

## 2016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、国家工作人员或者受国有单位委派管理、经营国有财产的工作人员，利用职务上的便利，侵吞国有财产占为己有，构成贪污罪，情节特别严重的最高可以处以（ ）。

- A、无期徒刑
- B、5年以上的有期徒刑
- C、死刑
- D、10年以上的有期徒刑

2、下列关于商业银行资本的表述，正确的是（ ）。

- A、经济资本是一种完全取决于银行盈利大小的资本
- B、会计资本也称为账面资本，即所有者权益
- C、商业银行的会计资本等于经济资本
- D、银行资本等于会计资本、监管资本和经济资本之和

3、下列不属于直接融资工具的是（ ）。

- A、企业债券
- B、公司股票
- C、商业票据
- D、银行贷款

4、根据我国《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》的规定，下列属于应报告的大额交易的是（ ）。

- A、当日累计支取人民币18万元
- B、一笔25万元人民币的现金汇款
- 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

5、在单位存款业务中，存款人因借款或其他结算需要，在基本账户开户银行以外的银行营业机构开立的银行结算账户是（ ）。

- A、一般存款账户
- B、专用存款账户
- C、基本存款账户
- D、临时存款账户

6、代理业务属于商业银行的（ ）。

- A、表内业务
- B、负债业务
- C、资产业务
- D、中间业务

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

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

8、下列行为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、建议客户分批次转账以避免反洗钱报告
- C、建议客户根据外汇行情购买外汇
- D、建议客户购买国债以减少利息税

9、商业银行投资证券的主要对象是国债，国债的债务人是（ ）。

- A、中央银行
- B、国家
- C、公众
- D、银行

10、下列属于商业银行承诺业务的是（ ）。

- A、备用信用证
- B、银行保函
- C、开立信贷证明
- D、不可撤销信用证

11、下列关于分公司和子公司的表述，正确的是（ ）。

- A、分公司具有法人资格，依法独立承担民事责任，子公司不具有法人资格，其民事责任不承担
- B、分公司和子公司都不具有法人资格，其民事责任由公司承担
- C、分公司和子公司都具有法人资格，依法独立承担民事责任
- D、分公司不具有法人资格，其民事责任由公司承担，子公司具有法人资格，依法独立承担民事责任

12、下列人员中，不属于广义上的银行业从业人员的是（ ）。

- A、第三方派驻某银行为其员工提供餐饮服务的工作人员
- B、为银行进行审计服务的某会计师事务所派驻的审计人员
- C、为银行进行IT系统改造的某网络公司派遣工作人员
- D、以劳务派遣方式雇佣的银行工作人员

13、用于衡量和防御银行实际承担损失超出预计损失的资本是（ ）。

- A、核心资本
- B、会计资本
- C、监管资本
- D、经济资本

14、我国商业银行买入外国可自由兑换的汇票时所使用的汇率牌价是（ ）。

- A、现钞买入价
- B、现汇买入价

- C、现汇卖出价
- D、现钞卖出价

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

- A、2.5%
- B、2%
- C、4.5%
- D、5%

16、在银行风险管理流程中，风险控制是指对经过识别和计量的风险采取（ ）等有效措施，进行有效管理和控制的过程。

- A、监测、对冲、转移、规避和补充
- B、监测、分散、转移、规避和补偿
- C、分散、对冲、转移、规避和补偿
- D、计量、担保、抵押、定价和缓释

17、某银行客户经理长期管理同一客户，与该客户财务人员十分熟悉，在一次新增授信中，该客户由于资产负债率过高不能被评判到较高的信用等级，此时客户经理应（ ）。

- A、修改客户评级参数，提高客户评级
- B、执行银行信贷规定
- C、直接告诉该客户公司财务人员变更会计方法、降低资产负债率
- D、向该客户公司财务人员暗示调整资产负债率就可以通过评级

18、我国汽车金融公司的监管机构是（ ）。

- A、中国证监会
- B、国务院银行业监督管理机构
- C、中国银行业协会
- D、中国保监会

19、某金融专业刚毕业的男性客户到银行办理业务，他以自己对某些产品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做法是（ ）。

- A、认为这是不合理的邀请，坚决不能去
- B、认为该客户的要求属于工作人员的职责之一，必须满足其要求
- C、认为若是解释业务，应尽量在上班时间内在工作场所进行
- D、让保安人员立即驱逐该客户

20、目前，我国商业银行的最主要资产是（ ）。

- A、房地产
- B、存款
- C、债券
- D、贷款

21、下列关于信用卡的表述，错误的是（ ）。

- A、信用卡消费信贷一般有最低还款额要求
- B、信用卡具有消费信贷、转账结算等功能
- C、信用卡透支额度根据持卡人缴存的备用金额度核定
- D、持卡人可在信用额度内先使用后还款

22、对信用等级相同的金融机构来说，债券回购利率一般（ ）拆借利率。

- A、低于
- B、低于或等于
- C、高于或等于
- D、高于

23、由银行作为出票人签发，银行在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据是（ ）。

- A、银行汇票
- B、本票
- C、商业汇票
- D、支票

24、在商业银行公司治理中，负责具体执行董事会决策的是（ ）。

- A、董事会秘书
- B、董事会办公室
- C、高级管理层
- D、董事

25、当企业经营周转资金出现缺口，可以申请的贷款是（ ）。

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

26、某人被银行辞退，离职后佯装仍在银行上班，自称能弄到银行内部高利息集资指标，很多人信以为真，他获取大量资金后携款潜逃。该行为涉嫌构成（ ）。

- A、吸收客户资金不入账罪
- B、盗窃罪
- C、集资诈骗罪
- D、非法吸收公众存款罪

27、下列关于商业银行业务的表述，正确的是（ ）。

- A、商业银行办理结算业务不得压单、压票
- B、商业银行办理业务、提供服务不能收取手续费
- C、商业银行可以投资于非自用不动产
- D、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

28、下列不属于商业银行内部控制构成要素的是（ ）。

- A、外部监管要求
- B、内部控制措施
- C、信息交流与反馈
- D、风险识别与评估

29、根据《中华人民共和国合同法》的规定，撤销权应自债权人知道或者应当知道撤销事由之日起（ ）内行使。

- A、1年
- B、6个月
- C、5年

D、2年

30、持卡人购物消费、取现要以卡上存款余额为限度，不允许透支的银行卡是（ ）。

- A、准贷记卡
- B、借记卡
- C、信用卡
- D、贷记卡

31、商业银行向客户提供财务分析与规划、投资建议、个人投资推介等专业化服务是（ ）业务。

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

32、商业银行在办理个人存款业务时，下列表述正确的是（ ）。

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

33、银行业属于我国国民经济产业结构中的（ ）。

- A、第三产业
- B、第一产业
- C、不同的业务属于不同的产业
- D、第二产业

34、由交易双方订立的、约定在未来某日按约定的价格交割一定数量的某种特定金融工具的标准化合约，这种衍生金融工具是（ ）。

- A、远期
- B、互换
- C、期货
- D、期权

35、我国商业银行的现金资产不包括（ ）。

- A、库存现金
- B、同业拆入资金
- C、存放中央银行款项
- D、存放同业

36、在我国，现阶段商业银行可以投资的证券是（ ）。

- A、权证
- B、股票
- C、证券投资基金
- D、金融债券

37、假设某企业持面额1000万元，剩4个月到期的银行承兑汇票到某银行申请贴现。该银行扣收20万元贴现利息后将余额980万元付给该企业，则这笔贴现业务执行的年贴现率为（ ）。



- A、6%
- B、4%
- C、4.0%
- D、2%

38、根据我国《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》，下列交易中（ ）属于应免于报告的大额交易。

- A、单位银行账户之间单笔转账200万人民币
- B、交易一方为国家权力机关的
- C、单位银行账户之间单笔转账20万美元
- D、个人与单位银行账户之间单笔转账100万人民币

