

## 2017年银行业专业人员职业资格考试《银行业法律法规与综合能力》 真题及详解

第1题 单选题（每题0.5分，共90题，共45分） 一、单选题（共90题，每小题0.5分，共45分。下列选项中只有一项最符合题目要求，不选、错选均不得分。）

1、与一般信用证相比，备用信用证的特点在于（ ）。

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

2、根据《农村资金互助社管理暂行规定》，农村资金互助社的资金主要用于（ ）。

- A、购买金融债券
- B、存放其他金融机构
- C、购买国债
- D、发放社员贷款

3、王某欲将儿子从美国汇来的美元汇票直接存入银行，银行应当将王某的美元汇票存入其（ ）。

- A、现汇账户
- B、可兑换货币账户
- C、人民币账户
- D、现钞账户

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

- A、订立
- B、出质
- C、转让
- D、登记

5、期权的交易标的物是（ ）。

- A、货币
- B、利率
- C、商品
- D、权利

6、下列情形符合《中华人民共和国银行业监督管理法》的是（ ）。

- A、未经批准设立分支机构
- B、按规定披露高级管理人员变更信息
- C、未经批准终止金融机构
- D、从事未经备案的业务活动

7、某银行购买了某公司四百万元的应收账款，这属于（ ）。

- A、保理业务
- B、代理业务
- C、中间业务
- D、负债业务

8、下列不属于商业银行合规管理体系基本要素的是（ ）。

- A、合规管理部门
- B、银行盈利目标
- C、合规风险管理计划
- D、合规政策

9、现阶段，我国商业银行在境内可以从事的业务是（ ）。

- A、购置非自用不动产
- B、同业拆借
- C、向非金融机构和企业投资
- D、信托或者股票业务

10、下列关于借记卡的表述，错误的是（ ）。

- A、不能透支
- B、不可以预借现金
- C、有存款利息
- D、申办须进行资信审查

11、通常，负责银行和业务经营活动的指挥与管理的是（ ）。

- A、高级管理层
- B、监事会
- C、董事会
- D、审计部门

12、为了防止董事会、高级管理层滥用职权，损害银行和股东利益，从而在股东大会上选出与\_\_\_\_\_并列设置的\_\_\_\_\_代表股东大会行使监督职能。（ ）

- A、监事会；董事会
- B、董事会；监事会
- C、股东会；董事会
- D、股东会；监事会

13、下列交易中，属于大额交易的是（ ）。

- A、单笔9000元的现金汇款
- B、当日累计4000元的现金支取
- C、单笔40万元人民币个人账户与单位账户之间的转账
- D、当日累计300万元人民币单位银行账户之间的转账

14、（ ）作为股份公司的权力机构，决定公司战略性的重大问题，选举和更换董事，选举和更换由股东代表出任的监事，决定公司组织变更、解散、清算、修改公司章程等。

- A、董事会
- B、监事会
- C、股东大会
- D、公司经理

15、2015年5月11日，中国人民银行在调整金融机构存贷款基准利率的同时，对金融机构存款利率浮动区间进行了调整，存款利率浮动区间的上限调整为基准利率的（ ）倍。

- A、1.3
- B、1.5
- C、1.1
- D、1.2

16、下列行为中，不符合银行业从业人员职业操守要求的是（ ）。

- A、建议客户进行理财产品组合降低风险
- B、建议客户根据外汇行情购买外汇
- C、建议客户购买国债以减少利息税
- D、建议客户分批次转账以避免反洗钱报告

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

- A、60%
- B、70%
- C、50%
- D、40%

18、下列行为中，不会对从业人员及其所在机构产生不利影响的是（ ）。

- A、向机构其他人员提供自身职责有关的法规规定信息
- B、明知所经办的业务是为了逃避监管规定或规避法律、法规禁止性规定，但仍不按照内部流程进行必要的报告，默许甚至提供协助
- C、出于私情，向亲朋好友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、以明示或暗示方式向客户提供规避法律、法规规定的建议

19、存款人因借款和其他结算需要，在基本存款账户开户银行以外的银行营业机构开立的银行结算账户称为（ ）。

- A、一般存款账户
- B、临时存款账户
- C、专用存款账户
- D、特约存款账户

20、《中华人民共和国商业银行法》规定，对同一借款人的贷款余额与商业银行资本余额的比例不得超过（ ）。

- A、12%
- B、20%
- C、10%
- D、15%

21、下列关于住房按揭贷款的表述，正确的是（ ）。

- A、贷款期限最高为50年
- B、借款人可以选择等额本息或等额本金的还款方式
- C、贷款利率下限放开，实行上限管理
- D、第二套住房最高贷款可达到购房款的60%

22、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（ ）。

- A、个人住房贷款
- B、个人信用卡透支
- C、个人房产抵押贷款
- D、个人汽车贷款

23、金融创新的内容不包括（ ）。

- A、扩大资产负债规模
- B、采用新方法
- C、引入新技术
- D、开辟新市场

24、下列行为中，违反银行业从业人员职业操守关于“了解客户”的规定的是（ ）。

- A、为客户开立匿名账户
- B、了解客户财务状况
- C、大额取款要求客户提供身份证件
- D、了解客户风险承受能力

25、风险管理的流程是（ ）。

- A、风险识别—风险计量—风险监测—风险控制
- B、风险识别—风险监测—风险控制—风险计量
- C、风险监测—风险识别—风险计量—风险控制
- D、风险监测—风险识别—风险控制—风险计量

26、（ ）主要反映一国的贸易和劳务往来状况，是最具综合性的对外贸易指标。

- A、资本项目
- B、经常项目
- C、出口项目
- D、劳务收支

27、下列金融市场中属于货币市场的是（ ）。

- A、股票市场
- B、中长期债券市场
- C、次级债券市场
- D、银行间债券回购市场

28、下列合同属于无效合同的是（ ）。

- A、因误解订立的合同
- B、虚假合同
- C、乘人之危的合同
- D、显失公平的合同

29、下列关于我国境内两家不同商业银行之间清算渠道的表述，正确的是（ ）。

- A、必须通过中国人民银行进行
- B、必须通过财政部进行
- C、可以两家银行之间相互自主清算
- D、商业银行自由选择清算途径

30、下列不可开立临时存款账户的情形是（ ）。

- A、设立临时机构

- B、注册验资
- C、异地临时经营活动
- D、单位银行卡备用

31、我国负责制定和执行货币政策，防范和化解金融风险，维护金融稳定的机构是（ ）。

- A、国务院银行业监督管理机构
- B、中国人民银行
- C、中国证券监督管理委员会
- D、国家发展与改革委员会

32、根据金融机构大额交易和可疑交易报告制度规定，下列不属于大额交易的是（ ）。

- A、外国人丙一天共计跨境支取2万美元
- B、我国公民甲与泰国出口商2万美元的进口商品买卖交易
- C、我国公民乙一天支取10万元现金
- D、丁公司将280万元人民币划账至甲公司的银行账户

33、下列行为不属于中国人民银行直接检查监督范围的是（ ）。

- A、银行业金融机构增设分支机构的行为
- B、银行业金融机构执行有关外汇管理规定的行为
- C、银行业金融机构执行有关反洗钱规定的行为
- D、银行业金融机构执行有关存款准备金管理规定的行为

34、中国银行业监管理念，即（ ）、管风险、管内控、提高透明度。

- A、管法人
- B、管法人代表
- C、管机构设置
- D、管高级管理人员

35、下列属于泄露客户信息行为的是（ ）。

- A、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
- B、反洗钱检察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
- C、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
- D、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

36、某银行于2010年3月5日购入面值100元的国债10000份（价格为101元/每份），6月5日因资金原因将其全部卖出（价格为102.5元/每份），期间曾获得利息收入2.8元/每份，该银行持有期收益率为（ ）。

- A、2.85%
- B、2.54%
- C、4.26%
- D、4.30%

37、洗钱的过程通常被分为三个阶段，即（ ）。

- A、处置阶段—培植阶段—融合阶段



- B、获取阶段—培植阶段—处置阶段
- C、处置阶段—融合阶段—培植阶段
- D、获取阶段—处置阶段—融合阶段

38、巴塞尔资本协议“第三支柱”市场约束的核心是（ ）。

- A、信息披露
- B、股价走势
- C、社会责任
- D、风险控制

39、国际市场上通常采用债券信用评级的方法对公司债券风险进行评估，一般说来（ ）。

- A、债券信用级别越高，债券融资成本也越高
- B、债券信用级别越高，表示其违约风险越高
- C、债券信用级别越低，债券融资成本也越低
- D、债券信用级别越高，表示其违约风险越低

40、当前，我国商业银行面临的最主要的风险是（ ）。

- A、战略风险
- B、信用风险
- C、市场风险
- D、操作风险

41、采用虚构事实或隐瞒真相的方法，非法占有本单位财物，该行为属于（ ）。

- A、侵吞
- B、窃取
- C、骗取
- D、夺取

42、危害货币管理罪的主体是特殊主体，为年满（ ）周岁，具有辨认控制能力的银行或者其他金融机构的工作人员。

- A、19
- B、18
- C、16
- D、20

43、代理人根据人民法院或者指定机关的指定而进行的代理是（ ）。

- A、指定代理
- B、法定代理
- C、表见代理
- D、委托代理

44、商业银行根据约定条件和实际投资收益情况向客户支付收益，但并不保证客户本金安全的理财计划是（ ）。

- A、保证收益理财计划
- B、固定收益理财计划
- C、非保本浮动收益理财计划
- D、保本浮动收益理财计划

45、货币经纪公司的服务对象是（ ）。

- A、金融机构
- B、地方政府
- C、事业单位
- D、上市公司

46、备用信用证实质上是（ ）。

- A、担保业务
- B、代理业务
- C、理财业务
- D、托管业务

47、下列有关商业银行经济资本的描述，错误的是（ ）。

- A、经济资本是银行实际已经拥有的资本
- B、经济资本是防止银行倒闭的最后防线
- C、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
- D、经济资本的概念是随着风险管理技术的演进和银行风险环境的恶化逐步形成的

48、下列国际结算方式中，具有融资功能的是（ ）。

- A、信用证
- B、汇款
- C、跟单托收
- D、光票托收

49、下列行为中，符合银行业从业人员职业操守关于“忠于职守”规定的是（ ）。

- A、坚决不换岗位
- B、服从所在机构管理
- C、在公共场合发表对同业机构的负面言论
- D、将原单位的专有技术透露给他人

50、下列关于国家风险的表述，正确的是（ ）。

- A、通常在债权人的控制范围之内
- B、只发生在同一国家范围内的经济金融活动不存在国家风险
- C、个人不会遭受国家风险带来的损失
- D、国家风险由债权人所在国家的行为引起

51、由股份有限公司公开发行，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是（ ）。

- A、债券
- B、企业债
- C、股票
- D、次级债券

52、按照贷款五级分类法，下列属于正常贷款的是（ ）。

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

53、商业银行受政策性银行的委托对其自主发放的贷款代理结算，并对其账户资金进行监管，这属于商业银行的（ ）。

- A、代理业务
- B、托管业务
- C、承诺业务
- D、支付结算业务

54、《商业银行合规风险管理指引》所称的法律、规则和准则不包括（ ）。

- A、银行业经营活动的法律、行政法规、部门规章及其他规范性文件
- B、商业银行企业文化及服务规范
- C、自律性组织的行业准则、行为守则和职业操守
- D、银行业经营规则

