

## 初级银行职业资格《银行业法律法规与综合能力》独家绝密押题卷

### 单项选择题

1. 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

参考答案：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。

2. 《中华人民共和国刑法》规定的犯罪客体是（ ）。

- A. 实施危害社会的行为
- B. 犯罪活动
- C. 刑法所保护而为犯罪所侵犯的社会主义社会关系
- D. 应当负刑事责任的单位或自然人

参考答案：C

【解析】《中华人民共和国刑法》规定，犯罪客体是指刑法所保护而为犯罪所侵犯的社会主义社会关系。

3. 关于合同成立和生效之间的关系，下列说法正确的是（ ）。

- A. 合同生效是合同成立的前提
- B. 合同不能附生效条件
- C. 只有当事人意思表示真实时，合同才能成立
- D. 合同成立主要是事实问题，合同生效主要是法律评价问题

参考答案：D

【解析】A项，合同成立是指合同订立过程的结束。合同生效是指已经成立的合同具有法律约束力。合同成立是合同生效的前提。

B项，合同生效的条件具体分为附生效条件和附生效期限的合同，以及法律、行政法规规定应当办理批准、登记手续生效的合同。

C项，双方达成合意合同即成立，至于当事人意思表示是否真实，则在所不问。

4. 我国某商业银行当前股价为10元 / 股，发行的总股票数量为3000亿份，2020年净利润为1500亿元，则该商业银行当前总市值是（ ）。

- A. 10亿元
- B. 30000亿元
- C. 3000亿元
- D. 1500亿元

参考答案：B

【解析】总市值等于发行总股份数乘以股票市价，它是衡量银行规模的重要综合性指标。所以该商业银行当前总市值=3000×10=30000(亿元)。

5. 现阶段我国货币政策的中介目标主要是（ ）。

- A. 基础货币
- B. 货币供应量
- C. 广义货币

D. 狭义货币

参考答案：B

【解析】现阶段我国货币政策的中介目标主要是货币供应量。

6. 商业银行设立的分支行是（ ）。

A. 非法人组织

B. 公司法人

C. 社会团体法人

D. 单一企业法人

参考答案：A

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

7. 货币市场的特点表现在（ ）。

A. 期限短、流动性强、风险小

B. 期限短、流动性强、风险大

C. 期限长、流动性强、风险小

D. 期限短、流动性弱、风险小

参考答案：A

【解析】货币市场的主要特点是：低风险、低收益；期限短、流动性高；交易量大、交易频繁。

8. 洗钱的过程通常被分为（ ）。

A. 开户阶段、转账阶段、归并阶段

B. 处置阶段、培植阶段、融合阶段

C. 隐蔽阶段、呈现阶段、暴露阶段

D. 前期阶段、发展阶段、顶峰阶段

参考答案：B

【解析】洗钱的过程通常被分为三个阶段，即处置阶段、培植阶段、融合阶段，每个阶段都各有其目的及形态，洗钱犯罪交错运用不同的方法，以达到洗钱的目的。

9. 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是（ ）。

A. B股

B. N股

C. A股

D. H股

参考答案：A

【解析】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。

10. 下列关于宏观经济发展目标及其衡量指标的表述，错误的是（ ）。

A. 衡量物价稳定的宏观经济指标是通货膨胀率

B. 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动态指标

C. 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，无巨额国际收支赤字与盈余

D. 失业率是指年龄在18周岁以上具有劳动能力人口中失业人数所占的百分比

参考答案：D

【解析】失业率是指劳动力人口中失业人数所占的百分比，劳动力人口是指年龄在16周岁以上具有劳动能力的人的全体。

11. ( )是指监管部门依法对辖内银行机构及市场进行管理，对银行机构及其经营活动实行领导、组织、协调和控制等。

- A. 银行监管
- B. 银行监督
- C. 银行管理
- D. 银行自律

参考答案：C

【解析】银行管理是指监管部门依法对辖内银行机构及市场进行管理，对银行机构及其经营活动实行领导、组织、协调和控制等。

12. 下列票据市场的说法，错误的是( )。

- A. 票据主要有三类，即汇票、本票、支票
- B. 票据市场主要包括票据承兑市场和票据贴现市场
- C. 现代商业票据大多已和商品交易脱离关系，演变为一种专供在货币市场上融资的票据
- D. 商业承兑汇票的承兑附有条件

参考答案：D

【解析】商业承兑汇票是指由付款人或收款人签发，付款人作为承兑人承诺在汇票到期日，对收款人或持票人无条件支付汇票金额的票据。故D项说法错误

13. 我国《民法典》规定，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限届满之日起( )。

- A. 3个月
- B. 6个月
- C. 2个月
- D. 1个月

参考答案：B

【解析】我国《民法典》规定，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限届满之日起六个月。

14. 下列不属于代理银行业务的是( )。

- A. 代理商业银行业务
- B. 代理政策性银行业务
- C. 代理中央银行业务
- D. 代理保险业务

参考答案：D

【解析】代理银行业务包括代理政策性银行业务、代理中央银行业务、代理商业银行业务。

15. 某支行柜员在经办借记卡取现10万元时业务操作反方向，造成短款20万元，经与客户沟通解释，追回20万元。造成该事件风险的成因是( )。

- A. 内部流程
- B. 系统
- C. 外部事件
- D. 人员

参考答案：D

【解析】操作风险的人员因素主要是指因银行内部员工发生内部欺诈、失职违规，以及因员工的知识/技能匮乏、关键人员流失、违反用工法、劳动力中断等造成损失或者不良影响而引起的风险。

16. 按照《中华人民共和国刑法》规定，索取他人财物或非法收受他人财物，必须达到数额较大，才构成犯罪。司法实践中，“数额较大”的标准是指索取或收受（ ）元以上者。

- A. 500000
- B. 50000
- C. 500
- D. 5000

参考答案：D

【解析】按照《刑法》规定，索取他人财物或非法收受他人财物，必须达到数额较大，才构成犯罪。司法实践中，“数额较大”的标准是指索取或收受五千元以上者。

17. 存款是商业银行的（ ）。

- A. 资产业务
- B. 其他业务
- C. 中间业务
- D. 负债业务

参考答案：D

【解析】存款是银行最基本的负债业务之一，是商业银行最主要的资金来源，是银行持续经营的基础。

18. 商业汇票的合法持票人，在商业汇票到期以前为获取票款，由持票人或第三人向金融机构贴付一定的利息后，以背书方式所作的票据转让是（ ）。

- A. 背书
- B. 再贴现
- C. 票据贴现
- D. 票据转贴现

参考答案：C

【解析】背书：是指持票人转让票据权利予他人。

再贴现：是指金融机构为了取得资金，将未到期的已贴现商业汇票再以贴现方式向中央银行转让的行为。

票据贴现：指商业汇票的合法持票人，在商业汇票到期以前为获取票款，由持票人或第三人向金融机构贴付一定的利息后，以背书方式所作的票据转让。

票据转贴现：是指金融机构为了取得资金，将未到期的已贴现商业汇票再以卖断方式向另一金融机构转让的票据行为，是金融机构间融通资金的一种方式。

19. 发达国家商业银行的业务线大致上是按照（ ）来划分的。

- A. 业务发展的宏观环境
- B. 客户的属性和需求
- C. 财富规模的等级
- D. 国家政策

参考答案：B

【解析】发达国家商业银行的业务线大致上是按照客户的属性和需求来划分，“以客户为中心”是其共同的理念。

20. 关于商业银行根据业务需要设立分支机构的表述，正确的是（ ）。

- A. 必须经中国人民银行审查批准
- B. 必须经国务院银行业监督管理机构审查批准
- C. 必须经财政部审查批准
- D. 可以自行设立

参考答案：B

【解析】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。在中华人民共和国境内的分支机构，不按行政区划设立。