39、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进行制裁措施，属于（ ）。

- A、行政处罚
- B、行政处分
- C、刑事制裁
- D、刑事处分

40、我国商业银行的贷款利率由（ ）确定。

- A、国家发展与改革委员会
- B、商业银行自由
- C、中国银行保险业监督管理委员会
- D、商业银行与客户协商

41、在国家风险中，商业银行受特定国家经济衰退等不利因素影响，无法正常收回在该国的金融资产而遭受损失的风险被称为（ ）。

- A、市场风险
- B、政治风险
- C、经济风险
- D、社会风险

42、某商业银行员工私卖高风险理财产品令客户巨亏，导致众多客户聚集银行门前抱怨，有损银行品牌。该风险是（ ）。

- A、信用风险
- B、战略风险
- C、市场风险
- D、声誉风险

43、商业银行内部控制的出发点是（ ）。

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

44、履行金融创新中正确的做法是（ ）。

- A、规避法律监管为主要目标
- B、对创新产品保密，使其神秘化
- C、保证风险可控

D、以银行利益为中心

45、在贷款的五级分类中，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（ ）。

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

46、构成信用卡诈骗罪的行为是（ ）。

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

47、根据《中华人民共和国票据法》的规定，持有人行使票据权利时，无须证明其取得票据的原因，只要占有票据就可以行使票据权利。因此票据是一种（ ）。

- A、无价证券
- B、有因证券
- C、无因证券
- D、分利证券

48、下列有关第三方支付的表述，错误的是（ ）。

- A、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的问题
- B、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
- C、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
- D、应该取得中国人民银行颁发的牌照

49、下列关于人民币零存整取存款计息方式的表述，错误的是（ ）。

- A、可分为积数计息和逐笔计息两种
- B、对于同一存款种类，各家银行之间可能会出现计算方式的差异
- C、具体采用何种计息方式由储户决定
- D、储户在存款时可以根据计息方式差异来选择银行

50、商业银行债券回购业务属于（ ）。

- A、负债业务
- B、贷款业务
- C、存款业务
- D、中间业务

51、以长期金融工具为媒介进行的、期限在一年以上的资金融通市场称为（ ）。

- A、货币市场
- B、资本市场
- C、资金市场
- D、债券市场

52、2004年版巴塞尔资本协议中，（ ）、最低资本要求和资本充足率监督检查被并列为资本监管的三大支柱。

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

53、《商业银行法》规定商业银行不得向关系人发放信用贷款，这里所说的“关系人”不包括（ ）。

- A、商业银行董事
- B、与该银行有结算业务关系的客户
- C、商业银行信贷人员的近亲属
- D、商业银行管理人员所投资的公司

54、无效合同的法律效力（ ）。

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

55、在国内生产总值的定义中区分国内生产和国外生产，一般以（ ）为标准。

- A、常住居民
- B、公民
- C、城市居民
- D、市民

56、银行本票提示付款期限为（ ）。

- A、3个月
- B、1个月
- C、10天
- D、2个月

57、陈某是一家银行的部门总经理，同时在当地金融学会兼任顾问，下列对其兼职行为表述正确的是（ ）。

- A、属于允许范围内的兼职活动，但应当向所在银行披露自己的兼职身份
- B、违反了有关法律法规和职业操守的规定，必须停止兼职活动
- C、与银行业务不直接相关，因此可以不披露自己的兼职工作
- D、属于允许范围内的兼职活动，可以把一半以上的工作时间用于此兼职工作

58、关于2004年版巴塞尔资本协议中的第三支柱，下列表述正确的是（ ）。

- A、由政府机关主导约束银行
- B、通过市场力量约束银行
- C、银行必须披露所有客户信息
- D、运作主要靠道德力量

59、下列不属于商业银行合规管理部门职责的是（ ）。

- A、保持与监管机构日常的工作联系
- B、制定合规管理计划
- C、协助前台部门营销客户
- D、评价商业银行各项政策的合规性



60、下列对单位外汇存款操作的表述，正确的是（ ）。

- A、单位开立外汇账户不受管制
- B、境内机构只能开立一个经常项目外汇账户
- C、原则上经常项目外汇账户限额统一采用欧元定价
- D、境内机构可以开立两个经常项目外汇账户

61、某银行的工作人员在与另一银行的工作人员接触时，下列做法中，符合职业操守规定的是（ ）。

- A、为不落后于对方机构，经常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、在与对方探讨行业及市场发展趋势的过程中，避开与所在机构商业秘密有关的话题
- C、趁对方临时离开办公室的空闲时间，随手翻看对方的文件资料
- D、为客户提供更全面的市场信息，在下班时间约见对方，询问对方银行近期将要推出的新产品的信息

62、下列关于商业银行备用信用证业务的表述，正确的是（ ）。

- A、开证行承担第一性付款责任
- B、开证行在申请人履行义务时承担付款责任
- C、实质是对借款人的担保行为
- D、开证行承担不付款责任

63、下列属于违法发放贷款罪的主体是（ ）。

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

64、下列银行业金融机构中，不得吸收公众存款的是（ ）。

- A、村镇银行
- B、农村合作银行
- C、农村商业银行
- D、农村资金互助社

65、下列不属于商业银行对公理财业务的是（ ）。

- A、财务顾问服务
- B、现金管理服务
- C、企业信用评级
- D、企业咨询服务

66、黄某是一家银行的客户经理，下列行为中符合银行业从业人员职业操守要求的是（ ）。

- A、向申请贷款的企业透露贷审委员会意见
- B、在办公电脑上安装盗版软件
- C、知道其他部门同事有受贿行为，但由于不属同一部门，因此不予劝阻
- D、某公司财务负责人向其了解该公司总经理在该银行的私人存款状况，黄某予以拒绝

67、我国审查批准银行业金融机构业务范围机构是（ ）。

- A、中国银行业协会
- B、中国银行业监督管理委员会
- C、中国人民银行

D、中国人民银行货币政策委员会

68、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（ ）。

- A、因产品设计差异而导致费率和服务便捷程度上的差别
- B、耐心公平地对待不熟悉业务流程的客户
- C、为提出小额服务需求的老年客户办理业务时不耐烦
- D、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场所区分开来

69、2003年，中国人民银行将对银行业金融机构的监管职责移交至（ ）。

- A、中国银行业监督管理机构
- B、中国保监会
- C、中国证监会
- D、中国银行业协会

70、下列属于融资类保函的是（ ）。

- A、借款保函
- B、即期付款保函
- C、投标保函
- D、履约保函

71、中国人民银行支付系统的贷记支付业务通过（ ）处理。

- A、支付管理信息系统
- B、小额批量支付系统
- C、清算账户管理系统
- D、大额实时支付系统

72、在我国，外汇标价中采用的主要标价方式是（ ）。

- A、间接标价法
- B、卖出价
- C、直接标价法
- D、买入价

73、在第三级巴塞尔协议中，新引入的用来反映压力状态下商业银行短期流动性水平的指标是（ ）。

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

74、根据《民法典》的规定，下列关于民事法律行为的表述，错误的是（ ）。

- A、显失公平的民事行为无效
- B、被撤销的民事行为，从行为开始起无效
- C、无效的民事行为，从行为开始时就没有法律约束力
- D、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

75、下列属于商业银行托管业务的是（ ）。

- A、委托贷款业务
- B、跟单托收
- C、企业年金基金托管

D、代收代付业务

76、下列业务中，不属于商业银行代理中央银行业务的是（ ）。

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

77、银行业从业人员将客户信息提供给第三方的行为，违反了银行业从业人员（ ）的规定。

- A、专业胜任
- B、保护商业秘密与客户隐私
- C、诚实信用
- D、公平竞争

78、下列事项中，商业银行应予以披露的公司治理信息是（ ）。

- A、风险计量模型建模情况
- B、员工学历结构
- C、基层员工培训情况
- D、独立董事工作情况

79、按照《中华人民共和国反洗钱法》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、立即销毁
- B、至少保存十年
- C、退还给客户
- D、至少保存五年