55、下列关于商业银行存款业务的表述，错误的是（ ）。

- A、对个人储蓄存款，商业银行有权拒绝任何单位或者个人查询，但法律另有规定的除外
- B、对单位存款，商业银行有权拒绝任何单位或者个人查询，但法律、部门规章另有规定的除外
- C、对个人储蓄存款，商业银行有权拒绝任何单位或者个人冻结、扣划，但法律另有规定的除外
- D、对单位存款，商业银行有权拒绝任何单位或者个人冻结、扣划，但法律另有规定的除外

56、下列不是职务侵占罪与贪污罪的主要区别之一的是（ ）。

- A、刑罚处罚幅度不同
- B、犯罪主体不同
- C、犯罪对象不同
- D、犯罪目的不同

57、看涨期权指期权买入方在规定的期限内享有按照一定的价格向交易对手\_\_\_\_\_某种基础资产的权利，但不负担必须\_\_\_\_\_的义务。（ ）

- A、购入；买进
- B、售出；买进
- C、售出；卖出
- D、购入；售出

58、根据中国银监会2011年发布的《中国银行业实施新监管标准指导意见》，新标准实施后，正常条件下我国非系统重要性银行的资本充足率不得低于（ ）。

- A、10.5%
- B、11%
- C、11.5%
- D、8%

59、商业银行的股东需要符合监督当局规定的向商业银行投资入股的条件，同时（ ）。

- A、为保证银行的正常运行，商业银行股东在商业银行资本充足率高于法定标准时，应督促商业银行降低资本充足率
- B、股东大会是由股东参与银行重大决策的一种组织形式，是股份公司的最高权力机关，是股东履行自己的责任、行使自己权利的机构与场所
- C、在商业银行可能出现流动性困难时，在商业银行有借款的股东要立即归还到期借款，未到期的借款可按期偿还
- D、商业银行要保护股东合法权益，公平对待所有股东，尤其是要保护大股东的利益



60、（ ）指商业银行向客户直接提供资金支持，或者对客户在有关经济活动中可能产生的赔偿、支付责任作出保证。

- A、授信
- B、透支
- C、承兑
- D、担保

61、票据诈骗罪涉及的票据不包括（ ）。

- A、股票
- B、本票
- C、汇票
- D、支票

62、小明在2012年7月8日存入一笔10000元1年期整存整取定期存款，假设年利率为2.5%，1年到期后将全部本息以同样利率又存为1年期整存整取定期存款，到期后这笔存款能取回（ ）元。

- A、10504.00
- B、10408.26
- C、10510.35
- D、10506.25

63、票据发行便利是一种具有法律约束力的（ ）周转性票据发行的承诺。

- A、不定期
- B、中期
- C、长期
- D、短期

64、商业银行吸收同业存款业务属于（ ）。

- A、中间业务
- B、向中央银行借款
- C、资产业务
- D、负债业务

65、经济资本对于商业银行的管理具有重要意义，对其理解错误的是（ ）。

- A、经济资本是银行为应对未来资产的非预期损失而持有的资本
- B、经济资本可能大于账面资本，也可能小于账面资本
- C、经济资本被广泛应用于商业银行的绩效管理、资源配置、风险控制等领域
- D、经济资本应与商业银行的整体风险水平成反比

66、根据中国银监会2012年6月发布的《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，核心一级资本充足率为\_\_\_\_\_，一级资本充足率为\_\_\_\_\_。（ ）

- A、6%；10%
- B、5%；6%
- C、4%；11%
- D、4%；11%

67、按照《中华人民共和国银行业监督管理法》的规定，对发生风险的银行业金融机构进行处置方式不包括（ ）。

- A、出售

- B、撤销
- C、重组
- D、接管

68、（ ）是指国家行政机关对国家公务员和国家行政机关任命的其他人员违反行政纪律的行为给予的行政制裁措施。

- A、行政处罚
- B、吊销执照
- C、刑事责任
- D、行政处分

69、某银行工作人员发现同事在给客户介绍产品时隐瞒了该产品的风险以实现销售目标，则该工作人员（ ）。

- A、应当帮助同事隐瞒，以便增加银行销售额
- B、应当及时提示、制止，并视情况向所在机构或有关部门报告
- C、可不必过问，因与自己无关
- D、应当立即追究其法律责任

70、各国在制定汇率时必须选择某一国货币作为主要对比对象，这种货币被称为关键货币。根据本国货币与关键货币实际价值的对比，制定出对它的汇率，这个汇率就是（ ）。

- A、浮动汇率
- B、基本汇率
- C、套算汇率
- D、固定汇率

71、商业银行为票据持有人贴现票据，是商业银行通过（ ）未到期的商业票据，为持票人融通资金的行为。

- A、卖出
- B、买进
- C、贷出
- D、借入

72、商业银行实施内部控制的基础是（ ）。

- A、内部控制制度
- B、内部控制人员
- C、内部控制流程
- D、内部控制环境

73、下列不属于我国商业银行现金资产的是（ ）。

- A、存放同业及其他金融机构款项
- B、同业借款
- C、存放中央银行款项
- D、库存现金

74、下列关于商业银行出租保管箱业务的表述，正确的是（ ）。

- A、商业银行需要查验保管物品数量
- B、客户与银行之间是担保合同关系
- C、商业银行无任何风险
- D、客户与银行之间是租赁合同关系

75、小王是某银行的理财经理，目前该行新推出了一款非保本浮动收益理财产品。在此之前该行有一款与之类似的产品年回报率已实现5%，于是小王向客户介绍：“该产品是一款投资理财理财产品，预期收益大约为5%。”下列对该行为表述正确的是（ ）。

- A、小王的介绍突出了该产品的优势，且进行了有效的风险提示，客户更容易接受
- B、小王的介绍透露了银行产品的内部信息，违反了商业保密原则
- C、小王绍简明扼要，抓住了产品的特点，值得借鉴
- D、历史不能代表未来，小王的推荐容易误导客户，违反了销售人员应客观、真实地向客人介绍银行产品和服务的原则

76、根据票据背书的连续性要求，第一次背书的背书人应当是（ ）。

- A、收款人
- B、出票人
- C、承兑人
- D、付款人

77、下列行为中，属于银行业从业人员配合监督人员现场检查工作的是（ ）。

- A、管理人员之间统一口径
- B、提供内部管理基本情况
- C、提供检查经费
- D、转移相关账本

78、下列关于第三方支付的表述，错误的是（ ）。

- A、应该取得中国人民银行颁发的牌照
- B、在第三方支付模式中，买方选购商品后，使用银行提供的账户进行货款支付，由第三方支付通知卖家货款到账
- C、第三方支付主体是具备一定实力和信誉保障的非银行独立机构
- D、第三方支付可以解决交易双方因银行卡不一致造成的款项转账不便问题

79、商业银行的市场风险不包括（ ）。

- A、违约风险
- B、汇率风险
- C、利率风险
- D、股票价格风险

80、在我国，从支出角度计算GDP，私人购买的住房支出属于（ ）。

- A、投资
- B、政府消费
- C、私人消费
- D、净出口

81、根据金融犯罪侵犯的客体不同，可以将金融犯罪分为危害货币管理制度的犯罪、危害金融机构管理制度的犯罪、（ ）。

- A、危害金融运行管理制度的犯罪
- B、危害金融政策管理制度的犯罪
- C、危害金融安全管理制度的犯罪
- D、危害金融业务管理制度的犯罪

82、下列不属于代理银行业务的是（ ）。

- A、代理保险业务

- B、代理中央银行业务
- C、代理政策性银行业务
- D、代理商业银行业务

83、商业银行给予持卡人一定的信用额度，持卡人可在信用额度内先消费、后还款的银行卡称为（ ）。

- A、贷记卡
- B、商务卡
- C、借记卡
- D、储蓄卡

84、通常用来反映商业银行实际拥有的资本水平的是（ ）。

- A、风险资本
- B、会计资本
- C、监管资本
- D、经济资本

85、商业银行向客户提供财务分析与规划、投资建议、个人投资资产推介等专业化服务属于（ ）。

- A、理财顾问服务
- B、投资银行服务
- C、私人银行业务
- D、综合授信服务

86、下列不属于贷款承诺业务的是（ ）。

- A、项目贷款承诺
- B、客户授信额度
- C、融资租赁
- D、开立信贷证明

87、下列不属于巴塞尔资本协议资本监管“三大支柱”的是（ ）。

- A、外部监管
- B、最低资本要求
- C、市场约束
- D、流动性要求

88、下列不属于银行业从业基本准则的是（ ）。

- A、逃避监管
- B、守法合规
- C、勤勉尽职
- D、保护商业秘密与客户隐私

89、下列关于关系人的表述，错误的是（ ）。

- A、关系人不应包括商业银行的长期客户
- B、商业银行不得向关系人发放信用贷款
- C、关系人包括商业银行的董事及其近亲
- D、商业银行不得向关系人发放担保贷款

90、《中国人民银行关于人民币存贷款计结息问题的通知》中规定，从2005年9月21日起，

我国对活期存款实行按\_\_\_\_\_结息，每季度末月的\_\_\_\_\_日为结息日，次日付息。（ ）

- A、月度；15
- B、季度；20
- C、月度；30
- D、季度；31

**第2题 多选题（每题1分，共40题，共40分） 二、多选题（共40题，每小题1分，共40分。下列选项中有两项或两项以上符合题目要求，多选、少选、错选均不得分。）**

91、下列关于银团贷款的表述，正确的有（ ）。

- A、实行牵头行决策，风险自担原则
- B、银团贷款成员分为牵头行、代理行和参加行
- C、有助于分散银行风险
- D、代理行不得由牵头行担任
- E、贷款条件相同、贷款合同相同

92、根据《外资银行管理条例》，下列属于外资银行营业性机构的有（ ）。

- A、外商独资银行
- B、国内银行海外分行
- C、外国银行分行
- D、中外合资银行
- E、外国银行代表处

93、商业银行保理业务是一项集（ ）于一体的综合性金融服务。

- A、贸易结算
- B、信用风险担保
- C、应收账款管理
- D、商业资信调查
- E、贸易融资

94、如果没有发现交易可疑的，免于大额交易报告的金融交易有（ ）。

- A、金融机构内部调拨资金
- B、单笔现金支取20万元
- C、金融机构在黄金交易所进行的黄金交易
- D、金融机构之间同业拆借
- E、个人银行账户与单位银行账户之间单笔转账60万元

95、按照贷款品种划分，个人贷款主要分为（ ）。

- A、个人投资贷款
- B、个人住房贷款
- C、个人消费贷款
- D、个人信用卡透支
- E、个人经营贷款

96、下列关于商业银行授信内部控制重点的表述，正确的有（ ）。

- A、应防止信贷资金违规使用
- B、应防止违反信贷原则发放关系人贷款和人情贷款
- C、应健全客户信用风险识别与监测体系，完善授信决策与审批机制
- D、应实行差异化授信管理



