

2013年下半年《公共基础》 真题

扫一扫, 对答案



1. 打开万题库银行从业万题库客户端, 扫描二维码
2. 提交答案后即可评分并查看解析

单项选择题:共90小题，每小题0.5分，共45分。以下各小题所给出的四个选项中，只有一项符合题目要求，请选择相应选项，不选、错选均不得分

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

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

2. 有权向反洗钱行政主管部门或公安机关举报洗钱活动的主体是（）。

- | | |
|------------------------|-------------------|
| A.
只能是金融机构工作人员或金融机构 | B.
只能是金融机构工作人员 |
| C.
只能是金融机构 | D.
可以是任何单位和个人 |

3. 下列业务中不属于对公理财业务的是（）。

- | | |
|--------------|--------------|
| A.
现金管理服务 | B.
企业咨询服务 |
| C.
财务顾问服务 | D.
私人银行服务 |

4. 从支出角度计算GDP，私人购买的住房支出属于（）。

- | | |
|------------|------------|
| A.
私人消费 | B.
政府消费 |
| C.
投资 | D.
净出口 |

5. 下列关于商业银行授信额度与实际授信业务额度之间关系的表述，正确的是（）。

- | | |
|-----------------------------|---------------------------------|
| A.
商业银行授信额度一定小于实际授信业务额度 | B.
商业银行授信额度与实际授信业务额度相等 |
| C.
在商业银行授信额度内客户随时可获得实际授信 | D.
商业银行授信额度转换为实际授信业务额度具有不确定性 |

6. 商业银行在我国境内不得从事（）业务，但国家另有规定的除外。

- | | |
|----------------|--------------|
| A.
代理股票资金清算 | B.
发行金融债券 |
|----------------|--------------|

C.
买卖政府债券

D.
代理股票买卖

7. 下列各项中，属于导致银行业金融机构的法人资格被撤销的原因是（ ）。

A. 不撤销该金融机构将严重危害金融业秩序，损害社会公众利益

B. 该金融机构资本利润率低于同行业水平

C. 该金融机构为非法成立

D. 该金融机构收入低

8. 在商业银行支付结算业务中，托收属于（ ）。

A. 政府信用

B. 商业信用

C. 个人信用

D. 银行信用

9. 存放同业属于商业银行的（ ）。

A. 代理业务

B. 中间业务

C. 负债业务

D. 资产业务

10. 下列关于商业银行出租保管箱业务的表述，正确的是（ ）。

A. 商业银行无任何风险

B. 客户与银行之间是租赁合同

C. 客户与银行之间是保管合同

D. 商业银行需要严格查验保管物品

11. 对擅自设立银行业金融机构或者非法从事银行业金融机构的业务活动的，由国务院银行业监督管理机构予以（ ）。

A. 限期纠正

B. 批评

C. 警告

D. 取缔

12. 根据巴塞尔资本协议，保证银行稳健经营、安全运行的核心指标是（ ）。

A. 资本充足率

B. 附属资本

C.
风险加权资产

D.
核心资本

13. 要求先存款后消费、不具备透支功能的银行卡的是（ ）。

A.
信用卡

B.
借记卡

C.
准贷记卡

D.
贷记卡

14. 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是（ ）。

A.
B股

B.
A股

C.
H股

D.
N股

15. 下列行为中，符合银行业从业人员职业操守关于“交流合作”规定的是（ ）。

A.
交流客户信息

B.
交流未公开的财务情况

C.
交流先进经验

D.
交流机构内部资料

16. 客户在办理存款时不约定存款期限，支取时提前一定时间通知银行约定支取日期和支取金额的存款是（ ）。

A.
定期存款

B.
协定存款

C.
活期存款

D.
通知存款

17. 下列事项中，商业银行应予以披露的公司治理信息是（ ）。

A.
风险计量模型建模情况

B.
基层员工培训情况

C.
独立董事的工作情况

D.
员工学历结构

18. 甲向乙借款5万元，由丙书面承诺在甲不能履行义务时，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.

B.

