负债是( A )。**

**A．会计资本**

**B．注册资本**

**C．风险资本**

**D．实收资本**

**52.银监会查询涉嫌金融违法的银行业金融机构及其工作人员以**

**及关联行为人的账户必须经( A )批准。**

**！ A．银监会或者其省一级派出机构负责人**

**B．银监会或者其市级以上（含市级）派出机构负责人**

**C．地方政府**

**D．当地公安部门**

**53．国务院反洗钱行政主管部门是( D )o**

**A．银监会**

**B．保监会**

**C．证监会**

**D．中国人民银行**

**54.按照《反洗钱法>的规定，客户身份资料在业务关系结束**

**后、客户交易信息在交易结束后，金融机构应当(A)o**

**A．至少保存5年**

**B．至少保存10年**

**C．立即销毁**

**D．退还给客户**

**55.根据《商业银行法>的规定，目前商业银行在中国境内可以**

**从事(D)o**

**A．信托投资业务**

**B．证券经营业务**

**C．非自用房地产投资业务**

**D．买卖金融债券业务**

**56.根据《商业银行法>．下列有关商业银行办理业务的规定，**

**正确的是(C)o**

**A．商业银行可以在没有客户办理业务的时候自行缩短营业**

**时间以控制成本**

**B．商业银行办理业务、提供服务不能收取手续费**

**C． D．商业银行可以任意降低利率来发放贷款**

**57.冻结单位存款的期限不超过( C )。**

**A．1个月**

**B．3个月**

**C．6个月**

**D．9个月**

**58.商业银行不得将同业拆入资金用于( A )**

**A．发放固定资产贷款或投资**

**B．弥补票据结算不足**

**C．解决临时性周转资金的需要**

**D．弥补联行汇差头寸的不足**

**59.由于存款业务量巨大，因此存款合同一般采用( C )。**

**A．客户制定的格式合同**

**B．客户与存款机构协商的格式合同**

**C．存款机构制定的格式合同**

**D．口头形式**

**60.贷款人行使不安抗辩权时，借款人在合理期限内未恢复履行**

**债务能力并且未提供适当担保的，贷款人可以解除合同。**

**( C )对此负通知义务和举证责任。**

**A．借款人**

**B．原担保人**

**C．贷款人**

**D．人民法院**

**61.下列关于合同成立和生效的说法，正确的是( C )。**

**A．合同生效是合同成立的前提**

**B．合同不能附生效期限和生效条件**

**C．合同成立主要是事实问题，合同生效主要是法律评价问题**

**D．只有当事人意思表达真实时，合同才能成立**

**62.根据《合同法》．希望和他人订立合同的意思表示称**

**为( A )。**

**A．要约**

**B．要约邀请**

**C．承诺**

**D．合同成立**

**63.下列关于合同的法律特征的表述，不正确的是( B )。**

**A．订立合同是一种民事法律行为**

**B．合同可分为当事人平等自愿订立的协议和上级单位向下级**

**单位下达的强制规定**

**C．合同以在当事人之间设立、变更、终止民事权利义务关系**

**为目的**

**D．合同依法成立，即具有法律约束力**

**64.根据《票据法》，下列关于各种票据行为的表述，不正确的**

**是( C )。**

**A．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**

**B．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**

**C．承兑是指汇票持票人承诺在汇票到期日支付汇票金额的票**

**据行为**

**D．持票人按照规定提示付款的，付款人必须在当日足额付款**

**65.甲企业与其债权人乙企业协议拍卖甲的抵押物以偿还乙的债**

**务，但该协议损害了甲的另一债权人丙银行的利益。则根据**

**《物权法》的规定，丙银行可以在知道该协议之日起( D )**

**7内请求人民法院撤销该协议。**

**A．3个月**

**B．6个月**

**C．9个月**

**D．12个月**

**66.某企业被依法宣告破产后，经拨付破产费用和共益债务后，**

**破产财产合计2亿元。该企业所欠税款为5 000万元，欠职工**

**工资和劳动保险费用5 000万元，欠某银行信用贷款未偿还额**

**1.5亿元，则银行可以收回的债权为( C )亿元。**

**A．2 B． 1.5**

**C．1**

**D．0.5**

**67.银行承兑汇票的出票人是( B )。