

第 1 题

以取得利润并分配给股东等出资人为目的成立的法人是指（ ）。

- A.企业法人
- B.事业单位法人
- C.社会团体法人
- D.机关法人

A

（1）《民法典》第七十六条规定，以取得利润并分配给股东等出资人为目的成立的法人，为营利法人。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）《民法典》第八十七条规定，为公益目的或者其他非营利目的成立，不向出资人、设立人或者会员分配所取得利润的法人，为非营利法人。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。“事业单位法人”“社会团体法人”“机关法人”都属于非营利法人。

第 2 题

下列关于商业银行备用信用证业务的表述，正确的是（ ）。

- A.属于商业银行代理业务
- B.商业银行在一定条件下需要垫付资金
- C.商业银行必须垫付资金
- D.商业银行无需垫付资金

B

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。

第 3 题

下列银行从业人员行为中，合法合规的是（ ）。

- A.将客户信息提供给合作的保险公司
- B.出于好奇向其他同事打听客户的个人信息
- C.将客户信息和交易信息提供给反洗钱监管机构
- D.为践行节能减排，将客户开户申请书再度用做打印纸

C

本题考查从业准则的内容。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。出于好奇向其他同事打听客户的个人信息和交易信息、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、将客户开户申请书再度用做打印纸，均违反了信息保密原则。

第 4 题

采用国际新会计准则（IFRS9）计量贷款拨备，（ ）是新准则模型的计量基础。

- A.还款速度
- B.损失阶段
- C.贷款质量
- D.已发生损失

B

本题考查的是国际新会计准则的内容。旧准则以五级分类为基础，通过五级分类迁徙情况计算贷款拨备的计提。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。

#### 第 5 题

物权法定的含义是（ ）。

- A.一个物上不能同时设立两个或者两个以上，在性质上相互排斥或内容上不相容的物权
- B.物权的种类和内容由法律规定
- C.物权受法律保护
- D.不动产物权的设立，变更，转让和消灭，应当依照法律规定登记

B

本题考查的是物权的原则。物权的原则包括：平等保护原则、物权法定原则、一物权原则和公示、公信原则。“一个物上不能同时设立两个或者两个以上，在性质上相互排斥或内容上不相容的物权”体现了物权的一物权原则；“物权的种类和内容由法律规定”体现了物权法定原则；“物权受法律保护”体现了物权的平等保护原则；“不动产物权的设立，变更，转让和消灭，应当依照法律规定登记”体现了物权的公示原则。故本题选择“物权的种类和内容由法律规定”。

#### 第 6 题

甲欠乙 100 万元，约定 3 月 1 日前还款，丙为一般保证人，但未约定保证期间。3 月 1 日过后，甲未还款，乙于 10 月 1 日诉甲，胜诉，但甲无财产，执行未果。后乙要求丙来承担责任。以下分析正确的是（ ）。

- A.一般保证的保证期间比连带保证长
- B.未约定保证期间的，保证期间为主债务履行期届满之日起 2 年
- C.保证期间可以任意约定，均为有效约定
- D.丙不再承担保证责任

D

我国《民法典》规定，一般保证的保证人与债权人未约定保证期间的，保证期间为主债务履行期届满之日起 6 个月；选项中“2 年”错误；题目中未约定保证期间，则保证期间为 6 个

月，到9月1日结束，这之后丙不再承担保证责任。连带责任保证的保证人与债权人未约定保证期间的，债权人有权自主债务履行期届满之日起6个月内要求保证人承担保证责任。选项“一般保证的保证期间比连带保证长”错误。

第7题

根据《中华人民共和国证券法》的规定，证券内幕消息的知情人包括持有上市公司（ ）以上股份的股东及其董事、监事、高管。

- A.5%
- B.10%
- C.15%
- D.20%

A

我国《证券法》第五十一条规定，证券交易内幕信息的知情人包括：①发行人及其董事、监事、高级管理人员；②持有公司百分之五以上股份的股东及其董事、监事、高级管理人员，公司的实际控制人及其董事、监事、高级管理人员；③发行人控股或者实际控制的公司及其董事、监事、高级管理人员；④由于所任公司职务或者因与公司业务往来可以获取公司有关内幕信息的人员；⑤上市公司收购人或者重大资产交易方及其控股股东、实际控制人、董事、监事和高级管理人员；⑥因职务、工作可以获取内幕信息的证券交易所、证券公司、证券登记结算机构、证券服务机构的有关人员；⑦因职责、工作可以获取内幕信息的证券监督管理机构工作人员；⑧因法定职责对证券的发行、交易或者对上市公司及其收购、重大资产交易进行管理可以获取内幕信息的有关主管部门、监管机构的工作人员；⑨国务院证券监督管理机构规定的可以获取内幕信息的其他人员。

第8题

下列不属于银行业金融机构的是（ ）。

- A.股份制商业银行
- B.保险资产管理公司
- C.农村信用合作社
- D.政策性银行

B

我国银行业金融机构包括：（1）开发性金融机构和政策性银行：我国开发性金融机构是国家开发银行，政策性银行包括中国进出口银行、中国农业发展银行，均直属国务院领导。（2）商业银行：商业银行包括大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村中小金融机构、中国邮政储蓄银行、外资银行等。（3）其他银行业金融机构：由中国银行业监督管理机构负责监管的其他银行业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、贷款公司和消费金融公司等。“保险资产管理公司”是非银行业金融机构。

第9题

根据贷款五级分类法，下列不属于不良贷款的是（ ）。

- A.关注类贷款

- B.次级类贷款
- C.损失类贷款
- D.可疑类贷款

A

我国自 2002 年开始全面实施国际银行也普遍认同的“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。

第 10 题

甲农村信用社将吸收的 500 万元储蓄资金不入账，用于向乙企业发放高利贷款，因经营管理不善，贷款到期，乙企业被法院宣告破产，500 万元贷款形成不良贷款，无法收回，下列罪名，适用于甲农村信用社的是（ ）。

- A.吸收客户资金不入账罪
- B.违法发放贷款罪
- C.非法吸收公众存款罪
- D.高利转贷罪

A

吸收客户资金不入账罪，是指银行或者其他金融机构的工作人员，吸收客户资金不入账，数额巨大或者造成重大损失的行为。

第 11 题

洗钱的过程通常分为三个阶段，即（ ）。

- A.获取阶段、处置阶段、培植阶段
- B.处置阶段、融合阶段、使用阶段
- C.处置阶段、培植阶段、融合阶段
- D.获取阶段、处置阶段、融合阶段

C

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。

第 12 题

以下关于拨贷比的表述，错误的是（ ）。

- 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

A

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。

第 13 题

下列表述中，一般不属于商业银行操作风险的是（ ）。

- A. 银行信贷人员与贷款企业勾结骗取银行信贷
- B. 由于清算人员过失造成客户证券清算资金未能及时入账
- C. 商业银行资金交易员超越授权范围进行交易
- D. 商业银行理财产品收益率未达到预期收益

D

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，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。根据引起原因的不同，可以分为由人员、系统、流程和外部事件所引发的四类风险。

第 14 题

对特定交易工具的多头空头给予限制的市场风险控制措施的是（ ）。

- A. 客户限额
- B. 风险限额
- C. 交易限额
- D. 止损限额

C

常用的市场风险限额包括交易限额、风险限额和止损限额。（1）交易限额是指对总交易头寸或净交易头寸设定的限额。总头寸限额对特定交易工具的多头头寸或空头头寸分别加以限制；净头寸限额对多头头寸和空头头寸相抵后的净额加以限制。题干中描述的符合总头寸限额，故本题选择“交易限额”。（2）风险限额是指对按照一定的计量方法所计量的市场风险设定的限额。（3）止损限额是允许的最大损失额。

第 15 题

如果外汇储备货币的汇率上升，下列说法正确的是（ ）。

- A. 外汇储备的实际价值减少
- B. 外汇储备的实际价值增加
- C. 外汇储备规模减少
- D. 外汇储备规模增加

B

储备货币的汇率变动影响一国外汇储备的实际价值。储备货币汇率上升，会使该种储备货币的实际价值增加，储备货币汇率下降，会使该种货币的实际价值减少。外汇储备实际是一种

国际购买力的储备。

第 16 题

下列关于商业银行存款利率的表述，错误的是（ ）。

- A.存款利率的高低直接决定了存款人的利息收益
- B.存款利率越高，银行的融资成本越高
- C.存款利率的高低直接决定了金融机构的融资成本
- D.存款利率越高，银行的利润越高

D

存款利率是指客户在银行或其他金融机构存款所取得的利息与存款本金的比率。存款利率的高低直接决定了存款人的利息收益和金融机构的融资成本，对金融机构集中社会资金的数量有重要的影响。一般来说，存款利率越高，存款人的利息收入越多，银行的融资成本越高。故本题选择“存款利率越高，银行的利润越高”，存款利率越高，银行的利润越低，不是越高。

第 17 题

保管箱业务按照（ ）收取费用。

- A.存放物品价值
- B.租期
- C.存放物品种类
- D.存放物品数量

B

代保管业务指银行利用自身安全设施齐全等有利条件设置保险箱库，为客户代理保管贵重物品与单证并收取手续费的业务。保管箱业务是代理保管的一种，其租金按保管箱的大小和租期长短计收，租金标准尚未统一，由开办保管箱业务的经办行自行确定。故本题答案选“租期”。