80、贷款五级分类法将贷款依次分为（ ）。

- A、正常、逾期、呆滞、呆账、损失
- B、正常、关注、次级、可疑、损失
- C、正常、逾期、次级、关注、损失
- D、正常、关注、逾期、可疑、损失

81、金融犯罪侵犯的客体是（ ）。

- A、银行
- B、金融管理秩序
- C、银行从业人员
- D、客户存款

82、下列财产中不得抵押的财产是（ ）。

- A、国有土地使用权
- B、个人享有的房屋产权
- C、医院的医疗卫生设施
- D、企业所有的汽车

83、根据我国《金融机构协助查询、冻结、扣划工作管理规定》，依照法律、行政法规的明确规定，有权查询、冻结、扣划单位或个人在金融机构存款的机关不包括（ ）。

- A、司法机关

- B、生产经营类事业单位
- C、行政机关
- D、军事机关

84、下列属于我国商业银行目前主要资金来源的是（ ）。

- A、央行借款
- B、银行自有资本
- C、同业拆借
- D、公众存款

85、在商业银行已经或者可能发生信用危机、严重影响存款人的利益时，国务院银行业监督管理机构可以对银行实行接管，接管期限最长不得超过（ ）年。

- A、1
- B、4
- C、2
- D、3

86、根据《中华人民共和国中国人民银行法》的规定，中国人民银行根据执行货币政策和维护金融稳定的需要，可以建议国务院银行业监督管理机构对银行业金融机构进行检查监督。国务院银行业监督管理机构应当自收到建议之日起（ ）日内予以回复。

- A、15
- B、45
- C、30
- D、60

87、下列有关经济资本与账面资本的表述，正确的是（ ）。

- A、经济资本小于账面资本
- B、经济资本是银行需要保有的最低资本量
- C、经济资本是银行需要保有的最高资本量
- D、经济资本大于账面资本

88、下列需占用客户在商业银行授信额度的业务是（ ）。

- A、备用信用证
- B、支票
- C、委托贷款
- D、代发工资

89、根据现行监督规定，商业银行总行经银行业监督管理机构批准设立，业务范围经银行业监督管理机构批准后（ ）。

- A、某分支机构的设立需经银行监管机构批准，而分支机构业务的开办只需经其总行批准即可
- B、其分支机构的设立和分支机构业务的开办均只需经其总行批准即可
- C、其分支机构的设立和分支机构业务的开办均需银行业监管机构批准
- D、其分支机构只需经其总行批准即可设立，而分支机构业务的开办需经银行业监管机构批准

90、财政政策的一般做法是，在经济高涨时，需要采取（ ）财政政策。

- A、积极的
- B、中性的

- C、稳健的
- D、紧缩性的

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、根据银行业从业人员职业操守中“了解客户”的原则，银行业从业人员在为客户办理理财业务时应当了解的客户情况包括（ ）。

- A、客户的风险承受能力
- B、客户的资产负债状况
- C、客户朋友的状况
- D、客户的基本信息
- E、客户的收入状况

92、下列关于支票使用的表述，正确的有（ ）。

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

93、下列属于金融市场的短期金融工具的有（ ）。

- A、商业票据
- B、银行承兑汇票
- C、企业债券
- D、股票
- E、回购协议

94、商业银行合规管理体系的基本要素包括（ ）。

- A、合规风险识别和管理流程
- B、合规管理部门的组织结构和资源
- C、合规风险管理计划
- D、合规政策
- E、合规培训与教育制度

95、当一国出现经济过热现象时，中央银行可以采取以下措施（ ）。

- A、劝说商业银行减少贷款投放
- B、在公开市场上买入国债
- C、提高法定存款准备金率
- D、提高再贴现率
- E、提高利率

96、商业银行在受理借款人贷款申请后，应该对借款人进行贷款调查的内容包括（ ）。

- A、核实抵押物、质物情况
- B、信用情况
- C、核实保证人情况
- D、借款的合法性、安全性
- E、测定贷款的风险度



97、银行业从业人员的下列行为中，违反“同业竞争”原则的有（ ）。

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

98、银行业从业人员在所在机构接受国家监管机构的监管时，下列行为中违规的有（ ）。

- A、为监管人员购买、调换生活用品
- B、配合监管、提供检查材料
- C、向监管人员无偿提供住宿便利
- D、安排监管人员联欢，并报销费用
- E、支付监管人员加班费

99、商业银行的拆入资金可用于（ ）。

- A、弥补联行汇差头寸的不足
- B、投资
- C、解决中长期资金的需要
- D、弥补票据结算的不足
- E、解决临时性周转资金的需要

100、目前我国商业银行债券投资的对象包括（ ）。

- A、企业债券和公司债券
- B、资产支持证券
- C、金融债券
- D、中央银行票据
- E、国债

101、下列属于金融机构大额交易报告制度中免于报告的交易有（ ）。

- A、乙商业银行进行内部资金调拨
- B、甲公司与公立医院之间的大额交易
- C、丁银行的错账冲正
- D、丙银行在黄金交易所进行的黄金买卖
- E、某公司与某市政府的大额商品采购交易

102、下列属于金融诈骗罪的有（ ）。

- A、违规出具金融票证罪
- B、吸收客户资金不入账罪
- C、信用卡诈骗罪
- D、票据诈骗罪
- E、集资诈骗罪

103、下列对外汇交易的表述，正确的有（ ）。

- A、服务于企业贸易往来的结汇售汇需求
- B、包括各种外国货币之间的交易
- C、可进行投资和投机的交易活动
- D、可以分为即期外汇交易和远期外汇交易
- E、包括本国货币和外国货币的兑换买卖

104、近年来，我国金融“脱媒”现象日益突出，导致金融“脱媒”的原因包括（ ）。

- A、混业经营
- B、金融市场的自由进入和退出
- C、金融市场的完善
- D、金融工具和产品的创新
- E、利率、汇率的市场化

105、我国商业银行的个人理财顾问服务是指商业银行向客户提供（ ）等。

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

106、根据第三版巴塞尔协议，下列表述正确的有（ ）。

- A、核心一级资本充足率不得低于6%
- B、一级资本充足率不得低于6%
- C、普通股一级资本充足率不得低于4.5%
- D、总资本充足率不低于8%
- E、一级资本充足率不得低于8%

107、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。

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

108、根据我国《外资银行管理条例》，下列关于外资银行的表述，正确的有（ ）。

- A、外国银行分行享受国民待遇
- B、外国金融机构出资在中国境内设立的银行属于中外合资银行
- C、中外合资银行不得经营人民币业务
- D、所有外资银行都可以办理全面的人民币业务
- E、外国银行代表处为非营业性机构

109、某银行分行行长要求其分行的一名信贷经理关照一笔贷款，而该信贷经理发现该笔贷款明显不符合规定，则该信贷经理的下列做法，正确的有（ ）。

- A、书面汇报请示有关领导
- B、下级服从上级，按领导指示办事
- C、若受到该行长的巨大压力，向监管部门报告
- D、向该分行行长解释相关规定以及贷款不合规的地方
- E、严格按照贷款审批程序办理

110、下列关于商业银行单位存款业务的表述，正确的有（ ）。

- A、一般存款账户可以提取现金
- B、存款人对特定用途的资金可以开立专用存款账户
- C、同一存款客户只能在商业银行开立一个基本存款账户
- D、单位设立临时机构可以开立临时存款账户

E、一般存款账户可以缴存现金

111、商业银行贷款五级分类法中的不良贷款包括（ ）。

- A、可疑贷款
- B、逾期贷款
- C、损失贷款
- D、呆滞贷款
- E、次级贷款

112、我国商业银行办理储蓄业务应当遵循的原则有（ ）。

- A、存款自愿
- B、为存款人保密
- C、取款自由
- D、公平、公正、公开
- E、存款有息

113、贸易融资工具主要有（ ）。

- A、保理
- B、出口押汇
- C、承诺
- D、福费廷
- E、信用证

114、下列属于非融资类保函的有（ ）。

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

115、下列情况不能取得商业银行公司项目贷款支持的有（ ）。

- A、环评报告未获通过
- B、生产、经营或投资国家明文禁止的产品、项目
- C、借款人技术改造的资金需求
- D、项目临时性周转的资金需求
- E、借款人周转性资金需求

