

23 年 10 月银行从业初级 法律法规 LK 押题卷（一）

1. 下列不属于票据基本特征的是(VX: Fkbgj0505)。

- A. 票据是要式证券
- B. 票据是债权证券
- ◎ C. 票据是非流通证券
- D. 票据是无因证券

正确答案：

C

名师解析：

(1) 票据是完全有价证券；(2) 票据是要式证券；(3) 票据是一种无因证券；(4) 票据是流通证券；“非流通”说法错误。(5) 票据是文义证券；(6) 票据是设权证券；(7) 票据是债权证券。

2. 行为人不具有代理权，但以他人的名义与第三人进行的代理行为称为(VX: Fkbgj0505)。

- A. 有权代理
- B. 授权代理
- C. 法定代理
- ◎ D. 无权代理

正确答案：

D

名师解析：

(1) 无权代理是指行为人不具有代理权，但以他人的名义与第三人进行代理行为。故本题选择“无权代理”。(2) 有权代理是代理人享有代理权而进行的代理。(3) 授权代理是代理人与被代理人之间通过授权确立的代理。(4) 根据《民法典》，代理包括委托代理和法定代理。法定代理是根据法律的规定而直接产生的代理关系；委托代理是根据委托人的委托授权而产生的代理关系。

3. 执行国家产业政策和外贸政策，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的政策性银行是(VX: Fkbgj0505)。

- A. 国家开发银行
- D B. 中国农业发展银行
- C. 中国进出口银行
- D. 中国银行

正确答案：

C

名师解析：

(1) 中国进出口银行主要职责是为扩大我国机电产品、成套设备和高新技术产品出口，推动有比较优势的企业开展对外承包工程和境外投资，促进对外关系发展和国际经贸合作等，提供金融服务。故本题选择中国进出口银行。(2) 中国农业发展银行其主要任务是：按照国家的法律法规和方针政策，以国家信用为基础，筹集农业政策性信贷资金，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划拨，为农业和农村经济发展服务。(3) 国家开发银行属于开发性金融机构，它以服务国家发展战略为宗旨，依托国家信用，运用开发性方法和市场化运作，主要从事中长期投融资业务。中国银行则属于商业银行。

4. 商业银行在我国境内不得从事(VX: Fkbgj0505)业务，但国家另有规定的除外。

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

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

正确答案：

A

名师解析：

《商业银行法》第四十三条规定，商业银行在我国境内不得经营下列业务，但国家另有规定的除外：①不得从事信托投资业务；②不得从事股票业务；③不得投资于非自用的不动产，但可投资于自用的不动产；④不得向非银行金融机构投资，只能向银行类金融机构投资；⑤不得向普通企业投资。“代理股票资金清算”属于商业银行的代理证券业务。本题选择“代理股票业务”。

5.国务院银行业监督管理机构对银行实行接管的条件是(VX: Fkbgj0505)。

- A.银行已经或者可能发生信用危机，严重影响存款人利益
- B.银行违规经营，逾期未改
- C.银行违规
- D.银行出现亏损

正确答案：

A

名师解析：

《银行业监督管理法》规定，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，国务院银行业监督管理机构可以依法对该银行业金融机构实行接管，接管依照有关法律和国务院的规定执行。接管决定由国务院银行业监督管理机构予以公告。接管自接管决定实施之日起开始。接管期限届满，国务院银行业监督管理机构可以决定延期，但接管期限最长不得超过二年。

6.某银行向某保险中介机构提供其高净值客户手机号，这违反了银行业消费者应享有的(VX: Fkbgj0505)。

- A.隐私权
- B.安全权
- C.受尊重权
- D.自主选择权

正确答案：

A

名师解析：

①银行业消费者的自主选择权是指银行业消费者可以根据自己的体验、爱好与判断自主选择银行作为交易对象或自主选择银行产品并决定是否与其进行交易，不受任何单位和个人的不合理干预。银行业消费者可以自主决定选择银行，而个别银行以各种理由和借口限制、误导银行业消费者进行自主决策就会造成侵权。
②隐私权，又称信息安全权，是指银行业消费者对其基本信息与财务信息享有不被银行非相关业务人员知悉，不被非法定机构和任何单位和个人查询或传播的权利，除有关国家机关依法查询、冻结和扣划外，银行应拒绝任何其他单位或个人查询、冻结和扣划。故本题选择“隐私权”。
③安全权，指银行业消费者在购买、使用银行产品和接受银行服务时依法享有生命健康和财产不受威胁、侵害的权利，包括人身安全权和财产安全权两个方面。
④受尊重权是指在银行消费过程中，消费者享有人格尊严、民族风俗习惯等受到尊重的权利。

7.国内生产总值(GDP)增长率是反映一定时期经济发展水平变化程度的(VX: Fkbgj0505)。

- A.流量指标

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

- B.存量指标
- C.动态指标
- D.静态指标

◎

φ

正确答案：

C

名师解析：

GDP 是衡量一国(或地区)整体经济状况的主要指标，GDP 增长率是反映一定时期经济发展水平变化程度的动态指标。

8.按我国现行规定，可以向商业银行申请贴现的票据必须是(VX: Fkbgj0505)。

- A.已到期的已承兑票据
- ◎ B.未到期的已承兑票据
- C.未到期的未承兑票据
- D.已到期的未承兑票据

正确答案：

B

名师解析：

按我国现行规定，可以向商业银行申请贴现的票据必须是未到期的已承兑票据。

9.下列行为中，符合银行业从业人员职业操守关于“协助执行”规定的是(VX: Fkbgj0505)。

- ◎ A.按规定审核有权机关来人的证件
- B.未经法定程序透露客户信息给司法人员
- C.协助客户转移资产
- D.为图方便，简化协助执行程序

正确答案：

A

名师解析：

银行业从业人员应当熟知银行承担的依法协助执行的义务，在严格保守客户隐私的同时，了解有权对客户信息进行查询、对客户资产进行冻结和扣划的国家机关，按法定程序积极协助执法机关的执法活动，不泄露执法活动信息，不协助客户隐匿、转移资产。面临有关机关协助执行的要求之时，及时向内部支持部门寻求支持，确保获得专业指导。

10.根据《商业银行大额风险暴露管理办法》，对一组非同业关联客户的风险暴露不得超过一级资本净额的(VX: Fkbgj0505)。

- A.25%
- B.10%
- C.15%
- D.20%

正确答案：

D

名师解析：

本题考查大额风险暴露。(1)大额风险暴露是指商业银行对单一客户或一组关联客户超过其一级资本净额2.5%的风险暴露；(2)对非同业单一客户的贷款余额不得超过资本净额的10%，对非同业单一客户的风险暴露不得超过一级资本净额的15%；(3)对一组非同业关联客户的风险暴露不得超过一级资本净额的20%，D 正

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

确。

(4)对同业单一客户或集团客户的风险暴露不得超过一级资本净额的 25%;(5)全球系统重要性银行对另一家全球系统重要性银行的风险暴露不得超过一级资本净额的 15%。故本题选 D。

11.下列属于商业银行可以发放信用贷款的客户是(VX: Fkbgj0505)。

- ◎ A.个人信誉良好的公司职员
- B.个人信誉良好的本银行董事
- C.个人信誉良好的本银行信贷经理
- D.个人信誉良好的本银行行长

正确答案：

A

名师解析：

本题考查贷款发放的相关内容。《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；关系人是指商业银行的董事、监事、管理人员、信贷人员及其近

亲属，及其投资或者担任高级管理职务公司、企业和其他经济组织。本银行董事、本银行信贷经理、本银行行长均是关系人，不可以发放信用贷款。故本题选择 A 项。

12.关于贷款五级分类法，说法正确的是(VX: Fkbgj0505)。

- ◎ A.贷款五级分类法将贷款依次分为正常、关注、次级、可疑、损失五类
-)B.本金、利息或收益逾期超过 360 天，应至少归为可疑类贷款，属于不良贷款
- C.虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益的贷款应归为次级类
- ◎ D.损失类是指债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值的贷款

正确答案：

A

名师解析：

本题考查贷款五级分类。

对贷款进行分类时，要以评估借款人的还款能力为核心，把借款人的正常营业收入作为贷款的主要还款来源，贷款的担保作为次要还款来源。借款人的还款能力包括借款人现金流量、财务状况、影响还款能力的非财务因素等。不能用客户的信用评级代替对贷款的分类，信用评级只能作为贷款分类的参考因素。

我国实施“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。A 正确。(1)正常类：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。(2)关注类：虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。C 错误，不是次级类，应是关注类。(3)次级类：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。(4)可疑类：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。D 错误，不是损失类，应是可疑类。(5)损失类：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

本金、利息或收益逾期超过 360 天的贷款，应归为损失类贷款，而不是可疑类贷款。B 错误。故本题选 A。

13.甲乙两家企业为某商业银行的客户，甲的信用评级低于乙，在其他条件相同的情况下，商业银行为甲设定的贷款利率高于为乙设定的贷款利率，这种策略属于(VX: Fkbgj0505)。

- A.风险转移
- ◎ B.风险补偿
- C.风险分散
- D.风险对冲

正确答案：

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

B

名师解析：

本题考查风险策略。风险补偿主要是指事前对风险承担的价格补偿。因为甲的信用评级比乙低，所以银行需要承担更大的风险，就需要在价格上附加风险溢价。这种策略属于风险补偿。故本题选 B。

14.在 2022 年底年费决算时，A 银行出现现金头寸紧张的情形，与其良好的业绩形成鲜明对比，A 银行涉及的主要风险是(VX: Fkbgj0505)。

- A.市场风险
- B.流动性风险
- C.操作风险
- D.法律风险

正确答案：

B

名师解析：

本题考查风险的分类。(1)市场风险可以分为利率风险、汇率风险(包括黄金)、股票价格风险和商品价格风险。(2)操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。(3)法律风险是指商业银行在日常经营活动中，由于无法满足或违反法律要求，导致不能履行合同、发生争议/诉讼或其他法律纠纷而可能给商业银行造成经济损失的风险。(4)流动性风险是指商业银行无法及时获得或以合理成本获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务或满足正常业务开展需要的风险。题干中“A 银行出现现金头寸紧张的情形”属于流动性风险，故本题选择 B 项。

15.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(VX: Fkbgj0505)。

- A.债券
- ◎ B.股票
- C.证券
- D.投资基金

正确答案：

◎

B

)名师解析：

本题考查股票的概念。股票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，并据以获取股息和红利的凭证。

16.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投资于单一金融资产所面临的非系统性风险，这属于金融市场的(VX: Fkbgj0505)。

- A.定价功能
- ◎ B.风险分散与风险管理功能
- C.资源配置功能
- D.货币资金融通功能

正确答案：

B

名师解析：

本题考查金融市场的功能。风险分散与风险管理功能：金融市场上的金融工具能够为投资者提供保值和增

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgi0505**

值的途径，多元化的金融工具也为投资者提供了分散风险的可能。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非系统性风险。故本题选 B。

17.合格投资者投资商业银行理财产品，单只权益类产品、单只商品及金融衍生类产品的金额不低于(VX: Fkbgi0505)万元人民币。

- ☐ A.30
- ☐ B.20
- ☐ C.100
- ☐ D.40

正确答案：

C

名师解析：

本题考査理财业务。商业银行发行公募理财产品的，单一投资者销售起点金额不得低于 1 万元人民币。商业银行发行私募理财产品的，合格投资者投资于单只固定收益类理财产品的金额不得低于 30 万元人民币，投资于单只混合类理财产品的金额不得低于 40 万元人民币，投资于单只权益类理财产品、单只商品及金融衍生品类理财产品的金额不得低于 100 万元人民币。故本题选 C。

18.商业银行开展金融创新时，应遵循(VX: Fkbgi0505),不得以金融创新为名，变相逃避监管。

- ☐ A.公平竞争原则
- ☐ B.知识产权保护原则
- ☐ C.合法合规原则
- ☐ D.成本可算原则

正确答案：

C

名师解析：

商业银行开展金融创新活动，应坚持合法合规的原则，遵守法律、行政法规和规章的规定，不能以金融创新为名违反法律规定或变相逃避监管。故选项“合法合规原则”符合题意，其他选项均不符合题意，故本题选择“合法合规原则”选项。

19.对于见票即付的银行汇票，其提示付款期限为(VX: Fkbgi0505)。

- ☐ A.自出票日起 1 个月内
- ☐ B.自到期日起 10 日内
- ☐ C.自到期日起 1 个月内
- ☐ D.自出票日起 2 个月内

正确答案：

A

名师解析：

本题考査票据的提示付款期限。对于见票即付的银行汇票，其提示付款期限为自出票日起 1 个月内。支票提示付款期限 10 日。银行本票提示付款期为 2 个月。故本题选

A。

20.某县级支行办公室主任李某利用工作上的便利，盗用该银行已于 1 年前公告作废的旧业务印鉴和银行现行票据格式凭证，签署了金额为人民币 100 万元的银行承兑汇票