第 18 题

代理人知道被委托代理的事项违法仍然进行代理活动，则（ ）承担连带责任。

- A.代理人
- B.代理人和被代理人
- C.被代理人
- D.代理人或被代理人

B

代理人知道被委托代理的事项违法仍然进行代理活动，则由代理人和被代理人承担连带责任。

第 19 题

某商业银行购买了某公司四百万元的应收账款，这属于银行的（ ）。

- A.中间业务

- B.保理业务
- C.代理业务
- D.负债业务

B

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。

第 20 题

某银行员工甲与员工乙共同负责业务印章以及重要凭证的保管，甲保管保险箱钥匙，乙保管密码，某日甲请假看病，下列行为符合要求的是（ ）。

- A.甲估计外出时间不长，不会用到业务印章和相关凭证，因此未作移交就外出看病
- B.考虑到时间不长，甲将保险箱钥匙交于乙保管
- C.甲办理相关手续，移交钥匙后外出看病
- D.甲自行将保险箱钥匙委托第三名员工保管

C

银行业从业人员应当遵守业务操作指引，遵循银行岗位职责划分和风险隔离的操作规程，确保客户交易的安全。不得打听与自身工作无关的信息，或是违反规定委托他人履行保管物品、信息或其他岗位职责。本题中“甲办妥相关手续，移交钥匙后外出看病”描述正确。

第 21 题

当银行业从业人员对所在机构的纪律处分有异议时，应采取的正确行为是（ ）。

- A.立即向总行法律部门进行申诉
- B.立即向媒体披露所受冤屈
- C.可直接通过诉讼途径解决
- D.先通过内部调解，再向上一级主管部门反映问题

D

银行业金融机构应通过订立劳动合同等方式明确员工违反职业操守和行为准则应受到的惩戒内容。银行业从业人员对所在机构的惩戒有异议的，有权按照正常渠道反映和申诉。银行业从业人员对所在机构的纪律处分有异议时，应该先通过内部调解，再向上一级主管部门反映问题，故本题选择“先通过内部调解，再向上一级主管部门反映问题”选项。

第 22 题

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（ ）。

- A.银保监会
- B.中国人民银行
- C.中国银行业协会
- D.财政部



A

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（银保监会）。【注意：2023年3月，根据《党和国家机构改革方案》，决定在中国银行保险监督管理委员会基础上组建国家金融监督管理总局。不再保留中国银行保险监督管理委员会。】

第 23 题

在通货膨胀时期，中央银行一般会使用的调控方法是（ ）。

- A.提高法定存款准备金率
- B.降低存款利率
- C.降低贷款利率
- D.降低法定存款准备金率

A

当中央银行提高法定存款准备金率时，商业银行可直接运用的超额准备金减少，贷款能力减弱，货币乘数降低，派生存款数量减少，导致货币供应量减少。

第 24 题

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（ ）。

- A.监督检查
- B.市场纪律
- C.信息披露
- D.最低资本要求

A

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。

第 25 题

下列关于订金和定金的表述，错误的是（ ）。

- A.订金是一种担保方式，而定金不具有担保功能
- B.订金的数量可由当事人之间自由约定
- C.接受定金的一方不履行约定的债务的应当双倍偿还定金
- D.订金具有预付款性质

A



定金和订金的区别：（1）性质不同。定金是一种担保方式，而订金一般认为具有预付款性质，不具有担保功能。故“订金是一种担保方式，而定金不具有担保功能”错误，“订金具有预付款性质”正确。（2）效力不同。收受定金的一方不履行约定的债务的，应当双倍返还定金；而收受订金的当事人一方不履行合同债务时，退还订金即可，无须双倍返还。故“接受定金的一方不履行约定的债务的应当双倍偿还定金”正确。（3）数额限制不同。定金的数额不超过主合同标的额的百分之二十；而订金的数额依当事人之间自由约定，法律未作限制。故“订金的数量可由当事人之间自由约定”正确。

第 26 题

商业银行在办理个人存款业务时，下列表述正确的是（ ）。

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

A

定期存款存期内计算单利；活期存款通常 1 元起存；定期存款可以提前支取。

第 27 题

（ ）是风险管理的最高决策机构，承担商业银行风险管理的最终责任。

- A.股东大会
- B.监事会
- C.董事会
- D.最高风险管理委员会

C

董事会是最高风险管理和决策机构，确保商业银行有效识别、计量、监测和监控各项业务所承担的各种风险，并承担商业银行风险管理的最终责任。

第 28 题

下列关于贷款利率的表述，正确的是（ ）。

- A.商业银行贷款利率上限已经放开
- B.商业银行只能上浮贷款利率 10%
- C.商业银行不得下浮贷款利率
- D.商业银行贷款利率只能与人民银行的贷款基准利率相同

A

放开了商业银行贷款利率上限，城乡信用社贷款利率浮动上限扩大到基准利率的 2.3 倍，实行人民币存款利率下浮制度。“上限已经放开”说法正确。各银行实际发放的贷款利率可根据借款人的信用情况，考虑抵押、期限、利率浮动方式和类型等要素，在贷款市场报价利率基础上加减点确定。“不得下浮贷款利率”、“只能上浮贷款利率 10%”和“只能与人民银行

的贷款基准利率相同”说法均错误。

第 29 题

根据《中华人民共和国银行业监督管理法》的规定，下列不属于非银行金融机构的是（ ）。

- A.金融租赁公司
- B.信托公司
- C.金融资产管理公司
- D.农村信用社

D

非银行金融机构是金融体系的重要组成部分。从监督管理角度讲，除银行机构外，属于国务院银行业监督管理机构监管的银行业机构还包括金融资产管理公司、企业集团财务公司、信托公司、金融租赁公司、汽车金融公司、货币经纪公司、消费金融公司、贷款公司等非银行金融机构。农村信用社属于银行金融机构。

第 30 题

根据《中华人民共和国中国人民银行法》的规定，中国人民银行的职能不包括（ ）。

- A.防范和化解金融风险
- B.维护金融稳定
- C.制定和执行货币政策
- D.管理中央公共财产支出

D

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。不包括管理中央公共财产支出，故本题选择“管理中央公共财产支出”。

第 31 题

根据第三版巴塞尔资本协议的规定，银行的核心一级资本充足率不得低于（ ）。

- A.5%
- B.4.5%
- C.6%
- D.8%

B

根据第三版巴塞尔资本协议的规定，三个层次的最低资本要求：核心一级资本充足率为 4.5%，一级资本充足率为 6%，总资本充足率为 8%。

第 32 题

下列不属于商业银行合规管理部门职责的是（ ）。

- A.对员工进行合规培训
- B.关注法律法规的最新发展

- C.审批贷款利率
- D.制定合规手册

C

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，制订并执行以风险为本的合规管理计划（手册），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，既包括提供专业技能培训，尤其是在正确把握法律、规则和准确的最新发展及其对商业银行经营的影响等方面的技能培训；也包括对员工进行合规培训。“审批贷款利率”为信贷部门工作职责。

第 33 题

宏观经济政策目标中，衡量充分就业的指标是（ ）。

- A.通货膨胀率
- B.国际收支
- C.失业率
- D.国内生产总值

C

宏观经济发展的总体目标一般包括四个，即经济增长、充分就业、物价稳定和国际收支平衡。这四大目标分别通过国内生产总值、失业率、通货膨胀率和国际收支等指标来衡量。失业率是指劳动力人口中失业人数所占的百分比。衡量充分就业的宏观经济指标是失业率。（需要注意的是该考点常考到某个目标的衡量指标。）

第 34 题

商业银行资产负债表中所有者权益为（ ）。

- A.经济资本
- B.资产规模
- C.监管资本
- D.会计资本

D

会计资本，也称为账面资本，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。

第 35 题

货币的本质决定了货币是（ ）。

- A.是固定充当一般等价物的普通商品
- B.具有价值和使用价值的普通商品
- C.是固定充当一般等价物的特殊商品
- D.具有使用价值的普通商品

C

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。

第 36 题

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（ ）。

- 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

C

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”。

第 37 题

下列金融市场中，属于货币市场的是（ ）。

- A.长期债券市场
- B.股票市场
- C.银行间债券回购市场
- D.区域股权交易市场

C

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，主要包括同业拆借市场、回购市场、票据市场、大额可转让定期存单市场等。其他几项均属于资本市场。本题选择“银行间债券回购市场”。（扩展：区域性股权交易市场是为特定区域内的企业提供股权、债券的转让和融资服务的私募市场，是我国多层次资本市场的重要组成部分。）

第 38 题

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是（ ）。

- A.资本市场
- B.股票市场
- C.货币市场
- D.私募股权市场

C

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，主要包括同业拆借市场、回购市场、票据市场、大额可转让定期存单市场等。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。

第 39 题

下列关于金融犯罪对象的表述，正确的是（ ）。

- A.可以是金融工具
- B.只能是法人
- C.只能是金融企业
- D.只能是自然人

A

金融犯罪的对象，可以是人，也可以是各种金融工具。就作为金融犯罪对象的人而言，不仅包括自然人，也包括遭受金融诈骗的单位、非法吸收公众存款所涉及的“公众”等。就作为金融犯罪对象的金融工具而言，具体包括货币、各种金融票证（如汇票、本票、支票等）、有价证券、信用证、信用卡等。

第 40 题

某商业银行发行了可转换公司债券，下列表述正确的是（ ）。

- A.在特定的时间，按特定的条件持有者可以将债券转换为该商业银行股票
- B.在任意时间持有者可以将债券转换为该商业银行股票
- C.可转换公司债券属于专业的股权投资工具
- D.商业银行不需要支付债券利息

A

可转换公司债券，又简称可转债，是一种可以在特定时间、按特定条件转换为普通股票的特殊企业债券。故“在特定的时间，按特定的条件持有者可以将债券转换为该商业银行股票”正确，选项“任意时间”错误。可转换公司债券属于混合投资工具，所以说它是专业的“股权投资工具”错误。与其他债券一样，可转换债券也有规定的利率和期限，所以需要支付给投资者利息，故“商业银行不需要支付债券利息”错误。故本题选择“在特定的时间，按特定的条件持有者可以将债券转换为该商业银行股票”。