**

**A．包括银行在内的企业和其他组织**

**B．银行以外的企业和其他组织**

**C．银行**

**D．政府部门**

**68.下列可以作为抵押财产的是( A )。**

**A．正在建造的建筑物、船舶**

**B．土地所有权**

**C．医院设备**

**D．大学教学楼**

**69.下列属于借款人义务的是( B )。**

**A．按照借款合同约定使用全部贷款**

**B．如实提供贷款人要求的财务资料**

**C．按照借款合同约定提取全部贷款**

**D．有权拒绝贷款合同以外的附加条件**

**70.缺少( D )事项的汇票无效。**

**A．支付地点**

**B．付款时间**

**C．资金用途**

**D．出票时间**

**71.某银行信贷员经手其父亲所在公司的一笔贷款项目时。应**

**该( A )。**

**A．向银行管理层披露所处关系**

**B．公平对待，不必向银行披露所处关系**

**C．以优惠利率发放贷款**

**D．不可以为其父亲在本行提供贷款安排**

**72.下列机构从业人员中，必须遵守《银行业从业人员职业操**

**守》的不包括( B )。**

**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**

**73.某上市银行从业人员可以对外提供的信息是( D )。**

**A．所在银行下一年度具体经营规划**

**B．没有联络信息的客户名单**

**C．所在银行高管及中层经理名单**

**D．所在银行两年前的财务报表**

**74.某银行员工勤奋好学，经常向另一部门其他岗位的同事学习**

**业务知识，在同事偶尔外出时还主动提出代为履行职责，这**

**种行为( D )。**

**A．体现了同事之间的团结合作精神，应该得到鼓励**

**B．体现了该员工的勤勉尽职精神，应该得到表扬**

**C．在该员工的技能和知识达到其同事岗位要求的情况下是可**

**以的**

**D．是不可以的，除非经过适当批准**

**75.张某为某银行分行的会计人员，某日中午因要与朋友一同外**

**出吃饭，但又担心无法在上班之前赶回而耽误业务，遂在临**

**走前将保险柜的钥匙交与出纳，告知其财务章在保险柜，如**

**其无法赶回，可开柜取章，同时告诫出纳不可让他人知晓此**

**事。这一行为违反了职业操守的( D )原则。**

**A．诚实守信**

**B．岗位职责**

**C．勤勉尽职**

**D．专业胜任**

**76.作为一名信贷人员．( D )是不正确的。**

**A．按照要求对客户信贷资料进行归档**

**B．审核客户资料，促进交易达成**

**C．对项目进行实地调查，谨慎地提供授信意见和建议**

**D．让客户根据银行规定编造审核材料**

**77.根据《银行业从业人员职业操守》的规定，银行业从业人员**

**对暂时无法满足或明显不合理的客户要求，应当( A )。 A．耐心说明情况，取得理解和谅解**

**B．直接拒绝**

**C．全力满足-**

**D．向上级汇报，由上级设法解决**

**78.银行业从业人员尽可能为残疾人提供便利，这种做法( A )。**

**A．符合公平对待的原则**

**B．违反公平对待的原则**

**C．符合了解客户的原则**

**D．违反了解客户的原则**

**79.某银行客户经理不了解理财产品的收益率，向客户介绍的收**

**益率和产品实际的收益率相差很大，这种行为不符合《银行**

**业从业人员职业操守》中( D )的要求。**

**A．诚实信用**

**B．保护商业秘密与客户隐私**

**C．勤勉尽职**

**D．专业胜任**

**80.下列做法不符合《银行业从业人员职业操守》中“监管规**

**避”要求的是( D )。**

**A．建议客户购买国债以减少利息税**

**B．建议客户购买多样化理财产品以降低风险**

**C．建议客户分批次转账以规避反洗钱检查**

**D．建议客户减少长期债券投资以规避利率风险**

**（二）多选题**

**在以下各题所给出的5个选项中，至少有2个选项符合题目**

**要求，请将正确选项的代码填人括号内。**

**1．银行业协会的职能包括(ABCE)。**

**A．维权**

**B．协调**

**C．服务**

**D．经营**

**E．自律**

**2．外资银行分行能够在中国经营的业务(CD)。**

**A．与境内法人银行的经营范围一致**

**B．与中资商业银行的经营范围完全一致**

**C．有除中国境内公民以外客户的人民币业务**

**D．有全部外汇业务**

**E．有全部人民币业务**

**3．金融市场具有的功能有(ABCDE)。