一张。收款人为某省建筑公司，该建筑公司系李某妻弟所承包经营的企业。该公司持票向某城市商业银行成功申请贴现。下列关于该票据的说法，正确的是(VX: Fkbgi0505)。

A.该票据有效

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgi0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgi0505**

- B.城市商业银行有权向李某追偿
- C.城市商业银行享有票据权利
- D.贴现行为有效

正确答案：

B

名师解析：

本题考查票据权利。李某使用的作废的公章应定为假公章。因此，出票和承兑行为属伪造，行为本身无效，城市商业银行有权向李某追偿。

21.假设某企业持面额 1000 万元剩四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(VX: Fkbgi0505)

- A.4%
- B.2%
- C.6%
- D.4.08%

正确答案：

C

名师解析：

本题考查票据贴现的内容。根据公式：贴现利息=票据金额×年贴现率×到期年数；本题中到期时间为 4 个月，故到期年数为 4/12,即贴现利息为 20,票据金额为

1000,代入公式 $20=1000 \times \text{年贴现率} \times 4/12$,求得年贴现率=6%。故本题选 C。

22.我国的汽车金融公司是指经(VX: Fkbgi0505)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机构，其监管机构为(VX: Fkbgi0505)。

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

正确答案：

D

名师解析：

本题考查汽车金融公司。中国的汽车金融公司是指经国务院银行业监督管理机构批准设立的，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机构。它的监管机构是国务院银行业监督管理机构。故本题选 D。

23.下列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是(VX: Fkbgi0505)。

- A.负债业务
- B.中间业务
- C.投资业务
- D.资产业务

正确答案：

B

名师解析：

本题考查商业银行的中间业务。商业银行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。故本题选 B。负债业务，是指银行通过吸收和借入等形式

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgi0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

来筹集经营资金的活动，它是商业银行最基本、最主要的业务。投资业务又称为证券投资业务，指银行购买有价证券的活动。资产业务是指银行运用其资财的业务，是银行信用业务的一种。故本题选 B。

24. 下列符合通货紧缩情形的是(VX: Fkbgj0505)。

▲

- A. 有效需求过大
- B. 出口增加，外资流入减少
- C. 储蓄倾向上升，消费倾向下降
- D. 货币供给增加

正确答案：

C

名师解析：

本题考查通货紧缩的相关内容。

通货紧缩是指经济中货币供应量少于客观需要量，社会总需求小于总供给，导致单位货币升值、价格水平普遍和持续下降的经济现象。通货紧缩的原因：

(1) 货币供给减少(D 项描述错误)。主要是由于政策时滞的原因，在通货膨胀时期的紧缩的货币政策和财政政策没有及时调整，导致投资和需求的下降，进而影响社会有效供给。

(2) 有效需求不足(A 项描述错误)。当实际利率较高时，消费和投资就会出现大幅下降而导致有效需求不足，进而物价持续下跌；金融机构贷款意愿下降和提高利率时，会减少社会总需求，导致物价下跌；制度变迁和转型等体制因素，导致居民消费行为发生变化，储蓄倾向上升，消费倾向下降(C 项描述正确)，即期支出大量地转化为远期支出，也会引起有效需求不足，导致物价下降。

(3) 供需结构不合理。由于经济中存在不合理的扩张和投资，造成了不合理的供给结构和过多的无效供给，当积累到一定程度时必然加剧供给之间的矛盾，导致供过于求，产品价格下跌。

(4) 国际市场的冲击。对于开放度较高的国家，在国际经济不景气的情况下，国内市场也会受到很大的影响。主要表现在出口下降(B 项描述错误)，外资流入减少，导致国内供给增加、需求减少，产品价格下降。

25. 以下关于行业的市场结构特征的分析，正确的是(VX: Fkbgj0505)。

-) A. 寡头垄断的行业是指独家企业生产某种特质产品从而整个行业的市场完全处于一家企业所控制之下的情形
- B. 充分竞争的行业是指由许多企业生产同质产品的市场情形，是竞争充分而不受任何阻碍和干扰的一种市场结构
-) C. 完全垄断的行业是指相对少量的生产者在某种产品的生产中占据很大市场份额的情形
- D. 垄断竞争的行业是指一个市场中许多生产者生产同种但不同质产品的市场情形

正确答案：

D

名师解析：

+

本题考查行业的市场结构。根据行业的市场结构可以把行业划分为：完全竞争的行业、垄断竞争的行业、寡头垄断的行业、完全垄断的行业四个市场结构类型。(1) 寡头垄断的行业是指相对少量的生产者在某种产品的生产中占据很大市场份额的情形。(2) 完全垄断的行业是指独家企业生产某种特质产品从而整个行业的市场完全处于一家企业所控制之下的情形。(3) 完全竞争的行业是指由许多企业生产同质产品的市场情形，是竞争充分而不受任何阻碍和干扰的一种市场结构。(4) 垄断竞争的行业是指一个市场中许多生产者生产同种但不同质产品的市场情形，每个厂商都在市场上具有一定的垄断能力，但它们之间又存在着激烈的竞争。故本题选 D。

26. 下列属于直接融资工具的是(VX: Fkbgj0505)。

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgi0505**

- ◎A.银行贷款
- B.银行汇票
- ◎ C.可转让大额定期存单
- D.商业票据

正确答案：

D

名师解析：

本题考查直接融资工具。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。故本题选 D。

27.以下关于拨贷比的表述，错误的是(VX: Fkbgi0505)。

- A.在拨备覆盖率普遍达标的情况下，拨贷比与不良贷款率的相关性不高
- B.拨贷比=拨备覆盖率*不良贷款率
- C.拨贷比维持在一定水平情况下，银行多发放贷款，就需要多计提拨备
- D.拨贷比是商业银行不良贷款损失准备与贷款余额的比值

正确答案：

A

名师解析：

拨贷比是商业银行贷款损失准备与总贷款的比值。计算公式为：拨贷比=不良贷款损失准备/贷款余额×100%=拨备覆盖率×不良贷款率，在拨备覆盖率不变的情况下，拨贷比与不良贷款率存在正相关关系，银行多发放贷款，就需要多计提拨备。故“拨贷比与不良贷款率的相关性不大”错误。

28.下列关于合同成立和生效的表述，错误的是(VX: Fkbgi0505)。

- A.合同成立是合同生效的前提
- B.合同成立是指合同订立过程的结束
- C.成立的合同一定生效
- D.生效的合同一定成立

正确答案：

C

名师解析：成立的合同不一定生效，可能属于无效合同。

29.未经(VX: Fkbgi0505)的汇票，银行不予贴现。

- A.托付
- B.担保
- C.承兑
- D.提示

正确答案：

C

名师解析：

承兑是指汇票的付款人承诺负担票据债务的行为，付款人未签字承兑，则对汇票的付款不承担责任。贴现是指持票人向金融机构贴付一定的利息后，把票据转让给金融机构，金融机构扣除一定贴息后，将余额支付给持票人。若未承兑则金融机构没有付款责任，即不予贴现。

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgi0505**

30.与复利计息相比，用单利计算利息有利之处是(VX: Fkbgj0505)。

- A.有利于发挥利息杠杆的调节作用
- B.手续简便，易于计算借款成本
- C.有利于提高资金的时间观念
- D.有利于提高社会资金的使用效率

正确答案：

B

名师解析：

单利与复利的区别在于利息是否参与计息。单利利息不计息，而复利利息计息，用单利计算利息，手续简便；易于计算借款成本；有利于减轻借款者的利息负担。故

“手续简便，易于计算借款成本”属于单利的优点。用复利计算利息，有利于提高资金的时间观念，发挥利息杠杆的调节作用和提高社会资金的使用效益。

31.下列选项中按照提前通知的时间长短可以将单位通知存款分为(VX: Fkbgj0505)。

- A.1 天通知、20 日通知
- ◎ B.1 天通知、7 天通知
- C.7 天通知、15 日通知
- D.7 日通知、20 天通知

正确答案：

B

名师解析：

单位通知存款是指单位类客户在存入款项时不约定存期，支取时需提前通知商业银行，并约定支取存款日期和金额方能支取的存款类型。不论实际存期多长，按存款人提前通知的期限长短，可再分为一天通知存款和七天通知存款两个品种。

32.当经济高涨、过热时，可以采取的措施有(VX: Fkbgj0505)。

- A.在公开市场上买入国债
- B.劝告商业银行减少贷款发放
- C.中央银行提高再贴现率
- D.提高法定存款准备金率

正确答案：

D

名师解析：

当出现经济过热时，可采取紧缩性的货币政策或财政政策，达到减少货币供应量、抑制经济的作用。“在公开市场上买入国债”是向市场投放货币，中央银行将商业银行债券购入，进而增加市场货币供应量，此举是经济低迷的时候中央银行采取的措施；“劝告商业银行减少贷款发放”会使商业银行贷款规模减少，导致市场货币供应量减少；“提高法定存款准备金率”使商业银行需要上缴中央银行的法定存款准备金增加，可直接运用的超额准备金减少，商业银行的贷款或投资下降，导致市场货币供应量减少；“中央银行提高再贴现率”会提高商业银行向中央银行融资的成本，降低商业银行向中央银行的借款意愿，减少向中央银行的借款或贴现，如果商业银行准备金不足，商业银行只能收缩贷款和投资规模，进而缩减了市场货币供应量。故本题选择“提高法定存款准备金率”。

33.出现《中华人民共和国银行业监督管理法》规定的接管情形时，(VX: Fkbgj0505)可以对商业银行实行接管。

- A.人民法院

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

- B.国务院
- C.中国人民银行
- D.国务院银行业监督管理机构

正确答案：

D

名师解析：

当商业银行已经或者可能发生信用危机，严重影响存款人利益时，目前可以对该银行实行接管的机构是国务院银行业监督管理机构。

34.根据《民法典》的规定，当事人对保证方式没有约定或者约定不明确的，下列说法正确的是(VX: Fkbgj0505)。

- A.保证合同无效
- B.按照连带责任保证承担保证责任
- C.按照一般保证承担保证责任
- D.保证人任意选择一般保证或连带保证责任方式

◎

正确答案：

C

名师解析：当事人对保证方式没有约定或者约定不明确的，按照一般保证承担保证责任。

35.当一国利率水平高于外国利率时，下列说法正确的是(VX: Fkbgj0505)。

- A.会导致对外汇需求增大
- B.会导致外汇升值，本币贬值
- C.会导致资本净流出
- D.会导致对本国货币需求增大

正确答案：

D

名师解析：

当一国提高利率水平或本国利率高于外国利率时，存款利率升高使得外国货币到本国来进行存款，获得高的利息收益；贷款利率升高，使得本国向外国借款以减少利息的支出。进而两种情况都会引起资本流入，由此对本国货币需求增大，使本币升值，外汇贬值；反之，当一国降低利率或本国利率低于外国利率时，会引起资本从本国流出，由此对外汇需求增大，外汇升值，本币贬值。

36.中央银行提高法定存款准备金率时，在市场上引起的效应为(VX: Fkbgj0505)。

- A.商业银行可用资金减少，贷款总量上升，导致货币供应量增多
- B.商业银行可用资金增多，贷款总量上升，导致货币供应量增多
- ◎ C.商业银行可用资金增多，贷款总量下降，导致货币供应量减少
- ◎ D.商业银行可用资金减少，贷款总量下降，导致货币供应量减少

正确答案：

D

名师解析：

当中央银行提高法定存款准备金率时，商业银行需要上缴中央银行的法定存款准备金增加，可直接运用的超额准备金减少，商业银行的贷款或投资下降，导致市场货币供应量减少。

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

37.第二版巴塞尔资本协议构建了“三大支柱”的监管框架，其中，“第二支柱”指的是(VX: Fkbgi0505)。

- A.监督检查
- B.市场纪律
- C.信息披露
- D.最低资本要求

正确答案：

A

名师解析：

第二版巴塞尔资本协议构建了“三大支柱”的监管框架，扩大了资本覆盖风险的种类，改革了风险加权资产的计算方法。其中第一支柱是最低资本要求；第二支柱是监督检查；第三支柱是市场纪律。故选项“监督检查”符合题意，其他选项均不符合题意，本题选择“监督检查”选项。