21. 关于商业银行申请注册基金销售业务资格的要求，下列说法错误的是（ ）。

- A. 公司主要分支机构基金销售业务负责人均已取得基金从业资格
- B. 股份制商业银行取得基金从业资格人员不少于30人
- C. 有专门负责基金销售业务的部门
- D. 最近1年内没有受到重大行政处罚或者刑事处罚

参考答案：D

【解析】商业银行申请注册基金销售业务资格，除应具备《证券投资基金销售管理办法》对于基金销售机构所规定的基本条件外，还应具备以下特别条件：

1. 有专门负责基金销售业务的部门；
2. 资本充足率符合国务院银行业监督管理机构的有关规定；
3. 最近3年内没有受到重大行政处罚或者刑事处罚；
4. 公司负责基金销售业务的部门取得基金从业资格的人员不低于该部门员工人数的1/2，负责基金销售业务的部门管理人员取得基金从业资格，熟悉基金销售业务，并具备从事基金业务2年以上或者在其他金融相关机构5年以上的工作经历；公司主要分支机构基金销售业务负责人均已取得基金从业资格；
5. 国有商业银行、股份制商业银行以及邮政储蓄银行等取得基金从业资格人员不少于30人；城市商业银行、农村商业银行、在华外资法人银行等取得基金从业资格人员不少于20人。

22. 票据权利在下列期限内不行使而消灭：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（ ）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（ ）个月。

- A. 3； 6
- B. 6； 3
- C. 6； 6
- D. 3； 3

参考答案：B

【解析】票据权利在下列期限内不行使而消灭：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。

23. 根据国际货币基金组织的分类，主要的金融领域都出现混乱属于（ ）。

- A. 货币危机
- B. 银行危机
- C. 外债危机
- D. 系统性金融危机

参考答案：D

【解析】系统性金融危机。可以称为全面金融危机，是指主要的金融领域都出现混乱，如货币危机、银行危机、外债危机同时或相继发生。随着经济全球化及金融创新的发展，金融危机越来越多地表现为系统性金融危机。

24. 银行监管的本质实际上是（ ）监管。

- A. 法律
- B. 风险
- C. 制度
- D. 行政规章

参考答案：C

【解析】市场经济首先是规则经济或者是法制经济，银行监管的本质实际上是制度监管。

25. 我国的中央银行是（ ）。

- A. 中国银行
- B. 国家开发银行
- C. 中国人民银行
- D. 中国工商银行

参考答案：C

【解析】我国的中央银行是中国人民银行，成立于1948年。

26. （ ）是指中央银行在金融市场上卖出或买进有价证券，吞吐基础货币，以改变商业银行等金融机构的可用资金，进而影响货币供应量和利率，实现货币政策目标的一种政策措施。

- A. 法定存款准备金政策
- B. 税收政策
- C. 再贴现政策
- D. 公开市场业务

参考答案：D

【解析】公开市场业务是指中央银行在金融市场上卖出或买进有价证券，吞吐基础货币，以改变商业银行等金融机构的可用资金，进而影响货币供应量和利率，实现货币政策目标的一种政策措施。

27. 《商业银行法》规定，未经（ ）批准，任何单位和个人不得从事吸收公众存款等商业银行业务。

- A. 中国人民银行
- B. 证监会
- C. 国务院银行业监督管理机构
- D. 发改委

参考答案：C

【解析】《商业银行法》规定，未经国务院银行业监督管理机构批准，任何单位和个人不得从事吸收公众存款等商业银行业务，任何单位不得在名称中使用“银行”字样。

28. 目前，我国银行开办的外币存款业务币种不包括（ ）。

- A. 澳大利亚元
- B. 欧元
- C. 韩币
- D. 日元

参考答案：C

【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。

29. 下列不属于《巴塞尔新资本协议》规定的资本监管“三大支柱”的是（ ）。

- A. 最低资本要求
- B. 监督检查



- C. 市场纪律
- D. 引入杠杆率监管标准

参考答案：D

【解析】《巴塞尔新资本协议》三大支柱：最低资本要求、监督检查、市场纪律。

30. 下列关于借记卡的表述，错误的是（ ）。

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

参考答案：D

【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扣划，不具备透支功能，需要先存款后消费，申办不进行资信审查。

31. 下列关于遗嘱继承与法定继承的关系，说法正确的是（ ）。

- A. 遗嘱继承优先于法定继承
- B. 法定继承优先于遗嘱继承
- C. 遗嘱继承与法定继承无所谓谁优先
- D. 遗嘱继承与法定继承不相干

参考答案：A

【解析】遗嘱继承是指被继承人死亡后，按其生前所立遗嘱内容，将其遗产转移给指定的法定继承人的一种继承方式。在遗嘱继承中，生前立有遗嘱的被继承人称为遗嘱人或立遗嘱人，依照遗嘱的指定享有遗嘱继承的人为遗嘱继承人。遗嘱继承的效力优于法定继承。

32. 设立全国性商业银行的注册资本最低限额为（ ）元人民币。

- A. 10亿
- B. 1亿
- C. 5亿
- D. 5000万

参考答案：A

【解析】设立全国性商业银行的注册资本最低限额为十亿元人民币。设立城市商业银行的注册资本最低限额为一亿元人民币，设立农村商业银行的注册资本最低限额为五千万元人民币。注册资本应当是实缴资本。

33. 经济周期的四个阶段，不包括（ ）。

- A. 繁荣阶段
- B. 萧条阶段
- C. 成长阶段
- D. 复苏阶段

参考答案：C

【解析】经济周期一般分为四个阶段：繁荣阶段、衰退阶段、萧条阶段和复苏阶段。

34. 根据《商业银行资本管理办法(试行)》的规定，正常时期我国非系统重要性银行的资本充足率要求不得低于（ ）。

- A. 10.5%

- B. 11%
- C. 11.5%
- D. 13%

参考答案：A

【解析】根据《商业银行资本管理办法(试行)》的规定，正常时期我国系统重要性银行和非系统重要性银行的资本充足率要求分别为11.5%和10.5%。

35. 我国银行监管制度在探索成形阶段的特点不包括（ ）。

- A. 监管手段进一步丰富，增加了非现场监管，并注意与现场检查的配合运用
- B. “部门执法”的局面凸显
- C. 在制度设计上已经开始部分涉及权责分配、激励约束和再监督等方面的内容
- D. 对主要银行业机构实行了管、监在部门间的职责分离

参考答案：D

【解析】我国银行监管制度在探索成形阶段的特点主要有三个：①监管手段进一步丰富，增加了非现场监管，并注意与现场检查的配合运用；②各相关部门独立行使处罚权的状况没有改变，且职责进一步增大，“部门执法”的局面凸显；③在制度设计上已经开始部分涉及权责分配、激励约束和再监督等方面的内容，但仅仅形成了初步框架，还没有对运行机制和监管绩效发挥实质性作用。D项属于改革调整阶段的特点。

36. 银行业从业人员面对客户的时候，不应该做的是（ ）。

- A. 对客户提出的合理要求尽量满足，无法满足的应当耐心说明情况
- B. 不歧视客户，公平对待不同民族、性别、年龄的客户
- C. 热情地为客户提供咨询方案，包括向客户提供规避监管的建议
- D. 为客户信息保密