第 41 题

下列行为中，属于违反“风险提示”要求的是（ ）。

- A.从不利和有利两个方面向客户介绍产品
- B.提示客户留意合约中的免责条款
- C.提示产品涉及的主要风险
- D.仅介绍产品或服务的有利之处

D

根据风险提示这一规定，从业人员在向客户进行营销活动之时，应该坚持以下做法：（1）应从有利和不利两个方面向客户做出全面的产品介绍；（2）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；（3）提醒客户留意合约中的免责条款；（4）在客户提出问题之时，应本着诚实信用的原则解答，不应为完成销售任务，对产品存在的风险视而不见，或者刻意隐瞒。反之，从业人员的下述做法明显不妥：（1）因个人利益驱动，着力推荐对自己业绩或奖金有利的产品，却忽视客户的需要；（2）仅介绍产品或服务的有利之处，对不利于客户的地方刻意隐瞒；（3）不以足以引起客户注意的方式提示免责条款；（4）对客户提出的问题闪烁其词，刻意回避或提供虚假信息。

第 42 题

某公募证券投资基金年报显示，其 60% 资产投资于债券，30% 资产投资于股票，5% 资产投资于货币市场工具，5% 资产为现金。根据中国证监会《公开募集证券投资基金运作管理办法》，该基金属于（ ）。

- A. 货币市场基金
- B. 债券基金
- C. 股票基金
- D. 混合基金

D

根据中国证监会《公开募集证券投资基金运作管理办法》的规定，80% 以上的基金资产投资于股票的为股票基金；80% 以上的基金资产投资于债券的为债券基金；仅投资于货币市场工具的为货币市场基金；80% 以上的基金资产投资于其他基金份额的为基金中基金；投资于股票、债券、货币市场工具或其他基金份额，并且股票投资、债券投资、基金投资的比例不符合前述规定的为混合基金。

第 43 题

在基金托管业务中，商业银行的主要职责是（ ）。

- A. 监督基金管理人投资运作
- B. 基金投资运作
- C. 成立基金管理公司
- D. 自营买卖基金

A

在基金托管业务中，托管银行通常由具备一定条件的商业银行等专业性金融机构担任，主要职责一般包括：（1）安全保管基金资产；（2）执行基金管理人的划款及清算指令；（3）监督基金管理人的投资运作；（4）复核、审查基金管理人计算的基金资产净值及基金价格等。故本题选择“监督基金管理人投资运作”选项。

第 44 题

银行在金融创新中，保护客户利益的方式是（ ）。

- A. 充分鼓励客户消费、充分信息披露
- B. 客户教育、充分信息披露

- C.客户竞争、客户资产隔离
- D.充分鼓励客户消费、客户资产隔离

B

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、客户教育等方面来保护客户的利益。

第 45 题

下列关于账面资本、监管资本、经济资本的表述，错误的是（ ）。

- A.经济资本反映的是银行实际持有的资本
- B.经济资本已经成为先进银行广泛应用的管理工具
- C.监管资本是银行按照监管要求应当持有的最低资本量
- D.账面资本是银行资本的静态反映

A

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。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。故“经济资本反映的是银行实际持有的资本”错误。

第 46 题

证券公司客户的交易结算资金应当存放在（ ），以每个客户的名义单独立户管理。

- A.证券公司
- B.商业银行
- C.中国人民银行
- D.证券登记结算机构

B

证券公司客户的交易结算资金应当存放在商业银行，以每个客户的名义单独立户管理。故本题选择“商业银行”。

第 47 题

下列关于普通支票的表述正确的是（ ）。

- A.普通支票可以支取现金不可以转账
- B.普通支票只能用于单位的款项结算
- C.普通支票上印有现金字样
- D.普通支票可以支取现金也可以转账



D

支票分为现金支票、转账支票和普通支票。现金支票只能用于支付现金，转账支票只能用于转账；划线支票只能用于转账，不得支取现金。支票上未注明“现金”或“转账”字样的为普通支票，“印有现金字样”说法错误，应该是“未注明“现金”或“转账””。普通支票可以支取现金，也可以转账。

第 48 题

下列属于中国农业发展银行主要任务的是（ ）。

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

A

中国农业发展银行成立于 1994 年 11 月，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。中国进出口银行的主要任务是：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。国家开发银行的主要任务是：向国家基础设施、基础产业和支柱产业的大中型基本建设和技术改造等政策性项目及其配套工程发放政策性贷款。吸收公众存款是商业银行的功能。

第 49 题

下列授信业务操作，不符合清廉金融行为规范的是（ ）。

- A. 拒绝接受贷款客户宴请
- B. 发放贷款严格执行“三查”要素
- C. 在发放贷款企业兼职取酬
- D. 发放贷款采用受托支付方式

C

清廉金融中履职遵纪要求银行从业人员按照纪律要求处理好利益冲突，严禁非法利益输送交易，做好履职回避，严禁违规兼职谋利。故“在发放贷款企业兼职取酬”错误。

第 50 题

下列通常不属于商业银行高级管理层的是（ ）。

- A. 董事会秘书
- B. 副行长
- C. 行长
- D. 独立董事

D

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。

第 51 题

商业银行对本行发售的理财产品进行风险评级的依据因素不包括（ ）。

- A. 本行债券产品的过往业绩
- B. 理财产品运营过程中存在的各类风险
- C. 理财产品的投资组合
- D. 成本收益测算

B

商业银行根据理财产品的投资组合、成本收益测算、同类产品过往业绩和风险水平等因素，对拟销售的理财产品进行风险评级。故本题选择“理财产品运营过程中存在的各类风险”。

第 52 题

商业银行理财产品直接或间接投资于银行间市场、证券交易所市场或者国务院银行业监督管理机构认可的其他证券的，商业银行全部理财产品持有单一上市公司发行的股票，不得超过该上市公司可流通股票的（ ）。

- A. 10%
- B. 5%
- C. 30%
- D. 20%

C

商业银行理财产品直接或间接投资于银行间市场、证券交易所市场或者国务院银行业监督管理机构认可的其他证券的，应当符合以下要求：（1）每只公募理财产品持有单只证券或单只公募证券投资基金的市值不得超过该理财产品净资产的 10%；（2）商业银行全部公募理财产品持有单只证券或单只公募证券投资基金的市值，不得超过该证券市值或该公募证券投资基金市值的 30%；（3）商业银行全部理财产品持有单一上市公司发行的股票，不得超过该上市公司可流通股票的 30%。

第 53 题

下列关于各类风险的说法，正确的是（ ）。

- 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

C

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。

#### 第 54 题

商业银行是通过承担风险获取相应回报的特殊经营主体，以下关于风险的理解，错误的是（ ）。

- A. 风险的不确定性带来的后果只可能是不利的
- B. 强调不确定性带来的不利后果，即导致行为主体遭受损失或损害的可能性
- C. 强调结果的不确定性，结果的变动程度越大，则相应的风险就越大
- D. 承担风险既可以获得收益，也可能遭受损失

A

商业银行是通过承担风险获取相应回报的特殊经营主体。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。“风险的不确定性带来的后果只可能是不利的”表述错误。

#### 第 55 题

某商业银行对某部门企业进行贷后检查时发现，受金融危机影响，国内进口商减少了对该企业的订单，导致该企业完全依靠其正常经营收入无法足额偿还贷款本息，也可能造成一定损失，该商业银行应将该企业贷款纳入五级分类中的（ ）。

- A. 可疑类
- B. 正常类
- C. 关注类
- D. 次级类

D

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。（1）正常类贷款：借款人能履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还的贷款。（2）关注类贷款：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。（3）次级类贷款：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。题干中说“可能造成一定损失”，故属于次级类贷款。（4）可疑类贷款：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。(5) 损失类贷款：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。

第 56 题

设立农村商业银行的注册资本最低限额为（ ）人民币，设立城市商业银行的注册资本最低限额为（ ）人民币，设立全国性商业银行的注册资本最低限额是（ ）人民币。

- A. 认缴资本五千万元；认缴资本 1 亿元；认缴资本 10 亿元；
- B. 认缴资本 1 亿元；认缴资本 5 亿元；认缴资本 10 亿元；
- C. 实缴资本五千万元；实缴资本 1 亿元；实缴资本 10 亿元；
- D. 实缴资本 1 亿元；实缴资本 5 亿元；实缴资本 10 亿元；

C

设立城市商业银行的注册资本最低限额为 1 亿元人民币，设立全国性商业银行的注册资本最低限额为 10 亿元人民币。设立农村商业银行的注册资本最低限额为 5000 万元人民币。注册资本应当是实缴资本。

第 57 题

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（ ）。

- 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

B

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”。

第 58 题

可以有效治理通货紧缩的政策措施是（ ）。

- A. 减少有效需求
- B. 实行紧缩的财政政策
- C. 实行紧缩的货币政策
- D. 扩大有效需求

D

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。通货紧缩的治理对策：（1）扩大有效需求，故“减少有效需求”错误。（2）实行扩张的财政政策和货币政策；故“实行紧缩的财政政策”、“实行紧缩的货币政策”错误。（3）引导公众预期。

第 59 题

国际新会计准则（IFRS9）借鉴风险管理的先进理论与实践，要求减值测试主要采用（ ）并据此计提损失准备。

- A.信用评级模型
- B.脱期法
- C.迁徙模型
- D.预期信用损失模型

D

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。减值方法基本都使用“预期信用损失”模型，确保了各类资产减值计提的均衡和统一。故本题选择“预期信用损失模型”。