E、应防止对单一客户、关联企业客户和集团客户授信风险的高度集中

97、单位可以在银行为下列哪些用途的资金设立专用存款账户？（ ）

- A、单位银行卡备用金
- B、基本建设资金
- C、信托基金
- D、住房基金
- E、社会保障基金

98、根据中国银监会2012年颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》，我国商业银行计算资本充足率时，应当从核心一级资本中全额扣除的项目包括（ ）。

- A、商誉
- B、贷款损失准备缺口
- C、资产证券化销售利得
- D、直接或间接持有本银行的股票
- E、由经营亏损引起的净递延税资产

99、我国商业银行办理个人定期存款类型有（ ）。

- A、零存整取
- B、整存零取
- C、整存整取
- D、存本取息
- E、通知存款

100、信用证的当事人包括（ ）。

- A、开证申请人
- B、偿付行
- C、受益人
- D、开证行
- E、通知行

101、下列关于商业银行风险的表述，正确的有（ ）。

- A、是未来将要遭受的损失
- B、是否能妥善控制和管理风险，将决定商业银行的经营成效
- C、通常以损失的可能性以及潜在的损失规模来计量
- D、风险是未来损失发生的不确定性
- E、风险等同于损失本身

102、年初，国内A公司与印度B公司签订价值50万美元的男装出口合同，合同约定货物分9批出运，支付方式为跟单托收。A公司根据合同约定发运货物后，于9月收到第一笔货款2万美元，此后再未收到余款。下列表述正确的有（ ）。

- A、托收银行承担未收到余款的责任
- B、A公司自行承担未收到余款的责任
- C、A公司委托银行收款时需要提供必要商业单据
- D、托收银行不承担未收到余款的责任
- E、托收属于商业信用

103、商业银行资金业务内部控制的重点包括（ ）。

- A、对资金业务对象和产品实行统一授信

- B、防止发放关系人贷款和人情贷款
- C、建立中台风险监控和管理制度
- D、防止资金交易员从事越权交易，防止欺诈行为
- E、实行严格的前后台职责分离

104、贷款人在（ ）情况下有不安抗辩权，停止支付约定的款项。

- A、借款人可能丧失商业信誉
- B、借款人有转移财产的嫌疑
- C、有确切证据表明借款人可能丧失履行债务的能力
- D、有确切证据表明借款人抽逃资金
- E、有确切证据表明借款人经营状况严重恶化

105、银行金融创新的基本原则包括（ ）。

- A、公平竞争原则
- B、信息充分披露原则
- C、合法合规原则
- D、风险可控原则
- E、成本可算原则

106、银行业监管机构规范的现场检查阶段包括（ ）。

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

107、下列关于个人存款业务的表述，错误的有（ ）。

- A、个人通知存款不约定存期
- B、凡个人存款都要征利息所得税
- C、教育储蓄存款是父母为子女接受非义务教育而储蓄的存款
- D、整存整取的取款方式为到期一次支取本息
- E、教育储蓄存款起存金额为100元

108、根据银行业从业人员职业操守相关规定，下列行为中属于利益输送的有（ ）。

- A、利用本职为亲人谋取利益
- B、兼职影响本职工作
- C、兼职不获取报酬
- D、利用兼职为本机构谋取利益
- E、利用兼职为本人谋取利益

109、当经济过热时，中央银行可采取的货币政策措施有（ ）。

- A、提高再贴现率
- B、提高法定存款准备金率
- C、增加再贷款规模
- D、在公开市场上卖出有价证券
- E、降低利率

110、商业银行贷款合同的主要内容包括（ ）。

- A、借款用途

- B、贷款种类
- C、还款期限
- D、还款方式
- E、借贷双方的权利义务

111、下列可依法作为境内商业银行个人存款账户开户实名证件的有（ ）。

- A、军人身份证件、武装警察身份证件
- B、外国公民持有的有效护照
- C、居民身份证或者临时居民身份证
- D、户口簿
- E、港澳居民往来内地通行证、台湾居民来往大陆通行证或者其他有效旅行证件

112、债券回购的主要形式包括（ ）。

- A、质押式回购
- B、保证式回购
- C、抵押式回购
- D、买断式回购
- E、担保式回购

113、第二版巴塞尔资本协议第一支柱覆盖的风险包括（ ）。

- A、国家风险
- B、操作风险
- C、战略风险
- D、信用风险
- E、市场风险

114、银行业从业人员在办理证券业务过程中，不得有下列行为（ ）。

- A、在债券投标过程中，恶意压低投标价格，影响中标票面利率
- B、通过对敲、操纵价格等方式影响市场价格走势
- C、通过恶意压低承销费用竞争客户，扰乱正常的市场价格秩序
- D、在债券投资、交易过程中，制造、散布虚假信息误导市场成员和客户
- E、利用内幕消息、非法交易等手段获取不正当利益

115、下列关于商业银行理财业务的表述，正确的有（ ）。

- A、与传统的中间业务相比，理财业务及信托、基金、证券、保险等领域，需要综合运用境内外货币市场及资本市场金融工具，是一项技术含量高的综合性金融服务
- B、按照管理运作方式不同，个人理财业务可分为理财顾问服务和综合理财服务
- C、个人理财业务是指商业银行为个人客户提供的财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理等专业化服务
- D、对公理财业务主要包括金融资信服务、企业咨询服务、财务顾问服务、现金管理服务和投资理财服务等
- E、商业银行理财业务是商业银行将客户关系管理、资金管理和投资组合管理等业务融合在一起，向公司、个人客户提供综合性的定制化金融产品和服务

116、根据《中华人民共和国银行业监督管理法》的规定，国务院银行业监督管理机构负责对全国银行业金融机构及其业务活动监督管理的工作，其法定监管目标包括（ ）。

- A、促进银行业的合法、稳健运行
- B、提高银行业竞争能力
- C、确保物价稳定

- D、维护公众对银行业的信心
- E、保护银行业公平竞争

117、按金融工具交易的阶段划分，金融市场可划分为（ ）。

- A、货币市场和资本市场
- B、一级市场和二级市场
- C、发行市场和流通市场
- D、场内交易市场和场外交易市场
- E、现货市场和期货市场

118、下列属于票据诈骗罪客观方面表现的有（ ）。

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

119、商业银行贷款业务的基本业务流程包括（ ）。

- A、贷后管理
- B、贷款审批
- C、贷款申请
- D、贷款调查
- E、贷款发放

120、按存款的支取方式不同，单位存款一般分为（ ）。

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

121、按金融工具的职能划分，用于投资和筹资的金融工具包括（ ）。

- A、股票
- B、期权
- C、支票
- D、期货
- E、债券

122、下列关于福费廷业务的特点，说法正确的有（ ）。

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

123、下列商业银行所面临的各类风险，表述正确的有（ ）。

- A、信用风险是商业银行面临的主要风险
- B、操作风险经常与市场风险、信用风险等风险交织并发

- C、与其他风险相比，流动性风险形成的原因比较简单，通常被视为独立的风险
- D、在同一全国范围的经济金融活动不存在国家风险
- E、通常将声誉风险看作是对其市场价值最大的威胁

124、下列属于商业银行债券投资对象的有（ ）。

- A、金融债券
- B、地方政府债券
- C、资产支持证券
- D、公司债券
- E、国债

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

- A、向行业自律组织报告
- B、用电子邮件向全行所有员工披露
- C、提示
- D、制止
- E、向所在机构报告

126、下列关于金融衍生品的表述，正确的有（ ）。

- A、金融衍生品交易的主要目的是获利
- B、金融衍生品是一种金融合约
- C、互换一般分为利率互换和期货互换
- D、远期包括利率远期合约和远期外汇合约
- E、金融衍生品的基本种类包括：即期、远期、互换、期权和期货

127、下列关于中国银监会2012年颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》的表述，正确的有（ ）。

- A、将商业银行资本充足率监管要求分为最低资本要求、储备资本要求和逆周期资本要求等不同层次
- B、我国大型银行的资本充足率监管要求为11.5%
- C、要求我国商业银行一级资本充足率不低于10.5%
- D、要求我国商业银行核心一级资本充足率不低于8%
- E、对系统重要性银行附加资本要求为1%

128、银行保函业务中，属于融资类保函的有（ ）。

- A、投标保函
- B、授信额度保函
- C、借款保函
- D、履约保函
- E、经营租赁保函

129、商业银行债券投资目的主要有（ ）。

- A、减少贷款规模
- B、平衡流动性和盈利性
- C、增加银行资产规模
- D、提高资本充足率
- E、降低资产组合风险



130、银行业从业人员在办理业务时须遵循的规则有（ ）。

- A、客户由他人代理办理业务的，应该对代理人和被代理人的身份证或者其他身份证明文件进行核对并登记
- B、不得为客户开立匿名账户或者假名账户
- C、对客户出示真实有效的身份证件或者其他身份证明文件，进行核对并登记
- D、同一个人在同一家银行只能开立一个I类户
- E、不得为身份不明的客户提供服务或者与其进行交易

**第3题 判断题（每题1分，共15题，共15分） 三、判断题（共15题，每小题1分，共15分。正确的选A，错误的选B；不选、错选均不得分。）**

131、核心一级资本是指在银行持续经营条件下无条件用来吸收损失的资本工具。（ ）

132、我国资产管理公司设立时，分别收购、管理和处置四家国有商业银行和交通银行的部分不良资产。（ ）

133、按是否向发卡银行交存备用金，银行卡分为白金卡、金卡和普通卡等不同等级。（ ）

134、职务侵占罪是指非国有的公司、企业或者其他单位的非国家工作人员利用职务上的便利，索取他人财物或非法收受他人财物，为他人谋取利益，数额较大的行为。（ ）

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

136、被冻结存款的单位或个人对冻结提出异议的，在存款冻结期限内金融机构不得自行解冻。（ ）

137、商业银行可随时扣划保证金账户资金。（ ）

138、商业银行设在各地的分支机构不具有法人资格。（ ）

139、银团贷款主要由牵头行承担风险。（ ）

140、“买者自负”是市场经济的基本原则，因此银行对客户的选择不负任何责任，也无需对客户进行教育。（ ）

141、根据我国《中华人民共和国反洗钱法》的规定，金融机构必须妥善保护客户开户资料及交易信息5年以上。（ ）

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

143、银行业从业人员之间应当互相尊重，在面对竞争的时候不能互相诽谤，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。（ ）

144、国务院银行业监督管理机构可以对发生信用危机的银行进行重组。若重组失败，国务院银行业监督管理机构可以决定终止重组，并依法宣告其破产。

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

## 答案解析

### 1 答案：B

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

### 2 答案：D

解析：农村资金互助社的资金应主要用于发放社员贷款，满足社员贷款需求后确有富余的可存放在其他银行业金融机构，也可购买国债和金融债券。农村资金互助社可以办理结算业务，并按有关规定开办各类代理业务。农村资金互助社不得向非社员吸收存款、发放贷款及办理其他金融业务，不得以该社资产为其他单位或个人提供担保。