**

**A．货币资金融通功能**

**B．经济调节功能**

**C．风险分散与风险管理功能**

**D．定价功能**

**E．优化资源配置功能**

**4．我国货币市场包括( AC )。**

**A．银行间同业拆借市场**

**B．股票市场**

**C．银行间债券回购市场**

**D．外汇市场**

**E．银行间债券市场**

**5．我国基础货币由( ACD )三部分构成。**

**A．金融机构存人中国人民银行的存款准备金**

**B．银行卡项下的个人人民币活期储蓄存款**

**C．流通中的现金**

**D．金融机构的库存现金**

**E．证券公司保证金存款**

**6．《中国人民银行法》明确规定，我国货币政策目标是：保持货**

**币币值稳定，并以此促进经济增长。衡量货币币值稳定的指**

**标包括( ABCD )。**

**A．消费者物价指数**

**B．生产者物价指数**

**C．国内生产总值物价平减指数**

**D．人民币兑美元汇率**

**E．GDP增长率**

**7．为控制通货膨胀，中央银行可采取的手段包括(ABC)。**

**A．卖出有价证券**

**B．提高法定准备金率**

**C．提高存贷款基准利率**

**D．降低存贷款基准利率**

**E．降低法定准备金率**

**8．下列关于银行中间业务的描述，正确的有(ABDE)。**

**A B．银行不运用或不直接运用银行的自有资金**

**C．银行直接承担市场风险**

**D．银行以接受客户委托为前提，为客户办理业务**

**E．银行以收取服务费、赚取价差的方式获得收益**

**9．外币存款业务和人民币存款业务的共同点有(CDE)。**

**A．都是银行的资产业务**

**B．都有相同的账户管理方式**

**C．都可以按客户类型分为个人存款和单位存款**

**D．都可以按存款期限分为活期存款和定期存款**

**E．都是存款人将资金存人银行的信用行为**

**10.下列关于定期存款计息规则的说法，正确的有(ADE)。**

**A．逾期支取的定期储蓄存款，超过原定存期的部分，除约**

**定自动转存外，按支取日挂牌公告的活期储蓄存款利率**

**计付利息**

**B．逾期支取的定期储蓄存款，除约定自动转存外，全部按支**

**取日挂牌公告的活期储蓄存款利率计付利息**

**C．部分提前支取的定期储蓄存款，全部按活期存款利率计付**

**利息**

**D．提前支取的定期储蓄存款，支取部分按活期存款利率计**

**付利息**

**E．定期存款在存期内如果遇到利率调整，则整个存期内的利**

**息按照存单开户日挂牌公告的利率计算**

**11.电汇业务是指应汇款人的要求，用( BC )的形式，指示汇入**

**行付款给指定收款人。**

**A．汇票**

**B．swivr**

**C．加押电传**

**D√陕递**

**E．转账支票**

**12.客户可以通过银行营业网点购买(ABCDE)。**

**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．人寿保险**

**13.关于手机银行和电话银行，下列说法不正确的有(BE)。**

**A．电话银行业务是银行通过电话自动语音及人工服务应答**

**（客户服务中心）方式为客户提供的银行服务**

**B．手机银行就是用手机拨打的电话银行**

**C．电话银行提供的服务包括各类账户之间的转账、代收代**

**付、各类个人账户资料的查询、个人实盘外汇买卖等银，**

**行服务**

**D．手机银行和电话银行都属于电子银行**

**E．手机银行和电话银行的收费都是只收市话费**

**14.我国针对个人的信贷业务包括(ABCD)。**

**A．个人住房贷款**

**B．个人汽车贷款**

**C.个人信用卡透支**

**D．助学贷款**

**E．房地产开发贷款**

**15.单位保证金存款的保证金对象包括(ABCE)o**

**A．银行承兑汇票**

**B．信用证**

**C．单位黄金交易**

**D．留学购汇**

**E．远期结售汇**

**16.下列债券投资收益率的计算中，考虑了债券投资资本损益因**

**素的有(CD)。**

**A．票面收益率**

**B．即期收益率**

**C．持有期收益率**

**D．到期收益率**

**E．名义收益率**

**17.小王刚参加工作不久，欲借助银行贷 建设中的商品房作为他的第一套住房，他申请的贷款可能**

**是(BC)。**

**A．二手房贷款**

**B．个人住房公积金贷款**

**C．个人住房组合贷款**

**D．个人住房转让贷款**

**E．