第 60 题

信用卡本质上是商业银行提供的一种（ ）。

- A.抵押贷款
- B.信用贷款
- C.保证贷款
- D.担保贷款

B

信用卡一般具有无抵押、无担保贷款性质，信用卡透支消费无需抵押和担保，即为信用贷款，其实质上为无担保的消费贷款。

第 61 题

信用证项下的汇票需要附商业票据才可以结算的属于（ ）。

- A.光票信用证
- B.出口信用证
- C.进口信用证
- D.跟单信用证

D

信用证项下的汇票如附有商业单据，则称为跟单商业信用证。故本题选“跟单信用证”。光票信用证是凭光票付款的信用证，这种信用证不要求汇票附任何货运单据。出口信用证是指出口商所在地银行收到开证行开来的信用证后，为出口商提供的包括来证通知、接单、审单、寄单、索汇等一系列服务。进口信用证是本行根据开证申请人（进口商）的要求和指示，向出口商（受益人）开具的在规定的期限内、凭规定的单据支付一定金额的书面保证。

第 62 题

以下关于业务连续性管理的表述，错误的是（ ）。

A.业务连续性管理是指为有效应对突发事件导致的重要业务运营中断，建设应急响应、恢复机制和管理能力框架，保障重要业务持续运营的一整套管理过程

B.实施业务连续性管理首先需要识别重要业务及其恢复的优先顺序，明确恢复的时间目标

C.业务连续性管理是为了应对突发事件导致的重要业务运营中断，平时无需组织培训和演练

D.银行各级机构、各相关部门需要针对突发事件的影响范围，在职责权限内建立不同层级的业务连续性策略和预案，明确应急处理流程和机制

C

业务连续性管理是为了应对突发事件导致的重要业务运营中断，应定期组织培训和演练。

第 63 题

商业银行可以进行的代理业务不包括（ ）。

A.委托贷款

B.代理国债买卖

C.银行保函

D.代理证券资金清算业务

C

银行保函业务属于担保业务。

第 64 题

银行承兑汇票（非电子式）的最长付款期限为（ ）。

A.3 个月

B.6 个月

C.1 个月

D.12 个月

B

银行承兑汇票是由在承兑银行开立存款账户的存款人出票，向开户银行申请并经银行审查同意承兑后，保证在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。银行承兑汇票（纸质）期限自出票之日起最长不得超过 6 个月。

第 65 题

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（ ）。

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



A

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告。

第 66 题

银行业从业人员的下列行为中不符合公平对待原则的是（ ）。

- A. 在为反复提出小额服务需求的老年客户办理业务时，显露出了不耐烦的神态
- B. 因产品设计差异而导致费率和服务便捷程度上的差别
- C. 设置明显的标志，将为 VIP 客户提供服务的营业场所与一般营业地点区分开来
- D. 耐心公平对待不熟悉业务流程的客户

A

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其他方面的差异而歧视客户。在业务处理中，不同客户要求的业务可能会存在较大的差异，经济效益也会有所区别，从业人员不应因为业务简繁程度或经济效益上的差异对部分客户明显怠慢或过于热情，以至于让客户感觉到明显的差别待遇。故“为老年客户办理业务时不耐烦”违反了“公平对待”的原则。

第 67 题

根据《商业银行大额风险暴露管理办法》，对非同业单一客户的贷款余额不得超过资本净额的（ ）。

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

B

（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%；故本题选择“10%”；（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%；（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%。

第 68 题

资产收益波动负相关的某种资产或金融衍生品的风险管理策略是（ ）。

- A. 风险对冲
- B. 风险分散
- C. 风险转移
- D. 风险规避



A

(1) 风险对冲是指通过投资或购买与标的资产收益波动负相关的某种资产或衍生产品，来冲销标的资产潜在损失的一种策略性选择。与题干中的描述相符，故本题选择“风险对冲”

(2) 风险分散是指通过多样化的投资来分散和降低风险的策略性选择。(3) 风险转移是指通过购买某种金融产品或采取其他合法的经济措施将风险转移给其他经济主体的一种策略性选择。(4) 风险规避是指商业银行拒绝或退出某一业务或市场，以避免承担该业务或市场风险的策略性选择。

第 69 题

少量生产者在某种产品的生产中占据很大市场份额，该行业属于( )。

- A.垄断竞争的行业
- B.完全竞争的行业
- C.完全垄断的行业
- D.寡头垄断的行业

D

(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。故选项“寡头垄断的行业”符合题意，其他选项均不符合题意，本题选择“寡头垄断的行业”选项。(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。

第 70 题

下列对商业银行关系人的表述，正确的是( )。

- A.关系人包括银行董事、高管层、信贷人员、后勤人员等的近亲属
- B.商业银行可以向关系人发放信用贷款及担保贷款，但是发放担保贷款的条件不得优于其他借款人同类贷款的条件
- C.关系人可以是自然人，也可以是机构
- D.关系人包括商业银行的长期客户

C

(1) 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。故选项中的“后勤人员的近亲属”和“商业银行的长期客户”错误，都不是关系人。“关系人可以是自然人，也可以是机构”正确。(2) 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。故选项中“可以向关系人发放信用贷款”错误。本题选择“关系人可以是自然人，也可以是机构”。

第 71 题

一国领土范围内，本国居民和外国居民在一定时期内所产生的，以市场价格表示的产品和劳务总值是（ ）。

- A.国民生产净值（NNP）
- B.国民生产总值（GNP）
- C.国民收入（NI）
- D.国内生产总值（GDP）

D

（1）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。（2）国民生产净值（NNP），指一个国家的全部国民在一定时期内，国民经济各部门生产的最终产品和劳务价值的净值。（3）国民生产总值（GNP），是一个国家（或地区）所有常住单位在一定时期（通常为一年）内收入初次分配的最终结果。是一定时期内本国的生产要素所有者所占有的最终产品和服务的总价值。（4）国民收入（NI）是指物质生产部门劳动者在一定时期所创造的价值，是一国生产要素（包括土地、劳动、资本、企业家才能等）所有者在一定时期内提供生产要素所得的报酬，即工资、利息、租金和利润等的总和。

#### 第 72 题

某银行积极加强防范金融风险，这是尽到了银行的（ ）。

- A.经济责任
- B.社会责任
- C.政治责任
- D.环境责任

A

（1）环境责任是指银行业金融机构支持国家产业政策和环保政策，节约资源，保护和改善自然生态环境，支持社会可持续发展。如开展绿色信贷，加入赤道原则，尽到了环境责任。

（2）社会责任是指银行业金融机构以符合社会道德和公益要求的经营理念为指导，积极维护消费者、员工和社区大众的社会公共利益；提倡慈善责任，积极投身社会公益活动，构建社会和谐，促进社会发展。如金融扶贫、金融知识普及教育等。（3）经济责任是指银行业金融机构在遵守法律条件下，营造公平、安全、稳定的行业竞争秩序，以优质的专业经营，持续为国家、股东、员工、客户和社会公众创造经济价值。如加强防范金融风险、积极支持政府经济政策、加强合规管理、完善公司治理结构、重视消费者的权益保障等。题目中说“积极加强防范金融风险”，符合经济责任，故本题选择“经济责任”。

#### 第 73 题

国际友人对我某慈善机构的外汇捐赠应计入国际收支的（ ）。

- A.经常账户
- B.资本账户
- C.外汇储备
- D.错误与遗漏

A

(1) 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。经常项目包括贸易收支、劳务收支和单方面转移（如汇款、捐赠等）。故本题选择“经常账户”。(2) 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。(3) 错误与遗漏账户是人为设立的抵销账户。

第 74 题

选择性货币政策工具不包括（ ）。

- A.利率限额
- B.证券市场信用控制
- C.优惠利率
- D.消费者信用控制

A

(1) 一般性货币政策工具：法定存款准备金、再贴现政策和公开市场操作；(2) 选择性货币政策工具：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；(3) 直接性货币政策工具：利率限制、信用配额、直接干预、流动性比率等；(4) 间接性货币政策工具：窗口指导、道义劝告、金融检查、公开宣传等。

第 75 题

提供附有股权认购书的债券属于（ ）的金融工具创新。

- A.流动性增强型
- B.风险转移型
- C.股权创造型
- D.信用创造型

C

(1) 增加流动性的创新包括能使原有的金融工具提高变现能力和可转换性的新金融工具，如长期贷款的证券化以及大面额可转让定期存单等。(2) 风险转移型创新经常出现在一些金融交易工具的特定功能中，通过这种功能，可以将风险进行有偿转移。例如期权交易、期货交易、货币互换、利率互换等。(3) 股权创造型创新主要指的是能够使债权在一定条件下变为股权的各种新金融工具，如附有股权认购书的债券（即可转换债券）等。(4) 信用创造型创新能使借款人的信贷资金来源更为广泛，或者使借款人从传统的信用资金来源转向新的来源。比如票据发行便利（NIFs），实际是将短期信用转换为中期信用，并且还分散了投资者独家承担贷款的风险，从而使资金需求者的信用资金来源更为广泛，更为稳定。故选项“股权创造型”符合题意，其他选项均不符合题意，故本题选择“股权创造型”选项。