### 3 答案：A

解析：《个人外汇管理办法》对个人外汇管理进行了相应调整和改进，“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”。现钞和现汇管理的界限虽然取消，但由于现钞和现汇的成本费用不一样，各家银行在日常操作上还会有区分，现钞和现汇仍执行两种不同的汇率，进行独立核算。

### 4 答案：D

解析：以注册商标专用权、专利权、著作权等知识产权中的财产权出质的，当事人应当订立书面合同。质权自有关主管部门办理出质登记时设立。知识产权中的财产权出质后，出质人不得转让或者许可他人使用，但经出质人与质权人协商同意的除外。

### 5 答案：D

解析：期权是指期权的买方支付给卖方一笔权利金，获得一种权利，可于期权的存续期内或到期日当天，以执行价格与期权卖方进行约定数量的特定标的的交易。为了取得这一权利，期权买方需要向期权卖方支付一定的期权费。

### 6 答案：B

解析：AC项，银行业金融机构未经批准设立分支机构的，或未经批准变更、终止的，由国务院银行业监督管理机构及其派出机构责令改正，有违法所得的，没收违法所得，并处以罚款。违法所得五十万元以上的，并处违法所得一倍以上五倍以下罚款；没有违法所得或者违法所得不足五十万元的，处五十万元以上二百万元以下罚款。情节特别严重或者逾期不改正的，国务院银行业监督管理机构可以责令停业整顿或者吊销其经营许可证；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

D项，银行业金融机构违反规定从事未经批准或者未备案的业务活动的，国务院银行业监督管理机构及其派出机构应当处罚追究。处罚追究方式与对银行业金融机构未经批准设立分支机构的，或未经批准变更、终止的处罚追求的方式相同。

### 7 答案：A

解析：保理又称为保付代理、托收保付，是贸易中以托收、赊账方式结算货款时，出口方为了规避收款风险而采用的一种请求第三者（保理商）承担风险的做法。保理业务是

一项集贸易融资、商业资信调查、应收账款管理及信用风险担保于一体的综合性金融服务。国内保理主要包括应收账款买断和应收账款收购及代理。

**8 答案：B**

解析：商业银行应建立与其经营范围、组织结构和业务规模相适应的合规风险管理体系。合规风险管理体系应包括以下基本要素：①合规政策；②合规管理部门的组织结构和资源；③合规风险管理计划；④合规风险识别和管理流程；⑤合规培训与教育制度。

**9 答案：B**

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

**10 答案：D**

解析：借记卡是指发卡银行向持卡人签发的，没有信用额度，持卡人先存款后使用的银行卡。借记卡与储户的活期储蓄存款账户相联结，卡内消费、转账、ATM取款等都直接从存款账户扣划，不具备透支功能，需要先存款后消费。申办不进行资信审查，使用前需存款。

**11 答案：C**

解析：董事会对股东大会负责，对商业银行经营和管理承担最终责任。除依据《公司法》等法律法规和商业银行章程履行职责外，还应当重点关注银行的经营发展战略、风险容忍度、风险管理和内部控制政策、资本规划、公司治理与信息披露等，监督并确保高级管理层有效履行管理职责，维护存款人和其他利益相关者的合法权益。

**12 答案：B**

解析：监事会是商业银行的内部监督机构，对股东大会负责。除依据《公司法》等法律法规和商业银行章程履行职责外，还应当重点监督评估本行的发展战略、经营决策、风险管理和内部控制，对董事、监事和高级管理人员履职情况进行评价，对全行薪酬管理制度及高级管理人员薪酬方案进行监督等。

**13 答案：D**

解析：根据《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》的规定，大额交易具体包括：①单笔或者当日累计人民币交易二十万元以上或者外币交易等值一万美元以上的现金缴存、现金支取、现金结售汇、现钞兑换、现金汇款、现金票据解付及其他形式的现金收支；②单位银行账户之间单笔或者当日累计人民币二百万元以上或者外币等值二十万美元以上的转账；③个人银行账户之间，以及个人银行账户与单位银行账户之间单笔或者当日累计人民币五十万元以上或者外币等值十万美元以上的款项划转；④交易一方为个人、单笔或者当日累计等值一万美元以上的跨境交易。

**14 答案：C**

解析：股东大会（或股东会）作为公司的权力机构，决定公司战略性的重大问题，选举和更换董事，选举和更换由股东代表出任的监事，决定公司组织变更、解散、清算，修改公司章程等。股东会还有监督董事会和监事会的职责。

**15 答案：B**

解析：中国人民银行决定，自2015年5月11日起下调金融机构人民币贷款和存款基准利率。金融机构一年期贷款基准利率下调0.25个百分点至5.1%；一年期存款基准利率下调



0.25个百分点至2.25%，同时结合推进利率市场化改革，将金融机构存款利率浮动区间的上限由存款基准利率的1.3倍调整为1.5倍；其他各档次贷款及存款基准利率、个人住房公积金存贷款利率相应调整。

**16 答案：D**

解析：银行业从业人员在业务活动中，应当树立依法合规意识，不得向客户明示或暗示规避金融、外汇监管规定。此处的规避是指为逃避法律、法规中禁止性、义务性以及程序性规定而采取的以合法的形式逃避法定义务、掩盖非法或违规事实的行为。

**17 答案：C**

解析：住房开发贷款是指银行向借款人发放的用于商品住房及其配套设施开发的贷款，贷款用途限于客户正常建造商品房及其配套设施所需的资金，一般包括拆迁费、建安费、装修费等费用的支出。商业用房开发贷款是指银行向借款人发放的用于宾馆（酒店）、写字楼、大型购物中心及其配套设施等商用项目建设的贷款。同时，对非住宅部分投资占总投资比例超过50%的综合性房地产项目，其贷款也视同商业用房开发贷款。

**18 答案：A**

解析：银行业从业人员在业务活动中，应当树立依法合规意识，不得有以下不妥行为：①以明示或暗示方式向客户提供规避法律、法规规定的建议；②明知所经办的业务是为了逃避监管规定或规避法律、法规禁止性规定，但仍不按照内部流程进行必要的报告，默许甚至提供协助；③出于私情，向亲朋好友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。

**19 答案：A**

解析：单位结算账户的分类：1.基本存款账户，是存款人因办理日常转账结算和现金收付需要开立的结算账户。2.一般存款账户，是存款人因借款或其他结算需要，在基本存款账户开户银行以外的银行营业机构开立的结算账户。3.专用存款账户，是存款人按照法律、行政法规和规章，对其特定用途资金进行专项管理和使用而开立的结算账户。4.临时存款账户，是存款人因临时需要并在规定期限内使用而开立的结算账户。

**20 答案：C**

解析：根据《商业银行法》，商业银行开展贷款业务应当按照中国人民银行规定的贷款利率的上下限，确定贷款利率。商业银行开展贷款业务应当遵守下列资产负债比例管理的规定：对同一借款人的贷款余额与商业银行资本余额的比例不得超过百分之十。

**21 答案：B**

解析：A项，贷款期限最高可达30年；C项，贷款利率上限放开，实行下限管理；D项，对贷款购买第二套住房的家庭，首付款比例不低于60%，人民银行各分支机构可根据当地人民政府新建住房价格控制目标和政策要求，在国家统一信贷政策的基础上，提高第二套住房贷款的首付款比例。

**22 答案：B**

解析：个人信用卡透支是指持卡人进行信用消费、取现或其他情况所产生的累积未还款金额。银行没有实物或第三方保障还款来源。

**23 答案：A**

解析：金融创新是指商业银行为适应经济发展的要求，通过引入新技术、采用新方法、开辟新市场、构建新组织，在战略决策、制度安排、机构设置、人员准备、管理模式、

业务流程和金融产品等方面开展的各项新活动，最终体现为银行风险管理能力的不断提高，以及为客户提供的服务产品和服务方式的创造与更新。

**24 答案：A**

解析：了解客户是银行依法承担的一项法定义务，我国账户管理规定以及《反洗钱法》等法律、法规都明确要求金融机构应当建立客户身份识别制度。从业人员在办理业务时须遵循以下规则：①银行在与客户建立业务关系或者为客户提供规定金额以上的现金汇款、现钞兑换、票据兑付等一次性金融服务时，应当要求客户出示真实有效的身份证件或者其他身份证明文件，进行核对并登记；②客户由他人代理办理业务的，银行应当同时对代理人和被代理人的身份证件或者其他身份证明文件进行核对并登记；③银行不得为身份不明的客户提供服务或者与其进行交易，不得为客户开立匿名账户或者假名账户。

**25 答案：A**

解析：商业银行的风险管理流程可以概括为风险识别、风险计量、风险监测和风险控制四个主要环节。

**26 答案：B**

解析：国际收支包括经常项目和资本项目。经常项目主要反映一国的贸易和劳务往来状况，包括贸易收支、劳务收支（如运输、旅游等）和单方面转移（汇款、捐赠等），是最具综合性的对外贸易的指标。资本项目则集中反映一国同国外资金往来的情况，反映了一国利用外资和偿还本金的执行情况，如直接投资、政府和银行的借款及企业信贷等。

**27 答案：D**

解析：货币市场是短期资金融通市场，其融通的资金主要用于周转和短期投资，因为其偿还期短、流动性强、风险小，与货币相差不多，此类金融工具往往被当做货币的替代品，因此被称为“货币市场”。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等。ABC三项均属于资本市场。

**28 答案：B**

解析：根据《民法典》关于民事法律行为的规定，合同无效包括：

- (1) 虚假合同；
- (2) 恶意串通，损害他人合法权益；
- (3) 违背公序良俗；
- (4) 违反法律、行政法规的强制性规定。

ACD三项是可变更、可撤销合同。

**29 答案：A**

解析：跨系统联行往来是指结算业务发生在两家不同的银行间的清算业务。跨系统联行往来的资金清算必须通过中国人民银行办理。

**30 答案：D**

解析：临时存款账户是指存款人因临时需要并在规定期限内使用而开立的银行结算账户。可以开立临时存款账户的情形包括：设立临时机构、异地临时经营活动、注册验资。该种账户的有效期限最长不得超过两年。

**31 答案：B**



解析：根据《中国人民银行法》，中国人民银行的职能为：在国务院领导下，制定和执行货币政策，防范和化解金融风险，维护金融稳定。

**32 答案：C**

解析：根据《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》的规定，大额交易具体包括：①单笔或者当日累计人民币交易二十万元以上或者外币交易等值一万美元以上的现金缴存、现金支取、现金结售汇、现钞兑换、现金汇款、现金票据解付及其他形式的现金收支；②单位银行账户之间单笔或者当日累计人民币二百万元以上或者外币等值二十万美元以上的转账；③个人银行账户之间，以及个人银行账户与单位银行账户之间单笔或者当日累计人民币五十万元以上或者外币等值十万美元以上的款项划转；④交易一方为个人、单笔或者当日累计等值一万美元以上的跨境交易。