116、商业银行的授信业务包括（ ）。

- A、信用证
- B、保理
- C、贸易融资
- D、贷款
- E、担保

117、商业银行内部控制应当遵循的基本原则有（ ）。

- A、制衡性原则
- B、对冲原则
- C、审慎性原则
- D、相匹配原则

E、全覆盖原则

118、商业银行提高资本充足率的方法有（ ）。

- A、贷款出售
- B、提高留存利润
- C、贷款证券化
- D、发行混合资本债券
- E、银行并购

119、下列表述中，属于商业银行操作风险表现形式的有（ ）。

- A、业务中断和系统失误
- B、外部欺诈
- C、内部欺诈
- D、利率水平变化导致银行收益下降
- E、贷款发放不能如期收回

120、在商业银行贷款管理中，贷后管理的内容有（ ）。

- A、参与企业经营活动
- B、明确贷后责任
- C、运用贷款风险预警机制及时防范、控制和化解风险
- D、对信贷资产分类
- E、监控信贷资金的支付和使用情况

121、下列贷款属于固定资产贷款的有（ ）。

- A、法人账户透支
- B、科技开发贷款
- C、基本建设贷款
- D、商业网点贷款
- E、技术改造贷款

122、存款人可以开立专用存款账户的特定用途资金包括（ ）。

- A、单位银行卡备用金
- B、社会保障基金
- C、基本建设资金
- D、住房基金
- E、期货交易保证金

123、信息披露监管是指银监会要求银行业金融机构按照规定如实向社会公众披露相关信息，下列属于被披露信息的有（ ）。

- A、金融机构业务明细
- B、单一客户的信用评级
- C、银行行长的变更
- D、财务会计报告
- E、银行董事的变更

124、下列属于我国商业银行目前可开办的外币存款业务币种有（ ）。

- A、港元
- B、新西兰元
- C、澳门元

- D、卢布
- E、澳大利亚元

125、在实践中，下列不属于我国公司债券的发行主体的有（ ）。

- A、上市公司
- B、中央政府部门所属机构
- C、外商独资企业
- D、国有独资企业
- E、中国人民银行

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

- A、可转换债券
- B、未分配利润
- C、长期次级债
- D、优先股
- E、普通股

127、外币存款业务和人民币存款业务的共同点包括（ ）。

- A、都可分为活期存款和定期存款
- B、都是一种信用行为
- C、都可分为个人存款和单位存款
- D、具有相同的管理方式
- E、都是商业银行的资产

128、下列属于《中华人民共和国担保法》规定的担保方式有（ ）。

- A、保证
- B、抵押
- C、留置
- D、定金
- E、质押

129、银行在金融创新中，须遵守的基本原则有（ ）。

- A、成本可算
- B、充分信息披露
- C、风险可控
- D、维护银行利益至上
- E、公平竞争

130、商业银行面临的金融风险具体包括（ ）。

- A、社会风险
- B、操作风险
- C、经济风险
- D、声誉风险
- E、政治风险

**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、小王曾经是A银行的客户经理，最近小王辞职并进入另一家银行工作。为了在最短的时间内提升自己的业绩，小王决定给A银行自己较熟悉的客户打电话，并向他们承诺将会提供更具有回报潜力的理财产品。小王的行为不违背《银行业从业人员职业操守》的相关规定。

( )

132、商业银行高级管理层应贯彻执行合规政策，建立合规管理部门的组织结构，并配备充分和适当的资源，确保发现违规事件时及时采取适当的纠正措施。( )

133、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。( )

134、冻结单位存款的期限一般不超过六个月，逾期不办理继续冻结手续的，视为自动撤销冻结。( )

135、企事业单位可以自主选择一家商业银行的营业场所开立一个办理日常转账结算和现金收付的基本账户，不得开立两个以上基本账户。( )

136、信用卡一般分为贷记卡和借记卡两种。( )

137、银行从业人员在业务宣传和办理业务的过程中，不得使用不正当竞争手段。( )

138、根据《中华人民共和国刑法》规定，非国家工作人员受贿罪的犯罪主体是非国有公司、企业或者其他单位的非国家工作人员。( )

139、贷款人应当建立审贷分离、分级审批的贷款管理制度。( )

140、银行一旦产生经济资本缺口，应采取必要措施补充资本或者压缩风险资产规模。( )

141、商业银行分行不具有法人资格。( )

142、银行业金融机构有违法经营情形，不予撤销将严重危害金融秩序、损害公众利益的，国务院银行业监督管理机构有权予以撤销。( )

143、票据的出票日期必须使用中文大写，如10月20日，应写成壹拾月贰拾日。( )

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

145、商业银行开展金融创新活动，应遵守行业行为准则和银行员工操守守则，向客户准确、公平、没有误导地进行信息披露，充分揭示与创新产品和服务有关的权利、义务和风险。( )

## 答案解析

1 答案：C

解析：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。

**2 答案：B**

解析：从不同的角度看，银行通常在三个意义上使用“资本”这个概念，即财务会计、银行监管和内部风险管理，所对应的概念分别是会计资本、监管资本和经济资本。会计资本也称账面资本，是指银行资产负债表中资产减去负债后的余额，即所有者权益。监管资本，是指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。经济资本是指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，又称风险资本。

**3 答案：D**

解析：按融资方式划分，金融工具可分为直接融资工具和间接融资工具。直接融资工具包括政府、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、可转让大额存单、人寿保险单等。

**4 答案：B**

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，报告主体应报告的大额交易包括：①单笔或者当日累计人民币交易20万元以上或者外币交易等值1万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。B项属于应报告的大额交易，可能涉及洗钱交易。

**5 答案：A**

解析：一般存款账户简称一般户，是指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银行结算账户。一般存款账户可以办理现金缴存，但不得办理现金支取。

**6 答案：D**

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

**7 答案：A**

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

**8 答案：B**

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。

**9 答案：B**

解析：国债是指国家为筹措资金而向投资者出具的书面借款凭证，承诺在一定的时期内按约定的条件，按期支付利息和到期归还本金。国债以国家信用为后盾，通常被认为没有信用风险。

**10 答案：C**

解析：商业银行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。贷款承诺业务又可分为：项目贷款承诺、开立信贷证明、客户授信额度和票据发行便利四大类。

**11 答案：D**

解析：根据《公司法》的规定，公司分为有限责任公司和股份有限公司。子公司是一个独立的主体，拥有法人资格，分公司不具有企业法人资格，不具有独立的法律地位，不独立承担民事责任。

**12 答案：A**

解析：根据《劳动合同法（草案）》的规定，与银行业金融机构没有直接的劳动合同关系，受有关机构派遣到银行业金融机构中工作的人员，应属于银行业从业人员范畴。此外，有的银行业金融机构将一些业务外包给其他公司，如将IT业务外包给计算机或网络系统公司，将审计业务外包给会计师事务所，将法律及合规事务外包给律师事务所等。从广义上讲，它们委派到银行业金融机构内部工作的相关技术和专业人员也属于银行业从业人员范畴。

**13 答案：D**

解析：经济资本是指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。它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，是防止银行倒闭的最后一道防线。由于它直接与银行所承担的风险挂钩，因此也被称为风险资本。

**14 答案：B**

解析：银行外汇牌价表中以银行为主体的表示方法主要有：①现汇买入价（汇买价），即银行买入外汇的价格；②现钞买入价（钞买价），即银行买入外币现钞的价格；③现汇卖出价（汇卖价），即银行卖出外汇的价格；④现钞卖出价（钞卖价），即银行卖出外币现钞的价格。