参考答案：C

【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。

37. 保险按照（ ）的不同可以分为财产保险和人身保险。

- A. 保险对象
- B. 保险责任
- C. 出资人
- D. 经营方式

参考答案：A

【解析】按照保险对象的不同，保险可以分为财产保险和人身保险。

38. 我国传统的监管工具不包括（ ）。

- A. 流动性
- B. 杠杆率
- C. 不良资产率
- D. 拨备覆盖率

参考答案：B

【解析】我国传统的监管工具主要包括流动性、拨备覆盖率、风险集中度、不良资产率。

39. 下列关于票据转贴现的描述，正确的是（ ）。

- A. 是金融机构将已到期的未贴现的商业汇票转让给另一金融机构
- B. 是金融机构将未到期的已贴现的商业汇票转让给另一金融机构



- C. 是金融机构将未到期的已贴现的商业汇票转让给中央银行  
D. 是金融机构将未到期的已贴现的商业汇票转让给企事业单位法人

参考答案：B

【解析】票据转贴现是指金融机构为了取得资金，将未到期的已贴现商业汇票再以卖断方式向另一金融机构转让的票据行为，是金融机构间融通资金的一种方式。

40. 下列关于夫妻共同债务的说法中，不正确的是（ ）。

- A. 夫妻共同债务，必须由夫妻共有财产清偿  
B. 离婚时，原为夫妻共同生活所负的债务，应当共同偿还  
C. 离婚时，共同财产不足以清偿共同债务的，或财产归各自所有的，由双方协议清偿  
D. 夫妻共同债务应以夫妻共有财产清偿，有约定的除外

参考答案：A

【解析】夫妻共同债务，是指在婚姻关系存续期间夫妻双方或者其中一方为夫妻共同生活和家庭生活对第三人所负的债务。夫妻共同债务，应以夫妻共有财产清偿。但是，夫妻对婚姻关系存续期间所得的财产约定归各自所有的，夫或妻一方对外所负的债务，且第三人知道该约定的，以夫或妻一方所有的财产清偿。离婚时，原为夫妻共同生活所负的债务，应当共同偿还。共同财产不足清偿的，或财产归各自所有的，由双方协议清偿；协议不成的，由人民法院判决。

41. 除国家另有规定外，商业银行不得从事的业务是（ ）。

- A. 证券经营业务  
B. 代理销售信托投资产品  
C. 代理保险业务  
D. 代理开放式基金销售

参考答案：A

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

42. 下列关于每股收益的说法，不正确的是（ ）。

- A. 每股收益是指税后利润与股本总数的比率  
B. 每股收益又称每股税后利润、每股盈余  
C. 每股收益是综合反映银行获利能力的重要指标  
D. 每股收益反映了银行每一股份创造的税前利润

参考答案：D

【解析】D项说法错误，每股收益=本期净利润 / 期末总股本，反映了银行每一股份创造的“税后”利润。

43. （ ）为狭义货币，是现实购买力。

- A.  $M_0$   
B.  $M_1$   
C.  $M_2$   
D.  $M_3$

参考答案：B

【解析】 $M_1$  被称为狭义货币，是现实购买力， $M_2$  被称为广义货币， $M_2$  与  $M_1$  之差被称为准货币，是潜在购买力。

44. 合同订立后未生效，需要权利人追认才能生效的合同是（ ）。

- A. 效力待定的合同
- B. 无效合同
- C. 可撤销合同
- D. 已生效合同

参考答案：A

【解析】效力未定的合同是指合同订立后尚未生效，须权利人追认才能生效的合同，也称效力待定的合同。

45. 票据转让的主要方法是（ ）。

- A. 承兑
- B. 贴现
- C. 保证
- D. 背书

参考答案：D

【解析】票据的特点在于其流通，票据转让的主要方法是背书，当然除此之外还有单纯交付。

46. （ ）负责统一编制全国银行业金融机构的统计数据、报表，并按照国家有关规定予以公布。

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

参考答案：B

【解析】国务院银行业监督管理机构负责统一编制全国银行业金融机构的统计数据、报表，并按照国家有关规定予以公布。

47. 票据发行便利是一种具有法律约束力的（ ）票据发行融资的承诺。

- A. 短期
- B. 中央银行
- C. 中期周转性
- D. 中长期扩张性

参考答案：C

【解析】票据发行便利是一种具有法律约束力的中期周转性票据发行融资的承诺。

48. 信用证业务是（ ）买卖。

- A. 货币
- B. 权力
- C. 货物
- D. 单据

参考答案：D

【解析】信用证业务是单据买卖。在信用证业务中的所有各方，包括银行和商人所处理的都是单据，而非货物。

49. 根据《中华人民共和国刑法》规定，盗窃分子为了更有效地偷盗，练习偷盗技巧，准备盗窃工具，这些行为称为（ ）。

- A. 犯罪未遂
- B. 犯罪预演

C. 犯罪预备

D. 犯罪假象

参考答案：C

【解析】《刑法》第二十二条第一款规定：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。

50. 中国人民银行为执行货币政策，运用相应货币政策工具时，可以决定对商业银行贷款的数额、期限、利率和方式，但贷款的期限不得超过（ ）。

A. 3个月

B. 6个月

C. 1年

D. 2年

参考答案：C

【解析】中国人民银行为执行货币政策，运用相应货币政策工具时，可以规定具体的条件和程序，可以决定对商业银行贷款的数额、期限、利率和方式，但贷款的期限不得超过一年。

51. 宏观经济政策目标中衡量充分就业的指标是（ ）。

A. 国际收支

B. 通货膨胀率

C. 国内生产总值

D. 失业率

参考答案：D

【解析】充分就业的宏观经济衡量指标是失业率。

52. 支票分类不包括（ ）。

A. 现金支票

B. 转账支票

C. 普通支票

D. 特殊支票

参考答案：D

【解析】支票是出票人签发的、委托办理支票存款业务的银行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，分为现金支票、转账支票和普通支票。

53. 在公司的组织机构中，负责检查公司财务，并对董事、经理行为的合法性进行监督的机构是（ ）。

A. 监事会

B. 股东大会

C. 董事会

D. 董事会主席

参考答案：A

【解析】监事会(不设监事会的公司为监事)是公司的法定监督机构，负责检查公司财务，并对董事、经理行为的合法性及是否损害公司利益进行监督。

54. 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是（ ）。

A. 核心资本

B. 会计资本

C. 监管资本

D. 经济资本

参考答案：D

【解析】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。

55. 关于个人存款业务，下列说法中正确的是（ ）。

A. 零存整取属于活期存款

B. 所有存款种类，均按复利计算利息

C. 个人开立存款账户必须使用实名

D. 定期存款不能提前支取

参考答案：C

【解析】定期存款分为四种：整存整取、零存整取、整存零取、存本取息。故A项说法错误

除活期存款在每季度结息日时将利息计入本金作为下一季度的本金计算复利外，其他存款不论存期多长，一律不计复利。故B项说法错误

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）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。故C项说法正确

提前支取的定期存款计息，支取部分按活期存款利率计付利息，提前支取部分的利息同本金一并支取。故D项说法错误

56. （ ）不属于贷后管理的内容。

A. 贷款的全部资料归档保管，并移交专职保管员

B. 监督借款人的贷款使用情况

C. 检查贷款抵押品和担保权益的完整性

D. 跟踪掌握企业财务状况及其清偿能力

参考答案：A

【解析】贷后管理是银行在贷款发放后对合同执行情况及借款人经营管理情况进行检查或监控的信贷管理行为。其主要内容包括监督借款人的贷款使用情况、跟踪掌握企业财务状况及其清偿能力、检查贷款抵押品和担保权益的完整性等三个方面。

57. 负责对全国银行业金融机构及其业务活动监督管理的机构是（ ）。

A. 中国银行业协会

B. 国务院银行业监督管理机构

C. 中国人民银行

D. 证监会

参考答案：B

【解析】《银行业监督管理法》确定，国务院银行业监督管理机构负责对全国银行业金融机构及其业务活动监督管理的工作，其法定监管目标为：

(1) 促进银行业的合法、稳健运行，维护公众对银行业的信心。

(2) 保护银行业公平竞争，提高银行业竞争能力。

58. 根据第三版巴塞尔资本协议的资本要求，商业银行一级资本充足率应不低于（ ）。

A. 2%

B. 4.5%

C. 6%

D. 3%

参考答案：C

【解析】巴塞尔委员会发布的第三版巴塞尔资本协议中，提高资本充足率监管标准。明确了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%，并规定商业银行资本充足率不得低于最低资本要求。