**33 答案：A**

解析：银行业金融机构的监管职责主要由国务院银行业监督管理机构行使后，中国人民银行主要负责金融宏观调控，但为了事实上货币政策和维护金融稳定，中国人民银行仍保留部分监管职责。《中国人民银行法》规定中国人民银行有权对金融机构以及其他单位和个人的下列行为进行检查监督：(1)执行有关存款准备金管理规定的行为；(2)与中国人民银行特种贷款有关的行为，其中中国人民银行特种贷款是指国务院决定的由中国人民银行向金融机构发放的用于特定目的的贷款；(3)执行有关人民币管理规定的行为；(4)执行有关银行间同业拆借市场、银行间债券市场管理规定的行为；(5)执行有关外汇管理规定的行为；(6)执行有关黄金管理规定的行为；(7)代理中国人民银行经理国库的行为；(8)执行有关清算管理规定的行为；(9)执行有关反洗钱规定的行为。

**34 答案：A**

解析：在总结国内外监管经验的基础上，银监会提出了银行业监管的新理念，即“管法人、管风险、管内控、提高透明度”。

**35 答案：D**

解析：从业人员的下述行为明显违反了《反洗钱法》关于信息保密的规定：①向与业务无关人或其他组织，包括向其所在机构同事透露客户的个人信息，如婚姻状况、家庭住址、电话号码、身份证号码、财产、住房以及其他客户不愿让他人知晓的信息；②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；③不妥善保管或销毁填有客户信息的单据、凭证、开户申请书或交易指令等，如将这些书面材料随意扔在废纸篓里，或将这些资料再度用做打印纸，使得无关人员有机会接触到客户的个人信息；④将客户信息用于未经客户许可的其他目的，如客户提供其个人信息的初衷是为了在银行开立存款账户，但一些从业人员在未经客户允许的情况下，将客户有关信息提供给保险公司或其他公司用于营销其他产品。

**36 答案：C**

解析：持有期收益率=（出售价格-购买价格+利息）/购买价格×100%=（102.5-101+2.8）/101×100%≈4.26%。

**37 答案：A**

解析：洗钱是指为了掩饰犯罪收益的真实来源和存在，通过各种手段使犯罪收益表面合法化的行为。犯罪收益通常被称为“赃钱”、“黑钱”，对犯罪收益进行清洗并使之披上合法外衣的行为被人们形象地称为“洗钱”。洗钱的过程通常被分为三个阶段，即处置阶段、培植阶段、融合阶段，每个阶段都各有其目的及形态，洗钱犯罪交错运用不同的方法，以达到洗钱的目的。

**38 答案：A**

解析：第三支柱又称市场约束、信息披露，是对第一支柱和第二支柱的补充。第三支柱要求银行通过建立一套披露机制，以便于股东、存款人、债权人等市场参与者了解和评价银行有关资本、风险、风险评估程序以及资本充足率等重要信息，通过市场力量来约束银行行为，驱动银行不断强化自身管理。

**39 答案：D**

解析：一般来说，资信等级越高的债券，违约风险越低，越容易得到投资者的信任，能够以较低的利率出售，融资成本越低；而资信等级低的债券，违约风险较大，只能以较高的利率发行，融资成本较高。

**40 答案：B**

解析：商业银行面临的主要风险是信用风险，即借款人或交易对手不能按照事先达成的协议履行义务的可能性。这些风险不仅存在于银行的贷款业务中，也存在于其他表内和表外业务中，如担保、承兑和证券投资等。现代意义上的信用风险不仅包括违约风险，而且包括当债务人或交易对手的信用状况和履约能力不足即信用质量下降时，市场上相关资产价格会随之降低的风险。

**41 答案：C**

解析：侵占财物的行为一般表现为：①侵吞，是指利用职务上的便利，将自己主管、经管、经手的公共财物，非法占为己有；②窃取，是指利用职务上的便利，采用秘密方法，将自己合法管理的公共财物窃为己有，也就是通常讲的“监守自盗”；③骗取，是指采用虚构事实或隐瞒真相的方法，非法占有本单位财物。

**42 答案：C**

解析：危害货币管理罪的主体是特殊主体，为年满十六周岁，具有辨认控制能力的银行或者其他金融机构的工作人员。危害货币管理罪侵犯的客体均为国家的货币管理制度。

**43 答案：A**

解析：（此题已不适用于2021版教材与法规）代理包括法定代理、委托代理和指定代理。其中，法定代理是根据法律的规定而直接产生的代理关系，主要是为了保护无民事行为能力人和限制民事行为能力人的合法权益而设定；委托代理是根据被代理人的委托授权而产生的代理关系；指定代理是指代理人根据人民法院或者指定机关的指定而进行的代理，代理人享有的代理权是指定的，与被代理人的意志无关，无须委托授权。

**44 答案：C**

解析：（此题已不适用于2021版教材与法规）按照客户获得收益方式的不同，商业银行经营的理财计划可以分成三种：①保证收益理财计划是指商业银行按照约定条件向客户承诺支付最低固定收益，银行承担由此产生的投资风险，超出最低固定收益的其他收益由银行和客户按照合同约定分配；②保本浮动收益理财计划是指商业银行按照约定条件向客户保证本金支付，本金以外的投资风险由客户承担，并依据实际投资收益情况确定客户实际收益的理财计划；③非保本浮动收益理财计划是指商业银行根据约定条件和实际投资收益情况向客户支付收益，并不保证客户本金安全的理财计划。

**45 答案：A**

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

构。在我国，按照国务院银行业监督管理机构批准经营的业务范围，货币经纪公司可以经营下列经纪业务：境内外外汇市场交易、境内外货币市场交易、境内外债券市场交易、境内外衍生产品交易等。

**46 答案：A**

解析：备用信用证是在法律限制开立保函的情况下出现的保函业务的替代品，其实质也是银行对借款人的一种担保行为。

**47 答案：A**

解析：经济资本是描述在一定的置信度水平下(如99%)，为了应对未来一定期限内资产的非预期损失而应该持有或需要的资本金。经济资本是根据银行资产的风险程度计算出来的虚拟资本，即银行所“需要”的资本，或“应该持有”的资本，而不是银行实实在在拥有的资本。经济资本本质上是一个风险概念，因而又称为风险资本。从银行审慎、稳健经营的角度而言，银行持有的资本数量应大于经济资本。经济资本是银行的一种内部管理工具，运用经济资本的方法，可以将银行不同类别的风险，进行定量评估并转化为统一的衡量尺度，以便于分析风险、考核收益和经营决策。需要进一步说明的是，商业银行可以结合自己的情况选择相应的计量方法和容忍度水平，对同样的风险水平，银行选择的方法和容忍度不同，经济资本计量结果也会不同。

**48 答案：A**

解析：信用证是指由银行(开证行)依照(申请人的)要求和指示或自己主动，在符合信用证条款的条件下，凭规定单据向第三者(受益人)或其指定方进行付款的书面文件。即信用证是一种银行开立的有条件的承诺付款的书面文件。

**49 答案：B**

解析：员工应当忠诚于自己的职守，这是职业操守最核心的内容之一。忠于职守要求银行业从业人员对自己所在机构，应当做到恪尽职守、勤勉尽责，具体包括：①银行业从业人员应自觉遵守法律法规；②银行业从业人员应遵守银行业协会制定的行业自律性规范；③银行业从业人员应当遵守所在机构的各种规章制度。银行业从业人员忠于职守的最直接的体现就是服从所在机构的管理，遵守所在机构的各种规章制度，符合岗位要求。

**50 答案：B**

解析：国家风险是指在与非本国国民进行国际经贸与金融往来中，由于他国(或地区)经济、政治、社会变化及事件而遭受损失的可能性。国家风险通常是由债务人所在国家(或地区)的行为引起的，超出了债权人控制范围。国家风险有两个特点：一是国家风险发生在国际经济金融活动中，在同一个国家范围内的经济金融活动不存在国家风险；二是在国际经济金融活动中，不论是政府、银行、企业还是个人，都可能遭受国家风险所带来的损失。

**51 答案：C**

解析：股票是股份有限公司发行的、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。就其性质来看：股票是股份公司资本的构成部分，代表着股东对公司的所有权，是代表一定经济利益分配权利的资本证券。股票的持有者即为发行股票的公司的股东，可以凭借股票来证明自己的股东身份，有权参加股份公司的股东大会、对股份公司的经营发表意见、参与公司的决策；股票持有者还可以凭借股票参加股份发行企业的利润分配，分享公司的利益，但也要分担公司的责任和经营风险。



**52 答案：C**

解析：商业银行应至少将贷款划分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中，正常类贷款与关注类贷款之和统称为正常贷款，后三类合称为不良贷款。

**53 答案：A**

解析：代理政策性银行业务是指商业银行受政策性银行的委托，对其自主发放的贷款代理结算，并对其账户资金进行监管的一种中间业务。主要解决政策性银行因服务网点设置的限制而无法办理业务的问题。目前主要代理中国进出口银行和国家开发银行业务。

**54 答案：B**

解析：2006年10月制定的《商业银行合规风险管理指引》第三条规定：本指引所称法律、规则和准则是指适用于银行业经营活动的法律、行政法规、部门规章及其他规范性文件、经营规则、自律性组织的行业准则、行为守则和职业操守。这些规定将违反银行业职业操守的行为视为违规行为，从而在监管当局政策指引层面为遵守银行业从业人员职业操守确立了保障。

**55 答案：B**

解析：对单位和个人存款查询、冻结、扣划的条件和程序。《商业银行法》规定，对个人储蓄存款，除法律另有规定外，商业银行有权拒绝任何单位或者个人查询、冻结、扣划。对单位存款，除法律、行政法规另有规定外，商业银行有权拒绝任何单位或者个人查询；除法律另有规定外，有权拒绝任何单位或者个人冻结、扣划。

**56 答案：D**

解析：职务侵占罪与贪污罪在客观方面和主观方面基本相同，主要区别在于：①犯罪主体不同，职务侵占罪的主体只能是非国有的公司、企业或者其他单位的非国家工作人员，而贪污罪的主体是国家工作人员或者受国有单位委派管理、经营国有财产的人员；②犯罪对象不同，职务侵占罪的犯罪对象是非国有单位(如私营企业、合伙企业、合资企业、股份制企业等)的财物，而贪污罪的犯罪对象是国有财产在内的公共财产；③刑罚处罚幅度不同，职务侵占罪的刑罚最高为五年以上有期徒刑，而对贪污罪，情节特别严重的可以处死刑。

**57 答案：A**

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

**58 答案：A**

解析：参考第三版巴塞尔资本协议的规定，将资本监管要求分为四个层次：第一层次为最低资本要求。核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为5%、6%和8%；需要说明的是，我国对核心一级资本充足率的要求高于第三版巴塞尔资本协议的规定(为4.5%)。第二层次为储备资本要求和逆周期资本要求。储备资本要求为2.5%，逆周期资本要求为0~2.5%，均由核心一级资本来满足。第三层次为系统重要性银行附加资本要求。国内系统重要性银行附加资本要求为1%，由核心一级资本满足。若国内银行被认定为全球系统重要性银行，所适用的附加资本要求不得低于巴塞尔委员会的统一规定。第四层次为第二支柱资本要求。确保资本充分覆盖所有实质性风险。根据《资本办法》的规定，正常时期我国系统重要性银行和非系统重要性银行的资本充足率要求分别为11.5%和10.5%。