个人住房最高额抵押贷款**

**18.资产托管业务包括(ABCDE )。**

**A．开放式基金托管**

**B．企业年金托管**

**C．全国社会保障基金托管**

**D．证券公司受托投资托管**

**E．QFII证券投资托管**

**19.国债的特点包括(ABDE )。**

**A．利息免税**

**B．流动性高**

**C．收益率高**

**D．收益率低**

**E．风险低**

**20.某人代理他人在金融机构开立存款账户时．(BD)。**

**A．金融机构需核对代理人本人的身份证件，但不需要登记**

**B．金融机构需核对代理人本人的身份证件，同时进行髓记**

**C．代理人只需出示代理人本人的身份证件**

**D．代理人需出示代理人本人和被代理人的身份证件**

**fc．代理人不出示代理人本人的身份证件或出示的身份证件上**

**的姓名不符时，若有证据证明该存款的用途合法合理，**

**金融机构可酌情予以办理**

**21.贷款业务流程包括(ABCDE)。**

**A．贷款审批**

**B．贷款发放**

**C．贷后管理**

**D．贷款调查**

**E．贷款申请**

**22.下列关于支票使用的说法中，正确的有(ABD)o**

**A．出票人可以是单位**

**B．出票人可以是个人**

**C．可以附加条件**

**D．可以取现**

**E．金额不受限**

**23.商业银行的存放中央银行款项包括( DE )o**

**A．库存现金**

**B．中央银行票据**

**C．中央银行再贴现**

**D．法定存款准备金**

**E．超额存款准备金**

**24.市场风险包括( ABCD)。**

**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．违约风险**

**25.根据我国2004年3月1日起施行的《商业银行资本充足率管**

**理办法》规定，以下属于银行核心资本的有(ABCE)o**

**A．实收资本**

**B．资本公积**

**C．盈余公积**

**D．优先股**

**E．未分配利润**

**26.在公司治理信息方面．商业银行应当披露的有(ACD)。**

**A．从银行外部聘请的独立董事的工作情况**

**B．正式员工的构成及其基本情况**

**C．外部监事的构成情况**

**D．银行分支机构设置情况**

**E．过去3个完整会计年度召开的股东大会情况**

**27.商业银行的内部控制由(ABCDE)等要素构成。**

**A．监督评价与纠正**

**B．信息交流与反馈**

**C．内部控制措施**

**D．内部控制环境**

**E．风险识别与评估**

**28.下列关于会计资本、监管资本和经济资本的说法，正确的**

**有(ABCDE)。**

**A．经济资本也称为风险资本，用于衡量和防御银行实际承**

**担的损失超出预计损失的那部分损失**

**B．会计资本应当不小于体现 C．经济资本已经逐渐成为会计资本和监管资本的重要参考**

**基准**

**D．监管资本是银行监管当局为了满足监管要求、促进银行**

**审慎经营、维持金融体系稳定而规定的银行必须持有的**

**资本**

**E．会计资本是指所有者权益**

**29.合规管理部门履行的职责包括(ABCDE)o**

**A．审核评价商业银行各项政策、程序和操作指南的合规性**

**B．通过现场审核各项政策的合规性进行合规风险测试**

**C．持续关注法律、规则和准则的最新发展**

**D．对新员工进行合规培训**

**E．制订合规管理计划**

**30.我国商业银行计算资本充足率时，应从资本中扣除的项目**

**有(ACE)。**

**A．商\.Ip银行刘‘未并表金融机构资本投资**

**B．商业银行对未并表金融机构资本投资的50%**

**C．商誉**

**D．商业银行对非自用不动产和企业资本投资的50%**

**E．商业银行对非自用不动产和企业资本投资**

**31.《银争r业监督管理法》所称的银行业金融机构包括(ABCD)o**

**A．在我国境内设立的商业银行**

**B．在我国境内设立的城市信用合作社**

**C．在我困境内设立的农村信用合作社**

**D．在我国境内设立的政策性银行**

**E．香港、澳门特区和台湾地区的商业银行**

**32.贷款人的义务包括(BCDE)。**

**A．在委托贷款中，给委托人垫付资金**

**B．公开贷款审查的资信内容和发放贷款的条件**

**C．审议借款人的借款申请，并在不超过一个月的时间内答复**

**是否提供短期贷款**

**D．对借款人的债务、财务、生产、经营情况保密，但对依**

**法查询者除外**

**E．