第 76 题

留置权是指债权人按照合同的约定占有债务人的（ ），债务人未履行到期债务的，债权人有权依照法律规定留置财产，并有权就该财产优先受偿。

- A.不动产和动产
- B.不动产
- C.动产
- D.权利凭证

C

留置权是指债权人按照合同的约定占有债务人的动产，债务人未履行到期债务的，债权人有权依照法律规定留置财产，并有权就该动产优先受偿。

第 77 题

商业银行内部控制应遵循审慎性原则，坚持（ ）、（ ）的理念。

- A.风险为本、效益优先
- B.内控为本、审慎经营
- C.内控为本、效益优先
- D.风险为本、审慎经营

D

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。

第 78 题

根据我国刑法的规定，国家工作人员不能作为下列哪项罪的主体（ ）。

- A.贷款诈骗罪
- B.洗钱罪
- C.非法吸收公众存款罪
- D.挪用资金罪

D

挪用资金罪，是指非国有的公司、企业或者其他单位的工作人员，利用职务上的便利，挪用本单位资金归个人使用或借贷给他人，数额较大、超过三个月未还的，或者虽未超过三个月，但数额较大、进行营利活动的，或者进行非法活动的行为。

第 79 题

依据《中华人民共和国票据法》，票据被称为无因证券，其含义是指（ ）。

- A.转让票据需以向受让方交付票据为先决条件
- B.当事人发行转让背书等票据行为需依法定形式进行
- C.持有票据既行使票据权利，不论取得票据的原因
- D.取得票据无需合法原因

C

票据是一种无因证券，体现在：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。故本题选择“持有票据既行使票据权利，不论取得票据的原因”。

第 80 题

如果保证合同约定的保证期间早于或等于主债务履行期限的，保证期间为（ ）。

- A.主债务履行期届满之日起六个月
- B.主债务履行期届满之日起三个月
- C.主债务履行期限
- D.主债务履行期届满之日起一年

A

《民法典》规定，保证合同约定的保证期间早于或者等于主债务履行期限的，视为没有约定，保证期间为主债务履行期届满之日起六个月。

第 81 题

以下关于商业银行“三性”“四自”经营原则说法正确的是（ ）。

- A.“三性”即流动性、政策性和安全性；“四自”即自担风险、自我约束、自负盈亏和自主经营
- B.“三性”即独立性、政策性和安全性；“四自”即自担风险、自我约束、自我评价和自主经营
- C.“三性”即流动性、效益性和安全性；“四自”即自担风险、自我约束、自负盈亏和自主经营
- D.“三性”即独立性、效益性和计划性；“四自”即自担风险、自我约束、自负盈亏和自我评价

C

《商业银行法》规定了商业银行“三性四自”经营原则，即商业银行以安全性、流动性、效益性为经营原则，实行自主经营，自担风险，自负盈亏，自我约束。

第 82 题

已经着手实施犯罪，由于犯罪分子意志以外的原因而未得逞的属于（ ）。

- A.犯罪推定
- B.犯罪未遂
- C.犯罪终止
- D.犯罪中止

B

《刑法》第二十三条规定：已经着手实行犯罪，由于犯罪分子意志以外的原因而未得逞的，是犯罪未遂。故本题选择“犯罪未遂”。在犯罪过程中，自动放弃犯罪或者自动有效地防止犯罪结果发生的，是犯罪中止。为了犯罪，准备工具、制造条件的，是犯罪预备。例如，盗窃分子练习偷盗技巧即是犯罪预备。犯罪终止，是犯罪分子已经完成整个犯罪行为，并造成了犯罪结果的发生。

第 83 题

由中国境内注册的公司发行，直接在中国香港上市的股票是（ ）；由中国境内注册的公司发行、直接在美国纽约上市的股票是（ ）。

- A.N 股，H 股
- B.H 股，B 股
- C.H 股，N 股
- D.N 股，B 股

C

A 股是以人民币标明面值、以人民币认购和进行交易、供国内投资者买卖的股票。B 股又称为人民币特种股票，是指以人民币标明面值、以外币认购和进行交易、专供外国和我国香港、澳门、台湾地区的投资者买卖的股票。H 股是指由中国境内注册的公司发行，直接在中国香港上市的股票。N 股是指由中国境内注册的公司发行、直接在美国纽约上市的股票。

第 84 题

银行在与客户格式合同中增加了限制消费者合法权利的条款，这违反了银行业消费者应享有的（ ）。

- A.安全权
- B.隐私权
- C.公平交易权
- D.受尊重权

C

银行在与消费者形成法律关系时，应当遵循公正、平等、诚实、信用的原则，不得强行要求消费者购买、使用其产品或接受其服务，银行业金融机构不得设置违反公平原则的交易条件，在格式合同中不得加重金融消费者责任、限制或者排除金融消费者合法权利，不得限制金融消费者寻求法律救济途径，不得减轻、免除本机构损害金融消费者合法权益应当承担的民事责任。

第 85 题

股份有限公司发行的具有收益分配和剩余财产分配优先权的股票称为（ ）。

- A.普通股
- B.法人股
- C.优先股
- D.流通股



C

优先股是相对于普通股股票而言的，是股东权利受到一定限制，但在公司盈余和剩余资产分配上享有优先权的股票。与题干中的“具有收益分配和剩余财产分配优先权”相符合，故本题选择“优先股”。普通股股票是股票中最普遍的一种形式，是股份公司最重要的股份，其持有人享有股东的基本权利和义务。普通股股票的股利分配不固定，在对公司盈利和剩余财产的分配顺序上列在债权人和优先股股东之后。

第 86 题

下列属于民事法律行为的是（ ）。

- A. 7 岁的小明买银行理财产品
- B. 某企业与银行签订存款合同，目的为企业洗钱
- C. 张三依法委托李四为其贷款
- D. 某企业向银行申请贷款用于走私汽车

C

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。

第 87 题

中国反洗钱监测分析中心的职责不包括（ ）。

- A. 按照规定向中国人民银行报告分析结果
- B. 制定金融机构反洗钱规章
- C. 接收人民币、外币大额交易和可疑交易报告
- D. 分析人民币、外币大额交易和可疑交易报告

B

中国人民银行设立中国反洗钱监测分析中心，依法履行下列职责：（1）接收并分析人民币、外币大额交易和可疑交易报告；（2）建立国家反洗钱数据库，妥善保存金融机构提交的大额交易和可疑交易报告信息；（3）按照规定向中国人民银行报告分析结果；（4）要求金融机构及时补正人民币、外币大额交易和可疑交易报告；（5）经中国人民银行批准，与境外有关机构交换信息、资料；（6）中国人民银行规定的其他职责。制定金融机构反洗钱规章属于国务院银行业监督管理机构的反洗钱职责，故选该项。

第 88 题

中国人民银行根据国际外汇市场行情公布的当日外汇牌价是（ ），银行买入外国纸币时所用的外汇牌价是（ ），银行卖出外币本票所用的外汇牌价是（ ）。

- A. 中间价，现钞买入价，现汇卖出价
- B. 基准价，现汇买入价，现钞卖出价
- C. 中间价，现汇买入价，现汇卖出价
- D. 基准价，现钞卖出价，现汇买入价



A

中间价（基准价）：中国人民银行授权外汇交易中心对外公布的当日外汇牌价。现汇买入价（汇买价）：银行买入外汇的价格；现钞买入价（钞买价）：银行买入外币现钞的价格；现汇卖出价（汇卖价）：银行卖出外汇的价格；现钞卖出价（钞卖价）：银行卖出外币现钞的价格。其中现汇是指可自由兑换的汇票、支票等外币票据。现钞是具体的、实在的外国纸币、硬币。

第 89 题

既不构成商业银行资金来源，也不构成商业银行资金运用的业务是（ ）。

- A.中间业务
- B.证券投资业务
- C.负债业务
- D.资产业务

A

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。

第 90 题

（ ）承担着银行吸收损失第一资金来源，又被称为保护债权人，使债权人免遭损失的“缓冲器”。

- A.贷款
- B.准备金
- C.资本金
- D.存款

C

资本金承担着吸收损失的第一资金来源。商业银行一旦破产，首先消耗的是银行的资本金。因此，资本金又被称为保护债权人、使债权人免遭损失的“缓冲器”。

第 91 题

下列财政政策实施正确的有（ ）。

- A.经济高涨时，采取紧缩性财政政策，减少政府开支，提高税率
- B.经济萧条时，采取扩张性财政政策，扩大政府开支，降低税率
- C.经济高涨时，采取扩张性财政政策，减少政府开支，提高税率
- D.经济萧条时，采取紧缩性财政政策，减少政府开支，提高税率
- E.经济高涨时，采取扩张性财政政策，增加政府开支，降低税率

AB

本题考查财政政策的相关知识。经济萧条时，采取扩张性财政政策，扩大政府开支，降低税

率；经济高涨时，采取紧缩性财政政策，减少政府开支，提高税率。

第 92 题

下列关于汇率风险的表述，正确的有（ ）。

- A.人民币升值，会降低我国商业银行面临的汇率风险
- B.汇率风险是指由于汇率的不利变动导致银行业务发生损失的风险
- C.商业银行发放外币贷款时，汇率波动可能导致信用风险增加
- D.根据产生的原因，汇率风险可以分为两类：外汇交易风险和外汇结构性风险
- E.黄金被纳入汇率风险考虑，原因在于黄金曾长时间发挥国际货币职能，从而充当外汇

BCDE

本题考查汇率风险相关内容。（1）汇率风险是指由于汇率的不利变动导致银行业务发生损失的风险，人民币升值不一定会降低汇率风险，有可能增加汇率风险。（2）黄金被纳入汇率风险考虑，其原因在于，黄金曾长时间在国际结算体系中发挥国际货币职能，从而充当外汇资产的作用。（3）根据产生的原因，汇率风险可以分为两类：①外汇交易风险；②外汇结构性风险。（4）商业银行发放外币贷款时，汇率波动可能会引起债务人的偿债负担变重，导致债务人不履行合同，按约定的期限和利息还本付息的风险增加，即信用风险增加。