**59 答案：B**

解析：商业银行公司治理是指股东大会、董事会、监事会、高级管理层、股东及其他利益相关者之间的相互关系，包括组织架构、职责边界、履职要求等治理制衡机制，以及决策、执行、监督、激励约束等治理运行机制。股东大会是股东参与银行重大决策的一种组织形式，是银行的最高权力机构，是股东履行自己的责任、行使自己权利的机构与场所。

**60 答案：A**

解析：授信业务是指商业银行向客户直接提供资金支持，或者对客户在有关经济活动中可能产生的赔偿、支付责任作出保证，包括贷款、贷款承诺、承兑、贴现、贸易融资、保理、信用证、保函、透支、担保等表内外业务。

**61 答案：A**

解析：票据诈骗罪，是指以非法占有为目的，采用虚构事实、隐瞒真相的方法，利用金融票据进行诈骗活动，数额较大的行为。票据诈骗罪侵犯的客体是指狭义的金融票据，即仅指汇票、本票和支票。

**62 答案：D**

解析：根据人民币存款计息的公式：利息=本金×年（月）数×年（月）利率，可得，1年期定期利息=10000×1×2.5%=250（元），1年后本息和是10000+250=10250（元），到期后将全部本息以同样利率又存为1年期整存整取定期存款，第2年到期后的利息=10250×1×2.5%=256.25（元），到期后这笔存款能取回10250+256.25=10506.25（元）。

**63 答案：B**

解析：票据发行便利是一种具有法律约束力的中期周转性票据发行融资的承诺。根据事先与银行等金融机构签订的一系列协议，借款人可以在一段时期内，以自己的名义周转性发行短期票据，从而以短期融资的方式取得中长期的融资效果。

**64 答案：D**

解析：同业存款，也称同业存放，属机构存款，全称是同业及其他金融机构存入款项，是指因支付清算和业务合作等的需要，由其他金融机构存放于商业银行的款项。同业存放属于商业银行的负债业务，与此相对应的概念是存放同业，即存放在其他商业银行的款项，属于商业银行的资产业务。

**65 答案：D**

解析：经济资本是描述在一定的置信度水平下(如99%)，为了应对未来一定期限内资产的非预期损失而应该持有或需要的资本金。经济资本是根据银行资产的风险程度计算出来的虚拟资本，即银行所“需要”的资本，或“应该持有”的资本，而不是银行实实在在拥有的资本。经济资本本质上是一个风险概念，因而又称为风险资本。从银行审慎、稳健经营的角度而言，银行持有的资本数量应大于经济资本。经济资本是银行的一种内部风险管理工具，运用经济资本的方法，可以将银行不同类别的风险，进行定量评估并转化为统一的衡量尺度，以便于分析风险、考核收益和经营决策。需要进一步说明的是，商业银行可以结合自己的情况选择相应的计量方法和容忍度水平，对同样的风险水平，银行选择的方法和容忍度不同，经济资本计量结果也会不同。

**66 答案：B**

解析：参考第三版巴塞尔资本协议的规定，将资本监管要求分为四个层次：第一层次为



最低资本要求。核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为5%、6%和8%；需要说明的是，我国对核心一级资本充足率的要求高于第三版巴塞尔资本协议的规定(为4.5%)。第二层次为储备资本要求和逆周期资本要求。储备资本要求为2.5%，逆周期资本要求为0~2.5%，均由核心一级资本来满足。第三层次为系统重要性银行附加资本要求。国内系统重要性银行附加资本要求为1%，由核心一级资本满足。若国内银行被认定为全球系统重要性银行，所适用的附加资本要求不得低于巴塞尔委员会的统一规定。第四层次为第二支柱资本要求。确保资本充分覆盖所有实质性风险。根据《资本办法》的规定，正常时期我国系统重要性银行和非系统重要性银行的资本充足率要求分别为11.5%和10.5%。

**67 答案：A**

解析：根据《银行业监督管理法》，对问题银行业金融机构进行处置的方式主要有接管、促成重组和撤销。

**68 答案：D**

解析：行政处分是指国家行政机关对国家公务员和国家行政机关任命的其他人员违反行政纪律的行为给予的行政制裁措施。根据《中华人民共和国行政监察法》和《中华人民共和国公务员法》的规定，行政处分分为警告、记过、记大过、降级、撤职、开除。

**69 答案：B**

解析：根据银行业从业人员举报违法行为的义务性规定，对同事在工作中违反法律、内部规章制度的行为应当予以提示、制止，并视情况向所在机构，或行业自律组织、监管部门、司法机关报告。

**70 答案：B**

解析：根据本国货币与关键货币实际价值的对比，制定出对它的汇率，这个汇率就是基本汇率。一般美元是国际支付中使用较多的货币，各国都把美元当做制定汇率的主要货币，常把对美元的汇率作为基本汇率。

**71 答案：B**

解析：票据的融资作用主要是通过票据贴现来实现的。所谓票据贴现，是指未到期票据的买卖行为，持有未到期票据的人通过卖出票据得到现款。

**72 答案：D**

解析：内部控制环境是企业实施内部控制的基础，一般包括治理结构、机构设置及权责分配、内部审计、人力资源政策、企业文化等。商业银行应当建立科学、有效的激励约束机制，培育良好的企业精神和内部控制文化，从而创造全体员工均充分了解且能履行职责的环境。

**73 答案：B**

解析：现金资产，是商业银行持有的库存现金以及与现金等同的可随时用于支付的银行资产。我国商业银行的现金资产主要包括三项：①库存现金；②存放中央银行款项；③存放同业及其他金融机构款项。

**74 答案：D**

解析：代保管业务是商业银行利用自身安全设施齐全等有利条件设置保险箱库，为客户代理保管各种贵重物品和单证并收取手续费的业务。近年来，出租保管箱业务发展迅速，成为代保管业务的主要产品。银行提供各种规格的保管箱，对客户存放物品的种

类、数量不予查验，客户在租期内可随时开箱取物。

**75 答案：D**

解析：向客户推荐产品或提供服务时，银行业从业人员应当根据监管规定要求，从有利和不利两个方面向客户作出全面的产品介绍，对产品涉及的主要风险尤其是该产品特有的风险进行特别提示，不得为达成交易而隐瞒风险或进行虚假或误导性陈述。本题中，小王首先没有透露有关产品风险的信息，其次其言行容易误导客户，因此违反了销售人员应客观、真实地向客户介绍银行产品和服务的原则。

**76 答案：A**

解析：票据背书的连续性，即第一次背书转让的背书人是票据上记载的收款人，前次背书转让的被背书人是后一次背书转让的背书人，依次前后衔接，最后一次背书转让的被背书人是票据的最后持票人。

**77 答案：B**

解析：在接受现场检查的过程中，银行业从业人员应配合监管人员审核所在机构账账之间、账表之间、账实之间的一致性，查阅外部审计报告和内部审计报告，了解和掌握业务经营和内部管理的基本情况。银行业从业人员不得无故拒绝或推诿提供有关账册、报表、审计报告以及内部管理规章，不得转移、隐匿或者毁损有关证明材料。

**78 答案：B**

解析：B项，在第三方支付模式中，买方选购商品后，使用第三方支付平台提供的账户进行货款支付，并由第三方通知卖家货款到账并要求卖家发货；买方收到货物，检验商品并进行确认后，通知第三方付款给卖家，第三方再将款项转至卖家账户上。

**79 答案：A**

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

**80 答案：A**

解析：从支出角度来看，GDP由消费、投资和净出口三大部分构成。其中，消费包括私人消费和政府消费两部分；投资也称为资本形成，包括固定资本形成(其中含房地产和非房地产投资)和存货增加两部分；净出口是出口额减去进口额形成的差额。这里需要注意的是，私人购买住房的支出，包含在投资的固定资本形成中，不包含在私人消费之中。

**81 答案：D**

解析：按照不同的划分标准，可以将金融犯罪划分为不同的类别。根据金融犯罪侵犯的客体不同，可以分为危害货币管理制度的犯罪、危害金融机构管理制度的犯罪、危害金融业务管理制度的犯罪。

**82 答案：A**

解析：1. 代理政策性银行业务主要包括：代理资金结算、代理现金支付、代理专项资金管理、代理贷款项目管理等业务。根据政策性银行的需求，现主要提供代理资金结算业务和代理专项资金管理业务。

2. 代理中央银行业务主要包括：代理财政性存款、代理国库、代理金银等业务。

3. 代理商业银行业务包括：代理结算业务、代理外币清算业务、代理外币现钞业务等。其中主要是代理结算业务，具体包括代理银行汇票业务和汇兑、委托收款、托收承

付业务等其他结算业务。代理结算业务要遵守“恪守信用、履约付款”的原则。代理银行汇票业务最具典型性，其又可分为代理签发银行汇票和代理兑付银行汇票业务。

**83 答案：A**

解析：按是否向发卡银行交存备用金，信用卡分为贷记卡和准贷记卡两类。贷记卡是指发卡银行给予持卡人一定的信用额度，持卡人可在信用额度内先消费、后还款的信用卡。

**84 答案：B**

解析：账面资本又称为会计资本，属于会计学概念，是指商业银行持股人的永久性资本投入，即出资人在商业银行资产中享有的经济利益，其金额等于资产减去负债后的余额，包括实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、未分配利润等。账面资本反映了银行实际拥有的资本水平，是银行资本金的静态反映。

**85 答案：A**

解析：理财顾问服务是指商业银行向客户提供财务分析与规划、投资建议、个人投资产品推介等专业化服务。综合理财服务是指商业银行在向客户提供理财顾问服务的基础上，接受客户的委托和授权，按照与客户事先约定的投资计划和方式进行投资和资产管理的业务活动。

**86 答案：C**

解析：承诺业务是指商业银行承诺在未来某一日期按照事先约定的条件向客户提供约定的信用业务，包括贷款承诺等。贷款承诺指应客户的申请，银行对项目进行评估论证，在项目符合银行信贷投向和贷款条件的前提下，对客户承诺在一定的有效期内，提供一定额度和期限的贷款，用于指定项目建设或企业经营周转。贷款承诺业务可以分为：项目贷款承诺、客户授信额度和票据发行便利及信贷证明。

**87 答案：D**

解析：1. 第一支柱：最低资本要求。明确商业银行总资本充足率不得低于8%，核心资本充足率不得低于4%，资本要全面覆盖信用风险、市场风险和操作风险。对各类风险的计量，提出了几种难易程度不同的计算方法，允许商业银行采用比较粗略的方法计量资本要求，同时鼓励银行采用更加精细、更加敏感的计量方法，并要求将计量结果充分应用于业务管理之中。

2. 第二支柱：监督检查。在第二支柱下，商业银行应建立内部资本充足评估程序，用于评估与其风险轮廓相适应的总体资本水平，评估的范围应覆盖银行面临的所有实质性风险，据此制定相应的战略确保维持充足的资本水平。监管当局应建立相应的监督检查程序，采取现场和非现场检查等方式，检查和评价银行内部资本充足率的评估情况和战略，以及它们监管资本达标的能力；对资本不足的银行，监管当局应采取适当的监管措施。