38.下列不属于商业银行短期信用业务的是(VX: Fkbgi0505)。

- A.向中央银行借款
- B.同业拆借
- C.债券回购
- D.发行金融债券

正确答案：

D

名师解析：

短期借款是指期限在一年或一年以下的借款，主要包括同业拆借、证券回购协议和向中央银行借款等。发行金融债券是一种长期的信用业务。故本题选择“发行金融债券”。

39.一般来说，在衡量通货膨胀时，使用最多、最普遍的指标是(VX: Fkbgi0505)。

- A.国内生产总值物价平减指标
- B.批发物价指数
- C.消费者物价指数
- D.生产者物价指数

正确答案：

C

名师解析：

对通货膨胀的衡量可以通过对一般物价水平上涨幅度的衡量来进行。常用的指标有三种：消费者物价指数、生产者物价指数、国内生产总值物价平减指数。在衡量通货膨胀时，消费者物价指数使用的最多、最普遍。故本题选择“消费者物价指数”。①消费者物价指数是指一组与居民生活有关的商品价格的变化幅度。②生产者物价指数是指一组出厂产品批发价格的变化幅度。③国内生产总值物价平减指数则是按当年不变价格计算的国内生产总值与按基年不变价格计算的国内生产总值的比率。

40.某银行工作人员在审查犯罪分子提交的有明显伪造痕迹的 100 万元银行承兑汇票时工作马虎，没有识别出来而予以贴现。犯罪分子获取贴现资金后潜逃，银行追赃无果。该工作人员行为涉嫌构成(VX: Fkbgi0505)。

- A.伪造金融票证罪
- B.对违法票据承兑、付款、保证罪
- C.诈骗罪

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

oD.票据诈骗罪

正确答案：

B

名师解析：

对违法票据承兑、付款、保证罪，是指银行或其他金融机构的工作人员在票据业务中，对违反《票据法》规定的票据予以承兑、付款或者保证，造成重大损失的行为。

41.银行监管部门在确定单家银行贷款损失准备最高要求时，主要考虑的因素不包括(VX: Fkbgj0505)。

OA.贷款分类准确性

B.资本充足性

OC.流动性水平

o D.处置不良贷款主动性

正确答案：

C

名师解析：

各级监管部门应综合考虑商业银行贷款分类准确性、处置不良贷款主动性、资本充足性三方面因素，按照孰高原则，确定贷款损失准备最低监管要求。故本题选择“流动性水平”。

42.金融机构下列行为中，符合《中华人民共和国反洗钱法》规定的是(VX: Fkbgj0505)。

o A.严格执行存款实名制

OB.为客户开立匿名账户

o C.提供虚假客户信息

o D.泄露客户身份资料

正确答案：

A

名师解析：

根据《反洗钱法》的规定，金融机构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；不得泄露客户信息。故“开立匿名账户”、“提供虚假信息”、“泄露客户身份资料”都违反了反洗钱法的规定。“严格执行存款实名制”符合反洗钱法的规定。

【知识扩展：金融机构不得有下列行为：(1)未按照规定履行客户身份识别义务的；(2)未按照规定保存客户身份资料和交易记录的；(3)未按照规定报送大额交易报告或者可疑交易报告的；(4)与身份不明的客户进行交易或者为客户开立匿名账户、假名账户的；(5)违反保密规定，泄露有关信息的；(6)拒绝、阻碍反洗钱检查、调查的；(7)拒绝提供调查材料或者故意提供虚假材料的。】

43.根据《金融机构反洗钱规定》,(VX: Fkbgj0505)是国务院反洗钱行政主管部门，依法对金融机构反洗钱工作进行监督管理。

o A.中国银行业协会

o B.中国工商银行

o C.国家金融监督管理总局

o D.中国人民银行

正确答案：

D

名师解析：

根据《金融机构反洗钱规定》，中国人民银行是国务院反洗钱行政主管部门，依法对金融机构的反洗钱工作进行监督管理。

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

44.根据《中华人民共和国民法典》,下列可以用来抵押的财产是(VX: Fkbgj0505)。

- A.公立医院医疗设备
- B.土地所有权
- C.企业现有的生产设备
- D.公立学校教学楼

正确答案:

C

名师解析:

根据《中华人民共和国民法典》,下列财产不得抵押:

- (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。

45.外部欺诈属于商业银行风险中的(VX: Fkbgj0505)。

- A.操作风险
- B.市场风险
- C.声誉风险
- ◎D.信用风险

正确答案:

A

名师解析:

根据巴塞尔资本协议,操作风险损失事件可以分为以下七类:内部欺诈事件,外部欺诈事件,就业制度和工作场所安全事件,客户、产品和业务活动事件,实物资产的损坏事件,信息科技系统事件,执行、交割和流程管理事件。故选项“操作风险”符合题意,其他选项均不符合题意,本题选择“操作风险”选项。

46.根据我国《支付结算办法》,下列不符合票据日期填写要求的是(VX: Fkbgj0505)。

- A.零壹月壹拾伍日
- B.零壹月零伍日
- C.零壹月贰拾日
- D.零壹月贰拾伍日

正确答案:

C

名师解析:

根据我国《支付结算办法》,票据日期必须使用中文大写。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。错误选项应该为:零壹月零贰拾日。

47.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要求的是(VX: Fkbgj0505)。

- A.趁对方临时离开办公室的空闲期间,随手翻看对方的文件资料
- ◎B.为给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

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 VX: Fkbgj0505

C.在与对方探讨对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

○ D.为不落后于对方机构，经常打听对方所在机构正在酝酿的尚未公开的战略决策

正确答案：

C

名师解析：

银行业从业人员应当恪守爱国爱行、诚实守信、依法合规、专业胜任、勤勉履职、服务为本、严守秘密等职业操守。“询问新产品信息”、“翻看文件资料”、“打听尚未公开的战略决策”都是打听、刺探内部信息或商业秘密的行为，故错误。“避开与所在机构商业秘密有关的话题”保守了商业秘密，符合题意。

48.下列关于商业银行贷款合同形式的要求，正确的是(VX: Fkbgj0505)。

○ A.除口头形式和书面形式外，还可以采取双方认可的其他形式

○ B.既可以采用口头合同的形式，也可以采用书面合同的形式

○ C.只能采取书面合同的形式

○ D.可以采取口头合同的形式

正确答案：

C

名师解析：

根据相关规定，以银行或者其他金融机构为贷款人的借款合同必须采用书面形式。自然人之间订立的借款合同，可采取其他方式。

49.主要反映一国贸易和劳务往来状况的国际收支项目是(VX: Fkbgj0505)。

○ A.劳务收支

○ B.经常账户

○ C.出口项目

○ D.资本项目

正确答案：

B

名师解析：

国际收支平衡表的账户可分为三大类：一是经常账户，是指针对本国对外经济交易经常发生的和实际资源在国际间的流动行为进行记录的账户。它包括货物、服务、收入和经常转移，是国际收支平衡表中最主要和最基本的账户。二是资本与金融账户，是对资产所有权在国际间流动行为进行记录的账户，包括资本账户和金融账户两部分。资本账户包括资本转移和非生产、非金融资产的收买或放弃。金融账户是指引起一个经济体对外资产和负债所有权变更的交易。三是错误与遗漏账户，是人为设立的抵销账户。故“反映一国的贸易和劳务往来状况的国际收支项目是经常账户”。

50.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(VX: Fkbgj0505)。

○ A.票据

○ B.民事行为

○ C.合同

○ D.承诺

正确答案：

C

名师解析：

合同是平等主体的自然人、法人及其他组织之间设立、变更、终止民事权利义务关系的意思表示一致的协议。

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 VX: Fkbgj0505

51.根据《商业银行资本管理办法(试行)》的规定，下列属于核心一级资本的有(VX: Fkbgj0505)。

- ☐ A.实收资本、一般风险准备、优先股、未分配利润
- ☐ B.实收资本、一般风险准备、盈余公积、可转换债券
- ☐ C.实收资本、一般风险准备、盈余公积、少数股东资本可计入部分
- ☐ D.实收资本、一般风险准备、盈余公积、优先股

正确答案：

C

名师解析：

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。

52.下列选项中，不属于衡量银行客户集中度的是(VX: Fkbgj0505)。

- ☐ A.最大十家客户贷款比率
- ☒ B.房地产行业授信集中度
- ☐ C.单一最大客户贷款比率
- ☐ D.单一集团客户授信集中度

正确答案：

B

名师解析：

衡量银行客户集中度的指标包括四个：单一最大客户贷款比率、最大十家客户贷款比率、单一集团客户授信集中度和大额风险暴露集中度。不包括房地产行业授信集中度。

53.根据《货币经纪公司试点管理办法》规定，下列属于货币经纪公司可以从事的业务是(VX: Fkbgj0505)。

- ☐ A.投资金融债券
- ☐ B.投资国债
- ☒ C.向境内外金融机构提供经纪服务
- ☐ D.向境内外金融机构提供资金拆借

正确答案：

C

名师解析：

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。它的业务范围仅限于向境内外金融机构提供经纪服务，不得从事任何金融产品的自营业务。故本题选择“向境内外金融机构提供经纪服务”。

54.下列对于质权描述错误的一项是(VX: Fkbgj0505)。

- ☐ A.“质押”是指债务人或者第三人转移对可质押财产的占有，将该财产作为债权的担保
- ☐ B.以依法可以转让的专利权中的财产权、股票、基金、债券出质的，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，质权自登记之日起设立
- ☐ C.质押包括动产质押和权利质押，以汇票、支票作为债券担保的属于权利质押
- ☐ D.同一个动产，设置了多个抵押权、质权的，按照抵押权登记时间和质权设立时间的顺序清偿，还设置了留置权的，留置权优于抵押权和质权清偿

正确答案：

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

D

名师解析：

(1)质押是指债务人或第三人将动产或权利凭证移交债权人占有或者将法律法规允许质押的权利依法进行登记，将该动产或权利作为债权的担保，当债务人不履行债务时，债权人有权依法就该动产或权利处分所得的价款优先受偿。

(2)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，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，质权自有关主管部门办理出质登记之日起设立。以基金份额、股权出质，当事人应当订立书面合同。以基金份额、证券登记结算机构登记的股权出质，质权自证券登记结算机构办理出质登记时设立；以其他股权出质，质权自工商行政管理部门办理出质登记时设立。

(3)我国《民法典》确立了两类质押，一是动产质押；二是权利质押。动产质押，是为担保债务的履行，债务人或者第三人将其动产出质给债权人占有的，债务人不履行到期债务或者发生当事人约定的实现质权的情形，债权人有权就该动产优先受偿。权利质押则是以法律和行政法规所允许出质的财产权利为债权设定担保，如汇票、本票、支票等。

(4)根据《民法典》，同一个动产，设立了多个抵押权、质权的，统一按抵押权登记时间(不是抵押权设立时间)和质权设立的时间(交付动产时间)顺序清偿。抵押权不再当然优先于质权。同一财产抵押权与留置权并存时，留置权人优先于抵押权人受偿(法律有其他规定除外)。但对同时存在质权和留置权的情况则未作规定。故“留置权优于抵押权和质权清偿”过于绝对了，错误。

55.货币执行价值尺度职能的特点是(VX: Fkbgj0505)。

○ A.必须是直接以重量计算的贵金属

○ B.必须是足值的货币

○ C.可以是观念形态的货币

D.必须是现实的货币

正确答案：

C

名师解析：

货币执行价值尺度职能的特点：可以是观念形态的货币。

货币执行流通手段的特点：第一，必须是现实的货币。第二，不需要具有十足价值，可以用符号代替。货币执行贮藏手段的特点：第一，必须是现实的、足值的货币。第二，必须是退出流通领域处于静止状态。

世界货币直接以贵金属的形态出现，是直接以重量计算的贵金属，即黄金和白银。

56.下列银行业务中，在申办时不需要进行资信审查的是(VX: Fkbgj0505)。

○ A.借记卡

○ B.信用卡

○ C.个人生产经营贷款

○ D.住房按揭

正确答案：

A

名师解析：

借记卡的特点之一是：申请简便。借记卡申领手续简单、无须提供担保，客户持有效身份证件均可申请办理。

57.当日成交，当日、次日或隔日等几日内进行交割(即一方支付款项、另一方支付证券等金融工具)的市场是(VX: Fkbgj0505)。

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

- ☐ A.期货市场
- ☐ B.发行市场
- ☐ C.现货市场
- ☐ D.流通市场

正确答案：

C

名师解析：

金融市场按交割时间划分可分为现货市场和期货市场。期货市场是进行期货交易的场所，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(如一个月、两个月、三个月或半年等，一般在一个月以上、一年之内)进行的市场。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、另一方交付证券等金融工具)的市场。