**15 答案：D**

解析：《商业银行资本管理办法（试行）》将商业银行资本充足率监管要求分为四个层次：①最低资本要求，即核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为5%、6%和8%；②储备资本要求和逆周期资本要求，分别为2.5%和0~2.5%；③国内系统重要性银行附加资本要求为风险加权资产的1%，由核心一级资本满足；④根据单家银行风险状况提出的第二支柱资本要求。

**16 答案：C**

解析：银行风险管理流程主要包括风险识别、风险计量、风险监测和风险控制四个步骤。其中，风险控制是对经过识别和计量的风险采取分散、对冲、转移、规避和补偿等措施，进行有效管理和控制的过程。

**17 答案：B**

解析：银行业从业人员应当根据监管规定和所在机构风险控制的要求，对客户所在区域的信用环境、所处行业情况以及财务状况、经营状况、担保物的情况、信用记录等进行尽职调查、审查和授信后管理。不得有明示或暗示客户变造、编造资料或者协助客户的不诚实行为。

**18 答案：B**

解析：由国务院银行业监督管理机构负责监管的非银行金融机构包括金融资产管理公司、信托公司、企业集团财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司、货币经纪公司等机构。

**19 答案：C**

解析：银行业从业人员在接洽业务过程中，应当衣着得体、态度稳重、礼貌周到。对客户提出的合理要求尽量满足，对暂时无法满足或明显不合理的要求，应当耐心说明情况，取得理解和谅解。

**20 答案：D**

解析：我国商业银行的资产主要包括贷款、债券投资和现金资产三大类，其中，贷款是商业银行最主要的资产，也是其最主要的资金运用。

**21 答案：C**

解析：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使用、后还款的信用卡；准贷记卡是指持卡人须先按发卡银行的要求交存一定金额的备用金，当备用金账户余额不足支付时，可在发卡银行规定的信用额度内透支的信用卡。

**22 答案：A**

解析：与纯粹以信用为基础、没有任何担保的同业拆借相比，债券回购的风险要低得多，对信用等级相同的金融机构来说，债券回购利率一般低于拆借利率。因此，债券回购的交易量要远大于同业拆借。

**23 答案：A**

解析：银行汇票是由出票银行签发的，由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或持票人的票据。

**24 答案：C**

解析：商业银行的高级管理层由行长、副行长、财务负责人、董事会秘书及监管部门认定的其他高级管理人员组成，根据商业银行章程及董事会授权开展经营管理活动。高级管理层对董事会负责，同时接受监事会监督。高级管理层成员的任职资格需要符合银行业监督管理机构的规定。

**25 答案：D**

解析：流动资金贷款是指为了弥补企业流动资产循环中所出现的现金缺口，满足企业在生产经营过程中临时性、季节性的流动资金需求，或者企业在生产经营过程中长期平均占用的流动资金需求，保证生产经营活动的正常进行而发放的贷款。

**26 答案：C**

解析：集资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，非法向社会公开募集资金，数额较大的行为。题中此人的行为是以非法占有为目的，涉嫌构成集资诈骗罪。

**27 答案：A**

解析：A项说法正确，根据《商业银行法》第四十四条规定，商业银行办理票据承兑、



汇兑、委托付款等结算业务，应当按照规定的期限兑现，收付入账，不得压单、压票或者违反规定退票。

**28 答案：A**

解析：商业银行的内部控制要素包括内部控制环境、风险识别与评估、内部控制措施、信息交流与反馈、监督评价与纠正五个方面。

**29 答案：A**

解析：撤销权是指因债务人放弃其到期债权或者无偿转让财产，对债权人造成损害的，或者债务人以明显不合理的低价转让财产，对债权人造成损害，并且受让人知道该情形的，债权人可以请求人民法院撤销债务人的行为。根据《合同法》的规定，撤销权自债权人知道或者应当知道撤销事由之日起1年内行使；自债务人的行为发生之日起5年内没有行使撤销权的，该撤销权消灭。

**30 答案：B**

解析：借记卡是指银行发行的一种要求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中扣划，不具备透支功能。

**31 答案：D**

解析：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。其中，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。

**32 答案：D**

解析：根据国务院颁布的《个人存款账户实名制规定》（自2000年4月1日起施行）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。

**33 答案：A**

解析：第三产业是指除第一产业、第二产业以外的其他行业，具体包括：交通运输、仓储和邮政业，信息传输、计算机服务和软件业，批发和零售业，住宿和餐饮业，金融业，房地产业，租赁和商务服务业，科学研究、技术服务和地质勘察业，水利、环境和公共设施管理业，居民服务和其他服务业，教育，卫生、社会保障和社会福利业，文化、体育和娱乐业，公共管理和社会组织，国际组织。银行业属于第三产业中的金融业。

**34 答案：C**

解析：期货是指由期货交易所统一制定的、规定在将来某一特定的时间和地点交割一定数量标的物的标准化合约。A项，远期是指交易双方约定在未来某个特定时间以约定价格买卖约定数量的资产；B项，互换是指交易双方基于自己的比较利益，对各自的现金流量进行交换；D项，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物的交易。

**35 答案：B**

解析：现金资产是指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。B项属于商业银行的负债。

**36 答案：D**

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、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。

**37 答案：A**

解析：根据公式：贴现利息=票据金额×年贴现率×到期年数；贴现金额=票据金额-贴现利息。可得，年贴现率=贴现利息/（票据金额×到期年数）=（票据金额-贴现金额）/（票据金额×到期年数）=20/[1000×（4/12）]=6%。

**38 答案：B**

解析：报告主体免于报告的大额交易具体包括：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、邮政储汇机构、政策性银行发起的税收、错账冲正、利息支付。

**39 答案：B**

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。

**40 答案：B**

解析：2004年10月29日，中国人民银行决定放开人民币存款利率的下限，金融机构（城乡信用社除外）贷款利率不再设定上限。金融机构根据中国人民银行规定的存贷款基准利率，结合自身经营目标，具体制定本机构的存贷款利率。

**41 答案：C**

解析：国家风险可分为：①政治风险，指商业银行受特定国家的政治动荡等不利因素影响，无法正常收回在该国的金融资产而遭受损失的风险；②社会风险，指由于经济或非经济因素造成特定国家的社会环境不稳定，商业银行无法正常收回在该国的金融资产而遭受损失的风险；③经济风险，指商业银行受特定国家经济衰退等不利因素影响，无法正常收回在该国的金融资产而遭受损失的风险。

**42 答案：D**

解析：声誉风险是指由于意外事件、银行的政策调整、市场表现或日常经营活动所产生的负面结果，可能对银行的声誉产生影响从而造成损失的风险。银行通常将声誉风险看作是对其市场价值最大的威胁，因为银行的业务性质要求它能够维持存款人、贷款人和整个市场的信心。

**43 答案：C**

解析：审慎性原则要求，内部控制应当以防范风险、审慎经营为出发点，商业银行的经营管理，尤其是设立新的机构或开办新的业务，均应当体现“内控优先”的要求。

**44 答案：C**

解析：银行业务的核心是管理风险，银行的很多创新在本质上就是风险管理方式的创新。为了保证银行的安全和整个金融体系的稳定，银行创新时必须保证风险可控。

**45 答案：D**

解析：A项，可疑类贷款是指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；B项，损失类贷款是指在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分的贷款；C项，次级类贷款是指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常经营收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失的贷款。

**46 答案：C**

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

**47 答案：C**

解析：根据《票据法》的规定，票据是一种无因证券。其含义是：票据的持票人行使票据权利时，无须说明其取得票据的原因，只要占有票据就可以行使票据权利。至于取得票据的原因，持票人无说明的义务，债务人也无审查的权利，即使取得票据的原因关系无效，对票据关系也不发生影响。票据的无因性，有利于保障持票人的权利和票据的顺利流通。

**48 答案：C**

解析：C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，通知第三方支付平台付款给卖家，第三方支付平台再将款项转至卖家账户上。