59. 我国《民法典》规定的普通诉讼时效期间为（ ）年。

- A. 1
- B. 2
- C. 3
- D. 5

参考答案：C

【解析】诉讼时效分为普通诉讼时效、特别诉讼时效和最长诉讼时效。除了法律有特别规定外，所有的民事法律关系都适用于普通诉讼时效。我国《民法典》第一百八十八条规定的普通诉讼时效期间为三年。

60. 甲向乙贷款6万元，由丙书面承诺在甲不能履行债务时，由丙承担一般保证责任，借款到期后，甲虽有钱仍想赖账不还，乙找甲催款未果，遂要求丙履行保证责任还款，下列关于保证责任的表述，正确的是（ ）。

- A. 丙目前可以拒绝承担保证责任
- B. 丙应当履行保证责任，先代甲还款6万元后，再向甲追债
- C. 丙应当履行保证责任，代甲还款6万元
- D. 丙应当履行保证责任，与乙共同向甲追款，追款未果给乙还款6万元

参考答案：A

【解析】当事人在保证合同中约定，债务人不能履行债务时，由保证人承担保证责任的，为一般保证。一般保证的保证人在主合同纠纷未经审判或者仲裁，并就债务人财产依法强制执行仍不能履行债务前，对债权人可以拒绝承担保证责任。

61. 下列国家货币中，使用间接标价法的是（ ）。

- A. 法国
- B. 新加坡
- C. 中国
- D. 英国

参考答案：D

【解析】目前，只有少数国家的货币如英国和美国等采用间接标价法。

62. 下列用大写金额表示“¥1600.45”中正确的是（ ）。

- A. 人民币壹仟陆百元零肆角伍分
- B. 人民币壹仟陆佰元肆角伍分
- C. 人民币壹仟陆佰元零肆角伍分整
- D. 壹仟陆佰元零肆角伍分

参考答案：B

【解析】¥1600.45：人民币壹仟陆佰元肆角伍分。

63. 《中华人民共和国民法典》确立的两类质押是（ ）。

- A. 权利质押和义务质押
- B. 动产质押和不动产质押
- C. 财产质押和票据质押

D. 动产质押和权利质押

参考答案：D

【解析】我国《民法典》确立了两类质押，一是动产质押；二是权利质押。

64. 假设某银行的所有资本为240亿元人民币，风险加权资产为1500亿元人民币，则其资本充足率为（ ）。

A. 16.3%

B. 16%

C. 10.8%

D. 8.7%

参考答案：B

【解析】

资本充足率（CAR）是商业银行资本总额与风险加权资产的比值，该指标反映一家银行的整体资本稳健水平。计算公式为：

$$\text{资本充足率} = \frac{\text{资本}}{\text{风险加权资产}} \times 100\%$$

故该银行资本充足率为：240/1500×100%=16%

65. 经济全球化是指商品、服务、（ ）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。

A. 利润

B. 成本

C. 价格

D. 生产要素

参考答案：D

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

66. 下列有关商业银行业务管理规定的说法中，不正确的是（ ）。

A. 商业银行应当按照国家有关规定，提取呆账准备金，冲销呆账

B. 商业银行的会计年度自公历1月1日起至12月31日止

C. 商业银行对分支机构应当进行经常性的稽核和检查监督

D. 商业银行可以在法定的会计账册外另立会计账册

参考答案：D

【解析】D项，商业银行不得在法定的会计账册外另立会计账册。

67. 利息是指在（ ）中债务人支付给债权人的报酬，也就是资金的价格。

A. 债权债务关系

B. 所有权关系

C. 信用关系

D. 借贷关系

参考答案：C



【解析】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。

68. 随着经济全球化及金融创新的发展，金融危机越来越多地表现为（ ）。

- A. 货币危机
- B. 银行危机
- C. 金融机构危机
- D. 系统性金融危机

参考答案：D

【解析】随着经济全球化及金融创新的发展，金融危机越来越多地表现为系统性金融危机。

69. 由国家出面专门设立的以处理银行不良资产为使命的金融机构是（ ）。

- A. 企业集团财务公司
- B. 金融资产管理公司
- C. 信托投资公司
- D. 金融租赁公司

参考答案：B

【解析】金融资产管理公司是指由国家出面专门设立的以处理银行不良资产为使命的金融机构，具有特定使命以及较为宽泛的业务范围。

70. 下列关于商业银行贷款业务的说法中，正确的是（ ）。

- A. 只能采用担保的方式发放贷款
- B. 不得向事业单位发放贷款
- C. 我国银行信贷管理一般实行集中授权、分散授信管理
- D. 我国银行业自2002年开始实施“贷款五级分类法”

参考答案：D

【解析】A项，商业银行贷款分为信用贷款和担保贷款。

B项，商业银行可以向事业单位发放贷款。

C项，我国银行信贷管理一般实行集中授权管理、统一授信管理、审贷分离、分级审批、贷款管理责任制相结合，以切实防范、控制和化解贷款业务风险。

D项，1998年中国人民银行制定了《贷款风险分类指导原则(试行)》，采用以风险为基础的分类方法，把贷款分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，后三类合称为不良贷款，该方法于2002年开始全面实施。

71. 证券（ ）是指证券公司代发行人发售证券，在承销期结束时，将未售出的证券全部退还给发行人的承销方式。

- A. 代销
- B. 包销
- C. 发行
- D. 上市

参考答案：A

【解析】证券代销是指证券公司代发行人发售证券，在承销期结束时，将未售出的证券全部退还给发行人的承销方式。

72. 在同一国家范围内，经济金融活动中不存在的风险是（ ）。

- A. 流动性风险
- B. 市场风险

C. 声誉风险

D. 国家风险

参考答案：D

【解析】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。

73. 下列关于票据的说法，不正确的是（ ）。

A. 票据是非流通证券

B. 票据是完全有价证券

C. 票据是要式证券

D. 票据是设权证券

参考答案：A

【解析】票据是流通证券。除票据特别注明外，票据在到期前，可以通过背书方式转让而流通。票据的流通性是票据的基本特征。

74. 银行代保管业务包括露封保管业务和密封保管业务，两者的主要区别在于（ ）。

A. 客户是否在将保管物品交给银行时先加以密封

B. 保管物品的金额不同

C. 保管物品的种类不同

D. 保管期限不同

参考答案：A

【解析】代保管业务包括露封保管业务和密封保管业务。两者在办理保管时都注明保管期限和保管物品的名称、种类、数量、金额等，区别在于密封保管的客户在将保管物品交给银行时先加以密封。

75. 中央银行的职能不包括（ ）。

A. 发行的银行

B. 银行的银行

C. 政府的银行

D. 服务的银行

参考答案：D

【解析】中央银行的业务活动具有不以营利为目的、不经营普通银行业务、在制定和执行国家货币方针政策时具有相对独立性等特征。其职能主要有：

1. 中央银行是“发行的银行”。

2. 中央银行是银行的银行。

3. 中央银行是政府的银行。

76. （ ）是指委托人基于对受托人的信任，将其财产权委托给受托人，由受托人按委托人的意愿以自己的名义，为受益人的利益或者特定目的，进行管理或者处分的行为。

A. 信托

B. 委托

C. 发包

D. 承销

参考答案：A

【解析】信托是指委托人基于对受托人的信任，将其财产权委托给受托人，由受托人按委托人的意愿以自己的名义，为受益人的利益或者特定目的，进行管理或者处分的行为。

77. 下列不属于中国人民银行反洗钱职责的是（ ）。

- A. 监督、检查金融机构履行反洗钱义务的情况
- B. 接受单位和个人对反洗钱活动的举报
- C. 向国务院有关部门、机构定期通报反洗钱工作情况
- D. 对银行业金融机构提出按照规定建立健全反洗钱内部控制制度的要求