58.下列行为中，违反银行业从业人员职业操守和行为准则的是(VX: Fkbgj0505)。

- ☐ A.组织行业力量，采取联合行动维护权益
- ☐ B.尊重同业人员
- ☒ C.在朋友聚会，谈论客户存款信息
- ☐ D.交流先进经验

正确答案：

C

名师解析：

银行业从业人员应当遵守严守秘密的原则，应当谨慎负责，严格保守工作中知悉的国家秘密、商业秘密、工作秘密和客户隐私，坚决抵制泄密、窃密等违法违规行为。

谈论客户存款信息泄露的客户隐私，明显是违反了这一原则，故本题选择“在朋友聚会，谈论客户存款信息”。其他选项均是遵守职业操守和行为准则的。

59.下列关于利息的表述，错误的是(VX: Fkbgj0505)。

- ☐ A.利息是剩余产品价值的一部分
- ☐ B.利息是伴随着信用关系的发展而产生的
- ☐ C.利息是在信用关系中债权人支付给债务人的报酬
- ☒ D.利息是从属于信用活动的经济范畴

正确答案：

C

名师解析：

经济范畴中的信用主要是指一种借贷行为，表示的是债权人和债务人之间发生的债权债务关系。利息是指在信用关系中债务人支付给债权人的报酬，也就是资金的价格。利息伴随着信用关系的发展而产生，是从属于信用活动的经济范畴。从本质上看，利息是剩余产品价值的一部分；利息反映所处生产方式的生产关系。故选项“债权人支付给债务人”错误。

60.(VX: Fkbgj0505)是银行的一种内部管理工具，运用这种方法，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。

- ☐ A.盈余资本
- ☐ B.经济资本
- ☐ C.会计资本
- ☐ D.实收资本

正确答案：

B

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

名师解析：

经济资本是银行的一种内部管理工具，运用这种方法，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。

61.流动资金贷款不得用于(VX: Fkbgj0505)等投资，不得用于国家禁止生产、经营的领域和用途。

○A.股权、扩大再生产

○B.原材料

○C.固定资产、扩大再生产

○D.固定资产、股权

正确答案：

D

名师解析：

流动资金贷款是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。流动资金贷款不得用于固定资产、股权等投资，不得用于国家禁止生产、经营的领域和用途。

62.下列关于汇率与汇率制度的说法，错误的是(VX: Fkbgj0505)。

○A.我国实行浮动汇率制度

○B.我国人民币汇率采用间接标价法

○C.政府在必要的时候会对汇率进行干预

○D.我国的汇率制度参考一篮子货币，不片面地关注人民币与某个单一货币的双边汇率

正确答案：

B

名师解析：

目前，我国实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节(参考一篮子货币即从一篮子货币的角度看汇率，不片面地关注人民币与某个单一货币的双边汇率)、有管理的浮动汇率制度。人民币汇率不再盯住单一美元，形成更富弹性的人民币汇率机制。为了稳定市场，在必要时央行还会对人民币汇率进行适当干预。直接标价法是以一定单位的外币作为标准，来计算应付多少本币的标价方法，又称为应付标价法。目前，包括中国在内的世界上大多数国家的外汇标价都采用直接标价法。英国、美国采用间接标价法。故选项“我国人民币汇率采用间接标价法”表述错误，应该是直接标价法。

63.票据行为中，持票人对前手追索权期限是自被拒绝承兑或者被拒绝付款之日起(VX: Fkbgj0505)内。

○A.六个月

○B.一个月

○C.三个月

○D.两年

正确答案：

A

名师解析：

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

64.票据诈骗罪涉及的票据不包括(VX: Fkbgj0505)。

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

- A.支票
- B.股票
- C.本票
- D.汇票

正确答案：

B

名师解析：

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。

65.银行业从业人员下列行为中，违反“勤勉履职”要求的是(VX: Fkbgj0505)。

- A.通过支付回扣方式获取业务
- B.在工作时间上网浏览娱乐信息
- C.将客户信息告知第三人
- D.对所在机构恪守诚实信用原则

正确答案：

B

名师解析：

勤勉履职原则要求银行业从业人员应当遵守岗位管理规范，严格执行业务规定和操作规程，防范利益冲突和道德风险，尽责、尽心、尽力做好本职工作。“将客户信息告知第三人”违反了“严守秘密”的要求；“通过支付回扣方式获取业务”违反了“公平竞争”的要求。“对所在机构恪守诚实信用原则”这是遵守的诚实守信的原则，不符合题目要求。

66.下列选项中，不属于商业银行金融创新中的四个“认识”原则的是(VX: Fkbgj0505)。

- A.认识你的监管机构
- B.认识你的业务
- C.认识你的客户
- D.认识你的交易对手

正确答案：A 名师解析：商业银行开展金融创新，需要遵循的四个“认识”包括：

- (1)认识你的业务：要求银行从发展战略的角度明确创新业务的基本特征和预期的成本收益，确保新业务的拓展符合银行总体发展的需要，并熟知银行金融创新业务、运行情况以及市场状况。
- (2)认识你的风险：要求银行全面、及时地识别、计量、监测、控制创新活动面临的各种风险，使金融创新活动限制在可控的风险范围内，避免银行在创新活动中遭受重大损失。
- (3)认识你的客户：要求银行做好客户评估和识别工作，针对不同目标客户群，提供不同的金融产品和服务，使所销售的产品适合客户的真实需求，同时尽可能避免利用创新业务欺诈银行的行为发生。
- (4)认识你的交易对手：要求银行在创新活动中涉及投资、交易类业务时，务必认真分析和研究交易对手的信用风险、市场风险和法律风险，做好交易对手风险的管理。故本题选择“认识你的监管机构”，不属于四个认识原则。

67.下列关于各类风险的说法，正确的是(VX: Fkbgj0505)。

- A.操作风险具有营利性，能为商业银行带来利润
- B.声誉风险被视为一种单一风险，与其他风险的关系不大
- C.我国商业银行资产业务面临的最主要风险是信用风险
- D.战略风险管理实施效果能够在较短的时间内显现出来

正确答案：

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

C

名师解析：

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。故“我国商业银行资产业务面临的最主要的风险是信用风险”正确。

操作风险还具有非营利性，它并不能为商业银行带来利润，商业银行之所以承担它是因为其不可避免，对它的管理策略是在管理成本一定的情况下尽可能降低操作风险。“操作风险具有营利性，能为商业银行带来利润”错误。

战略风险是指商业银行在追求短期商业目的和长期发展目标的系统化管理过程中，不适当的发展规划和战略决策可能威胁商业银行未来发展的潜在风险。故“战略风险管理实施效果能够在较短的时间内显现出来”错误。

声誉风险是一种多维风险，其他风险的发生也会导致声誉风险的发生，例如当银行信用等级下降，导致信用风险发生，也会带来声誉风险。故“声誉风险被视为一种单一风险，与其他风险的关系不大”错误。

68.下列说法中，与内部控制基本原则不相符的是(VX: Fkbgj0505)。

- A.内部控制覆盖各项业务流程
- B.内部控制越严格越好
- C.新设立机构或开办业务坚持内控优先
- D.内部控制覆盖所有人员

正确答案：B 名师解析：商业银行内部控制应当遵循以下基本原则：

- (1)全覆盖原则。内部控制应当贯穿决策、执行和监督全过程，覆盖各项业务流程和管理活动，覆盖所有的部门、岗位和人员。
- (2)制衡性原则。内部控制应当在治理结构、机构设置及权责分配、业务流程等方面形成相互制约、相互监督的机制。
- (3)审慎性原则。内部控制应当坚持风险为本、审慎经营的理念，设立机构或开办业务均应坚持内控优先。
- (4)相匹配原则。内部控制应当与管理模式、业务规模、产品复杂程度、风险状况等相适应，并根据情况变化及时进行调整。

69.按照投资性质的不同，可以将资产管理产品分为(VX: Fkbgj0505)。

- A.权益类产品、变动收益产品、商品及金融衍生类产品、混合类产品
- B.固定收益类产品、变动收益产品、商品及金融衍生类产品、混合类产品
- C.固定收益类产品、权益类产品、商品及金融衍生类产品、混合类产品
- D.固定收益类产品、权益类产品、变动收益产品、商品及金融衍生类产品

正确答案：

C

名师解析：

商业银行应当根据投资性质的不同，将理财产品分为固定收益类理财产品、权益类理财产品、商品及金融衍生品类理财产品和混合类理财产品。

70.商业银行应当设立履行风险管理职能的专门部门，负责具体制定并实施识别、计量、监测和控制风险的制度、程序和方法，以确保实现(VX: Fkbgj0505)。

- A.经营目标
- B.风险管理、经营目标
- C.风险管理
- ◎ D.风险管理、利润目标

正确答案：

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

B

名师解析：

商业银行应当设立履行风险管理职能的专门部门，负责具体制定并实施识别、计量、监测和控制风险的制度、程序和方法，以确保实现风险管理、经营目标。

71.在我国金融市场体系中，起主导作用的金融机构是(VX: Fkbgj0505)。

○A.中央银行

○B.证券公司

○C.商业银行

○D.保险公司

正确答案：

C

名师解析：

商业银行在银行体系中占有重要的地位，在信用活动中起着主导作用。中央银行是代表政府干预经济、管理金融、制定和执行金融方针政策的机构。

72.以下不属于商业银行战略风险主要来源的是(VX: Fkbgj0505)。

○A.商业银行发展目标缺乏整体兼容性

○B.商业银行缺乏战略实施过程的质量保障措施

○C.商业银行签署的合同缺乏执行力

○D.商业银行缺乏实现发展目标的资源

正确答案：

C

名师解析：

商业银行战略风险主要来源的是：一、商业银行发展目标缺乏整体兼容性；二、商业银行缺乏战略实施过程的质量保障措施；三、实现目标所需要的资源匮乏；四、为实现这些目标而制定的经营战略存在缺陷。

73.随着商业银行综合化经营范围的拓宽和国际化业务的推进，商业银行资产负债管理的对象和内涵也不断扩充。下列选项中，不属于银行资产负债管理趋势的是(VX: Fkbgj0505)。

◎A.本外币

○B.单一化

◎C.集团化

D.表内外

正确答案：

B

名师解析

商业银行资产负债管理的对象和内涵也不断扩充，呈现出“表内外、本外币、集团化”的趋势。

74.目前公布的上海银行间同业拆放利率(Shibor)品种中，期限最长的是(VX: Fkbgj0505)。

A.12个月

○B.3个月

DC.1个月

D.6个月

正确答案：

A

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgi0505**

名师解析

上海银行间同业拆放利率以位于上海的全国银行间同业拆借中心为技术平台计算、发布并命名，是由信用等级较高的银行组成报价团自主报出的人民币同业拆出利率计算确定的算术平均利率，是单利、无担保、批发性利率。目前，对社会公布的 Shibor 品种包括隔夜、1 周、2 周、1 个月、3 个月、6 个月、9 个月及 1 年。

75.根据“实贷实付”原则，银行应将贷款资金通过贷款人受托支付等方式，支付给符合合同约定的(VX: Fkbgi0505)。

○A.第三方账户

○B.借款人交易对象

○C.借款人账户

○D.任意账户

正确答案：

B

名师解析：

实贷实付是指银行业金融机构根据贷款项目进度和有效贷款需求，在借款人需要对外支付贷款资金时，根据借款人的提款申请以及支付委托，将贷款资金通过贷款人受托支付等方式，支付给符合合同约定的借款人交易对象的过程。故本题选择“借款人交易对象”。

76.下列行为中违反银行业从业人员职业操守，关于“监管规避”的规定是(VX: Fkbgi0505)。

○A.建议客户进行理财产品组合稳定收益降低风险

○B.建议客户购买国债以降低风险

○C.建议客户分批次转账以逃避反洗钱检查

○D.建议客户根据经常项目交易情况购买外汇

正确答案：

C

名师解析：

维护国家金融安全要求银行业从业人员要接受、配合监管工作。银行业从业人员应当树立依法合规意识，依法接受银行业监督管理部门的监管，积极配合非现场监管和现场检查等监管工作。严禁自行或诱导客户规避监管要求。“建议客户分批次转账以逃避反洗钱检查”属于明示客户规避监管，违反了该项规定，故选择该项。