- 丙目前可以拒绝承担保证责任
- C. 丙应当履行保证责任，代甲还款5万元
19. 下列机构中，在我国农村地区机构网点分布最广、支农服务功能发挥最为充分的是（ ）。
- A. 农村资金互助社
- C. 农村信用社
20. 下列关于合同成立条件的表述，错误的是（ ）。
- A. 合同的订立无需具备要约和承诺阶段
- C. 当事人必须就合同的主要条款协商一致
21. 下列不属于商业银行合规管理体系基本要素的是（ ）。
- A. 银行盈利目标
- C. 合规政策
22. 下列关于金融犯罪的表述，错误的是（ ）。
- A. 金融犯罪一定以非法占有为目的
- C. 金融犯罪的主观方面只能是故意的
23. 我国商业银行临时存款账户的有效期限最长不得超过（ ）年。
- A. 2
- C. 4
24. 集资诈骗犯罪区别于非法集资等行为的特征是（ ）。
- A.
- B. 丙应当履行保证责任，先代甲还款5万元后，再向甲追
- D. 丙应当履行保证责任，与乙共同向甲追债，追债未果给乙还款5万元
- B. 小额贷款公司
- D. 村镇银行
- B. 双方当事人订立合同必须依法进行
- D. 承诺生效时合同成立
- B. 合规风险管理计划
- D. 合规管理部门的组织结构和资源
- B. 金融犯罪侵犯的客体是金融管理秩序
- D. 金融犯罪的主体可以是自然人，也可以是单位
- B. 3
- D. 1
- B.

用高端金融工具

集资人不具有资格

C.

D.

集资总量大

具有非法占有他人财产的目的

25. 下列业务需计入商业银行授信额度的是（ ）。

A.

B.

支票

汇款

C.

D.

托收

备用信用证

26. 单位存款人的主办账户是（ ）。

A.

B.

临时存款账户

专用存款账户

C.

D.

基本存款账户

一般存款账户

27. 电话银行是通过（ ）及人工服务应答方式为客户提供金融服务。

A.

B.

自助终端

电话自动语音

C.

D.

互联网技术

多媒体技术

28. 我国的资本市场主要包括（ ）。

A.

B.

债券市场和股票市场

同业拆借市场、回购市场和票据市场

C.

D.

股票市场和债券回购市场

股票市场、外汇市场、票据市场

29. 与一般信用证相比，备用信用证的特点在于（ ）。

A.

B.

开证行所承担的付款责任不同

开证行不同

C.

D.

受益人不同

开证申请人不同

30. 下列关于股份有限公司采取的公司设立方式的表述，正确的是（ ）。

A.

B.

只能采取募集设立的方式

只能采取发起设立的方式

- C. 既可采取发起设立的方式，也可采取募集设立的方式
- D. 不能采取发起设立或募集设立，法律对其另有规定

31. 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类别是（）。

- A. 次级类
- B. 损失类
- C. 关注类
- D. 可疑类

32. 某人买入10000英镑看涨期权，则（）。

- A. 该客户到期必须按照预定价格买入10000英镑
- B. 该客户到期可以按约定价格选择买入10000英镑
- C. 该客户到期必须按预定价格卖出10000英镑
- D. 该客户到期可以按约定价格选择卖出10000英镑

33. 商业银行的票据贴现业务属于（）。

- A. 授信业务
- B. 表外业务
- C. 中间业务
- D. 衍生产品业务

34. 下列资金来源不属于我国商业银行最主要的资金来源的是（）。

- A. 吸收存款
- B. 对外借款
- C. 发行金融债券
- D. 对中央银行借款

35. 下列关于押汇业务的表述，错误的是（）。

- A. 进口押汇中，银行以信托收据的方式向进口申请人释放单据并先行对外付款
- B. 进口押汇包括进口信用证下押汇和进口代收项下押汇
- C. 出口押汇在国际上也叫议付
- D. 出口押汇是一种无追索权的票据融资行为

36. 失业率是指劳动人口中失业人数所占的百分比，其中劳动人口是指（）。

- A.
- B.

16岁以上的人的全体

18岁以上的人的全体

C.

具有劳动能力的人的全体

D.

16岁以上，且男子在60岁以下，女子在55岁以下，具有劳动能力人的全体

37. 下列行为中没有违反银行业从业人员“勤勉尽职”要求的是（）。

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.

对所在机构恪守诚实守信原则

D.

将客户信息告知第三人

38. 下列不符合银行业从业人员职业操守中的“了解客户”规定的是（）。

A.

为没有有效身份证的熟悉客户新开账户

B.

了解客户的风险承受能力

C.

大额取款要求客户提供身份证件

D.

了解客户的财务状况

39. 商业银行内部管理人员根据银行所承受的风险计算的、银行需要保有的最低资本量为（）。

A.