**49 答案：C**

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》（以下简称《通知》）的规定，除活期和定期整存整取两种存款外，国内银行的通知存款、协定存款、定活两便、存本取息、零存整取、整存零取6种存款种类，只要不超过中国人民银行同期限档次存款利率上限，计结息规则由各银行自己把握。《通知》中提供了两种计息方式的选择：①积数计息；②逐笔计息。上述6种存款具体采用何种计息方式由各银行决定，储户只能选择银行，不能选择计息方式。

**50 答案：A**

解析：债券回购是商业银行短期借款的重要方式，包括质押式回购与买断式回购两种。

**51 答案：B**

解析：资本市场是指以长期金融工具为媒介进行的、期限在一年以上的长期资金融通市场，主要包括债券市场和股票市场。货币市场是指以短期金融工具为媒介进行的、期限在一年以内（含一年）的短期资金融通市场。

**52 答案：D**

解析：《巴塞尔新资本协议》在最低资本要求的基础上，提出了监管部门监督检查和市场约束的新规定，形成了资本监管的“三大支柱”：①最低资本要求；②外部监管；③市场约束。

**53 答案：B**

解析：根据《商业银行法》第四十条规定，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。

**54 答案：D**

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

**55 答案：A**

解析：国内生产总值（GDP）是指一国（或地区）所有常住居民在一定时期内生产活动的最终成果，即指在一国的领土范围内，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。

**56 答案：D**

解析：银行本票是指银行签发的，承诺在见票时无条件支付确定金额给收款人或者持票人的票据，用于单位和个人在同一交换区域支付各种款项。银行本票分为定额银行本票和不定额银行本票，提示付款期限为两个月。

**57 答案：A**

解析：一般而言，银行业从业人员在本机构内部兼任职务，或在非营利性组织，如银行业协会、慈善基金会，或学术团体，如金融学会、法学会中兼任职务并不取得报酬的情况下的兼职是允许的，但应向所在机构披露兼职情况。如兼任职位过多，甚至影响本职工作就不甚妥当。

**58 答案：B**

解析：《巴塞尔新资本协议》的三大支柱是：最低资本要求、外部监管、市场约束。其中，“最低资本要求”是第一支柱；“外部监管”是第二支柱；“市场约束”是第三支柱。市场约束旨在通过市场力量来约束银行，其运作机制主要是依靠利益相关者（包括银行股东、存款人、债权人等）的利益驱动，出于对自身利益的关注，会在不同程度上和不同方面关心其利益所在银行的经营状况，特别是风险状况，为了维护自身利益免受损失，在必要时采取措施来约束银行。

**59 答案：C**

解析：合规管理部门应履行基本职责除ABD三项外，还有：①持续关注法律、规则和准则的最新发展；②协助相关培训和教育部门对员工进行合规培训；③组织制定合规管理程序以及合规手册、员工行为准则等合规指南；④积极主动地识别和评估与商业银行经营活动相关的合规风险；⑤收集、筛选可能预示潜在合规问题的数据；⑥实施充分且有代表性的合规风险评估和测试。

**60 答案：B**



解析：单位外汇存款包括单位经常项目外汇账户和单位资本项目外汇账户。境内机构原则上只能开立一个经常项目外汇账户，境内机构经常项目外汇账户的限额统一采用美元核定。

**61 答案：B**

解析：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。银行业从业人员与同业人员接触时，不得以不正当手段刺探、窃取同业人员所在机构尚未公开的财务数据、重大战略决策和产品的研发等重大内部信息或商业秘密。

**62 答案：C**

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

**63 答案：B**

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

**64 答案：D**

解析：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。

**65 答案：C**

解析：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。

**66 答案：D**

解析：银行业从业人员应当妥善保存客户资料及其交易信息档案。在受雇期间及离职后，均不得违反法律法规和所在机构关于客户隐私保护的规定，不得透露任何客户资料和交易信息。

**67 答案：B**

解析：根据《银行业监督管理法》的规定以及国务院关于金融监管的分工，银监会的具体职责之一是依照法律、行政法规规定的条件和程序，审查批准银行业金融机构的设立、变更、终止以及业务范围。

**68 答案：C**

解析：银行业从业人员应当公平对待所有客户，不得因客户的国籍、肤色、民族、性别、年龄、宗教信仰、健康或残障及业务的繁简程度和金额大小等方面的差异而歧视客户。对残障者或语言存在障碍的客户，银行业从业人员应当尽可能为其提供便利。

**69 答案：A**

解析：2003年4月，中国银行业监督管理委员会成立，履行原来由中国人民银行履行的审批、监督管理银行、金融资产管理公司、信托投资公司及其他存款类金融机构等的职

能和相关职责。

**70 答案：A**

解析：银行保函根据担保银行承担风险的不同及管理的需要，可分为融资类保函和非融资类保函两大类。其中，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。

**71 答案：D**

解析：大额实时支付系统（HVPS）的职责是处理同城和异地跨行之间和行内的大额贷记及紧急小额贷记支付业务，中国人民银行系统的贷记支付业务以及即时转账业务等。支付指令实时处理，全额清算资金。

**72 答案：C**

解析：目前，世界上绝大多数国家都采用直接标价法，我国人民币汇率也采用这种标价方法。

**73 答案：D**

解析：为强化流动性风险管理，巴塞尔协议III建立了全球统一的流动性风险监测工具和两个定量监管指标，即流动性覆盖比率（LCR）和净稳定融资比率（NSFR）。其中，流动性覆盖比率（高质量流动资产/未来30日的现金净流出量）反映了压力状态下银行短期流动性水平；净稳定融资比率（可用稳定资金来源/业务所需的稳定资金需要）反映了银行长期流动性水平。

**74 答案：A**

解析：A项，根据《民法典》的规定，显失公平的民事行为，一方有权请求人民法院或者仲裁机关予以变更或者撤销。

**75 答案：C**

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

**76 答案：C**

解析：代理中央银行业务是指根据政策、法规应由中央银行承担，但由于机构设置、专业优势等方面的原因，由中央银行指定或委托商业银行承担的业务。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。C项属于代理政策性银行业务。

**77 答案：B**

解析：A项，专业胜任是指具备岗位所需的专业知识、资格与能力；B项，保护商业秘密与客户隐私是指保守所在机构的商业秘密，保护客户信息和隐私；C项，诚实信用是指品行正直，以高标准职业道德规范行事；D项，公平竞争是指银行开展金融创新活动，不得以排挤竞争对手为目的，进行低价倾销、恶性竞争或其他不正当竞争。

**78 答案：D**

解析：商业银行治理中，应真实、准确、完整、及时地披露下列公司治理信息：①年度内召开股东大会情况；②董事会的构成及其工作情况；③监事会的构成及其工作情况；



④高级管理层成员的构成及其基本情况；⑤银行部门与分支机构设置情况；⑥独立董事的工作情况；⑦外部监事的工作情况；⑧商业银行薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬；⑨银行对本行公司治理的整体评价；⑩银行业监督管理部门规定的其他信息。

**79 答案：D**

解析：根据《反洗钱法》的规定，在业务关系存续期间，客户身份资料发生变更的，应当及时更新客户身份资料。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，应当至少保存五年。

**80 答案：B**

解析：我国自2002年开始全面实施国际银行业普遍认同的“贷款五级分类法”，将贷款分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中前两类称为正常贷款或优良贷款，后三类称为不良贷款。不良贷款率是衡量银行资产质量的最重要指标。

**81 答案：B**

解析：金融犯罪侵犯的客体是金融管理秩序，主体可以是自然人，也可以是单位。

**82 答案：C**

解析：根据《民法典》的规定，以下财产不得抵押：(1)土地所有权；(2)宅基地、自留地、自留山等集体所有土地的使用权，但是法律规定可以抵押的除外；(3)学校、幼儿园、医疗机构等为公益目的成立的非营利法人的教育设施、医疗卫生设施和其他公益设施；(4)所有权、使用权不明或者有争议的财产；(5)依法被查封、扣押、监管的财产；(6)法律、行政法规规定不得抵押的其他财产。