公布所经营贷款的种类，向借款人提供咨询**

**33.某商业银行资本余额为80亿元，当地一家企业向其申请贷**

**款，则贷款额可能为(BCDE)亿元。**

**A．10**

**B．7**

**C．5**

**D．4.5**

**E．3**

**34.下列关于银行业务的说法，正确的有(ABE)。**

**A．商业银行不能向本行管理人员的近亲属担任董事的公司**

**发放信用贷款**

**B．商业银行向本行董事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**

**C．商业银行可购买与本行无业务关系的上市公司的股票**

**D．商业银行可以从事信托投资业务**

**E．商业银行可以依法向关系人发放担保贷款**

**35.下列属于无效合同的情形有( ABE)。**

**A．-方以欺诈、胁迫的手段订立合同，损害国家利益**

**B．以合法形式掩盖非法目的**

**C．因重大误解而订立的**

**D．在订立合同时显失公平的**

**E．违反法律、行政法规的强制性规定**

**36.根据《公司法》，有限责任公司董事会的职责包括(BCD)。**

**A．对公司增加或者减少注册资本做出决议**

**B．决定公司内部管理机构 C．执行股东会决议**

**D．制定公司的基本管理制度**

**E．对发行公司债券做出决议**

**37.根据《票据法》，下列关于持票人追索权的说法，正确的**

**有(ABCD)。**

**A．汇票被拒绝承兑，持票人可以行使追索权**

**B．承兑人或者付款人死亡、逃匿，持票人可以行使追索权**

**C．承兑人或者付款人被依法宣告破产，持票人可以行使追**

**索权**

**D．承兑人或者付款人因违法被责令终止业务活动，持票人**

**可以行使追索权**

**E．持票人行使追索权，取得有关拒绝证明的费用须由持票人**

**自行承担**

**38.出票包括( B)和( D )两种行为。**

**A．保证**

**B．做成**

**C．承兑**

**D．交付**

**E．背书**

**39.下列关于背书的说法，正确的有(ABCD)。**

**A．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**

**B．以背书转让的汇票，背书必须连续**

**C．以背书转让的汇票，背书的后手对前手的真实性负责**

**D．汇票以背书转让或者以背书将一定的汇票权利授予他人**

**行使时，必须记载被背书人名称**

**E．背书人在汇票上记载“不得转让”字样，其后手不得再**

**背书转让**

**40.(ABE)属于破坏金融管理秩序罪的行为。**

**A．个人向公众集资，并以高于银行同类利率支付利息**

**B．某企业发现自己持有的汇票作废，在购买原材料的时候继**

**续使用**

**C．银行工作人员利用职务上的便利，收取客户财物以帮助其**

**优先办理业务**

**D．银行工作人员在不知情的情况下为毒品犯罪组织开立了**

**资金账户**

**E．李某明知运输的是假币还协助运输**

**41.下列关于银监会对银行业金融机构的监管措施的说法中，正**

**确的有( CE )。**

**A．接管的目的是使出现风险或可能出现风险的银行业金融机**

**构退出市场，以此维护市场信心**

**B．银行业金融机构重组成功后，法人资格消失**

**C．银监会有权强制撤销严重危害金融秩序的银行业金融机构**

**D．根据《银行业监督管理法》规定，银监会对银行业金融**

**机构的重组期限最长不得超过两年**

**E．银监会依法对出现重大经营风险的金融机构采取接管时，**

**可以向人民法院申请中止以该金融机构为被告的民事诉讼**

**程序或者执行程序**

**42.票据权利包括(AB )。**

**A．付款请求权**

**B．追索权**

**C．救济权**

**D．撤销权**

**E．代位权**

**43.《银行业从业人员职业操守》规定，银行业从业人员应当遵**

**守“忠于职守”的原则。这一原则要求银行业从业人**

**员(ABCDE)。**

**A．保护所在机构的知识产权**

**B．保护所在机构的专有技术**

**C．保护所在机构的商业秘密**

**D．维护所在机构 E．遵守行业自律规范**

**44.银行业从业人员为客户提供贷款前，应当先了解客户**

**的(ABCDE)。**

**A．所在区域的信用环境**

**B．财务状况**

**C．信用记录**

**D．收入来源**

**E．风险承受能力**

**45.《银行业从业人员职业操守》的基本准则包括(ABCDE)o**

**A．