第 93 题

在货币政策实施过程中，被用作中央银行操作目标的有（ ）。

- A.货币供应量
- B.存款准备金
- C.基础货币
- D.物价
- E.利率

BC

本题考查货币政策的操作目标。通常被采用的操作目标主要有基础货币、存款准备金。货币供应量和利率属于中介目标。

第 94 题

银行进行不良资产处置时，下列不良资产不得进行批量转让的有（ ）。

- A.经国务院批准列入全国企业政策性关闭破产计划的资产
- B.债务人或担保人为国家机关的资产
- C.住房按揭贷款
- D.在借款合同或担保合同中有限制转让条款的资产
- E.国防军工等涉及国家安全和敏感信息的资产

ABCDE

下列不良资产不得进行批量转让：（1）债务人或担保人为国家机关的资产；（2）经国务院批准列入全国企业政策性关闭破产计划的资产；（3）国防军工等涉及国家安全和敏感信息的资产；（4）个人贷款（包括向个人发放的购房贷款、购车贷款、教育助学贷款、信用卡透支、其他消费贷款等以个人为借款主体的各类贷款）；（5）在借款合同或担保合同中有限制转让条款的资产；（6）国家法律法规限制转让的其他资产。

第 95 题

下列债权，股权不得作为呆账核销的有（ ）。

- A. 银行未向借款人、担保人追偿的债权
- B. 因行政干预造成逃废或悬空的银行债权
- C. 违反法律、法规的规定，以各种形式逃废或悬空的银行债权
- D. 其他不应核销的银行债权、股权
- E. 借款人或者担保人有经济偿还能力，银行未按规定履行必要措施和实施必要程序追偿的债权

ABCDE

下列债权、股权不得作为呆账核销：（1）借款人或者担保人有经济偿还能力，银行未按规定履行必要措施和实施必要程序追偿的债权；（2）违反法律、法规的规定，以各种形式逃废或悬空的银行债权；（3）因行政干预造成逃废或悬空的银行债权；（4）银行未向借款人、担保人追偿的债权；（5）其他不应核销的银行债权、股权。

第 96 题

要增加货币供应量，中央银行可采取的措施有（ ）。

- A. 卖出证券
- B. 降低再贴现率
- C. 限制贷款增加额
- D. 增加再贷款
- E. 提高法定存款准备金率

BD

本题考查货币政策工具。卖出证券、限制贷款增加和提高法定存款准备金率会导致货币供应量减少；降低再贴现率和增加再贷款可以增加货币供应量。故本题选择“降低再贴现率”和“增加再贷款”。

第 97 题

传统的票据市场中实现资金融通的工具主要包括（ ）。

- A. 国库券
- B. 本票
- C. 支票
- D. 公债券
- E. 汇票

BCE

传统的票据市场指的是在商品交易和资金往来过程中产生的以汇票、本票和支票的发行、担保、承兑、贴现来实现短期资金融通的市场

第 98 题

根据我国现行法规规定，下列属于贷款人权利的有（ ）。

- A. 依合同约定从借款人账户上划收贷款本息和利息
- B. 根据借款人的条件，决定贷与不贷，贷款金额，期限和利率等

- C.要求借款人提供与借款有关的资料
- D.借款人未能履行借款合同约定义务的，贷款人有权依合同追究违约责任
- E.了解借款人的生产经营活动和财务活动

ABCE

贷款人的权利：根据贷款条件和贷款程序自主审查和决定贷款，除国务院批准的特定贷款外，有权拒绝任何单位和个人强令其发放贷款或者提供担保。一是要求借款人提供与借款有关的资料；二是根据借款人的条件，决定贷与不贷、贷款金额、期限和利率等；三是了解借款人的生产经营活动和财务活动；四是依合同约定从借款人账户上划收贷款本金和利息；五是借款人未能履行借款合同规定义务的，贷款人有权依合同约定要求借款人提前归还贷款或停止支付借款人尚未使用的贷款；故“有权依合同追究违约责任”错误；六是在贷款将受或已受损失时，可依据合同规定，采取使贷款免受损失的措施。贷款人的义务：一是应当公布所经营的贷款的种类、期限和利率，并向借款人提供咨询。二是应当公开贷款审查的资信内容和发放贷款的条件。三是贷款人应当审议借款人的借款申请，并及时答复贷与不贷。四是应当对借款人的债务、财务、生产、经营情况保密，但对依法查询者除外。故本题除“借款人未能履行借款合同约定义务的，贷款人有权依合同追究违约责任”不选，其他项全选。

第 99 题

下列市场属于金融市场的有（ ）。

- 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

BCDE

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。

第 100 题

下列关于备用信用证的表述，正确的是（ ）。

- A.备用信用证是银行保函业务的替代品
- B.在受益人提供的单据和信用证条款一致的情况下，银行需要承担对借款人的第一付款责任
- C.备用信用证可分为可撤销的备用信用证和不可撤销的备用信用证
- D.备用信用证实质是银行对借款人的一种担保行为
- E.备用信用证是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

ACDE

备用信用证是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。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。备用信用证主要分为可撤销的备用信用证和不可撤销的备用信用证两类。备用信用证是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。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，故不选“在受益人提供的单据……”，此项描述的是一般信用证，不是备用信用证。

第 101 题

下列要素中，属于银行从业人员应当具备的岗位要求的有（ ）。

- A.专业知识
- B.家庭背景
- C.资格
- D.能力
- E.社会关系

ACD

银行业从业人员应当具备现代金融岗位所需的专业知识、执业资格与专业技能，树立终身学习和知识创造价值的理念，及时了解国际国内金融市场动态，不断学习提高政策法规、银行业务、风险管控的水平。

第 102 题

当一国利率高于外国利率时，对国际收支和汇率的影响包括（ ）。

- A.资本流入
- B.本币升值
- C.资本流出
- D.外汇贬值
- E.本币贬值

ABD

当一国提高利率水平或本国利率高于外国利率时，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。

第 103 题

下列表述中，符合《中华人民共和国公司法》的规定的有（ ）。

- A.股东在符合一定条件的情况下，可以要求公司以合理价格收购其股份
- B.股东大会应当每年召开一次年会，有特殊情况应当在两个月内召开临时股东大会
- C.董事会是公司的权力机构，依照公司法行使职权
- D.公司股东有权起诉董事和高级管理人员
- E.公司股东大会不得对会议通知中未列明的事项作出决议

BDE

根据《公司法》规定：（1）股东大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。故“董事会是公司的权力机构”说法错误，应该是“股东大会”不是“董事会”。（2）股东大会应当每年召开一次年会，应当在两个月内召开临时股东大会；（3）公司不得收购本公司股份。故“可以要求公司以合理价格收购其股份”说法错误。（4）董事、高级管理人员违反法律、行政法规或者公司章程的规定，损害股东利益的，股东可以向人民法院提起诉讼。（5）股东大会不得对通知中未列明的事项作出决议。

第 104 题

下列表述中，属于商业银行操作风险损失事件类型的有（ ）。

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

ADE

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。

第 105 题

根据《商业银行资本管理办法（试行）》，我国商业银行监管资本包括（ ）。

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

BCD

监管资本包括一级资本和二级资本，其中一级资本包括核心一级资本和其他一级资本。

第 106 题

犯罪主体是银行及其工作人员这一特殊主体的犯罪有（ ）。

- A.违法发放贷款罪
- B.金融工作人员以假币换取货币罪
- C.高利转贷罪
- D.出售假币罪
- E.非法吸收公众存款罪

AB



金融工作人员以假币换取货币罪和违法发放贷款罪的主体是银行或者其他金融机构及其工作人员。违法发放贷款罪的犯罪主体是特殊主体，只能由中国境内设立的中资商业银行、信托投资公司、企业集团服务公司、金融租赁公司、城乡信用合作社及其他经营贷款业务的金融机构，以及上述金融机构的工作人员构成，其他任何单位包括外资金融机构（含外资、中外合资、外资金融机构的分支机构等）和个人都不能成为违法发放贷款罪主体。

第 107 题

下列关于经济资本的说法，错误的有（ ）。

- A.经济资本是对银行承担的预期损失的计量
- B.经济资本分配是对风险总量的分配
- C.精确计量经济资本需要完善的信息系统的支持
- D.经济资本分配是对利润要求的分配
- E.经济资本是对银行承担的非预期损失的计量

AD

经济资本和会计资本是不同的，经济资本是描述在一定的置信度水平下，为了应对未来一定期限内资产的非预期损失而应该持有或需要的资本金。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，又称为风险资本。选项“预期损失”、“对利润要求的分配”错误应为“非预期损失”与“对风险总量的分配”。

第 108 题

公司终止的情形包括（ ）。

- A.公司解散
- B.公司破产
- C.公司董事长辞职
- D.被勒令停业整顿
- E.公司被法院判决承担刑事责任

AB

公司终止的情形包括公司解散和公司破产。（1）公司破产。根据《公司法》的规定，不能清偿到期债务是公司破产的原因（或破产界限）。这里的不能是指持续的不能。（2）公司解散。《公司法》规定，公司有下列情形之一的，可以解散：①公司章程规定的营业期限届满或者公司章程规定的其他解散事由出现时；②股东会或股东大会决议解散；③因公司合并或者分立需要解散的；④依法被吊销营业执照、责令关闭或被撤销；⑤人民法院依法予以解散的。

第 109 题

下列关于国际收支平衡的表述，正确的有（ ）。

- A.国际收支平衡表中，经常账户反映一国与国外资金往来的情况
- B.实现国民收支平衡目标是保证国际收支差额刚好为零
- C.宏观经济发展的总体目标是经济增长、充分就业、物价稳定和国际收支平衡
- D.国际收支平衡表中，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
- E.国际收支平衡是指国际收支差额处于一个相对合理的范围内，即不存在巨额的国际收支盈余