**83 答案：B**

解析：根据《金融机构协助查询、冻结、扣划工作管理规定》，有权机关是指依照法律、行政法规的明确规定，有权查询、冻结、扣划单位或个人在金融机构存款的司法机关、行政机关、军事机关及行使行政职能的事业单位。

**84 答案：D**

解析：存款是商业银行最主要的资金来源，存款业务也是银行的传统业务，是商业银行业务经营的重要基础。

**85 答案：C**

解析：《商业银行法》第六十四条规定，商业银行已经或者可能发生信用危机，严重影响存款人的利益时，国务院银行业监督管理机构可以对该银行实行接管。接管期限最长不得超过2年。

**86 答案：C**

解析：中国人民银行根据执行货币政策和维护金融稳定的需要，可以建议国务院银行业监督管理机构对银行业金融机构进行检查监督。国务院银行业监督管理机构应当自收到建议之日起三十日内予以回复。这是提高效率的一种制度性安排。

**87 答案：B**

解析：账面资本也称为会计资本，是指银行资产负债表中资产减去负债后的余额，即所有者权益。经济资本是指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，又称风险资本。

**88 答案：A**

解析：备用信用证是指开证行应借款人的要求，以放款人作为信用证的受益人而开具的一种特殊信用证，以保证在借款人不能及时履行义务或破产的情况下，由开证行向受益人及时支付本利。其实质是银行对借款人的一种担保行为。银行提供担保占用其授信额度。BCD三项均为银行的中间业务，无需占用银行自有资金。

**89 答案：A**

解析：根据《中华人民共和国中国人民银行法》的规定，商业银行根据业务需要可以在中华人民共和国境内外设立分支机构。设立分支机构必须经国务院银行业监督管理机构审查批准。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。

**90 答案：D**

解析：当社会需求严重不足，生产资源大量闲置时，可通过扩张性财政政策解决失业和刺激经济增长，即增加政府开支，降低税率；当社会总需求极度膨胀，社会总供给严重不足，可通过紧缩性财政政策防止物价大幅攀升，抑制通货膨胀，即减少政府开支，提高税率。

**91 答案：A,B,D,E**

解析：银行业从业人员应当履行对客户尽职调查的义务，了解客户账户开立、资金调拨的用途以及账户是否会被第三方控制使用等情况。同时，应当根据风险控制要求，了解客户的财务状况、业务状况、业务单据及客户的风险承受能力。

**92 答案：A,E**

解析：支票是出票人签发的，委托出票人支票账户所在的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据，可用于单位和个人的各种款项结算。分为现金支票、转账支票、普通支票等。其中，转账支票上印有“转账”字样，只能用于转账，不能支取现金。支票不受金额起点限制，提示付款期限自出票日起10日。

**93 答案：A,B,E**

解析：短期金融工具的期限一般在一年以下（含一年），如商业票据、短期国库券、银行承兑汇票、可转让大额定期存单、回购协议等。长期金融工具的期限一般在一年以上，如股票、企业债券、长期国债等。

**94 答案：A,B,C,D,E**

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。

**95 答案：A,C,D,E**

解析：当经济过热时，央行应该采取紧缩性的货币政策，如提高法定存款准备金率、在公开业务市场上卖出证券回笼货币、提高再贴现率等。

**96 答案：A,B,C,D,E**

解析：贷款人的调查人员应当对借款人的信用等级以及借款的合法性、安全性、盈利性等情况进行调查；核实抵押物、质物、保证人情况，测定贷款的风险。贷款人应当建立审贷分离、分级审批的贷款管理制度。

**97 答案：A,B,C,D**

解析：A项属于银行业从业人员在业务宣传中不得有的行为；B项属于银行业从业人员在办理银行卡业务中不得有的行为；C项，在业务宣传、办理本外币存款、信贷、结算、银行卡、资金交易、证券业务以及服务收费过程中，银行业从业人员不得使用内幕交易、关联交易等手段；D项属于银行业从业人员在办理信贷业务中不得有的行为。

**98 答案：A,C,D,E**

解析：银行业从业人员在所在机构接受监管时，应配合现场及非现场检查，禁止贿赂及许诺提供不当便利。具体如下：①不得提供任何纪念品、礼品、礼金和各种有价证券，不得以任何名义给予监管人员加班费、奖金、补贴等；②不得为监管人员报销因公因私的任何费用；③不得安排监管人员住宿或宴请监管人员，如监管人员因特殊情况确需由银行业从业人员安排住宿、就餐的，费用自理；④不应无偿将所在机构交通工具交由监管人员使用，如监管人员因监管工作确需临时使用交通工具，应当据实付费；⑤不得向监管人员借用所在机构资金、设备、通讯工具和办公用品；⑥不得许诺安排调动监管人员配偶、子女及亲友的工作，为监管人员购买、调换生活用品等。

**99 答案：A,D,E**

解析：根据《商业银行法》第四十六条规定，同业拆借，应当遵守中国人民银行的规定，禁止利用拆入资金发放固定资产贷款或者用于投资。拆入资金应用于弥补票据结算、联行汇差头寸的不足和解决临时性周转资金的需要。

**100 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、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。

**101 答案：A,C,D,E**

解析：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、邮政储汇机构、政策性银行发起的税收、错账冲正、利息支付。

**102 答案：C,D,E**

解析：金融诈骗罪包括集资诈骗罪、贷款诈骗罪、信用证诈骗罪、信用卡诈骗罪、票据诈骗罪、金融凭证诈骗罪。AB两项属于破坏金融管理秩序罪中的破坏银行管理罪。

**103 答案：A,B,C,D,E**

解析：外汇交易既包括各种外国货币之间的交易，也包括本国货币与外国货币的兑换买卖。外汇交易既可满足企业贸易往来的结汇、售汇需求，也可供市场参与者进行投资或投机的交易活动。根据外汇交易方式的不同，外汇交易可以分为即期外汇交易和远期外汇交易。

**104 答案：A,B,C,D,E**



解析：金融“脱媒”是指在金融管制的情况下，资金的供给绕开商业银行这个媒介体系，直接输送到需求方和融资者手里，造成资金的体外循环。金融深化（包括金融市场的完善、金融工具和产品的创新、金融市场的自由进入和退出、混业经营和利率、汇率的市场化等）也会导致金融“脱媒”。

**105 答案：C,D,E**

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。A项属于对公理财服务；B项属于综合理财服务。

**106 答案：B,C,D**

解析：巴塞尔协议III提高了监管资本的最低要求，普通股一级资本充足率（普通股一级资本 / 风险加权资产）由原来的2%提高至4.5%，一级资本充足率由4%提高至6%，总资本充足率维持8%不变。在此基础上又提出了2.5%的资本留存缓冲要求，使得实际的总资本充足率要求扩大到10.5%。

**107 答案：A,B,C,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、监管部门、司法机关报告。

**108 答案：A,E**

解析：B项，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。CD两项，外商独资银行、中外合资银行按照银监会批准的业务范围，可以经营部分或者全部外汇业务和人民币业务；外国银行分行按照银监会批准的业务范围，可以经营部分或者全部外汇业务以及对除中国境内公民以外客户的人民币业务。

**109 答案：A,C,D,E**

解析：银行业从业人员对所在机构违反法律法规、行业公约的行为，有责任予以揭露，同时有权利、义务向上级机构或所在机构的监督管理部门直至国家司法机关举报。

**110 答案：B,C,D,E**

解析：A项，一般存款账户可以办理现金缴存，但不得办理现金支取。

**111 答案：A,C,E**

解析：根据贷款五级分类法，正常类贷款、关注类贷款称为正常贷款或优良贷款，次级类贷款、可疑类贷款、损失类贷款称为不良贷款。

**112 答案：A,B,C,E**

解析：根据《中华人民共和国商业银行法》的规定，办理储蓄业务，应当遵循“存款自愿、取款自由、存款有息、为存款人保密”的原则。

**113 答案：A,B,D,E**

解析：主要的贸易融资工具包括：①信用证；②押汇；③保理；④福费廷。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，不是贸易融资工具。