参考答案：D

【解析】中国人民银行的反洗钱职责：

- (1) . 指导、部署金融业反洗钱工作，负责反洗钱的资金监测；
- (2) . 制定或者会同国务院有关金融监督管理机构制定金融机构反洗钱规章；
- (3) . 监督、检查金融机构履行反洗钱义务的情况；
- (4) . 在职责范围内调查可疑交易活动；
- (5) . 接受单位和个人对洗钱活动的举报；
- (6) . 向侦查机关报告涉嫌洗钱犯罪的交易活动；
- (7) . 向国务院有关部门、机构定期通报反洗钱工作情况；
- (8) . 根据国务院授权，代表中国政府与外国政府和有关国际组织开展反洗钱合作；
- (9) . 法律和国务院规定的有关反洗钱的其他职责。

78. 中央银行是从（ ）逐渐演变而成的。

- A. 现代商业银行中分离出来
- B. 国家政府职能中分离出来
- C. 财政部分离出来
- D. 国家发起设立而

参考答案：A

【解析】中央银行是从现代商业银行中分离出来逐渐演变而成的。

79. （ ）是指本国货币与其他国家货币之间维持一个固定比率，汇率波动只能限制在一定范围内，由官方干预来保证汇率的稳定。

- A. 固定汇率
- B. 官方汇率
- C. 公定汇率
- D. 市场汇率

参考答案：A

【解析】固定汇率是指本国货币与其他国家货币之间维持一个固定比率，汇率波动只能限制在一定范围内，由官方干预来保证汇率的稳定。

80. 商业银行的票据承兑业务属于（ ）。

- A. 表内业务
- B. 中间业务
- C. 信贷业务
- D. 衍生产品业务

参考答案：C

【解析】票据承兑业务通过商业银行的承兑，商业信用就转化为银行信用，故一般归于信贷业务。

81. 下列关于商业银行关系人的表述，错误的是（ ）。

- A. 关系人不包括商业银行的长期客户

- B. 商业银行不得向关系人发放担保贷款
- C. 关系人包括商业银行的董事及其近亲属
- D. 商业银行不得向关系人发放信用贷款

参考答案：B

【解析】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。其中，关系人是指商业银行的董事、监事、管理人员、信贷业务人员及其近亲属，及其投资者担任高级管理职务的公司、企业和其他经济组织；优于其他借款人同类贷款的条件，是指在发放贷款额度、担保额度条件等方面违反公平原则给予关系人较一般借款人优越的条件。

82. 借款人到期不归还担保贷款的，商业银行依法享有的权利不包括（ ）。

- A. 要求保证人归还贷款本金
- B. 扣押保证人财产
- C. 要求就担保物优先受偿
- D. 要求保证人归还贷款利息

参考答案：B

【解析】借款人到期不归还担保贷款的，商业银行依法享有要求保证人归还贷款本金和利息或者就该担保物优先受偿的权利。

83. 关于商业银行的贷款业务，下列说法正确的是（ ）。

- A. 可以向公司董事的亲属发放条件优于其他借款人同类贷款条件的担保贷款
- B. 可以以稍高于中央银行规定的同类贷款基准利率提供贷款
- C. 可以吸收客户资金不入账，直接用于发放贷款
- D. 可以向银行其他业务客户中不符合贷款条件的企业发放贷款

参考答案：B

【解析】A项，商业银行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。  
B项，贷款基础利率是指商业银行对其最优质客户执行的贷款利率，其他贷款利率可在此基础上加减点生成。  
C项，属于吸收客户资金不入账罪。  
D项，属于违反规定发放贷款。

84. 个体工商户、个人独资企业投资人、合伙企业合伙人等在合法生产和经营过程中出现资金短缺时，可以向商业银行申请（ ）。

- A. 个人经营贷款
- B. 个人权利质押贷款
- C. 个人信用卡透支
- D. 个人商用房贷款

参考答案：A

【解析】个人经营贷款，是指银行对自然人发放的、用于合法生产、经营的贷款。由于生产经营活动一般需要依法经国家工商行政管理部门核准登记，从事许可制经营的，还需要得到相关行政主管部門的经营许可，因此，个人申请经营贷款，一般需要有一个经营实体作为借款基础，经营实体一般包括个体工商户、个人独资企业投资人、合伙企业合伙人等。

85. 以下关于代理的法律特征，说法错误的是（ ）。

- A. 代理人一般应以被代理人的名义从事代理活动
- B. 代理行为的法律后果直接归属于代理人
- C. 代理人在代理权限范围内独立意思表示
- D. 代理行为是指能够引起民事法律后果的民事法律行为

参考答案：B

【解析】代理的法律特征：

- (1)代理行为是指能够引起民事法律后果的民事法律行为。
- (2)代理人一般应以被代理人的名义从事代理活动。
- (3)代理人在代理权限范围内独立意思表示。
- (4)代理行为的法律后果直接归属于被代理人。

86. 没有金融票证制作权的人，假冒他人名义，擅自制造外观上足以使一般人误认为是真实金融票证的假金融票证，这是（ ）。

- A. 有形变造
- B. 有形伪造
- C. 无形伪造
- D. 无形变造

参考答案：B

【解析】有形伪造是指没有金融票证制作权的人，假冒他人名义，擅自制造外观上足以使一般人误认为是真实金融票证的假金融票证。无形伪造是指有金融票证制作权的人，超越其制作权限，违背事实制造内容虚假的金融票证，如银行工作人员制作虚假的银行存单交付他人。变造是指没有权限的人擅自对真正的金融票证进行加工，改变其数额、日期等记载事项。

87. 企业发行股票的规模，按计划来确定，在股票发行方式和股票发行定价上有较多行政干预，这是证券发行（ ）的特点。

- A. 核准制
- B. 审批制
- C. 备案制
- D. 会员制

参考答案：B

【解析】审批制的主要特点表现为：企业的选择和推荐，由地方和主管政府机构根据额度决定的；企业发行股票的规模，按计划来确定；发行审核直接由证监会审批通过；在股票发行方式和股票发行定价上有较多行政干预。

88. 下列选项中，不属于商业银行内部控制目标的是（ ）。

- A. 保证商业银行风险管理的有效性
- B. 保证商业银行发展战略和经营目标的实现
- C. 保证商业银行盈利水平持续提高
- D. 保证国家有关法律法规及规章的贯彻执行

参考答案：C

【解析】商业银行内部控制的目标包括：

- (1)保证国家有关法律法规及规章的贯彻执行。
- (2)保证商业银行发展战略和经营目标的实现。
- (3)保证商业银行风险管理的有效性。
- (4)保证商业银行业务记录、会计信息、财务信息和其他管理信息的真实、准确、完整和及时。

89. 在汇率标价方法中，直接标价法是（ ）。

- A. 一定数额的本币表示一定单位的外币
- B. 一定数额的外币表示一定单位的本币
- C. 一定数额的本币表示一定单位的黄金

D. 一定数额的本币表示一定单位的特别提款权

参考答案：A

【解析】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。

（以我国为例，直接标价法为1美元=6.7人民币，间接标价法为1人民币=0.15美元）

90. 按照信用风险能否分散对风险进行分类可分为（ ）。

- A. 结算风险与结算前风险
- B. 系统性信用风险与非系统性信用风险
- C. 信用风险与责任风险
- D. 纯粹风险和投机风险

参考答案：B

【解析】按照风险能否分散，可以分为系统性信用风险和非系统性信用风险。

### 多项选择题

91. 制定《银行业从业人员职业操守和行为准则》的目的是（ ）。

- A. 倡导公平竞争
- B. 规范银行业从业人员职业行为
- C. 提高银行业从业人员素质
- D. 建立健康的银行业企业文化
- E. 保护商业秘密与客户隐私