ACD



国际收支平衡表中经常账户,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。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,国际收支平衡是指国际收支差额处于一个相对合理的范围内,既无巨额的国际收支赤字,又无巨额的国际收支盈余。宏观经济发展的总体目标是经济增长、充分就业、物价稳定和国际收支平衡。

第 110 题

某商业银行在海外开设分行,由于当地政府的变更给银行带来巨大的损失。下列关于该类风险的说法,正确的有( )。

- A.通常发生在国际金融业务中
- B.银行很难提前预知并控制该类风险
- C.债权人可以提前控制、避免该风险损失
- D.只有银行可能遭受该类风险
- E.由国家行为引起

ABE

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。故选项“债权人可以提前控制、避免该风险损失”和“只有银行可能遭受该类风险”表述错误,不符合题意,其余选项均表述正确,符合题意,故本题选择其余三个选项。

第 111 题

《民法典》规定,当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时,质权人可以( )。

- A.放弃质权
- B.与出质人协议以质押财产折价
- C.获得质物所有权
- D.就拍卖、变卖质押财产所得的价款优先受偿
- E.有权收取质押财产的孳息

BDE

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,质权人可以与出质人协议以质押财产折价,也可以就拍卖、变卖质押财产所得的价款优先受偿,质权人有权收取质押财产的孳息,但合同另有约定除外。

第 112 题

关于质押,下列说法正确的有( )。

- A.质押物在质押期间仍由质押人所有
- B.质押是指债务人或第三人不转移对抵押财产的占有,将该财产作为债权的担保
- C.质押可以分为动产质押和权利质押
- D.质押的权利凭证包括汇票、支票、债券、存款单等

E.质押担保的范围包括利息、违约金、损害赔偿金等

CDE

质押物在质押期间由质权人所有，故“质押人所有”错误；抵押是指债务人或第三人不转移对抵押财产的占有，将该财产作为债权的担保，故“质押是指债务人”项错误。其他三项均描述正确。（扩展：《民法典》第四百四十条规定，债务人或者第三人有权处分的下列权利可以出质：（1）汇票、本票、支票；（2）债券、存款单；（3）仓单、提单；（4）可以转让的基金份额、股权；（5）可以转让的注册商标专用权、专利权、著作权等知识产权中的财产权（6）现有的以及将有的应收账款；（7）法律、行政法规规定可以出质的其他财产权利。）

第 113 题

我国商业银行办理外币存款业务时，处理正确的有（ ）。

- A.可以不区分个人存款和单位存款
- B.外汇结算账户用于转账汇款等资金结算支付
- C.现钞和现汇进行独立核算
- D.外币存款储蓄账户不可以用于转账
- E.个人外币存款账户不再区分现钞账户和现汇账户

BCDE

中国人民银行发布的《个人外汇管理办法》规定，（1）个人外汇账户按主体类别区分为境内个人外汇账户和境外个人外汇账户；（2）按账户性质区分为外汇结算账户、资本项目账户及外汇储蓄账户。外汇结算账户用于转账汇款等资金清算支付，外汇储蓄账户一般不得转账，但本人或与其直系亲属之间同一主体类别的储蓄账户的资金划转等情况除外。（3）不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。

第 114 题

银行工作人员配合监管机构的监管应有（ ）。

- A.建立重大事项报告制度
- B.及时、如实、全面提供资料信息
- C.按照要求，提供监管机构需要的数据
- D.向监管人员无偿提供交通工具
- E.若会影响本行业绩，应尽量通过各种方式婉拒监管

ABC

如实反馈信息：银行业从业人员应当确保经办和提供的工作资料、个人信息等的合法性、真实性、完整性与准确性。严禁对相关个人信息采取虚构、夸大、隐瞒、误导等行为。故“若会影响本行业绩，应尽量通过各种方式婉拒监管”错误；抵制贿赂及不当便利行为：银行业从业人员应当自觉抵制不正当交易行为。严禁以任何方式索取或收受客户、供应商、竞争对手、下属机构、下级员工及其他利益相关方的贿赂或不当利益，严禁向政府机关及其他利害关系方提供贿赂或不当利益，严禁收、送价值超过法律及商业习惯允许范围的礼品。故“向监管人员无偿提供交通工具”错误。

第 115 题

银行业从业人员在履行协助执行义务过程中，应该做到（ ）。

- A.协助转移客户的资产，保证客户资产安全
- B.审查协助执行的具体事项，协助执行的范围严格限定在法律文书载明的事项
- C.及时向内部支持部门寻求支持，确保获得专业指导
- D.以专业、中立的态度对待任何协助执行请求
- E.按照法律规定及内部工作流程确认来人的身份

BCDE

银行业从业人员应当熟知银行承担的依法协助执行义务，在严格保守客户隐私的同时，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。在实践中，从业人员应该做到以下几点：（1）不向不应该知道的人透露协助执行方面的信息；（2）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；（3）按照法律规定及内部工作流程确认来人的身份，审核来函的法定要件，并按照规定进行保存和归档；（4）确保要求协助执行的事项属于该请求机关法定权限以内；（5）审核协助执行的具体事项，协助执行的范围严格限定在法律文书载明的事项，不应根据执法人员口头请求而超范围协助执行；（6）以专业、中立的态度对待任何协助执行请求，不搪塞、不推诿，更不应该采取向客户通风报信、协助转移资产等方式对抗协助执行活动，使其所在机构或个人承担责任。

第 116 题

下列属于银行市场风险的有（ ）。

- A.商品价格风险
- B.借款人违约风险
- C.利率风险
- D.汇率风险
- E.外部欺诈风险

ACD

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

第 117 题

同业拆借市场的特点包括（ ）。

- A.同业拆借利率在金融市场中可以起到基础性作用
- B.资金融通的期限较短
- C.同业拆借是一种无担保融资行为
- D.同业拆借要求拆借主体具有较高的信用等级
- E.融通的资金用于金融机构临时性资金需要

ABCDE

同业拆借市场具有以下特点：一是资金融通的期限较短，主要用于金融机构临时性资金需要。

二是同业拆借是在无担保条件下进行的资金与信用的直接交换，潜在信用风险较高，因此要求拆借主体具有较高的信用等级。三是同业拆借形成的资金价格信号，反映了整个金融体系的资金供求状况和流动性状况，在货币政策传导和整个金融市场中起到基础性作用。

第 118 题

下列选项中，属于流程银行特征的有（ ）。

- A.以客户为中心
- B.业务流程信息化、标准化、自动化、智能化
- C.以业务线垂直运作和管理为主
- D.前中后台实现有机融合、联合运作
- E.在分支行基层机构集中运作和管理

ABC

现代管理学研究表明，业务流程是银行的生命线。流程银行具有以下特征：（1）以客户为中心；（2）以业务线垂直运作和管理为主；（3）前中后台相互分离、相互制约，以流程落实内控；故“前中后台实现有机融合、联合运作”错误；（4）实施以业务单元纵向为主的矩阵考核方式；（5）中后台集中式运作和管理；故“在分、支行基层机构集中运作和管理”错误；（6）业务流程实现信息化、自动化、标准化和智能化。

第 119 题

商业银行销售人员从事理财产品销售活动应当遵循（ ）原则。

- 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

CDE

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。

第 120 题

关于小额贷款公司的说法，（ ）是正确的。

- A.不吸收公众存款
- B.可以吸收公众存款
- C.其设立主要是为了改善农村地区和中小企业金融服务
- D.有独立的法人财产
- E.是由自然人、企业法人及其他社会组织投资设立的

ACDE

小额贷款公司不能吸收公众存款。

第 121 题

下列业务中，属于商业银行保函的有（ ）。

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

ABCDE

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。

第 122 题

银行保函业务中，属于融资类保函的有（ ）。

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

BE

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。

第 123 题

以下属于法人的有（ ）。

- A.苏格兰皇家银行北京代表处
- B.中国建设银行四川省分行
- C.中国工商银行股份有限公司
- D.中国银行天津分行
- E.花旗银行（中国）有限公司

CE

银行分行和代表处属于银行这一企业法人在地区范围内设置的完成其部分职能的业务活动机构，该分支机构仍然是法人的组成部分，不具有独立的法人资格。分公司不具有法人资格，其民事责任由公司承担。公司可以设立子公司，子公司具有法人资格，依法独立承担民事责任。社会团体的分支机构、代表机构是社会团体的组成部分，不具有法人资格，其法律责任由设立该分支机构、代表机构的社会团体承担。

第 124 题

下列关于商业银行在金融创新中“客户资产隔离”的表述，正确的有（ ）。

- A.对客户资产进行充分保护
- B.区分银行资产与客户资产
- C.对客户资产进行有效的风险隔离管理
- D.客户资产由客户自身管理
- E.资产隔离的目的是充分保护银行利益

ABC

银行开展创新业务时，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，对客户资产进行充分保护。

第 125 题

下列属于银保监会监管对象的有（ ）。

- A.中信证券股份有限公司
- B.中国太平洋保险（集团）股份有限公司
- C.华融金融资产管理股份有限公司
- D.中国银行股份有限公司
- E.国家开发银行

BCDE

“中国太平洋保险（集团）股份有限公司”属于保险类金融机构，“中国银行股份有限公司”属于银行业金融机构中的商业银行，“华融金融资产管理股份有限公司”属于非银行金融机构中的金融资产管理公司，“国家开发银行”属于开发性金融机构，也具备商业性金融业务性质，“中信证券股份有限公司”属于证监会监管对象。根据《银行业监督管理法》的规定，在中华人民共和国境内设立的商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社等吸收公众存款的金融机构以及政策性银行；在中华人民共和国境内设立的金融资产管理公司、信托投资公司、财务公司、金融租赁公司以及经国务院银行业监督管理机构批准设立的其他金融机构的监督管理，适用本法对银行业金融机构监督管理的规定。【注意：2023 年 3 月，根据《党和国家机构改革方案》，决定在中国银行保险监督管理委员会基础上组建国家金融监督管理总局。不再保留中国银行保险监督管理委员会。】