诚实信用 、**

**B．守法合规**

**C．专业胜任**

**D．勤勉尽职**

**E．公平竞争**

**46.根据《银行业从业人员职业操守》中“了解客户”的要求，**

**银行业从业人员应当了解客户的(ABCDE)。**

**A．财务状况**

**B．风险承受能力**

**C．资金用途**

**D．账户是否会被第三方控制使用**

**E．业务单据**

**47.《银行业从业人员职业操守》的宗旨包括(ABCDE)。**

**A．提高中国银行业从业人员整体素质和职业道德水准**

**B．建立健康的银行业企业文化和信用文化**

**C．维护银行业良好信誉**

**D．促进银行业的健康发展**

**E．规范银行业从业人员职业行为**

**48.张某和王某同为某银行的一个项目团队成员，他们在项目工**

**作中共同研讨开发项目，共享项目研究成果。张某此时正在**

**攻读在职博士学位，需要发表有关此研究成果的文章，银行**

**领导已同意其待发表文章的内容及以个人名义署名的申请。**

**在文章署名方面．(BC)。**

**A．张某可以在不告知王某的情况下独自署名**

**B．张某可以和王某联合署名**

**C．若王某不愿署名，张某可以单独署名**

**D．发表文章时只能以银行名义署名**

**E．不管王某是否愿意，都要署两个人的名**

**49．《银行业从业人员职业操守》中规定，，银行业从业人员**

**需(ABCDE)。**

**A．遵守《银行业从业人员职业操守》**

**B．接受从业人员所在机构的监督**

**C．接受银行业自律组织的监督**

**D．接受银行业监管机构的监督**

**E．接受社会公众的监督**

**50.下列做法不正确的有(BCDE)。**

**A．银行A建立了重大事项报告制度，从业人员能够及时向**

**监管部门报告该行的重大事件**

**B．银行B的从业人员在春节前向监管人员赠送购物卡、免**

**． 费境内旅游等作为春节礼物，以便在银行B和监管部门**

**之间建立并保持良好的关系**

**C．银行C-向业绩良好，但20U7年受美国次级债危机影Ⅱ向损**

**失了部分资产。为维护银行形象，也因为事件的偶然性和**

**突发性，银行C的从业人员未向监管部门披露这一信息**

**D．银行D正在酝酿重大战略决策，为避免走漏风声，银行D的**

**从业人员在回答监管部门的提问时，有意隐瞒了相关信息**

**E．银行E的从业人员在准备下午要呈报给监管部门的数据**

**信息时，发现缺失了几个不重要的数据。仓促之下，银行**

**E的 （三）判断题**

**请判断以下各题的对错，正确的用T表示，错误的用F**

**表示。**

**1．银监会监管的银行业金融机构仅指银行。 ( X )**

**2．物价不稳定，可以表现为通货膨胀，也可以表现为通货紧缩。**

**( / )**

**3．当市场利率下降时，固定利率债券的价格会上升。 ( / )**

**4．银行主动找借款人推销贷款，借款人可以不写书面贷款申请。**

**( X )**

**5．建立征信体系可使信用交易中的授信方能够综合了解信用申**

**请人的资信状况，在法律、法规规定的范围内为社会提供服**

**务。 ( / )**

**6．在直接标价法下，银行报出的买人价、卖出价和中间价中最**

**高的为买人价。 ( X )**

**7．在债券回购／逆回购中，资金需求方被称为回购方，同时也是**

**债券出售方。 ( / )**

**8．-般存款账户可以力硼勃烩渤翰字，但不能办理现金支取。 ( / )**

**9．中国人民银行决定存款利率，并按季公布。 ( X )**

**10.银行资产的流动性风险是指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使其发生不规则波动，对其产生冲**

**( X ) 击并引发相关损失的可能性。**

**11.客户通过银行柜台进行存款，形成的不是合同关系。 ( X )**

**12.破产企业的董事、监事和高级管理人员的工资按照其宣告破**

**产前各自工资的一半计算。 ( X )**

**13.根据《公司法》，股份有限公司募集设立是指由发起人认购**

**公司应发行股份的一部分，其余股份向社会公开募集或向特**

**定对象募集而设立公司。 ( / )**

**14.银行木能为监管人员安排食宿。如果确需要提供，则银行业**

**从业人员可以为其报销因公费用。 ( X )**

**15.某银行分行将本行购置的办公大厦中的3层免费借给当地银**

**行业监管部门办公使用，这是为与监管部门建立并保持良好**

**关系的正确行为。 ( X )**