会计资本

B.

经济资本

C.

最低注册资本

D.

监管资本

40. 在第三版巴塞尔协议中，新引入的用来反映商业银行长期流动性水平的指标是（）。

A.

流动性覆盖比率

B.

流动性缺口率

C.

核心负债比例

D.

净稳定融资比率

41. 根据我国银监会2012年颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》，我国商业银行的核心一级资本充足率最低要求是（）。

A.

3%

B.

6%

C.

4.5%

D.

5%

42. 下列情况不属于信用卡的主要功能的是（）。

A.

B.

支付结算
C. 储蓄功能

存取现金
D. 消费信贷

43. 银行业从业人员的下列行为中，没有遵守“公平对待”原则的是（）。

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

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

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

45. 下列关于商业银行业务的表述，正确的是（）。

- A. 商业银行可以投资于非自用不动产
- B. 商业银行办理业务、提供服务不能收取手续费
- C. 商业银行可以在没有客户办理业务的时候自行缩短营业时间
- D. 商业银行办理结算业务不得压单、压票

46. 银行的中间业务也叫收费业务，是指不构成银行表内资产、表内负债的非利息收入的业务。下列关于银行中间业务的说法，错误的是（）。

- 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. 以收取服务费（手续费、管理费）、赚取价差的方式获得收益
- D. 银行作为信用活动的一方参与其中

47. 《民法通则》规定了法人应当具备的条件，（）不是法人成立的要件。

- A. 有独立的财产
- B. 有必要的组织机构

有必要的财产和经费

以营利为目的

C.

有自己的名称和场所

D.

能够独立承担民事责任

48. 某银行资本利润率为20%，股权乘数为4，则资产利润率为（ ）。

A.

5%

B.

80%

C.

24%

D.

20%

49. 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风险，这属于金融市场的（ ）功能。

A.

货币资金融通

B.

风险分散与风险管理

C.

资源配置

D.

经济调节

50. 中国人民银行授权外汇交易中心对外每日公布人民币汇率（ ）。

A.

买入价

B.

中间价

C.

卖出价

D.

买入价、卖出价和中间价

51. 下列行为不构成违法行为的是（ ）。

A.

以自制人民币换取真币

B.

出售自制人民币

C.

在不知是假币的情况下使用了假币

D.

帮助朋友运输了假币，但数额较小

52. 通常，整存整取的定期存款（ ）。

A.

期限越长，则利率越低

B.

期限越长，则利率越高

C.

利率高低与期限长短无关

D.

相同期限，本金越高，则利率越低

53. 企业信息咨询业务不包括（ ）。

A.

项目评估

B.

企业信用评估

C.
验证企业的注册资金

D.
税务服务

54. 以下不属于代理业务的是（ ）。

A.
代理支付保险金

B.
代保管业务

C.
代理兑付银行汇票

D.
代销开放式基金

55. 我国商业银行计算资本充足率时，应从资本中扣除的项目不包括（ ）。

A.
商誉

B.
无形资产

C.
商业银行对未并表金融机构的资本投资

D.
商业银行对非自用不动产和企业的资本投资

56. 按照《银行业监督管理法》的规定，对发生风险的银行业金融机构的处置方式中不包括（ ）。

A.
接管

B.
重组

C.
查询、冻结涉嫌违法的账户

D.
撤销

57. 承担检查失误、清收不力责任的是（ ）。

A.
贷款调查人员

B.
贷款审查人员

C.
贷款评估人员

D.
贷款发放人员

58. CBA的中文名称是（ ）。

A.
中国银行业协会

B.
中国银行协会

C.
中国银行业公会

D.
注册银行分析师

59. 建立功能强大、动态/交互式的（ ）系统，对于提高银行风险管理效率和质量具有非常重要的作用，也直接体现了银行风险管理水平和研究开发能力。

A.
风险识别

B.
风险计量

C.
风险监测和报告

D.
风险控制

60. 下列属于长期资金市场的是（ ）。

A.
拆借市场

B.
票据市场

C.
股票市场

D.
回购市场

61. 对于不同类别的银行，下列关于银监会的干预措施说法错误的是（ ）。

A.
对于资本充足的银行，要求银行提高风险控制能力

B.
对于资本不足的银行，要求限制资产增长速度

C.
对于资本严重不足的银行，要求调整高级管理人员

D.
对于资本不足的银行，要依法对银行进行接管或促成机构重组，直至予以撤销

62. 下列属于商业银行提高资本充足率办法的是（ ）。

A.
增加资本

B.
降低风险加权总资本

C.
增加资本与降低风险加权总资本同时实施

D.
上述行为均可行

63. 中央银行在市场中向商业银行大量卖出证券，从而减少商业银行超额存款准备金，引起货币供应量减少、市场利率上升。在该过程中，中央银行动用的货币政策工具是（ ）。