第 126 题

商业银行合规的“规”是指适用于银行业经营活动的（ ）。

- A.自律性组织的行业准则
- B.监管部门规章
- C.法律、行政法规
- D.监管部门规范性文件
- E.行为守则和职业操守

ABCDE

合规，是指使商业银行的经营活动与法律、规则和准则相一致。合规风险，是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。这里所称法律、规则和准则，即合规的“规”，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。



第 127 题

商业银行违法吸收存款的，依法可能承担的法律責任有（ ）。

- A. 责令停业整顿或者吊销经营许可证
- B. 责令改正
- C. 罚款
- D. 破产
- E. 没收违法所得

ABCE

《商业银行法》规定，商业银行不得违反规定提高或者降低利率以及采用其他不正当手段吸收存款。存在违法吸收存款行为的商业银行，由国务院银行业监督管理机构责令改正，有违法所得的，没收违法所得，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，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。

第 128 题

下列关于商业银行支付结算业务规定的表述，正确的有（ ）。

- A. 托收银行对托收的款项能否收到要承担责任
- B. 银行承兑汇票的出票人一般为银行
- C. 现金支票既用于提取现金，也能用于转账
- D. 信用证是一种有条件的银行支付承诺
- E. 银行本票一般适用于单位和个人在同一交换区域支付各种款项

DE

①托收属于商业信用，托收款项能否收到完全取决于进口商的信用，银行对托收款项能否收到不承担责任。故“托收银行对托收的款项能否收到要承担责任”错误。②银行承兑汇票的出票人是企业，而不是银行。③支票分为现金支票、转账支票和普通支票。现金支票只能用于支付现金；转账支票只能用于转账；普通支票既可以用于支取现金，也可以用于转账。④信用证是一种银行开立的有条件的承诺付款的书面文件。⑤银行本票是银行签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。单位和个人在同一票据交换区域可以使用银行本票支付各种款项。

第 129 题

某企业在市场中通过利率招标的方式发行 3 年期债券，最后确定票面利率为 3.5%，这个利率属于（ ）。

- A. 远期利率
- B. 短期利率
- C. 实际利率
- D. 长期利率
- E. 固定利率

DE



远期利率是从未来的某个时点开始到更远的时点的利率，而 3.5% 是当前的利率，故选项“远期利率”错误。通常所说的利率是名义利率，实际利率是扣除通货膨胀影响以后的利率，故选项“实际利率”错误。票面利率为 3.5%，说明该利率是固定利率，故选项“固定利率”正确。3 年期债券，说明该债券的利率是长期利率，故选项“长期利率”正确。

第 130 题

相较于资产与负债业务，银行中间业务所具有的特点包括（ ）。

- A. 不运用或不直接运用银行的自有资金
- B. 不承担或不直接承担市场风险
- C. 承担市场风险
- D. 必须以委托为前提，为客户办理业务
- E. 以收取服务费、赚取差价的方式获得收益

ABDE

中间业务相比于传统业务而言，具有以下特点：（1）不运用或不直接运用银行的自有资金。（2）不承担或不直接承担市场风险。故选项“承担市场风险”错误。（3）以接受客户委托为前提，为客户办理业务。（4）以收取服务费（手续费、管理费等）、赚取价差的方式获得收益。（5）种类多、范围广，产生的收入在商业银行营业收入中所占的比重日益上升。

第 131 题

从内部管理角度来看，我国商业银行组织结构的主流形式是采用以区域管理为主的总分行型组织架构。

- A. 正确
- B. 错误

A

从企业法人角度划分，商业银行的组织架构可划分为统一法人制组织架构和多法人制组织架构；从内部管理模式划分，商业银行的组织架构可划分为以区域管理为主的总分行型组织架构；以业务线管理为主的事业部制组织架构和矩阵型组织架构；从管理会计角度划分，可将银行机构分为成本中心和利润中心两大类。故题干描述正确。

第 132 题

风险识别指了解各种潜在的风险，分析引起风险事件的原因。

- A. 正确
- B. 错误

A

风险识别包括感知风险和分析风险两个环节，即了解各种潜在的风险和分析引起风险事件的

原因。感知风险是通过系统化的方法发现商业银行所面临的风险种类、性质；分析风险是深入了解各种风险内在的风险类别。

第 133 题

经营者销售或购买商品或服务，可以以明示方式给对方折扣，可以给中间人佣金，但折扣和佣金必须如实入账。

- A.正确
- B.错误

A

经营者销售或购买商品或服务，可以以明示方式给对方折扣，可以给中间人佣金。经营者给对方折扣、给中间人佣金的，必须如实入账。接受折扣、佣金的经营商必须如实入账。

第 134 题

商业银行代理开放式基金时，应向基金投资人收取基金代销费用。

- A.正确
- B.错误

B

开放式基金代销业务是指银行利用其网点柜台或电话银行、网上银行等销售渠道代理销售开放式基金产品的经营活动。银行向基金公司收取基金代销费用，而不是向“基金投资人”收取代销费用。投资者可以通过银行及时对开放式基金进行认购、申购及赎回。故本题选择“错误”。

第 135 题

国家助学贷款可用于支付中学生的学费、住宿费和生活费用。

- A.正确
- B.错误

B

国家助学贷款，是指银行向中华人民共和国境内的（不含香港和澳门特别行政区、台湾地区）高等学校中经济确实困难的全日制普通本、专科生（含高职生）、研究生和第二学士学位学生发放的，用于支付学费、住宿费和生活费用的人民币贷款。故题干中“中学生”错误。

第 136 题

企事业单位可以自主选择不同商业银行的营业场所开立多个基本账户。

- A.正确
- B.错误

B

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。

第 137 题

企业集团财务公司的服务对象仅限企业集团成员，不允许从集团外吸收存款。

- A.正确
- B.错误

A

企业集团财务公司是一种完全属于集团内部的金融机构，它的服务对象仅限企业集团成员。

第 138 题

商业银行利用衍生金融工具来规避表内风险，是对表内资产负债综合管理的重要补充，其本身不会带来额外的风险。

- A.正确
- B.错误

B

商业银行利用衍生金融工具来规避表内风险，是对表内资产负债综合管理的重要补充，其本身也会带来额外的风险。

第 139 题

商业银行在我国境内在任何情形下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其他金融机构和企业投资。

- A.正确
- B.错误

B

商业银行在我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其他金融机构和企业投资，但国家另有规定的除外。

第 140 题

与银行业金融机构没有直接的劳动合同关系，但受有关机构派遣到银行业金融机构中的工作人员也属于银行业金融机构从业人员的范畴。

A.正确

B.错误

A

银行业从业人员是指在中华人民共和国境内银行业金融机构工作的人员。中华人民共和国境内银行业金融机构委派到国（境）外分支机构、控（参）股公司工作的人员，属于银行业金融机构从业人员。故本题中“受有关机构派遣到银行业金融机构工作的人员”，也是属于银行业从业人员的范畴。

第 141 题

我国利率市场化改革的总体思路是先推进存贷款利率的市场化，再逐步放开货币市场利率和债券市场利率。

A.正确

B.错误

B

利率市场化是指在市场经济中，利率水平及其结构由经济主体自主决定的过程。我国利率市场化改革的总体思路为：先放开货币市场利率和债券市场利率，再逐步推进存、贷款利率的市场化。其中，存、贷款利率市场化按照“先外币、后本币；先贷款、后存款；先长期、大额，后短期、小额”的顺序进行。

第 142 题

中国银联各成员机构发放的银联卡主要以 43 卡号开头，卡面有银联标识。

A.正确

B.错误

B

目前，中国银联各成员机构发行的银联卡主要是以“62”卡号开头，卡面有银联标识的银行

卡。故题干表述错误。

第 143 题

根据《民法典》相关规定，担保物权人在债务人不履行到期债务或者发生当事人约定的实现担保物权的情形，对担保财产享有绝对的优先受偿权。

- A.正确
- B.错误

B

《民法典》第三百八十六条，担保物权人在债务人不履行到期债务或者发生当事人约定的实现担保物权的情形，依法享有就担保财产优先受偿的权利，但法律另有规定的除外。

第 144 题

当债权债务同归于一人时，合同的权利义务终止，但损害第三人利益的除外。

- A.正确
- B.错误

A

《民法典》第五百五十七条规定，有下列情形之一的，债权债务终止：（1）债务已经履行；（2）债务相互抵销；（3）债务人依法将标的物提存；（4）债权人免除债务；（5）债权债务同归于一人；（6）法律规定或者当事人约定终止的其他情形。债权人免除债务人部分或者全部债务的，债权债务部分或者全部终止，但是债务人在合理期限内拒绝的除外。债权和债务同归于一人的，债权债务终止，但是损害第三人利益的除外。故题干表述正确，故本题选择“正确”选项。

第 145 题

中国银保监会可以和其他国家或地区的反洗钱机构建立合作机制，实施跨境反洗钱监督管理。

- A.正确
- B.错误

B

《中华人民共和国反洗钱法》其中规定国务院反洗钱行政主管部门负责全国的反洗钱监督管理工作，并明确了反洗钱行政主管部门和国务院有关部门、机构的反洗钱监督管理职责分工。题干的“银保监会”说法错误，应该是“国务院反洗钱行政主管部门”。