3. 第三支柱：市场纪律。第三支柱又称市场约束、信息披露，是对第一支柱和第二支柱的补充。第三支柱要求银行通过建立一套披露机制，以便于股东、存款人、债权人等市场参与者了解和评价银行有关资本、风险、风险评估程序以及资本充足率等重要信息，通过市场力量来约束银行行为，驱动银行不断强化自身管理。

**88 答案：A**

解析：（此题已不适用于2021版教材与法规）银行业从业基本准则包括诚实信用、守法合规、专业胜任、勤勉尽职、保护商业秘密与客户隐私、公平竞争。



**89 答案：D**

解析：根据《商业银行法》规定，商业银行不得向关系人发放信用贷款，向关系人发放担保贷款的条件不得优于其他借款人同类贷款的条件。前款所称关系人是指：①商业银行的董事、监事、管理人员、信贷业务人员及其近亲属；②前项所列人员投资或者担任高级管理职务的公司、企业和其他经济组织。

**90 答案：B**

解析：根据《中国人民银行关于人民币存贷款计结息问题的通知》的规定，从2005年9月21日起，我国对活期存款实行按季度结息，每季度末月的20日为结息日，次日付息。

**91 答案：B,C,E**

解析：银团贷款又称辛迪加贷款，是指由两家或两家以上银行基于相同贷款条件，依据同一贷款合同，按约定时间和比例，通过代理行向借款人提供的本外币贷款或授信业务。A项，银团成员应按照“信息共享、独立审批、自主决策、风险自担”的原则自主确定各自授信行为，并按实际承担份额享有银团贷款项下相应的权利，履行相应的义务；D项，代理行经银团成员协商确定，可以由牵头行或者其他银行担任。

**92 答案：A,C,D**

解析：根据《外资银行管理条例》第二条规定，外资银行是指依照中华人民共和国有关法律、法规，经批准在中华人民共和国境内设立的下列机构：①一家外国银行单独出资或者一家外国银行与其他外国金融机构共同出资设立的外商独资银行；②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；③外国银行分行；④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。

**93 答案：B,C,D,E**

解析：保理业务是一项集贸易融资、商业资信调查、应收账款管理及信用风险担保于一体的综合性金融服务。与传统结算方式相比，保理的优势主要在于融资功能。

**94 答案：A,C,D**

解析：如未发现交易可疑的，免于大额交易报告的九类交易为：①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；②自然人实盘外汇买卖交易过程中不同外币币种间的转换；③交易一方为各级党的机关、国家权力机关、行政机关、司法机关、军事机关、人民政协机关和人民解放军、武警部队的（不含其下属的各类企事业单位）；④金融机构同业拆借、在银行间债券市场进行的债券交易；⑤金融机构在黄金交易所进行的黄金交易；⑥金融机构内部调拨资金；⑦国际金融组织和外国政府贷款转贷业务项下的交易；⑧国际金融组织和外国政府贷款项下的债务掉期交易；⑨商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社、邮政储蓄机构、政策性银行发起的税收、错账冲正、利息支付。

**95 答案：B,C,D,E**

解析：个人贷款是指贷款人向符合条件的自然人发放的用于个人消费、生产经营等用途的本外币贷款。虽然部分个人贷款也用于生产经营，但绝大多数个人贷款主要用于消费。个人贷款主要分为四大类，即个人住房贷款、个人消费贷款、个人经营贷款和个人信用卡透支。

**96 答案：A,B,C,E**

解析：商业银行授信内部控制的重点是：实行统一授信管理，健全客户信用风险识别与



监测体系，完善授信决策与审批机制，防止对单一客户、关联企业客户和集团客户授信风险的高度集中，防止违反信贷原则发放关系人贷款和人情贷款，防止信贷资金违规使用。

**97 答案：A,B,C,D,E**

解析：专用存款账户是指存款人对其特定用途的资金进行专项管理和使用而开立的银行结算账户。存款人以下特定用途的资金可以开立专用存款账户：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，社会保障基金，收入汇缴资金和业务支出资金，党、团、工会设在单位的组织机构经费等。

**98 答案：A,B,C,D,E**

解析：我国商业银行在计算资本充足率时，应当从核心一级资本中全额扣除的项目包括：商誉、其他无形资产(土地使用权除外)、由经营亏损引起的净递延税资产、贷款损失准备缺口、资产证券化销售利得、确定受益类的养老金资产净额、直接或间接持有本银行的股票、对资产负债表中未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备(若为正值，应予以扣除；若为负值，应予以加回)、商业银行自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益。

**99 答案：A,B,C,D**

解析：定期存款是个人事先约定偿还期的存款，其利率视期限长短而定。根据不同的存取方式，定期存款分为四种：零存整取、整存零取、整存整取、存本取息。其中，整存整取最为常见，是定期存款的典型代表。

**100 答案：A,B,C,D,E**

解析：信用证业务所涉及的基本当事人为三个：开证申请人、开证行和受益人。除此以外，还可能出现保兑行、通知行、被指定银行、转让行和偿付行等。

**101 答案：B,C,D**

解析：商业银行是通过承担风险获取相应回报的特殊经营主体。银行承担风险既可能获得收益，也可能遭受损失，因此，可以把风险简单定义为银行在经营过程中，由于一系列不确定因素的影响，导致资产和收益损失的可能性。对银行风险的定义，可以从两个角度理解：一是强调结果的不确定性。即在一定条件下和一定时期内发生各种结果的变动，结果的变动程度越大则相应的风险就越大，反之则越小。不确定性带来的后果可能是有利的，也可能是不利的。二是强调不确定性带来的不利后果。即由于各种结果发生的不确定性，而导致行为主体遭受损失或损害的可能性。可以看出，风险不等同于损失本身，风险是一个事前概念，损失是一个事后概念，风险的概念既涵盖了未来可能损失的大小，又涵盖了损失发生概率的高低。

**102 答案：B,C,D,E**

解析：托收是指委托人(收款人)向其账户所在银行(托收行)提交凭以收取款项的金融票据或商业单据，要求托收行通过其联行或代理行向付款人收取款项。托收属于商业信用，托收银行与代收银行对托收的款项能否收到不承担责任，风险与责任仍由发货方承担。

**103 答案：A,C,D,E**

解析：商业银行资金业务内部控制的重点是：对资金业务对象和产品实行统一授信，实行严格的前后台职责分离，建立中台风险监控和管理制度，防止资金交易员从事越权交

易，防止欺诈行为，防止因违规操作和风险识别不足导致的重大损失。

**104 答案：C,D,E**

解析：不安抗辩权是指在合同成立以后，后履行一方当事人财产状况恶化，有可能不能履行其债务，可能危及先履行一方当事人债权的实现时，应先为给付的一方在对方未提供担保前，中止履行自己的债务的制度。《民法典》规定，应当先履行债务的当事人，有确切证据证明对方有下列情形之一的，可以中止履行：经营状况严重恶化；转移财产、抽逃资金，以逃避债务；丧失商业信誉；有丧失或者可能丧失履行债务能力的其他情形。

**105 答案：A,B,C,D,E**

解析：商业银行开展金融创新，需要遵循如下一些基本原则：①合法合规原则；②公平竞争原则；③知识产权保护原则；④成本可算原则；⑤风险可控原则；⑥信息充分披露原则；⑦维护客户利益原则；⑧四个“认识”原则。

**106 答案：A,B,E**

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

**107 答案：B,E**

解析：教育储蓄存款是指父母为了子女接受非义务教育而存钱，分次存入，到期一次支取本金和利息，利息免征储蓄存款利息所得税，教育储蓄起存金额为50元。

**108 答案：D,E**

解析：利益输送是指利用本职为本人或兼职单位谋利，或者利用兼职为本人或本单位谋利。

**109 答案：A,B,D**

解析：当经济过热，出现通货膨胀，中央银行需要紧缩银根时，就可以通过在金融市场上出售有价证券，减少市场货币供应量，导致银行体系的准备金减少，使商业银行的信贷规模缩小，达到抑制过度需求、降低经济增长速度的作用。减少货币供应量。中央银行可以直接减少基础货币投放，达到减少货币供应量的目的。也可以提高法定存款准备金率，使商业银行的超额准备金减少，贷款能力减弱，货币乘数降低，派生存款数量减少，达到收缩货币供应量的目的。提高利率。中央银行提高基准利率如再贴现率，使商业银行向中央银行的筹资成本提高，减少融资规模，导致贷款规模下降、货币供应量减少。CE两项属于扩张性的货币政策。

**110 答案：A,B,C,D,E**

解析：商业银行贷款，应当与借款人订立书面合同。合同应当约定贷款种类、借款用途、金额、利率、还款期限、还款方式、违约责任和双方认为需要约定的其他事项。

**111 答案：A,B,C,D,E**

解析：根据《个人存款账户实名制规定》的规定，个人在金融机构开立个人存款账户时，应当出示本人身份证件，使用实名。有效身份证件包括：居民户口簿、身份证、临时身份证、军官证、武警警官证、军队离退休干部证和军队职工证、护照、港澳同胞回乡证、港澳居民来往内地通行证、中华人民共和国来往港澳通行证、台湾居民来往大陆通行证、大陆居民往来台湾通行证、外国人居留证、外国人出入境证、外交官证等。

**112 答案: A,D**

解析: 债券回购是商业银行短期借款的重要方式, 是指以债券抵押的短期资金借贷行为。从债券所有权转移与否可以分为买断式回购和质押式回购, 买断式回购又叫做开放式回购, 债券所有权发生了实质性的转移, 融出资金方可以自由处置债券; 质押式回购又叫封闭式回购, 抵押债券所有权没有发生实质性的转移。

**113 答案: B,D,E**

解析: 第一支柱: 最低资本要求。明确商业银行总资本充足率不得低于8%, 核心资本充足率不得低于4%, 资本要全面覆盖信用风险、市场风险和操作风险。对各类风险的计量, 提出了几种难易程度不同的计算方法, 允许商业银行采用比较粗略的方法计量资本要求, 同时鼓励银行采用更加精细、更加敏感的计量方法, 并要求将计量结果充分应用于业务管理之中。

**114 答案: A,B,C,D,E**

解析: 银行业从业人员在办理证券业务中, 不得有下列行为: ①在企业短期融资券、金融债券承销过程中, 通过恶意压低承销费用竞争客户, 扰乱正常的市场价格秩序; ②在债券投资、交易过程中, 制造、散布虚假的信息误导市场成员和客户, 利用内幕消息、非法交易等手段获取不正当利益, 通过对敲、操纵价格等方式影响市场价格走势; ③在债券投标过程中, 恶意压低投标价格, 影响中标票面利率。

**115 答案: A,B,C,D,E**

解析: AE两项, 商业银行理财业务是商业银行将客户关系管理、资金管理和投资组合管理等业务融合在一起, 向公司、个人客户提供综合性的定制化金融产品和服务, 与传统的中间业务相比, 理财业务涉及信托、基金、证券、保险等领域, 需要综合运用境内外货币市场及资本市场金融工具, 是一项技术含量高的综合性金融服务; BC两项, 个人理财业务是指商业银行为个人客户提供的财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理等专业化服务, 按照管理运作方式不同, 个人理财业务可分为理财顾问服务和综合理财服务; D项, 对公理财业务是指商业银行在传统的资产业务和负债业务的基础上, 利用技术、信息、服务网络、资金、信用等方面的优势, 为机构客户提供财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理等专业化服务, 对公理财业务主要包括金融资信服务、企业咨询服务、财务顾问服务、现金管理服务和投资理财服务等。