参考答案：BCD

【解析】《银行业从业人员职业操守和行为准则》的宗旨：为规范银行业从业人员职业行为，提高中国银行业从业人员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，制定本职业操守。

92. 下列选项中，属于个人存款的有（ ）。

- A. 定活两便存款
- B. 整存整取
- C. 存本取息
- D. 个人通知存款
- E. 教育储蓄存款

参考答案：ABCDE

【解析】个人存款又叫储蓄存款，是指居民个人将闲置不用的货币资金存入银行，并可以随时或按约定时间支取款项的一种信用行为，是银行对存款人的负债。包括：活期存款、定期存款（整存整取、零存整取、整存零取、存本取息）、定活两便存款、个人通知存款、教育储蓄存款、保证金存款。

考前包过押题请咨询微信kzj100s

93. 挪用资金的行为可以分为（ ）。

- A. 超期未还型
- B. 超额未还型
- C. 营利活动型
- D. 非法活动型
- E. 非正当活动型

参考答案：ACD

【解析】挪用资金的行为可以分为“超期未还型”、“营利活动型”、“非法活动型”三种情形。



94. 利率风险按照来源的不同,可分为( )。

- A. 商品价格风险
- B. 基准风险
- C. 流动性风险
- D. 重新定价风险
- E. 期权性风险

参考答案: BDE

【解析】利率风险按照来源的不同,可以分为重新定价风险、收益率曲线风险、基准风险和期权性风险。

95. 福费廷是国际贸易融资的一种方式,下列关于福费廷的表述中,正确的有( )。

- A. 如果票据拒付,银行无权向出口商追索
- B. 银行不承担票据拒付的风险
- C. 福费廷就是远期票据贴现
- D. 福费廷属于中长期融资,带有长期固定利率融资的性质
- E. 福费廷包含着出口商买断票据

参考答案: ACD

【解析】在福费廷业务中,这种放弃包括两方面:一是出口商卖断票据,放弃了对所出售票据的一切权益;二是银行买断票据,也必须放弃对出口商所贴现款项的追索权,可能承担票据拒付的风险。从业务运作的实质来看,福费廷就是远期票据贴现。福费廷又不同于一般的票据贴现业务,如银行放弃了票据追索权,属于中长期融资,带有长期固定利率融资的性质。

96. 对银行安全性指标,下列说法正确的有( )。

- A. 不良贷款率高,说明收回贷款的风险大
- B. 银行的盈利总体较好时,可以减少拨备
- C. 资本充足率反映一家银行的整体资本稳健水平
- D. 拨贷比与不良贷款率存在高度负相关
- E. 不良贷款拨备覆盖率指标有利于观察银行的拨备政策

参考答案: ACE

【解析】B项,当银行的盈利总体较好时,可以增提拨备,应对未来可能的不良反弹,这一举措直接反映为当期拨备覆盖率的上升。

D项,  $\text{拨贷比} = \text{拨备覆盖率} \times \text{不良贷款率}$ ,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。

97. 银行业从业人员应当严格遵守( )。

- A. 法律
- B. 行业自律规范
- C. 所在机构的规章制度
- D. 其他金融机构规章制度
- E. 法规

参考答案: ABCE

【解析】银行业从业人员应当敬畏党纪国法,严格遵守法律法规、监管规制、行业自律规范以及所在机构的规章制度,自觉抵制违法违规违纪行为,坚持不碰政治底线、不越纪律红线。

98. 关于失业率,下列说法正确的有( )。

- A. 我国统计部门公布的失业率是全社会失业率

- B. 城镇登记失业率是城镇登记失业人数占城镇从业人数与城镇登记失业人数之和的百分比
- C. 失业率是充分就业的宏观经济衡量指标
- D. 城镇登记失业人员拥有非农业户口
- E. 劳动力人口是指年龄在16周岁以上具有劳动能力的人的全体

参考答案：BCDE

【解析】A项，我国统计部门公布的失业率为城镇登记失业率。

99. 银行面临的风险损失可划分为（ ）。

- A. 灾难性损失
- B. 预期损失
- C. 非预期损失
- D. 极端损失
- E. 绝对损失

参考答案：BCD

【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。

100. 下列关于经济资本的说法，正确的是（ ）。

- A. 是银行的一种内部管理工具
- B. 资产减去负债后的余额
- C. 银行需要保有的最低资本量
- D. 银行实实在在拥有的资本
- E. 相比于监管资本，经济资本对银行风险变动具有更高的敏感性

参考答案：AE

【解析】B项，资产减去负债后的余额是会计资本，也称账面资本。

C项，监管资本是银行按照监管要求应当持有的最低资本量或最低资本要求。

D项，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。

101. 下列属于区域性商业银行的有（ ）。

- A. 城市商业银行
- B. 农村商业银行
- C. 村镇银行
- D. 农村信用社
- E. 股份制商业银行

参考答案：ABCD

【解析】区域性商业银行主要包括城市商业银行、农村商业银行、村镇银行、农村信用社等。

102. 商业银行个人定期存款的种类包括（ ）。

- A. 存本取息
- B. 定活两便存款
- C. 零存整取
- D. 整存零取
- E. 整存整取

参考答案：ACDE

【解析】商业银行个人定期存款的种类包括整存整取、零存整取、整存零取、存本取息。

103. 在金融机构重组期间，经国务院银行业监督管理机构负责人批准，对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，可以采取的措施有（ ）。

- A. 题干描述人员出境将对国家利益造成重大损失的，通知出境管理机关依法阻止其出境
- B. 申请司法机关禁止其转移、转让财产
- C. 申请司法机关予以冻结其银行账户
- D. 处以5万元以上50万元以下的罚款
- E. 取消其任职资格

参考答案：AB

【解析】在接管、机构重组或者撤销清算期间，经国务院银行业监督管理机构负责人批准，对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，可以采取下列措施：

(1) 直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员出境将对国家利益造成重大损失的，通知出境管理机关依法阻止其出境。

(2) 申请司法机关禁止其转移、转让财产或者对其财产设定其他权利。

104. 资产负债管理体现了商业银行经营管理的最基本原则，即以（ ）为基本前提，通过盈利性实现银行价值的最大化。

- A. 有效性
- B. 及时性
- C. 安全性
- D. 流动性
- E. 真实性

参考答案：CD

【解析】资产负债管理体现了商业银行经营管理的最基本原则，即以安全性、流动性为基本前提，通过盈利性实现银行价值的最大化。

105. 根据我国《民法典》的规定，保证的方式有（ ）。

- A. 全部责任保证
- B. 专项责任保证
- C. 特别保证
- D. 连带责任保证
- E. 一般保证

参考答案：DE

【解析】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。

106. 银行效率从本质上讲是银行对其资源的有效配置，是银行（ ）的总称。

- A. 盈利能力
- B. 市场竞争能力
- C. 投入产出能力
- D. 可持续发展能力
- E. 经营能力

参考答案：BCD

【解析】银行效率从本质上讲是银行对其资源的有效配置，是银行市场竞争能力、投入产出能力和可持续发展能力的总称。

107. 下列属于信托与委托的区别的是（ ）。

- A. 当事人数量不同

- B. 财产所有权变化不同
- C. 期限不同
- D. 成立的条件不同
- E. 权限不同

参考答案：ABDE

【解析】信托与委托的区别有：

- ①当事人数量不同。
- ②财产所有权变化不同。
- ③成立的条件不同。
- ④名义不同。
- ⑤权限不同。
- ⑥期限的稳定性不同。

108. 背信运用受托财产罪中的犯罪主体包括（ ）。

- A. 个人
- B. 商业银行
- C. 证券交易所
- D. 期货交易所
- E. 期货经纪公司

参考答案：BCDE

【解析】背信运用受托财产罪的犯罪主体为特殊主体，即为“商业银行、证券交易所、期货交易所、证券公司、期货经纪公司、保险公司或者其他金融机构”，个人不能构成本罪的主体。