A.
公开市场业务

B.
公开市场业务和存款准备金率

C.
公开市场业务和利率政策

D.
公开市场业务、存款准备金率和利率政策

64. 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.
接收并分析人民币、外币大额交易和可疑交易报告

D.
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

65. 十届全国人大五次会议通过了《中华人民共和国物权法》，该法于（ ）实施。

- A. 2007年3月16日
- B. 2007年10月1日
- C. 2007年11月1日
- D. 2008年1月1日
66. 关于抵押的说法，正确的是（ ）。
- A. 债务人或者第三人不转移财产的占有
- B. 作为抵押的财产只能是不动产
- C. 债务人或者第三人是抵押权人，债权人是抵押人
- D. 土地所有权、荒地等土地承包经营权可以抵押
67. 下列属于中国人民银行的反洗钱职责的是（ ）。
- A. 监督、检查金融机构履行反洗钱义务的情况
- B. 参与制定所监督管理的金融机构反洗钱规章
- C. 建立国家反洗钱数据库
- D. 发现涉嫌洗钱犯罪的交易活动及时向公安机关报告
68. 下列符合报告主体应报告的大额交易的是（ ）。
- A. 个人银行账户之间当日累计外币等值1万美元以上的款项划转
- B. 国际金融组织和外国政府贷款项下的债务掉期交易
- C. 单位银行账户之间当日累计人民币300万以上的转账
- D. 银行间债券市场进行的债券交易
69. 在银行风险管理流程中，风险控制是对经过识别和计量的风险采取（ ）等措施，进行有效管理和控制的过程。
- A. 监测、分散、转移、规避和补偿
- B. 监测、对冲、转移、规避和补充
- C. 计量、担保、抵押、定价和缓释
- D. 分散、对冲、转移、规避和补偿
70. 以下关于汇率的分类错误的是（ ）。
- A. 基本汇率和套算汇率
- B. 固定汇率和浮动汇率
- C. 即期汇率和远期汇率
- D. 官方汇率和公定汇率

71. 贷款合同中对贷款人的限制，下列说法错误的是（ ）。

- | | |
|-------------------------|---------------------------------|
| A.
不得向关系人发放信用贷款 | B.
不得给委托人垫付资金，国家另有规定的除外 |
| C.
严格控制信用贷款，积极推广担保贷款 | D.
未经中国银监会批准，不得对自然人发放外币币种的贷款 |

72. 商业银行不得向关系人提供信用贷款，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。这里“关系人”不包括（ ）。

- | | |
|-------------------|-----------------|
| A.
商业银行的监事 | B.
商业银行的管理人员 |
| C.
商业银行董事投资的公司 | D.
保险公司 |

73. 以下关于国家风险的说法有误的是（ ）。

- | | |
|--|---|
| A.
国家风险可分为政治风险、社会风险和经济风险三类 | B.
在同一个国家范围内的经济金融活动也存在国家风险 |
| C.
政治风险包括政权风险、政局风险、政策风险和对外关系风险等多个方面 | D.
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 |

74. 下列机构从业人员中，不必遵守《银行业从业人员职业操守》的是（ ）。

- | | |
|-----------------|------------------|
| A.
村镇银行工作人员 | B.
基金管理公司工作人员 |
| C.
政策性银行工作人员 | D.
农村信用社工作人员 |

75. 禁止商业贿赂是《银行业从业人员职业操守》中（ ）基本准则的要求。

- | | |
|-------------------|------------|
| A.
勤勉尽职 | B.
专业胜任 |
| C.
保护商业秘密与客户隐私 | D.
公平竞争 |

76. 下列关于银行业从业人员的行为中，不符合“信息保密”准则要求的是（ ）。

- | | |
|-------------------|----------------------------|
| A.
将客户资料存放在保险柜 | B.
在受雇期间，不透露任何客户资料和交易信息 |
|-------------------|----------------------------|