**114 答案: B,C,E**

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

**115 答案: A,B,E**

解析: 项目贷款,也称为固定资产贷款,是为弥补企业固定资产循环中所出现的现金缺口,用于企业新建、扩建、改造、购置固定资产投资项目的贷款。固定资产贷款一般是中长期贷款,但也有用于项目临时周转用途的短期贷款。

**116 答案: A,B,C,D,E**

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、支付责任做出保证,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。

**117 答案: A,C,D,E**

解析: 新修订的《商业银行内部控制指引》提出商业银行内部控制应遵循如下四个基本原则:全覆盖原则、制衡性原则、审慎性原则、相匹配原则,去掉了旧版《商业银行内部控制指引》中有效、独立两大原则,新增了制衡性原则和相匹配原则。

**118 答案: A,B,C,D,E**

解析: 商业银行提高资本充足率主要有两个途径:①增加资本,又称分子政策,包括增加核心资本和附属资本,核心资本的来源包括发行普通股、提高留存利润等方式,商业银行增加附属资本的方法,主要是发行可转换债券、混合资本债券和长期次级债券;②降低风险加权总资产,又称分母对策,主要是降低风险加权总资产以及市场风险和操作风险的资本要求,降低风险加权总资产的方法,主要是减少风险权重较高的资产,增加风险权重较低的资产,其具体方法包括贷款出售或贷款证券化。同时采取分子对策和分母对策,其中非常重要的一个综合性方法是银行并购。

**119 答案: A,B,C**

解析: 操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统以及外部事件所造成损失的风险。操作风险可以分为由人员因素、内部流程、系统缺陷和外部事件所引发的四类风险,并由此分为七种表现形式:内部欺诈,外部欺诈,就业制度和工作场所安全性有问题,客户、产品及业务做法有问题,实物资产损坏,信息科技系统事件,执行、交割和流程管理事件。

**120 答案: B,C,D,E**

解析: 在商业银行贷款管理中,贷后管理的内容包括:①监控信贷资金的支付和使用情况;②运用贷款风险预警机制及时防范、控制和化解贷款风险;③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;④明确贷后责任,避免重放轻管。

**121 答案: B,C,D,E**

解析: 固定资产贷款,也称为项目贷款,是指为弥补企业固定资产循环中所出现的现金缺口,用于企业新建、扩建、改造、购置固定资产投资项目的贷款。按照用途划分,固定资产贷款一般包括如下四类:①基本建设贷款;②技术改造贷款;③科技开发贷款;



④商业网点贷款。

**122 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。

**123 答案：C,D,E**

解析：信息披露监管是指银监会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、风险管理状况、董事和高级管理人员变更以及其他重大事项等信息。

**124 答案：A,E**

解析：目前，我国银行开办的外币存款业务币种主要有9种：美元、欧元、日元、港元、英镑、澳大利亚元、加拿大元、瑞士法郎、新加坡元，其他可自由兑换的外币，不能直接存入账户。

**125 答案：B,C,D,E**

解析：公司债券管理机构为中国证券监督管理委员会，发债主体为按照《公司法》设立的公司法人，在实践中，其发行主体为上市公司，其信用保障是发债公司的资产质量、经营状况、盈利水平和持续盈利能力等。

**126 答案：B,E**

解析：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，具有永久性、清偿顺序排在所有其他融资工具之后的特征。核心一级资本包括实收资本或普通股、资本公积可计入部分、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。

**127 答案：A,B,C**

解析：外币存款业务与人民币存款业务除了存款币种和具体管理方式不同之外，有许多共同点，两种存款业务都是存款人将资金存入银行的信用行为，都可按存款期限分为活期存款和定期存款，按客户类型分为个人存款和单位存款等。此外，这两种存款业务都是商业银行的负债。

**128 答案：A,B,C,D,E**

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

**129 答案：A,B,C,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。

**130 答案：A,C,E**

解析：国家风险是指经济主体在与非本国居民进行国际经贸与金融往来中，由于他国经济、政治和社会等方面的变化而遭受损失的可能性。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。国家风险可分为政治风险、社会风险和经济风险三类。

**131 答案：错**

解析：银行业从业人员离职时，应当按照规定妥善交接工作，不得擅自带走所在机构的财物、工作资料和客户资源。在离职后，仍应恪守诚信，保守原所在机构的商业秘密和客户隐私。

**132 答案：对**

解析：为了确保商业银行加强公司治理、培育合规文化、完善流程管理，提高合规风险管理的有效性，实行安全稳健运行，合规管理建立有效的合规风险管理体系。具体包括：①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；②高级管理层应贯彻执行合规政策，建立合规管理部门的组织结构，并配备充分和适当的资源，确保发现违规事件时及时采取适当的纠正措施；③合规管理部门应在合规负责人的管理下，协助高级管理层有效管理合规风险，制定并执行风险为本的合规管理计划，实施合规风险识别和管理流程，开展员工的合规培训与教育。

**133 答案：对**

解析：经济全球化和金融全球化相互促进，推动了金融市场国际化的快速发展。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。

**134 答案：对**

解析：冻结单位或个人存款的期限最长为六个月，期满后可以按照法律规定办理续冻手续，有权机关应在冻结期满前办理续冻手续，逾期未办理续冻手续的，视为自动解除冻结措施。

**135 答案：对**

解析：基本存款账户是存款人的主办账户，企业、事业单位等可以自主选择一家商业银行的营业场所开立一个办理日常转账结算和现金收付的基本账户，同一存款客户只能在商业银行开立一个基本存款账户。

**136 答案：错**

解析：银行卡按清偿方式可以分为借记卡和信用卡。信用卡按是否向发卡银行交存备用金，可分为贷记卡和准贷记卡。

**137 答案：对**

解析：银行业从业人员应当坚持同业间公平、有序竞争原则，在业务宣传、办理业务过程中，不得使用不正当竞争手段。

**138 答案：对**

解析：非国家工作人员受贿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。

**139 答案：对**

解析：目前，我国银行信贷管理一般实行集中授权管理（总行统一制定信贷政策）、统

一授信管理（控制融资总量及不同行业、不同企业的融资额度）、审贷分离、分级审批、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。

**140 答案：对**

解析：经济资本供给量少于经济资本需求量的差额为经济资本缺口，银行一旦产生经济资本缺口，应采取必要措施补充资本或者压缩风险资产规模。经济资本供给量高于经济资本需求量的差额为经济资本缓冲量，用于战略性资本储备和覆盖其他风险经济资本需求。

**141 答案：对**

解析：根据《商业银行法》的规定，商业银行对其分支机构实行全行统一核算，统一调度资金，分级管理的财务制度。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。

**142 答案：对**

解析：根据《银行业监督管理法》第三十九条规定，银行业金融机构有违法经营、经营管理不善等情形，不予撤销将严重危害金融秩序、损害社会公众利益的，国务院银行业监督管理机构有权予以撤销。国务院发布的《金融机构撤销条例》中也有相同的规定。

**143 答案：错**

解析：为防止变造票据的出票日期，在填写月、日时，月为壹、贰和壹拾的，日为壹至玖和壹拾、贰拾和叁拾的，应在其前加“零”；日为拾壹至拾玖的，应在其前加“壹”。如1月15日，应写成零壹月壹拾伍日，再如10月20日，应写成零壹拾月零贰拾日。

**144 答案：对**

解析：汽车金融公司是指从事汽车消费信贷业务并提供相关汽车金融服务的专业机构。依据自2003年10月3日起施行的《汽车金融公司管理办法》，中国的汽车金融公司是指经银监会批准设立的，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。

**145 答案：对**

解析：在金融创新活动中，银行需要特别注意从审慎尽责、充分信息披露、引导理性消费、客户资产隔离、妥善处理利益冲突、客户教育六个方面来保护客户的利益。其中，充分信息披露要求银行必须遵守行业行为准则和银行员工操守守则，向客户准确、公平、没有误导地进行信息披露，充分揭示与创新产品和服务有关的权利、义务和风险。



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