109. 商业银行办理企业基本存款账户时，对存款客户的规定包括（ ）。

- A. 可以在此账户办理日常结算
- B. 企业可以在多家银行开立多个基本账户
- C. 可以由存款客户自主选择开户银行
- D. 可以在此账户办理现金收付
- E. 同一存款客户只能在商业银行开立一个基本存款账户

参考答案：ACDE

【解析】基本存款账户简称基本户，是指存款人因办理日常转账结算和现金收付需要开立的银行结算账户。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。故B项说法错误

110. 商业银行的市场风险包括（ ）。

- A. 利率风险
- B. 商品价格风险
- C. 汇率风险
- D. 内部欺诈风险
- E. 股票价格风险

参考答案：ABCE

【解析】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。

111. 单位保证金存款按照保证金担保的对象不同，可分为（ ）。

- A. 银行承兑汇票保证金

- B. 信用证保证金
- C. 黄金交易保证金
- D. 股票交易保证金
- E. 远期结售汇保证金

参考答案：ABCE

【解析】单位保证金存款按照保证金担保的对象不同，可分为银行承兑汇票保证金、信用证保证金、黄金交易保证金、远期结售汇保证金四类。

112. 商业银行风险管理的“三道防线”是指（ ）。

- A. 业务团队
- B. 风险管理团队
- C. 内部审计团队
- D. 风险监控系統
- E. 业务风险评估

参考答案：ABC

【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。

113. 常见的洗钱方式有（ ）。

- A. 借用金融机构匿名存储
- B. 把资金藏身于有严格的银行保密法的国家
- C. 使用空壳公司
- D. 利用娱乐场所等现金密集行业进行洗钱
- E. 走私

参考答案：ABCDE

【解析】常见的洗钱方式包括：

- (1) 借用金融机构。
- (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。

114. 下列关于个人外汇储蓄存款，说法不正确的有（ ）。

- A. 现钞和现汇独立核算
- B. 外汇储蓄账户只能用于外汇存取，不能进行转账
- C. 按账户性质区分为境内个人外汇账户和境外个人外汇账户
- D. 个人外汇账户按主体类别区分为外汇结算账户、资本项目账户及外汇储蓄账户
- E. 我国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

参考答案：CD

【解析】CD两项，中国人民银行发布的《个人外汇管理办法》(以下简称《办法》，从2007年2月1日起施行)规定：“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；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。”

考前包过押题请咨询微信kzj100s

115. 我国银行监管构成的层次包括（ ）。

- A. 银行自我监管
- B. 外部监管
- C. 行业自律
- D. 市场约束
- E. 法律制裁

参考答案：ABCD

【解析】我国银行监管的四个层次：银行自我监管、外部监管、行业自律和市场约束。

116. 以业务线管理为主的事业部制组织架构的主要特点是：全行所有业务划分为若干业务线，总行按业务线设立若干事业部，行使本业务线的（ ）。

- A. 经营决策权
- B. 业务管理权
- C. 资源调度权
- D. 绩效考核权
- E. 独立自主权

参考答案：ABCD

【解析】以业务线管理为主的事业部制组织架构的主要特点是：全行所有业务划分为若干业务线，总行按业务线设立若干事业部，行使本业务线的经营决策权、业务管理权、资源调度权和绩效考核权。

117. 下列属于一般性货币政策工具的有（ ）。

- A. 汇率政策
- B. 再贴现政策
- C. 公开市场业务
- D. 法定存款准备金政策
- E. 利率政策

参考答案：BCD

【解析】一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”。

118. 商业银行贷款，应当遵守的资产负债比例管理的规定有（ ）。

- A. 资本充足率不得低于4%
- B. 资本充足率不得低于8%
- C. 流动性资产余额与流动性负债余额的比例不得低于25%
- D. 流动性资产余额与流动性负债余额的比例不得低于15%
- E. 对同一借款人的贷款余额与商业银行资本余额的比例不得超过10%

参考答案：BCE

【解析】根据《商业银行法》，商业银行开展贷款业务应当按照中国人民银行规定的贷款利率的上下限，确定贷款利率。商业银行开展贷款业务应当遵守下列资产负债比例管理的规定：

- (1) 资本充足率不得低于百分之八；
- (2) 流动性资产余额与流动性负债余额的比例不得低于百分之二十五；
- (3) 对同一借款人的贷款余额与商业银行资本余额的比例不得超过百分之十；
- (4) 国务院银行业监督管理机构对资产负债比例管理的其他规定。

119. 可撤销的合同类型包括（ ）。

- A. 因胁迫而订立的合同



- B. 乘人之危的合同
- C. 因重大误解订立的合同
- D. 因欺诈而订立的合同
- E. 显失公平的合同

参考答案：ABCDE

【解析】可变更、可撤销合同的类型：

- (1) 因重大误解订立的合同。
- (2) 显失公平的合同。
- (3) 因欺诈而订立的合同。
- (4) 因胁迫而订立的合同。
- (5) 乘人之危的合同。

120. 流动性是商业银行满足存款人提取现金、支付到期债务和借款人正常贷款需求的能力。下列关于商业银行的流动性指标，说法正确的是（ ）。

- A. 流动性覆盖率监管指标旨在确保商业银行具有充足的合格优质流动性资产，能够在规定的流动性压力情景下，通过变现这些资产满足未来至少30天的流动性需求
- B. 流动性覆盖率的最低监管标准为不低于25%
- C. 流动性匹配率监管指标衡量商业银行主要资产与负债的期限配置结构
- D. 净稳定资金比例的最低监管标准为不低于100%
- E. 流动性比例的最低监管标准为不低于100%

参考答案：ACD

【解析】流动性覆盖率的最低监管标准为不低于100%，故B项说法错误。  
流动性比例的最低监管标准为不低于25%，故E项说法错误。

121. 贸易融资方式包括（ ）。

- A. 保理
- B. 银团贷款
- C. 打包放款
- D. 信用证
- E. 项目贷款

参考答案：ACD

【解析】贸易融资方式主要有：保理、信用证、福费廷、打包放款、出口押汇、进口押汇。

122. 以下情况属于公开发行的是（ ）。

- A. 首次发行新股
- B. 向不特定对象发行证券
- C. 可转债的发行
- D. 向特定对象发行证券累计超过二百人（不含依法实施员工持股计划的员工人数）
- E. 向特定对象发行证券

参考答案：BD

【解析】证券发行分为公开发行和非公开发行。《证券法》规定，有下列情形之一的，为公开发行：

- (1) 向不特定对象发行证券；
- (2) 向特定对象发行证券累计超过二百人的，但依法实施员工持股计划的员工人数不计算在内；
- (3) 法律、行政法规规定的其他发行行为。

123. 按具体的交易工具类型，可将金融市场分为（ ）。

- A. 外汇市场
- B. 黄金市场
- C. 债券市场
- D. 国内市场
- E. 国际市场

参考答案：ABC

【解析】金融市场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。

124. 赵女士于2021年4月8日存入一笔10000元的定活两便存款，2021年5月8日又存入一笔10000元的定活两便存款，并于2021年6月8日取出全部存款，则关于赵女士的税前利息说法正确的是（ ）。

- A. 银行可以选用积数计息法计算利息
- B. 选用积数计息法计算的利息比逐笔计息法计算的利息高一些
- C. 选用积数计息法计算的利息比逐笔计息法计算的利息低一些
- D. 选用积数计息法计算的利息和逐笔计息法计算的利息一样多
- E. 银行可以选用逐笔计息法计算利息