- C. 离职后将原工作单位客户信息向新工作单位领导汇报
- D. 妥善保管客户交易信息档案

77. 一般来讲，下列不属于商业银行短期借款业务的是（ ）。

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

78. 公司解散时可免于清算的情形是（ ）。

- A. 不能清偿到期债务
- B. 股东会或股东大会决议解散
- C. 公司合并或者分立
- D. 公司被依法吊销营业执照

79. 当银行业从业人员离职时，下列行为中不符合职业操守要求的是（ ）。

- A. 依法结算报酬
- B. 归还办公用品
- C. 归还欠费
- D. 携带工作资料及商业机密

80. 下列行为中，违反银行业从业人员职业操守“监管规避”的是（ ）。

- A. 暗示客户可能伪造合同获得贷款
- B. 报告客户违反了法律禁止性规定
- C. 按照法律规定办理业务
- D. 正确理解法律禁止性规定

81. 下列关于破产财产分配的清偿顺序，说法正确的是（ ）。

- ①普通破产债权
- ②破产人所欠职工的工资和医疗、伤残补助、抚恤费用
- ③破产人欠缴的税款
- ④破产费用和共益债务

- A. ①→②→③→④
- B. ④→②→③→①
- C. ②→①→③→④
- D. ②→③→①→④

82. 下列属于根据金融犯罪实施主体的不同划分金融犯罪类型的是（ ）。

- | | |
|---------------------------------|-------------------------|
| A.
诈骗型金融犯罪与规避型金融犯罪 | B.
伪造型金融犯罪与利用便利型金融犯罪 |
| C.
危害货币管理制度的犯罪与危害金融机构管理制度的犯罪 | D.
针对银行的犯罪与银行人员职务犯罪 |

83. 人民法院因审理案件，需要向银行查询企业的存款资料时，查询人不得（ ）。

- | | |
|--------------|---------------|
| A.
借走资料原件 | B.
抄录资料原件 |
| C.
复印资料原件 | D.
对资料原件照相 |

84. 被称为保密天堂的国家和地区一般都具有一些相应特征，以下不属于其特征的是（ ）。

- | | |
|------------------------|---------------|
| A.
严格的银行保密法 | B.
宽松的金融规则 |
| C.
有自由的公司法和严格的公司保密法 | D.
严格的金融规则 |

85. 以下不属于礼貌服务内容的是（ ）。

- | | |
|--|--|
| A.
银行业从业人员的业务活动以客户为中心，专业的态度、得体的行为举止、为客户提供礼貌周到的服务是从业人员履行职责的基本要求 | B.
一般银行业从业人员所在机构对员工的着装、言行都有较为明确的要求，银行业从业人员应该熟知这些要求，自觉践行 |
| C.
银行业从业人员应当以大方得体的行为举止为客户提供优质服务，并在业务处理过程中，满足客户的合理要求，对于明显不合理的要求，也应耐心说明情况，获得客户的理解 | D.
对残障或语言存在障碍的客户，银行业从业人员应当尽可能为其提供便利 |

86. 同一财产抵押权与质权并存时，（ ）优先受偿。

- | | |
|---------------|-------------|
| A.
抵押权人 | B.
质权人 |
| C.
按时间先后顺序 | D.
按事先约定 |

87. 2007年2月1日起施行的《个人外汇管理办法实施细则》中明确“不再区分现钞和现汇账户，对个人非经营性外汇收付统一通过（ ）进行管理”。

- A. 现汇账户
- B. 外汇结算账户
- C. 资本项目账户
- D. 外汇储蓄账户

88. 非金融企业短期融资券期限最长不超过（ ）。

- A. 91天
- B. 半年
- C. 365天
- D. 4个月

89. 下列行为不构成伪造金融票证罪的是（ ）。

- A. 伪造、变造汇票、本票、支票
- B. 伪造委托收款凭证、汇款凭证、银行存单等其他银行结算凭证
- C. 伪造信用证或者附随的单据、文件
- D. 伪造申请贷款时提供给银行的财务报表

90. 根据《商业银行法》规定，商业银行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，发放贷款的，违法所得50万元以上的，处违法所得（ ）。