77.下列关于无权代理及其后果的表述，错误的是(VX: Fkbgi0505)。

A.无权代理是指行为人不具有代理权而以他人的名义与第三人进行代理行为

○ B.第三人须为善意且无过失，这是无权代理的构成要件

◎ C.在任何情况下，无权代理人的代理行为后果由代理人承担

○D.行为人的行为不违法，这是无权代理的构成要件

正确答案：

C

名师解析：

无权代理是指行为人不具有代理权，但以他人的名义与第三人进行代理行为。无权代理的构成要件为：(1)行为人既没有代理权，也没有令人相信其有代理权的事实或理由；(2)行为人以本人的名义与他人所为的民事行为；(3)第三人须为善意且无过失；(4)行为人的行为不违法；(5)行为人与第三人具有相应的民事行为能力。无权代理人的代理行为只有经过被代理人的追认，被代理人才承担民事责任。故选项中“任何情况”表述错误。

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgi0505**

78.洗钱通常被分为三个阶段，不包括(VX: Fkbgi0505)。

- A.融合阶段
- B.培植阶段
- C.完成阶段
- D.处置阶段

D

正确答案：

C

名师解析：洗钱的过程通常分为三个阶段，即处置阶段、培植阶段、融合阶段。

79.银行工作人员在销售理财产品时，下列(VX: Fkbgi0505)做法是错误的。

- A.向客户介绍理财产品销售业务流程、收费标准及方式等
- B.了解客户风险承受能力评估情况、投资期限和流动性要求
- C.确认客户抄录的风险确认语句，如果没有抄写，及时替客户填写
- D.有效识别客户身份

正确答案：

C

名师解析：

销售人员为客户办理理财产品认购手续前，应当遵守《商业银行理财产品销售管理办法》规定，特别注意以下事项：(1)有效识别客户身份。(2)向客户介绍理财产品销售业务流程、收费标准及方式等。(3)了解客户风险承受能力评估情况、投资期限和流动性要求。(4)提醒客户阅读销售文件，特别是风险揭示书和权益须知。

(5)确认客户抄录了风险确认语句。但是银行工作人员不能代替客户抄写风险确认语句，故“如果没有抄写，及时替客户填写”错误。

80.采用国际新会计准则(IFRS9)计量贷款拨备时，(VX: Fkbgi0505)是新准则模型的计量基础，借鉴风险管理的先进理论与实践，要求减值测试主要采用(VX: Fkbgi0505)并据此计提损失准备。

对于风险已出现显著增加的资产，损失阶段划为阶段二或阶段三，计提损失准备时要考虑资产(VX: Fkbgi0505)的全部预期信用损失。

- A.脱期法；两年；还款速度
- ◎B.预期信用损失模型；损失阶段；整个存续期
- C.迁徙模型；一年；贷款质量
- D.信用评级模型；三年；已发生损失

正确答案：

B

名师解析：

新准则借鉴风险管理的先进理论与实践，引入“预期信用损失”的概念，要求银行结合风险管理实际，充分运用内部评级等工具，计量资产的预期信用损失并据此计提损失准备。新准则下，主要依据资产所处损失阶段确定减值计量方法。对于风险程度较小、风险状况稳定的资产，损失阶段划为阶段一，计提损失准备时只需考虑未来一年内的预期信用损失；对于风险已出现显著增加的资产，损失阶段划为阶段二或阶段三，计提损失准备时要考虑资产整个存续期内的全部预期信用损失。因此，损失阶段、信用评级等是新准则模型的计量基础。

81.下列国际结算方式中，具有融资功能的是(VX: Fkbgi0505)。

- A.跟单托收
- ◎B.信用证

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgi0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

○C.光票托收

○ D.汇款

正确答案：

B

名师解析：

信用证业务中，有的时候银行会给企业垫资，所以信用证具有融资作用。信用证是指银行有条件的付款承诺，是进、出口双方约定的一种结算方式，是主要的贸易融资工具。光票托收是指不附带商业单据的金融票据的托收，是委托人向银行提交凭以收取款项的金融票据，要求托收行通过其联行或代理行向付款人提示要求其付款的一种结算方式。跟单托收是指附有商业单据的托收。汇款是银行(汇出行)应汇款人(债务人)的要求，以一定的方式将一定的金额，以其国外联行或代理行作为付款银行(汇人行)，付给收款人(债权人)的一种结算方式。

82.根据《商业银行资本管理办法(试行)》，下列选项中不属于银行二级资本的是(VX: Fkbgj0505)。

○ A.二级资本工具

○ B.少数股东资本可计入部分

◎ C.实收资本

○D.超额贷款损失准备

正确答案：

C

名师解析：

一级资本工具的目标是在持续经营前提下吸收损失，而二级资本目标是在破产清算情况下吸收损失，承担风险与吸收损失的能力相对更差，主要包括二级资本工具及其溢价，超额贷款损失准备，少数股东资本可计入部分。实收资本属于核心一级资本。故本题选择“实收资本”。

83.从理论上讲，银行计提拨备是为了覆盖银行所面临的(VX: Fkbgj0505)。

○A.市值减少损失

○ B.非预期损失

○C.极端损失

○ D.预期损失

正确答案：

D

名师解析：

银行面临的风险损失可划分为预期损失、非预期损失与极端损失三种类型。从理论上来说，银行需要计提拨备来抵补预期损失，需要通过持有的资本覆盖非预期损失。

84.某银行工作人员发现同事在给客户介绍产品时，刻意隐瞒了该产品的风险以实现销售目标，则该工作人员的下列行为中符合职业操守要求的是(VX: Fkbgj0505)。

○A.应当及时提示、制止、并将情况向所在机构或者有关部门报告

○ B.应当立即追究其法律责任

○ C.与自己无关，不予过问

○ D.应当帮助同事隐瞒，以便增加银行销售额

正确答案：

A

名师解析：

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，则该工作人员应当及时提示、制止，并视情况向所在机构或有关部门报

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**
告。

85.下列行为中，符合银行业从业人员职业操守关于“争议处理”规定的是(VX: Fkbgj0505)。

- A.对所在机构内部纪律处分有异议时，可以提起行政诉讼
- B.因工资发生纠纷的，可以向劳动争议仲裁委员会申请仲裁
- C.因工资发生纠纷的，只能内部调解
- D.因工资发生纠纷的，只能向法院起诉

正确答案：

B

名师解析：

银行业从业人员不服所在机构的纪律处分时，应首先通过内部调解，向上一级主管部门反映问题，口头或书面申诉等正常渠道妥善处理。故“提起行政诉讼”错误。因被所在机构开除、除名、辞退或因工资、福利发生的争议，在内部调解不成的情况下，从业人员也可以向专门的劳动争议仲裁委员会申请仲裁。故“只能内部调节”、“只能向法院起诉”错误。本题应选择“因工资发生纠纷的，可以向劳动争议仲裁委员会申请仲裁”。

86.下列关于回购交易的表述，正确的是(VX: Fkbgj0505)。

- A.债券回购一般以小额交易为主
- B.债券回购是金融机构之间以债券为抵押的短期资金的融通，风险较低
- C.在回购交易中，交易双方是以长期融资为目的
- D.其标的物一般是信用等级高的金融债券

正确答案：

B

名师解析：

债券回购是金融机构之间以债券为抵押的短期资金的融通，风险较低，其标的物一般是信用等级高的政府债券。由于回购利率较低，对少量资金而言，交易成本高，因此，债券回购以大宗交易为主。

87.在普通支票左上角划两条平行线的划线支票，只能(VX: Fkbgj0505),不能(VX: Fkbgj0505)。

- A.透支，取现
- B.取现，转账
- C.取现，透支
- D.转账，取现

正确答案：

D

名师解析：

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。转账支票只能用于转账，不能支取现金。

88.非国有公司、企业或者其他单位的非国家工作人员，利用职务之便，非法占有本单位财产。这构成了(VX: Fkbgj0505)。

- A.签订、履行合同失职被骗罪
- B.挪用资金罪
- C.职务侵占罪
- D.非国家工作人员受贿罪

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

正确答案：

C

名师解析：

职务侵占罪是指公司、企业或者其他单位的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。其主体是非国有的公司、企业或者其他单位的工作人员。

89.下列不属于中国人民银行法定职责的是(VX: Fkbgj0505)。

- ☐ A.依法制定和执行货币政策
- ☐ B.实施外汇管理，监督管理银行间外汇市场
- ☐ C.发行人民币，管理人民币流通
- ☐ D.对银行业金融机构实行并表监督管理

正确答案：

D

名师解析：

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

90.下列关于资本充足率的表述，正确的是(VX: Fkbgj0505)

- ☐ A.账面资本与资产总额的比率
- ☐ B.资本总额与资产总额的比率
- ☐ C.商业银行持有的符合监管当局规定的“合格资本”与风险加权资本的比率
- ☐ D.经济资本与风险加权资产的比率

正确答案：

C

名师解析：

资本充足率是商业银行持有的符合监管当局规定的“合格资本”与风险加权资产的比率。

91.根据《商业银行资本管理办法(试行)》，下列表述正确的有(VX: Fkbgj0505)。

- ☐ A.对系统重要性银行附加资本要求为 1%
- ☐ B.要求我国商业银行一级资本充足率不低于 10.5%
- ☐ C.要求我国商业银行核心一级资本充足率不低于 8%
- ☐ D.正常期间，我国非系统重要性银行的资本充足率监管要求为 10.5%
- ☐ E.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

正确答案：

ADE

名师解析：

(1)我国《商业银行资本管理办法(试行)》实施后，正常时期系统重要性银行和非系统重要性银行的资本充足率分别不得低于 11.5%和 10.5%。(2)我国商业银行核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率的最低要求分别为 5%、6%和 8%。故“核心一级资本充足率不低于 8%、一级资本充足率不低于 10.5%”说法错误，应该分别是“5%、6%”。(3)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

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

层次为最低资本要求；第二层次为储备资本要求和逆周期资

本要求；第三层次为系统重要性银行附加资本要求；第四层次为第二支柱资本要求。

92. 下列关于托收业务的表述，正确的是(VX: Fkbgj0505)。

- ☐ A. 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承担责任
- ☐ B. 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承担责任
- ☐ C. 跟单托收是指附有金融票据和发票等商业票据
- ☐ D. 托收是指委托人向银行提供金融票据或商业票据，要求托收行通过其执行或代理行向付款人收取
- ☐ E. 根据附有单据不同，托收分为进口托收和跟单托收

正确答案：

BCD

名师解析：

“托收”是指(债权人)向银行(托收行)提交凭以收取款项的金融票据或商业发票或两者兼有，要求托收行通过其联行或代理行(或提示行)向付款人(债务人)提示并要求其付款的一种结算方式。根据委托人提交的单据种类不同可以分为“光票托收和跟单托收”。“光票托收”是指委托人向银行提交的仅仅是金融票据。而“跟单托收”项下的委托人向银行(托收行)提交的是商业单据或商业单据及金融单据。托收业务属商业信用。托收行与代收行对托收款项能否收妥不负责任。故选项“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承担责任”和“根据附有单据不同，托收分为进口托收和跟单托收”表述错误，不符合题意，其余三个选项均表述正确，符合题意，故本题选择其余三个选项。

93. 国务院银行业监督管理机构要求银行业金融机构按照规定，如实向社会公众披露的信息包括(VX: Fkbgj0505)。

- ☐ A. 财务报告
- ☐ B. 董事变更
- ☐ C. 会计报告
- ☐ D. 高级管理人员变更
- ☐ E. 风险管理状况

正确答案：

ABCDE

名师解析：

《银行业监督管理法》规定，国务院银行业监督管理机构及其派出机构应当责令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。故本题全选。

94. 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，本质上是一个风险概念，也称为风险资本。

下列选项中对经济资本描述正确的有(VX: Fkbgj0505)。

- ☐ A. 经济资本反映了银行为应对未来资产的非预期损失而应持有的资本
- ☐ B. 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
- ☐ C. 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，而不是银行实际拥有的资本，它能直接反映商业银行实际承担风险的能力
- ☐ D. 从银行审慎、稳健经营的角度而言，银行的经济资本应大于账面资本
- ☐ E. 对同样的风险水平，银行选择的方法和容忍度不同，经济资本计量结果都是相同的

正确答案：

ABC

名师解析：

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 VX：Fkbgj0505

- ①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。
- ②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。
- ③从银行审慎、稳健经营的角度而言,银行持有的账面资本应大于经济资本。故选项“经济资本大于账面资本”错误。
- ④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。
- ⑤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。故选项“结果都是相同的”错误。
- 其余三项表述正确。

95.下列市场属于金融市场的有(VX: Fkbgj0505)。

- A.艺术品市场
- B.股票市场
- C.黄金市场
- D.外汇市场
- E.期货市场

正确答案:

BCDE

名师解析:

按照不同的标准,金融市场可以划分为许多不同的种类。(一)按金融工具的期限划分可分为货币市场和资本市场。(二)按具体的交易工具类型划分可分为债券市场、票据市场、外汇市场、股票市场、黄金市场等。(三)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。(四)按交割时间划分可分为现货市场和期货市场。(五)按交易场所和空间划分可分为有形市场和无形市场。(六)按照资金融资方式划分可分为直接融资市场和间接融资市场。故选项“艺术品市场”不属于金融市场,不符合题意,其他选项均属于金融市场,符合题意,故本题选择其余四个选项。

96.我国法律规定的保证担保方式有(VX: Fkbgj0505)。

- A.一般保证
- B.特别保证
- C.权利保证
- D.口头保证
- JE.连带责任保证

正确答案:

AE

名师解析:

保证是指保证人和债权人约定,当债务人不履行到期债务或者发生当事人约定的情形时,保证人履行债务或者承担责任的行。根据我国《民法典》的规定,保证的方式有一般保证和连带责任保证。

97.某公司通过伪造购销合同、增值税发票、背书等手段,制造虚假的交易背景并以假的质押物骗取某银行开出银行承兑汇票 2000 万元,从操作风险管理角度来看,下列说法正确的有(VX: Fkbgj0505),

一手押题资源: LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题,请认准 VX: Fkbgj0505

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

- ☐A.这是一场由外部事件引起的操作风险
- ☐B.银行通过加强操作风险管理可以杜绝类似事件的发生
- ☐C.某公司钻银行忽视客户资料真实性审查的漏洞，编造虚假资料为此事件发生的重要原因
- ☐D.这是一起由内部人员因素引起的操作风险
- ☐E.该事件属于外部欺诈

正确答案：

ACE

名师解析：

本题考查操作风险。

(1)操作风险中的外部事件是指由于外部主观或客观的破坏性因素导致的风险。外部事件引起银行损失的范围非常广泛，包括外部欺诈、外部人员犯罪等。故题干表述的“伪造购销合同、制造虚假的交易背景”等行属于外部事件中的外部欺诈，AE 两项正确。C“钻银行的漏洞”表述正确。

(2)D“由内部人员因素引起”表述错误，应属于外部欺诈行为。

(3)操作风险是不可避免，对它的管理策略是在管理成本一定的情况下尽可能降低操作风险。B“加强操作风险管理可以杜绝类似事件的发生”错误。故本题选 ACE。

98.通货膨胀对分配的影响主要包括(VX: Fkbgj0505)。

- ☐A.通货膨胀是有利于债权人而不利于债务人的分配
- ☐B.经营垄断性商品、从事投机倒把、囤积居奇的投机商和不法经营者往往是最大受益者
- ☐C.依靠固定薪金收入的职员、工人、雇员往往是最主要的受害群体
- ☐D.会引起不利于固定薪金收入阶层的国民收入的再分配
- ☐E.通货膨胀是有利于债务人而不利于债权人的分配

正确答案：

BCDE

名师解析：

本题考查通货膨胀对分配的影响。通货膨胀是在纸币流通的情况下，货币供应量超过需要量，引起纸币贬值、物价持续上涨的经济现象。对分配和消费的影响包括：第一，通货膨胀会引起不利于固定薪金收入阶层的国民收入的再分配(选项 D)。一般来说，依靠固定薪金收入的职员、工人、雇员，由于薪金调整总是慢于物价上涨，因此往往是最主要的受害群体(选项 C)。而作为雇主的工商企业则因雇员的工资增长幅度小于物价上涨幅度，实际利润率会有所提高；那些经营垄断性商品、从事投机倒把、囤积居奇的投机商和不法经营者往往是最大受益者(选项 B)。第二，通货膨胀是有利于债务人而不利于债权人的分配(选项 E)。第三，通货膨胀降低消费规模。故本题选择 BCDE。

99.下列关于资本市场对商业银行资本管理影响的说法，正确的有(VX: Fkbgj0505)。

- ☐A.通过拆入资金提高资本水平
- ☐B.通过发行股票提高资本水平
- ☐C.通过发行永续债提高资本水平
- ☐D.通过资产证券化改善银行资产结构
- ☐E.强化对银行的市场约束

正确答案：

BCDE

名师解析：

本题考查资本市场。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。同业拆借市场，是指金融机构之间以货币借贷方式进行短期资金融通活动的市场，属于货币市场，A 项不属于资本市场的影响。故本题选 BCDE。

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

100. 下列选项中属于不良贷款重组方式的有(VX: Fkbgj0505)。

- ☐ A. 委外清收
- ☐ B. 调整利率
- ☐ C. 直接追偿
- ☐ D. 变更担保
- ☐ E. 重新约期

正确答案：

BDE

名师解析：

不良贷款重组是指贷款形成不良后，对贷款构成要素(如借款主体、期限、利率、担保等)进行调整的行为。

不良贷款重组方式包括重新约期、调整利率、变更担保和债务转移等，这些重组方式可单独运用，也可组合运用。

101. 以下关于操作风险管理工具的表述，正确的有(VX: Fkbgj0505)。

- ☐ A. 操作风险与控制自评估主要包括风险评估和控制评价两个方面
- ☐ B. 关键岗位人员未按规定进行轮岗或强制休假的比例就是一个关键风险指标，可反映关键岗位的风险情况
- ☐ C. 关键风险指标是指对业务活动和控制环境进行日常监控的指标体系，能够反映系统、流程、产品、人员等风险信息的变化情况
- ☐ D. 操作风险损失数据一般通过日常的风险报告制度、检查审计、历史损失数据收集等内部方式来累积，银行也可获取一些外部数据来弥补自身数据的不足
- ☐ E. 操作风险管理工具和手段主要有风险与控制自我评估(RCSA)、关键风险指标(KRI)、损失数据(LD)等

正确答案：

ABCDE

名师解析：

操作风险管理工具和手段主要有操作风险与控制自评估(RCSA)、关键风险指标(KRI)、损失数据库(LD)等。

(1) 关键风险指标是指对业务活动和控制环境进行日常监控的指标体系，能够反映系统、流程、产品、人员等风险信息的变化情况，对于风险预警、日常监控具有重要作用。例如，关键岗位人员未按规定进行轮岗或强制休假的比例就是一个关键风险指标，可反映关键岗位的风险情况。故“关键岗位人员未按规定进行轮岗或强制休假的比例，可反映关键岗位风险情况的关键指标”正确。

(2) 损失数据库是在标准化的操作风险事件分类基础上，对银行已发生的风险事件进行确认和记录，并采用结构化的方式进行存储。操作风险损失数据一般通过日常的风险报告制度、检查审计、历史损失数据收集等内部方式来累积，银行也可获取一些外部数据来弥补自身数据的不足。

(3) 操作风险与控制自评估。操作风险与控制自评估主要包括风险评估和控制评价两个方面的内容。故本题全选，选项均描述正确。

102. 从支出角度来看，国内生产总值(GDP)由哪几个部分构成(VX: Fkbgj0505)。

- ☐ A. 进口
- ☐ B. 投资
- ☐ C. 消费
- ☐ D. 出口
- ☐ E. 净出口

正确答案：BCE 名师解析：从支出角度来看，GDP 由消费、投资和净出口三大部分构成。

103. 下列关于银行办理存款业务的说法，正确的有(VX: Fkbgj0505)。

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgi0505**

- ☐ A.存单或进账单是存款债权的法律凭证，也是存款合同的表现形式
- B.存款客户向银行提供的转账凭证或填写的存款凭条是要约
- C.不一定非经要约和承诺两个阶段
- ☐ D.银行收妥存款资金入账，并向存款客户出具存单或进账单等是承诺
- E.一定要经过要约和承诺两个阶段

正确答案：

ABDE

名师解析：

存款合同的订立须经过要约和承诺两个阶段，存款人向存款机构提供的转账凭证或填写的存款凭条应是要约，存款机构收妥存款资金入账，并向存款人出具存单或进账单等是承诺。存单或进账单是存款债权的法律凭证，也是存款合同的表现形式。存款合同是一种实践合同，故必须是存款人将款项交付存款机构经确认并出具存款凭证后，存款合同方才成立。

104.单位活期存款账户又称为单位结算账户，包括(VX: Fkbgi0505)。

- ☐ A.临时存款账户
- ☐ B.基本存款账户
- C.专用存款账户
- D.一般存款账户
- ☐ E.协定存款账户

正确答案：

ABCD

名师解析：

单位活期存款账户又称为单位结算账户，包括基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户和临时存款账户。

105.国际收支逆差对外汇收支及汇率变动的影响表现在(VX: Fkbgi0505)。

- ☐ A.会造成本币对外贬值
- ☐ B.会造成对外汇的需求大于外汇供给
- C.会造成本国外汇收入比外汇支出多
- ☐ D.会造成对外汇的需求小于外汇供给
- ☐ E.会造成本币对外升值

正确答案：

AB

名师解析：

当一国存在较大国际收支逆差时，说明本国外汇收入比外汇支出少，对外汇的需求大于外汇供给，会造成外汇汇率上涨，本币对外贬值；反之，当一国处于国际收支顺差时，说明本国出口增加、外汇收入增加，而进口减少、外汇支付减少，这时，外汇供给大于支出，从而造成本币对外升值，外汇汇率下跌。

106.下列属于商业银行电汇业务的汇款方式有(VX: Fkbgi0505)。

- ☐ A.本票
- ☐ B.汇票
- C.加押电传
- D.SWIFT
- ☐ E.快递

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgi0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

正确答案：

CD

名师解析：

电汇业务是指汇出行应付款人的要求，采用加押电传或 SWIFT(全球银行间金融电讯网络)形式，指示汇入行付款给指定收款人。

107.下列选项中，通常属于防守型行业的有(VX: Fkbgj0505)。

☐A.生物技术行业

B.房地产业

C.公共事业

D.有色金属行业

☐E.食品行业

正确答案：

CE

名师解析：

防守型行业所提供的产品需求相对稳定，不受经济周期变化影响，无论在经济周期上升阶段或下降阶段，由于稳定的需求和价格，行业的销售收入和利润会呈现基本稳定的态势。例如，食品业和公用事业属于防守型行业。

108.下列关于商业银行风险管理“三道防线”的表述，正确的有(VX: Fkbgj0505)。

☐A.风险管理部门作为风险管理的第二道防线，对管理和控制其经营活动承担的风险负有首要、直接责任

B.审计部门作为第三道防线，要履行好监督评价等职责

C.前台客户、交易等业务团队是风险管理的第一道防线，负责识别、评估、缓释和监控各自业务领域的风险

D.“三道防线”是根据商业银行内部职责进行的划分，同一个部门可同时承担不同防线的职能

E.风险管理部门是风险管理的第二道防线，重点发挥对风险进行系统性、规范化管理的作用

正确答案：

BCE

名师解析：

风险管理的“三道防线”是指在商业银行内部形成的在风险管理方面承担不同职责的三个团队(或部门),即业务团队、风险管理团队和内部审计团队。业务团队是风险管理的“第一道防线”,负责识别、评估、缓释和监控各自业务领域的风险,对管理和控制其经营活动承担的风险负有首要、直接的责任。风险管理团队是风险管理的“第二道防线”,主要职能包括建立银行的风险政策制度体系,对各个业务单元的风险管理提供专业咨询和指导,并通过风险偏好和限额等方式,监控、评估和管理全行风险,有效防止系统性风险的发生。内部审计团队作为风险管理的“第三道防线”,负责对全行风险管理体系有效监督和评估。“三道防线”分工协作,协调配合,并保持相互的独立性,从而为风险管理体系的有效性提供保障。

109.根据国务院银行业监督管理机构 2007 年发布的《商业银行合规风险管理指引》中的规定,商业银行高级管理层应负责(VX: Fkbgj0505)。

A.贯彻执行合规政策,确保发现违规事件及时采取适当的纠正措施,并追究违规负责人的相应责任

B.授权董事会下设的风险管理委员会、审计委员会或专门设立的合规管理委员会对商业银行合规风险管理进行日常监督

C.执行合规管理计划,以使合规缺陷得到及时有效的解决

D.任命合规负责人,并确保合规负责人的独立性

☐E.识别商业银行所面临的主要合规风险,审批核准合规风险管理计划

一手押题资源: LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题,请认准 **VX: Fkbgj0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