参考答案：ABE

【解析】《中国人民银行关于人民币存贷款计结息问题的通知》中提供了积数计息和逐笔计息两种计息方式的选择，具体采用何种方式计息由各银行决定。若采用积数计息法，按实际天数每日累计账户余额，以累计积数乘以日利率计算利息，该题中存期共61天(4月30天，5月31天)；若采用逐笔计息法，计息期有整年(月)又有零头天数的，计息公式为：利息=本金×年(月)数×年(月)利率+本金×零头天数×日利率，该题中刚好是两个月，故假设1年中每个月是30天，存期合计60天。可见，采用积数计息法会比采用逐笔计息法多计算1天的利息。

125. 我国的大型商业银行包括（ ）。

- A. 中国工商银行
- B. 中国农业银行
- C. 交通银行
- D. 城市商业银行
- E. 中国邮政储蓄银行

参考答案：ABCE

【解析】我国大型商业银行包括：中国工商银行股份有限公司、中国农业银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司、交通银行股份有限公司、中国邮政储蓄银行。

126. 常用的市场风险限额包括（ ）。

- A. 交易限额
- B. 风险限额
- C. 止损限额
- D. 融资限额
- E. 贷款限额

参考答案：ABC

【解析】常用的市场风险限额包括交易限额、风险限额和止损限额。

127. 下列属于借记卡的功能的是（ ）。

- A. 存取现金
- B. 转账汇款

- C. 资产管理
- D. 刷卡消费
- E. 预借现金

参考答案：ABCD

【解析】借记卡具有如下功能：①存取现金；②转账汇款；③刷卡消费；④代收代付；⑤资产管理；⑥其他服务。E项属于信用卡的功能。

128. 设立公司必须依法制定公司章程，公司章程对（ ）具有约束力。

- A. 公司
- B. 董事
- C. 股东
- D. 监事
- E. 高级管理人员

参考答案：ABCDE

【解析】公司章程是股东共同一致的意思表示，载明了公司组织和活动的基本准则，对公司、股东、董事、监事、高级管理人员具有约束力，是公司的宪章。

129. 《民法典》根据人的年龄、智力与精神状况，将自然人的行为能力分为（ ）。

- A. 完全民事行为能力
- B. 一般民事行为能力
- C. 大量民事行为能力
- D. 限制行为能力
- E. 无民事行为能力

参考答案：ADE

【解析】《民法典》根据行为人的年龄、智力与精神状况，将自然人的行为能力分为三类：

- (1) 完全民事行为能力。
- (2) 限制行为能力。
- (3) 无民事行为能力。

130. 经济波动周期对商业银行经营状况的影响主要表现在（ ）。

- A. 一般来说，经济处于繁荣时期，银行业整体的经营状况会比较好
- B. 在经济繁荣阶段，商业银行资产规模和利润也会处于最高水平
- C. 在衰退阶段，企业资金需求上升，信贷规模扩大，银行经营利润上升
- D. 在衰退和萧条阶段，银行信用投放能力减少，经营利润也下降
- E. 在经济复苏阶段，企业生产活动趋于正常，商业银行利润也明显扩大

参考答案：ABDE

【解析】经济波动的周期性会在很大程度上决定和影响商业银行的经营状况：

- ①在繁荣阶段，商业银行的资产规模和利润处于最高水平。
- ②在衰退阶段和萧条阶段，商业银行的负债规模严重下降，企业破产倒闭使银行贷款坏账增加，导致银行贷款收缩，信用投放能力锐减，经营利润也大幅度下降，甚至出现亏损。
- ③在经济复苏阶段，公众对市场信心恢复，企业投资意愿增加，企业开始增加投资并进行固定资产更新，生产经营活动趋于正常，利润增加，对借贷资金的需求也显著扩大，商业银行的资产业务规模和利润也有明显扩大。因此，一般来说，如果经济处于繁荣时期，银行业整体的经营状况就会比较好；如果经济处于严重的衰退与萧条之中，那么银行业整体上也难以保持健康。

131. 非银借款业务最长期限为3年(含), 业务到期后可以展期。( )

参考答案: 错

【解析】非银借款业务最长期限为3年(含), 业务到期后不得展期。

132. 单一集团客户授信集中度又称单一客户授信集中度, 为最大一家集团客户授信总额与资本净额之比, 不应高于15%。( )

参考答案: 对

【解析】单一集团客户授信集中度又称单一客户授信集中度, 为最大一家集团客户授信总额与资本净额之比, 不应高于15%。

133. 银行承兑汇票由出票银行签发。( )

参考答案: 错

【解析】银行承兑汇票是指由承兑申请人签发并向开户银行申请, 经银行审查同意承兑的商业汇票。

134. 1995年3月颁布的《中国人民银行法》, 标志着人民银行非现场监管工作开始起步。( )

参考答案: 错

【解析】1994年《商业银行资产负债比例管理考核暂行办法》的出台, 标志着人民银行非现场监管工作开始起步。

135. 当中央银行采取紧缩性货币政策时, 依赖银行贷款的企业会增加投资支出, 最终是产出下降。( )

参考答案: 错

【解析】当中央银行采取紧缩性货币政策时, 银行体系的准备金减少, 银行的可贷资金减少, 贷款随之下降。依赖银行贷款的企业不得不减少投资支出, 最终是产出下降。

136. 借记卡是银行发行的一种可以先消费后存款销账的银行卡。( )

参考答案: 错

【解析】借记卡是客户先在卡内存入资金, 再消费, 不允许透支使用; 信用卡一般是银行或发卡机构给予客户一定的授信额度, 客户可以在额度内透支使用, 先使用后还款。

137. 定金和订金的性质不同、效力不同、数额限制不同。( )

参考答案: 对

【解析】定金和订金的区别:

- (1) 性质不同。
- (2) 效力不同。
- (3) 数额限制不同。

138. 公司被吊销营业执照时, 意味着公司被依法撤销。( )

参考答案: 对

【解析】在行政执法的实践中, 常有吊销公司法人营业执照的情形。公司被吊销营业执照, 意味着公司被依法撤销。

139. 目前我国实行的是以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度。( )

参考答案: 对

【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、有管理的浮动汇率制度。

140. 按是否向发卡银行交存备用金，信用卡分为白金卡、金卡和普通卡。（ ）

参考答案：错

【解析】按照是否交存备用金，信用卡分为贷记卡和准贷记卡。

141. 绝大多数国家都采用间接标价法。（ ）

参考答案：错

【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。

142. 资产负债计划管理是对银行资产负债表进行积极的管理，即在满足风险性、效益性、流动性协调平衡的基础上，通过优化资产负债表的组合配置结构，谋求收益水平的持续提高。（ ）

参考答案：错

【解析】资产负债组合管理是对银行资产负债表进行积极的管理，即在满足风险性、效益性、流动性协调平衡的基础上，通过优化资产负债表的组合配置结构，谋求收益水平的持续提高。

143. 若银行要稳健、审慎经营，持有的账面资本还应大于经济资本。（ ）

参考答案：对

【解析】从数量角度而言，账面资本经过一定的调整，可以得到符合监管要求的合格资本，合格资本的数额应大于最低监管资本要求；银行要稳健、审慎经营，持有的账面资本还应大于经济资本。

144. 商业承兑汇票是指由付款人或收款人签发，付款人作为承兑人承诺在汇票到期日，对收款人或持票人无条件支付汇票金额的票据。（ ）

参考答案：对

【解析】商业承兑汇票是指由付款人或收款人签发，付款人作为承兑人承诺在汇票到期日，对收款人或持票人无条件支付汇票金额的票据。

145. 单位实施骗取贷款的行为，可以按照贷款诈骗罪追究刑事责任。（ ）

参考答案：错

【解析】单位实施骗取贷款的行为，不能按照贷款诈骗罪追究刑事责任，符合条件的也只能按照合同诈骗罪定罪。