- A. 200万元的罚款
- B. 2倍以上5倍以下的罚款
- C. 1倍以上5倍以下的罚款
- D. 50万元以上200万元以下罚款

多项选择题：共40小题，每小题1分，共40分。以下各小题所给出的五个选项中，有两项或两项以上符合题目要求，请选择相应选项，多选、少选、错选均不得分

91. 下列关于商业银行定期存款的表述，正确的有（ ）。

- A. 定期存款存期内遇利率调整，按调整后的利率计息
- B. 到期支取的定期存款按存入时的约定利率计付利息
- C. 定期存款可以提前支取
- D. 定期存款不能提前支取
- E. 逾期支取的定期存款除约定自动转存外，超过原存期部分按支付日挂牌公告的活期存款利率计付利息

92. 商业银行合规风险管理的目标有（ ）。

- A. 建立健全合规风险管理框架
- B. 实现对合规风险的有效识别和管理
- C. 确保股东回报
- D. 促进全面风险管理体系建设
- E. 确保依法合规经营

93. 我国商业银行可以投资和买卖的金融工具有（ ）。

- A. 国债
- B. 中央银行票据
- C. 政策性金融债
- D. 股票
- E. 资产支持证券

94. 现货市场的交割日期可以为（ ）。

- A. 3个月
- B. 隔日
- C. 1个月
- D. 次日
- E. 当日

95. 下列金融工具中可以作为商业银行资金交易对象的有（ ）。

- A. 普通股
- B. 央行票据
- C. 优先股
- D. 金融债
- E. 国债

96. 下列选项中属于个人消费贷款的有（ ）。

- A. 个人汽车贷款
- B. 助学贷款
- C. 个人权利质押贷款
- D. 个人住房装修贷款

E.
个人消费额度贷款

97. 与一般企业面临的风险相比，商业银行面临风险的特征有（ ）。

- A. 高负债经营
- B. 都可以通过衍生金融交易进行对冲和抵消
- C. 外部负效应巨大
- D. 都可以准确计量
- E. 具有信用创造功能

98. 下列属于银行间同业拆借市场特征的有（ ）。

- A. 手续简便
- B. 通常无抵押或担保
- C. 金额大
- D. 期限短
- E. 风险高

99. 保理业务是一项综合性金融业务，其具有的功能有（ ）。

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

100. 目前，我国商业银行开办的国内贸易融资业务有（ ）。

- A. 银团贷款
- B. 项目贷款
- C. 国内信用证
- D. 发票融资
- E. 国内保理

101. 商业银行的内部控制构成要素包括（ ）。

- A.
- B.

内部控制环境

风险识别与评估

C.

D.

内部控制措施

信息交流与反馈

E.

监督、评价与纠正

102. 商业银行提高资本充足率的方法有（ ）。

A.

B.

贷款证券化

发行减记型资本债券

C.

D.

收购上市公司

提高留存利润

E.

贷款出售

103. 在商业银行公司贷款业务中，法人商业用房按揭贷款的用途有（ ）。

A.

B.

收购本企业职工住房

购置个人住房

C.

D.

用于商品住房及其配套设施开发建设

购置商业用房

E.

购置自用办公用房

104. 银行保函可以分为融资类保函和非融资类两大类，下列属于融资类保函的有（ ）。

A.

B.

预付款保函

授信额度保函

C.

D.

借款保函

有价证券保付保函

E.

融资租赁保函

105. 存款人可以申请开立临时存款账户的情况包括（ ）。

A.

B.

金融机构存放同业

日常周转结算

C.

D.

设立临时机构

注册验资

E.

异地临时经营活动

106. 按照《外资银行管理条例》，经批准在我国境内设立的金融机构，可以经营全部的人民币业务的机构有（）。

- A. 中资商业银行
- B. 外国银行代表处
- C. 中外合资银行
- D. 外国银行分行
- E. 外商独资银行

107. 银行工作人员配合监督机构的监管，应当（）。

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

108. 下列关于银行活期存款的计息表述，正确的有（）。

- A. 计结息规则完全由银行自己把握
- B. 分段计息算至厘位
- C. 按季度结息
- D. 按月度结息
- E. 按年度结息

109. 商业银行在资本配置、经营费用分配、人力费用分配等资源配置领域常用的经济资本指标有（）。

- A. 资产收益率
- B. 资产负债率
- C. 股东权益收益率
- D. 经济增加值
- E. 经风险调整的资本收益率

110. 有下列情形中，以非法占有为目的，诈骗银行或者其他金融机构的贷款，数额较大的涉嫌构成“贷款诈骗罪”的有（）。

- A.
- B.