正确答案：

ADE

名师解析：

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。《商业银行合规风险管理

指引》第十三条：高级管理层应有效管理商业银行的合规风险，履行以下合规管理职责：(一)制定书面的合规政策，并根据合规风险管理状况以及法律、规则和准则的变化情况适时修订合规政策，报经董事会审议批准后传达给全体员工；(二)贯彻执行合规政策，确保发现违规事件时及时采取适当的纠正措施，并追究违规责任人的相应责任；(三)任命合规负责人，并确保合规负责人的独立性；(四)明确合规管理部门及其组织结构，为其履行职责配备充分和适当的合规管理人员，并确保合规管理部门的独立性；(五)识别商业银行所面临的主要合规风险，审核批准合规风险管理计划，确保合规管理部门与风险管理部门、内部审计部门以及其他相关部门之间的工作协调；(六)每年向董事会提交合规风险管理报告，报告应提供充分依据并有助于董事会成员判断高级管理层管理合规风险的有效性；(七)及时向董事会或其下设委员会、监事会报告任何重大违规事件；(八)合规政策规定的其他职责。

110. 公开募集基金财产不得用于下列投资或者活动(VX: Fkbgj0505)。

□A. 从事承担无限责任的投资

B. 上市交易的股票、债券

C. 向基金管理人、基金托管人出资

□D. 货币市场工具

E. 承销证券

正确答案：

ACE

名师解析：

根据《基金法》规定，公开募集基金财产不得用于下列投资或者活动：(1)承销证券；(2)违反规定向他人贷款或者提供担保；(3)从事承担无限责任的投资；

(4)买卖其他基金份额，但是国务院证券监督管理机构另有规定的除外；(5)向基金管理人、基金托管人出资；(6)从事内幕交易、操纵证券交易价格及其他不正当的证券交易活动；(7)法律、行政法规和国务院证券监督管理机构规定禁止的其他活动。公开募集基金财产应当用于下列投资：(1)上市交易的股票、债券；(2)国务院证券监督管理机构规定的其他证券及其衍生品种。

111. 下列关于遗嘱继承和法定继承的表述，正确的有(VX: Fkbgj0505)。

□A. 遗嘱继承中，应给缺乏劳动能力又没有生活来源的法定继承人保留必要的遗产份额

B. 法定继承优先于遗嘱继承

]C. 遗嘱只有经过公证才优先于法定继承

□D. 遗嘱继承人必须在法定继承人范围之内

□E. 遗嘱继承优先于法定继承

正确答案：

ADE

名师解析：

根据《民法典》规定，继承开始后，按照法定继承办理；有遗嘱的，按照遗嘱继承或者遗赠办理；有遗赠扶养协议的，按照协议办理。选项“法定继承优先于遗嘱继承”与“遗嘱只有经过公证才优先于法定继承”错误，应为“遗嘱继承优先于法定继承”；公民可以立遗嘱将个人财产指定由法定继承人的一人或者数人继承。公民可以立遗嘱将个人财产赠给国家、集体或者法定继承人以外的人；“遗嘱继承人必须在法定继承人范围之内”描述正确；遗嘱应当对缺乏劳动能力又没有生活来源的继承人保留必要的遗产份额。

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

112.根据银行业从业人员职业操守的有关规定，银行业从业人员(VX: Fkbgj0505)。

- ☐A.可自行在本机构电子设备上安装安全防范系统
- B.不得利用本机构的电子信息技术设备浏览不健康网页
- C.不得在本机构电子设备上安装盗版软件
- D.不得实施有害于本机构电子信息技术设备的行为
- ☐E.不得下载、安装未经安全检测的软件

正确答案：

BCDE

名师解析：

根据《银行业从业人员职业操守》的规定，银行业从业人员应当遵守法律法规及所在机构关于电子信息技术设备使用的规定以及有关安全规定，并做到：①按照有关规定安装使用各类安全防护系统，不在电子设备上安装盗版软件和其他未经安全监测的软件；②不得利用本机构的电子信息技术设备浏览不健康网页，下载不安全的、有害于本机构信息设备的软件；③不得实施其他有害于本机构电子信息技术设备的行为。故“可自行在本机构电子设备上安装安全防范系统”错误。

113.根据法人的概念，下列属于法人的有(VX: Fkbgj0505)。

- ☐A.个人独资企业
- B.某股份有限公司
- JC.中国红十字会
- JD.中国人民财产保险股份有限公司的分支机构
- ☐E.中国工商银行股份有限公司(中国工商银行总行)

正确答案：

BCE

名师解析：

根据我国《民法典》的规定，法人分为营利法人、非营利法人和特别法人。(1)营利法人包括有限责任公司、股份有限公司和其他企业法人等。(2)非营利法人包括事业单位、社会团体、基金会、社会服务机构等。(3)《民法典》第九十六条规定的机关法人、农村集体经济组织法人、城镇农村的合作经济组织法人、基层群众性自治组织法人，为特别法人。法人分支机构，仍属于法人的组成部分，主要表现在其目的事业必须在法人范围之内，其进行民事活动所发生的债务和所承担的责任最终由法人承担，不具有独立责任能力，与有独立责任能力的母公司之子公司不同。非法人组织是不具有法人资格，但是能够依法以自己的名义从事民事活动的组织。非法人组织包括个人独资企业、合伙企业、不具有法人资格的专业服务机构等。故选项“某股份有限公司”、“中国红十字会”和“中国工商银行股份有限公司”属于法人，符合题意，故本题选择该三个选项。

114.下列有关商业银行面临的国家风险的表述，正确的有(VX: Fkbgj0505)。

- ☐A.国家风险通常由债务人所在国的行为引起，超出了债权人的控制范围
- B.在同一个国家范围内的经济金融活动也会存在国家风险
- C.在国际经济金融活动中，各类行为主体都可能遭受国家风险所带来的损失
- D.国家风险多发生在经济主体与非本国居民进行国际贸易与金融往来的过程中
- JE.国家风险可分为政治风险，社会风险和经济风险三类

正确答案：

ACDE

名师解析：

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。国家风险有两个特点：(1)国家风险发生在国际经济

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

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；故不选“在同一个国家范围内的经济金融活动也会存在国家风险”，同一国家经济金融活动不存在国家风险。

(2)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。

115.下列选项中属于对货币本质表述的有(VX: Fkbgj0505)。

- ☐A.是固定充当特殊等价物的特殊商品
- ☐B.货币是一般等价物
- C.货币能体现商品生产之间的社会关系
- ☐D.是固定充当一般等价物的特殊商品
- ☐E.货币是特殊等价物
- ☒◎

正确答案：

BCD

名师解析：

货币的本质表现在：货币是一般等价物，是固定充当一般等价物的特殊商品，体现商品生产者之间的社会关系。

116.根据我国证券法律制度的规定，下列属于禁止的证券交易行为的有(VX: Fkbgj0505)。

- ☐A.上市公司董事王某知悉该公司近期未能清偿到期重大债务，在该信息公开前将自己所持有的股份全部转让给他人
- ☐B.甲证券公司在证券交易活动中编造并传播虚假信息，严重影响证券交易
- C.丙证券公司利用资金优势，去买卖某上市公司股票，操纵该股票交易价格
- D.乙证券公司不在规定的时间内向客户提供交易的书面确定文件
- E.丁证券公司违背客户的委托为其买卖证券

正确答案：

ABCDE

名师解析：

甲属于编造、传播虚假信息行为；丁和乙均属于欺诈客户行为；丙属于操纵市场行为；王某属于内幕交易行为。根据《证券法》规定：①禁止任何单位和个人编造、传播虚假信息或者误导性信息，扰乱证券市场；②禁止违背客户的委托为其买卖证券；③禁止不在规定时间内向客户提供交易的确认文件；④禁止单独或者通过合谋，集中资金优势、持股优势或者利用信息优势联合或者连续买卖；⑤证券交易内幕信息的知情人和非法获取内幕信息的人，在内幕信息公开前，不得买卖该公司的证券，或者泄露该信息，或者建议他人买卖该证券。

117.商业银行开展理财业务，下列关于履行管理人职责的说法，正确的有(VX: Fkbgj0505)。

- ☐A.按照产品合同的约定收益分配方案，及时向投资者分配收益
- ☐B.依法计算并披露产品净值或者投资收益情况，确定申购、赎回价格
- ☐C.办理产品登记备案或者注册手续
- ☐D.对所管理的不同产品受托财产单独管理、单独记账，进行投资
- ☐E.在兑付受托资金及收益时，应保证理财本金不受损失并获得收益

正确答案：

ABCD

名师解析：

金融机构运用受托资金进行投资，应当遵守审慎经营规则，制定科学合理的投资策略和风险管理制度，有效防范和控制风险。金融机构应当履行以下管理人职责：

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 VX: Fkbgj0505

(1)依法募集资金，办理产品份额的发售和登记事宜。(2)办理产品登记备案或者注册手续。(3)对所管理的不同产品受托财产分别管理、分别记账，进行投资。

(4)按照产品合同的约定确定收益分配方案，及时向投资者分配收益。(5)进行产品会计核算并编制产品财务会计报告。(6)依法计算并披露产品净值或者投资收益情况，确定申购、赎回价格。(7)办理与受托财产管理业务活动有关的信息披露事项。(8)保存受托财产管理业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料。

(9)以管理人名义，代表投资者利益行使诉讼权利或者实施其他法律行为。(10)在兑付受托资金及收益时，金融机构应当保证受托资金及收益返回委托人的原账户、同名账户或者合同约定的受益人账户。(11)金融监督管理部门规定的其他职责。故“保证理财本金不受损失并获得收益”说法错误，应是不得保证收益不受损失。

118.商业银行依法应履行的反洗钱义务主要有(VX: Fkbgj0505)。

- A.建立侦查可疑交易制度
- B.建立客户身份识别制度
- C.建立健全反洗钱内控制度
- D.建立客户身份资料和交易记录保存制度
- E.按照规定执行大额交易和可疑交易报告制度

正确答案：

BCDE

名师解析：

金融机构在反洗钱方面的义务主要有：(1)健全反洗钱内控制度。金融机构应当设立反洗钱专门机构或者指定内设机构负责反洗钱工作。(2)建立客户身份识别制度。(3)按照规定建立客户身份资料和交易记录保存制度。(4)按照规定执行大额交易和可疑交易报告制度。金融机构办理的单笔交易或者在规定期限内的累计交易超过规定金额或者发现可疑交易的，应当及时向反洗钱信息中心报告。(5)按照反洗钱预防、监控制度的要求，开展反洗钱培训和宣传工作。

119.目前，商业银行开展的资产托管业务主要有(VX: Fkbgj0505)。

- A.QFII 资产托管业务
- B.证券投资基金托管业务
- C.QDII 资产托管业务
- D.企业年金基金托管业务
- E.信托资产托管业务

正确答案：

ABCDE

名师解析：

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

120.下列哪些行为属于票据诈骗罪的行为(VX: Fkbgj0505)。

- A.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
- B.明知是伪造的委托收款凭证而使用，诈骗他人财物
- C.明知是伪造、变造的汇票、本票、支票而使用
- D.签发空头支票或者与其预留印鉴不符的支票，骗取财物
- E.冒用他人的汇票、本票、支票诈骗财物

正确答案：

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 VX: Fkbgj0505

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

ACDE

名师解析：

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。本罪客观方面表现为：

(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。“冒用”通常表现为以下几种情况：一是指行为人以非法手段获取的票据，如以欺诈、偷盗或者胁迫等手段取得的票据，或者明知是以上述手段取得的票据而使用，进行诈骗活动；二是指没有代理权而以代理人名义或者超越代理权限的行为；三是指用他人委托代为保管的或者捡拾他人遗失的票据进行使用，骗取财物的行为。

(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。“明知是伪造的委托收款凭证而使用，诈骗他人财物”属于伪造、变造金融票证罪。

121.商业银行合规风险管理的目标有(VX: Fkbgj0505)。

☐A.实现对合规风险的有效识别和管理

☐B.确保股东利润回报

☐C.确保依法合规经营

☐D.促进全面风险管理体系建设

☐E.建立健全合规风险管理框架

正确答案：

ACDE

名师解析：

商业银行合规风险管理的目标是通过建立健全合规风险管理框架，实现对合规风险的有效识别和管理，促进全面风险管理体系，确保依法合规经营。

122.商业银行提高资本充足率的方法有(VX: Fkbgj0505)。

A.贷款证券化

B.发行减记型资本债券

☐C.贷款出售

D.提高留存利润

☐E.收购上市公司

正确答案：

ABCDE

名师解析：

商业银行要提高资本充足率，主要有两个途径，一是增加资本；二是降低风险加权总资产。前者称为“分子对策”，后者称为“分母对策”。当然，银行也可以“双管齐下”，同时采取两个对策。