**116 答案: A,B,D,E**

解析: 2006年10月27日, 第十届全国人大常委会第二十四次会议审议通过了《关于修改〈中华人民共和国银行业监督管理法〉的决定》, 对银行业监管机构调查权及法律责任等相关内容做了规定。修改后的《银行业监督管理法》从2007年1月1日起施行。《银行业监督管理法》确定, 国务院银行业监督管理机构负责对全国银行业金融机构及其业务活动监督管理的工作, 其法定监管目标为: (1)促进银行业的合法、稳健运行, 维护公众对银行业的信心; (2)保护银行业公平竞争, 提高银行业竞争能力。

**117 答案: B,C**

解析: 按金融工具发行和流通的阶段划分可分为发行市场和流通市场。发行市场也称为一级市场, 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。发行过程一般需要通过中间机构即证券经纪人办理。证券发行可以通过公募和私募两种方式进行。流通市场也称为二级市场, 是对已上市的金融工具(如债券、股票等)进行买卖转让的市场。流通市场可以为有价证券提供流动性, 使证券持有者随时卖掉手中的有价证券得以变现。



**118 答案: A,B,D,E**

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

**119 答案: A,B,C,D,E**

解析: 一般来说, 一笔贷款的管理流程分为九个环节: ①贷款申请; ②受理与调查; ③风险评价; ④贷款审批; ⑤合同签订; ⑥贷款发放; ⑦贷款支付; ⑧贷后管理; ⑨贷款回收与处置。

**120 答案: A,B,C,D,E**

解析: 单位存款又叫对公存款, 是机关、团体、部队、企业、事业单位和其他组织以及个体工商户将货币资金存入银行, 并可以随时或按约定时间支取款项的一种信用行为。按存款的支取方式不同, 单位存款一般分为单位活期存款、单位定期存款、单位通知存款、单位协定存款和保证金存款等。

**121 答案: A,E**

解析: 按金融工具的职能划分, 可分为三类: ①用于投资和筹资的工具, 如股票、债券等; ②用于支付、便于商品流通的金融工具, 主要指各种票据; ③用于保值、投机等目的的工具, 如期权、期货等衍生金融工具。

**122 答案: A,C,E**

解析: 福费廷是指包买商从出口商那里无追索地购买已经承兑的, 并通常由进口商所在地银行担保的远期汇票或本票的业务。福费廷是英文forfaiting的音译, 意为放弃。在福费廷业务中, 这种放弃包括两方面: 一是出口商卖断票据, 放弃了对所出售票据的一切权益; 二是银行(包买人)买断票据, 也必须放弃对出口商所贴现款项的追索权, 可能承担票据拒付的风险。B项, 福费廷也称为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), 是国际贸易融资的一种方式。D项, 在福费廷业务中, 放弃包括两方面: ①出口商卖断票据, 放弃了对所出售票据的一切权益; ②银行(包买人)买断票据, 也必须放弃对出口商所贴现款项的追索权, 可能承担票据拒付的风险。

**123 答案: A,B,D,E**

解析: C项, 与信用风险、市场风险和操作风险相比, 流动性风险的形成原因更加复杂, 涉及范围更加广泛, 通常被视为一种综合性风险。流动性风险的产生除了因为商业银行的流动性计划不完善外, 信用风险、市场风险、操作风险等领域的管理缺陷同样会导致商业银行流动性不足, 甚至引发风险扩散, 造成整个金融系统出现流动性困难。

**124 答案: A,B,C,D,E**

解析: 商业银行债券投资的对象与债券市场的发展密切相关。我国商业银行债券投资的对象主要包括国债、地方政府债券、金融债券、中央银行票据、资产支持证券、企业债券和公司债券等。

**125 答案: A,C,D,E**

解析: 职业操守中的“互相监督”条款要求银行从业人员对同事在工作中违反法律、内部规章制度的行为应当予以提示、制止, 并视情况向所在机构, 或行业自律组织、监管部



**126 答案：B,D**

解析：A项，金融衍生产品交易通常有套期保值、投机、套利和资产负债管理等四大目的。其交易的主要目的并不在于所涉及的基础金融商品所有权的转移，而在于转移与该金融商品相关的价值变化的风险或通过风险投资获取经济利益；C项，互换一般分为利率互换和货币互换；E项，金融衍生品是一种金融合约，其价值取决于一种或多种基础资产或指数，合约的基本种类包括远期、期货、掉期（互换）和期权。金融衍生品还包括具有远期、期货、掉期（互换）和期权中一种或多种特征的结构化金融工具。

**127 答案：A,E**

解析：参考第三版巴塞尔资本协议的规定，将资本监管要求分为四个层次：第一层次为最低资本要求。核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为5%、6%和8%；需要说明的是，我国对核心一级资本充足率的要求高于第三版巴塞尔资本协议的规定(为4.5%)。第二层次为储备资本要求和逆周期资本要求。储备资本要求为2.5%，逆周期资本要求为0~2.5%，均由核心一级资本来满足。第三层次为系统重要性银行附加资本要求。国内系统重要性银行附加资本要求为1%，由核心一级资本满足。若国内银行被认定为全球系统重要性银行，所适用的附加资本要求不得低于巴塞尔委员会的统一规定。第四层次为第二支柱资本要求。确保资本充分覆盖所有实质性风险。根据《资本办法》的规定，正常时期我国系统重要性银行和非系统重要性银行的资本充足率要求分别为11.5%和10.5%。

**128 答案：B,C**

解析：银行保函根据担保银行承担风险的不同及管理的需要，可分为融资类保函和非融资类保函两大类：①融资类保函包括借款保函、授信额度保函、有价证券保付保函、融资租赁保函、延期付款保函；②非融资类保函包括投标保函、预付款保函、履约保函、关税保函、即期付款保函、经营租赁保函。

**129 答案：B,D,E**

解析：商业银行债券投资的目标，主要是平衡流动性和盈利性，并降低资产组合的风险、提高资本充足率。债券投资是平衡银行流动性和盈利性的优良工具，还能够增加银行的收益，实现提高盈利性的目标。

**130 答案：A,B,C,D,E**

解析：从业人员在办理业务时须遵循以下规则：①银行在与客户建立业务关系或者为客户提供规定金额以上的现金汇款、现钞兑换、票据兑付等一次性金融服务时，应当要求客户出示真实有效的身份证件或者其他身份证明文件，进行核对并登记；②客户由他人代理办理业务的，银行应当同时对代理人和被代理人的身份证件或者其他身份证明文件进行核对并登记；③银行不得为身份不明的客户提供服务或者与其进行交易，不得为客户开立匿名账户或者假名账户。

**131 答案：对**

解析：核心一级资本是银行资本中最核心的部分，承担风险和吸收损失的能力也最强。核心一级资本主要包括以下六个部分：实收资本或普通股，资本公积，盈余公积，一般风险准备，未分配利润，少数股东资本可计入部分。

**132 答案：错**

解析：我国为了管理和处置国有银行的不良贷款，成立了信达资产管理公司、长城资产

管理公司、东方资产管理公司和华融资产管理公司，分别收购、管理和处置中国建设银行、中国农业银行、中国银行、中国工商银行四家国有商业银行和国家开发银行的部分不良资产。

**133 答案：错**

解析：按照是否交存备用金，信用卡分为贷记卡和准贷记卡。贷记卡是指发卡银行给予持卡人一定的信用额度，持卡人可在信用额度内先消费、后还款的信用卡。准贷记卡是指持卡人先按发卡银行要求交存一定金额的备用金，当备用金账户余额不足支付时，可在发卡银行规定的信用额度内透支的信用卡。目前，市场上发行的信用卡主要都是贷记卡产品，一般所说的信用卡即指的是贷记卡产品。

**134 答案：错**

解析：职务侵占罪是指非国有的公司、企业或者其他单位的非国家工作人员利用职务上的便利，将本单位财物非法占为己有，数额较大的行为。题干描述的是非国家工作人员受贿罪。

**135 答案：对**

解析：支票上未注明“现金”或“转账”字样的为普通支票。普通支票可以支取现金，也可以转账。在普通支票左上角划两条平行线的为划线支票。划线支票只能转账，不能取现。

**136 答案：对**

解析：被冻结存款的单位或个人对冻结提出异议的，金融机构应告知其与作出冻结决定的有权机关联系，在存款冻结期限内金融机构不得自行解冻。

**137 答案：错**

解析：保证金存款，是商业银行为保证客户在银行为客户对外出具具有结算功能的信用工具，或提供资金融通后按约履行相关义务，而与其约定将一定数量的资金存入特定账户所形成的存款类别。在客户违约后，商业银行有权直接扣划该账户中的存款，以最大限度地减少银行损失。

**138 答案：对**

解析：商业银行分支机构不具有法人资格，在总行授权范围内依法开展业务，其民事责任由总行承担。

**139 答案：错**

解析：银团成员应按照“信息共享、独立审批、自主决策、风险自担”的原则自主确定各自授信行为，并按实际承担份额享有银团贷款项下相应的权利，履行相应的义务。

**140 答案：错**

解析：“买者自负”的原则包含两层意思：①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含的风险，对自己的投资决策负责；②“买者自负”也要求产品提供方对产品的已知缺陷和风险进行适当的披露，尽可能避免客户对所购买的产品存在很大的误解。

**141 答案：对**

解析：根据我国《反洗钱法》的规定，金融机构必须妥善保护客户开户资料及交易信息5年以上，并且在反洗钱主管机关依法进行反洗钱调查时必须提供必要的协助，这也包

括提供相关的客户信息及交易信息。

**142 答案：对**

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

**143 答案：对**

解析：银行业从业人员之间应当互相尊重，不得发表贬低、诋毁、损害同业人员及同业人员所在机构声誉的言论，不得捏造、传播有关同业人员及同业人员所在机构的谣言或对同业人员进行侮辱、恐吓和诽谤。银行业从业人员与同业人员接触时，不得泄露本机构客户信息和本机构尚未公开的财务数据、重大战略决策以及新的产品研发等重大内部信息或商业秘密。

**144 答案：错**

解析：重组的目的是对被重组的银行业金融机构采取对银行业体系冲击较小的市场退出方式，以此维护市场信心与秩序，保护存款人等债权人的利益。对于重组失败的，国务院银行业监督管理机构可以决定终止重组，而由人民法院按照法律规定的程序依法宣告破产。

**145 答案：对**

解析：经济全球化是指商品、服务、生产要素与信息跨国界流动的规模与形式不断增加，通过国际分工，在世界市场范围内提高资源配置的效率，从而使各国间经济的相互依赖程度日益加深的趋势。随着国际分工合作的深化和世界产业结构的调整，以及信息技术等高科技的普遍应用，世界各国的经济联系和相互依赖日益加深，国际贸易和跨国投资快速发展，经济全球化的趋势愈加明显。



考证就上233网校APP

免费题库，复习资料包，

扫码下载即可获得