123.以下关于商业银行同业拆借的表述，正确的是(VX: Fkbgj0505)。

☐A.同业拆借，应当遵守人民银行的规定

B.拆出资金用于交足存款准备金，留足备付金和归还人民银行到期贷款之后的闲置资金

C.拆入资金用于弥补票据结算、联行汇差头寸的不足和解决临时性周转资金的需要

D.商业银行可以利用拆借资金发放固定资产贷款

E.根据农村金融体制改革的需要，商业银行可以利用拆借资金向村镇银行投资入股

正确答案：

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

AC

名师解析：

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，因此“发放固定资产贷款”和“向村镇银行投资入股”错误。拆出资金限于交足存款准备金、留足备付金和归还中国人民银行到期贷款之后的闲置资金，选项中“用于”错误。拆入资金用于弥补票据结算、联行汇差头寸的不足和解决临时性周转资金的需要。

124.我国基金管理公司的业务主要包括(VX: Fkbgj0505)。

□A.投资咨询业务

□B.证券投资基金业务

C.特定客户资产管理业务

□D.金融期货经纪

□E.监管证券投资基金活动

正确答案：

AB

名师解析：

我国基金管理公司的业务主要包括：证券投资基金业务、受托资产管理业务和投资咨询服务；此外，基金管理公司还可以从事社保基金管理和企业年金管理业务、QDII业务等。

125.我国银行监管的层次包括(VX: Fkbgj0505)。

□ A.审慎监管

□ B.银行自我监管

□C.外部监管

□D.市场约束

E.行业自律

正确答案：

BCDE

名师解析：

我国银行监管的四个层次是：银行自我监管、外部监管、行业自律和市场约束。

126.洗钱的方式包括(VX: Fkbgj0505)。

□ A.利用犯罪收益购买不动产

□ B.走私

□C.匿名存储

□D.购买高额保险，然后低价赎回

□ E.使用空壳公司

正确答案：

ABCDE

名师解析：

洗钱的常见方式：(1)借用金融机构，方法包括匿名存储、利用银行贷款掩饰犯罪收益、控制银行和其他金融机构；(2)藏身于保密天堂；(3)使用空壳公司；

(4)利用现金密集行业；(5)伪造商业票据；(6)走私；(7)利用犯罪所得直接购置不动产和动产；(8)通过证券和保险业洗钱，方法包括：购买高额保险，然后低价赎回、利用国际证券市场进行洗钱等。故本题全选。

127.商业银行销售人员从事理财产品销售活动应当遵循(VX: Fkbgj0505)原则。

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

- ☐ A. 保本承诺
- B. 效益优先
- ☐ C. 专业胜任
- D. 勤勉尽责
- E. 诚实守信

正确答案：

CDE

名师解析：

销售人员从事理财产品销售活动，应当遵循以下原则：勤勉尽职；诚实守信；公平对待投资者；专业胜任原则。销售人员从事理财产品销售活动不得对投资者作出盈亏承诺；效益优先原则是一种资源配置的机制，故“效益优先、保本承诺”都不属于理财产品销售活动中应该遵循的原则。

128. 下列业务中，属于商业银行保函的有(VX: Fkbgj0505)。

- ☐ A. 借款
- B. 分期付款
- C. 投标
- D. 融资租赁
- E. 工程履约

正确答案：

ABCDE

名师解析：

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。分期付款保函也属于非融资类保函，故本题全选。

129. 银行业从业基本准则包括(VX: Fkbgj0505)。

- ☐ A. 公平竞争
- B. 诚实信用
- ☐ C. 专业胜任
- ☐ D. 守法合规
- ☐ E. 勤勉尽职

正确答案：

BCDE

名师解析：

银行业从业人员应遵循：(一)爱国爱行；(二)诚实守信；(三)依法合规；(四)专业胜任；(五)勤勉履职；(六)服务为本；(七)严守秘密。故本题除公平竞争外全选。

130. 银行业从业人员职业操守的宗旨包括(VX: Fkbgj0505)。

- ☐ A. 确保银行利润最大化
- ☐ B. 规范银行业从业人员职业行为
- ☐ C. 建立健康的银行业企业文化和信用文化
- ☐ D. 提高中国银行业从业人员素质和职业道德水准
- ☐ E. 维护银行业良好信誉

正确答案：

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

BCDE

名师解析：

银行业从业人员职业操守的宗旨包括：规范银行业从业人员职业行为，提高中国银行业从业人员整体素质和职业道德水准，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。

131.民事法律行为应具备的条件有(VX: Fkbgj0505)。

- ☐ A.行为主体为自然人
- ☐ B.有必要财产和经费
- ☐ C.不违反法律或者社会公共利益
- ☐ D.行为人具有相应的民事行为能力
- ☐ E.意思表示真实

正确答案：

CDE

名师解析：

有效民事法律行为应具备以下条件：(1)行为人具有相应的民事行为能力；(2)意思表示真实；(3)不违反法律、行政法规的强制性规定，不违背公众良俗。

132.下列属于商业银行在金融创新中保护客户利益的做法有(VX: Fkbgj0505)。

- ☐ A.客户资产隔离
- ☐ B.充分信息披露
- ☐ C.引导理性消费
- ☐ D.客户教育
- ☐ E.审慎尽责

正确答案：

ABCDE

名师解析：

在金融创新活动中，银行需要从以下几方面来保护客户的利益：(1)审慎尽责。在开展创新业务时，银行必须遵循符合客户利益和审慎尽责的基本原则，为客户提供专业、客观和公平的意见，按相应的法律要求，特别重视并忠实履行对客户的义务和责任，真正将客户的利益放在首位，始终从客户的角度来思考问题。同时，银行应遵守法律法规的要求及与客户的约定，履行必要的保密义务，妥善保管和利用在业务开展过程中从客户那里获得的信息。(2)充分信息披露。(3)引导理性消费。向客户销售有关产品时，要建立适合创新服务需要的客户资料档案，要充分了解客户的风险偏好、风险认知能力和承受能力，以及客户的财务状况，做好客户对于创新产品和服务的适合度评估，引导客户理性投资与消费，向客户销售适宜的投资产品。(4)客户资产隔离。开展创新业务时，要严格界定和区分银行资产和客户资产，进行有效的风险隔离管理，对客户的资产进行充分保护。(5)妥善处理利益冲突。(6)客户教育。银行进行客户教育，就是要提高客户(更广泛地说是社会公众)的金融素质。

133.政策性银行可以发挥的职能有(VX: Fkbgj0505)。

- ☐ A.经济调控职能
- ☐ B.信用创造功能
- ☐ C.政策导向职能
- ☐ D.金融服务职能
- ☐ E.补充性职能

◎

正确答案：

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbgj0505**

ACDE 名师解析：政策性银行可以发挥的职能有经济调控职能、政策导向职能、补充性职能、金融服务职能。

134. 货币政策的工具有(VX: Fkbgj0505)。

- ☐ A. 窗口指导
- B. 再贴现
- ☐ C. 法定存款准备金
- D. 公开市场业务
- E. 再贷款

正确答案：

ABCDE

名师解析：

中央银行调节经济时所使用的货币政策工具包括一般性货币政策工具、选择性货币政策工具、直接性货币政策工具、间接性货币政策工具等四类。其中最常用的是—般性货币政策工具。—般性货币政策工具主要包括法定存款准备金政策、再贴现政策及公开市场业务，即中央银行的“三大传统法宝”。选择性货币政策工具主要包括证券市场信用控制、消费者信用控制、不动产信用控制、优惠利率、预缴进口保证金等；直接性货币政策工具主要包括利率限制、信用配额、直接干预、流动性比率等；间接性货币政策工具主要包括窗口指导、道义劝告、金融检查、公开宣传等。故本题全选。

135. 下列关于银行卡业务的表述错误的有(VX: Fkbgj0505)。

- ☐ A. 借记卡要求先存款后消费，不具备透支功能
- ☐ B. 贷记卡可以先消费，后还款
- ☐ C. 借记卡和贷记卡统称信用卡
- ☐ D. 贷记卡要求缴存一定金额的备用金，不具备透支功能
- ☐ E. 信用卡具有无抵押、保障贷款性质

正确答案：

CDE

名师解析：

准贷记卡和贷记卡统称信用卡，故“借记卡和贷记卡统称信用卡”错误。贷记卡是指发卡银行给予持卡人—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—定金额的备用金，当备用金账户余额不足支付时，可在发卡银行规定的信用额度内透支的信用卡。故“贷记卡要求缴存—定金额的备用金，不具备透支功能”错误。信用卡—般具有无抵押、无担保贷款性质，故“信用卡具有无抵押、保障贷款性质”错误。

136. 国际保理业务和福费廷业务都是出口方为了规避收款风险而采取的一种请求第三者承担风险的做法，都有利于改善出口企业的资产负债表结算。

- ☐ A. 正确
- ☐ B. 错误

正确答案：

A

名师解析：

本题考查保理和福费廷业务。保理即保付代理，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承担风险的做法，有利于优化出口企业的资产负债表。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。出口商使用福费廷可以将与收款相关的商业风险、汇率风险、利率风险等风险全部转嫁给包买商承担，并能有效解决应收账款资金被长期占用状况，资产负债表不会受到银行贷款、或有负债影响，从而改善公司流

—手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbgj0505**

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 **VX: Fkbj0505**

动资金状况。题干描述正确。故本题选 A。

137.与其他风险相比，流动性风险构成的原因比较简单，通常被视为独立的风险。

○ A.正确

○ B.错误

正确答案：

B

名师解析：

本题考查流动性风险成因。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。故本题选择 B 项。

138.商业银行理财公募产品主要投资标准化债权资产、上市交易的股票、未上市企业股权。

○ A.正确

○ B.错误

正确答案：

B

名师解析：

根据《商业银行理财业务监督管理办法》，公募产品不允许投资未上市企业股权。投资未上市企业股权的，应当为封闭式理财产品。

139.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。

◎ A.正确

○ B.错误

正确答案：

B

名师解析：

我国为了管理和处置国有银行的不当贷款，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。

140.以无偿或者不以相当对价取得票据的，不得享有票据权利。

○ A.正确

○ B.错误

正确答案：

B

名师解析：

以无偿或者不以相当对价取得票据的，不得享有优于其前手的票据权利。

141.银行监管包含了银行监督和银行自律双重属性。

○ A.正确

○ B.错误

正确答案：

B

名师解析：银行监管包含了银行监督和银行管理双重属性。

一手押题资源：LC,LK,HM,TY,SC, ZH,SR,DA,HQ 等王牌机构押题，请认准 **VX: Fkbj0505**

142.银行业金融机构有违法经营、经营管理不善等情形，国务院银行业监督管理机构有权责令改正，但无权予以撤销。

☐ A.正确

☐ B.错误

正确答案：

B

名师解析

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、损害公众利益的，国务院银行业监督管理机构有权予以撤销。故题干描述错误。

143.商业银行应持续进行金融产品客户教育，提高客户金融素质。一方面，要为客户提供相关信息和培训，使他们具备理解各类金融产品和服务的知识，另一方面也要使他们接受和遵循“买者自负”这一市场经济基本原则。

☐ A.正确

☐ B.错误

中

正确答案：

A

名师解析：

在金融创新活动中，银行需要特别注意客户教育等方面来保护客户的利益。银行进行客户教育，就是要提高客户(更广泛地说是社会公众)的金融素质，一方面，要为客户提供相关信息和培训，使他们具备理解各类金融产品和服务的知识；另一方面，在了解“卖者有责”的基础上，也要使客户接受和遵循“买者自负”这一市场经济基本原则。“买者自负”的含义是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，银行不对投资损失进行赔付。

144.实收资本、资本公积和未分配利润等都属于商业银行的会计资本。

☐ A.正确

☐ B.错误

正确答案：

A

名师解析：

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。故题干描述正确。

145.再贴现政策不仅能够影响商业银行融资成本，干预和影响市场利率及货币供求，而且还能影响商业银行及全社会的资金投向。

☐ A.正确

☐ B.错误

正确答案：

A

名师解析：

作为中央银行货币政策工具的再贴现政策，主要包括两方面的内容：一是通过再贴现率的调整，影响商业银行以再贴现方式融入资金的成本，干预和影响市场利率及货币供求；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。故题干表述正确。(中央银行调整再贴现率的作用机

金融类：银行从业/证券从业/基金从业/期货从业；财经类：经济师/会计师/税务师/审计师等考证请咨询 [VX: Fkbgj0505](#)

制是：中央银行提高再贴现率，会提高商业银行向中央银行融资的成本，降低商业银行向中央银行的借款意愿，减少向中央银行的借款或贴现。如果准备金不足，商业银行只能收缩对客户的贷款和投资规模，进而也就缩减了市场货币供应量。随着市场货币供应量的减少，市场利率相应上升，社会对货币的需求相应减少，整个社会的投资支出减少，经济增速放慢，最终实现货币政策目标。故题干描述正确。)