- 编造引进资金、项目等虚假理由的
使用虚假的经济合同的
- C. 使用虚假的证明文件的
D. 以其他方法诈骗贷款的
- E. 使用虚假的产权证明作担保或者超出抵押物价值重复担保的

111. 可以使用保函的情况有（ ）。

- A. 银行借款
B. 授信额度
- C. 融资租赁
D. 延期付款
- E. 预先付款

112. 在金融创新中，银行要非常注意保护客户利益，主要体现在（ ）方面。

- A. 审慎尽责
B. 充分信息披露
- C. 引导理性消费
D. 客户资产隔离和客户教育
- E. 妥善处理利益冲突

113. 下列属于存款业务的基本法律要求有（ ）。

- A. 未经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
B. 未经国务院银行业监督管理机构的批准，任何单位不得在名称中使用“银行”字样
- C. 商业银行不得违反规定提高或者降低利率吸收存款
D. 商业银行不得采用不正当手段吸收存款
- E. 商业银行应当保证存款本金和利息的支付，不得拖延、拒绝支付存款本金和利息

114. 人民法院因审理或执行案件，人民检察院、公安机关因查处经济犯罪需要冻结单位存款时，（ ）。

- A. 必须出具市级（含）以上人民法院、人民检察院、公安局签发的“协助冻结存款通知书”
B. 冻结存款不足冻结数额的，银行应在6个月的冻结期内冻结该单位账户可以冻结的存款，直接达

到需要冻结的数额

C.

被冻结款项在冻结期内如需解冻，银行可以自行解冻

D.

冻结款项如需延长冻结期的，人民法院、人民检察院、公安局应当在冻结期满前办理冻结手续，每次冻结期限最长不超过6个月

E.

被冻结的款项不属于赃款的，冻结期间应计付利息

115. 我国银行信贷管理一般实行集中授权管理、（）、贷款管理责任制相结合。

A.

统一授信管理

B.

审贷分离

C.

分级审批

D.

分级授信

E.

统一审批

116. 银行卡分为信用卡和借记卡，其区别有（）。

A.

是否可以透支

B.

是否收取利息

C.

是否需要预先存款

D.

是否以信用为基础

E.

是否可以取现

117. 银行业从业人员在办理信贷业务时的不法行为包括（）。

A.

违反监管部门的规定，采取降低贷款条件争揽客户

B.

对关联企业客户和集团客户的授信超过有关部门规定的限制比例

C.

超出中国人民银行规定的贷款利率浮动范围发放贷款

D.

在信贷业务营销中向经办人和关系人支付各种不正当费用

E.

协助客户逃避其他银行信贷监管

118. 下列属于商业银行合规管理部门基本职责的有（）。

A.

制订并执行风险为本的合规管理计划

B.

审核评价商业银行各项政策、程序和操作指南的

合规性

- C. 组织制定合规管理程序以及合规手册、员工行为准则等合规指南
- D. 积极主动地识别和评估与商业银行经营活动相关的合规风险
- E. 收集、筛选可能预示潜在合规问题的数据，建立合规风险监测指标

119. 违反《银行业从业人员职业操守》的人员，（ ）。

- A. 可能受到公众谴责，但尚无法进行实质性的约束
- B. 其所在金融机构应当视情况给予相应惩戒
- C. 情节不严重的，不应当受到惩戒
- D. 情节严重的，将被开除，并被通报银行业协会乃至同业
- E. 情节严重的，将丧失在银行业金融机构工作的机会

120. 根据《民法通则》，代理包括（ ）。

- A. 委托代理
- B. 自愿代理
- C. 法定代理
- D. 指定代理
- E. 强制代理

121. 银行业从业人员对同事在工作中违反法律、内部规章制度的行为，应当（ ）。

- A. 予以关注
- B. 予以提示
- C. 予以制止
- D. 及时向有关部门报告
- E. 向媒体披露

122. 依照《破产法》的规定，债权人可以向人民法院提出的申请有（ ）。

- A. 重整
- B. 和解
- C. 重组
- D. 破产清算

E.
延期偿还债务

123. 根据《票据法》，下列关于票据权利的说法，正确的有（）。

- A. 汇票被拒绝承兑，持票人可以行使追索权
- B. 付款请求权是第一顺序请求权，追索权是第二顺序请求权
- C. 票据权利的取得按取得方式分为原始取得与继受取得
- D. 票据权利的行使应当在票据债权人的营业场所和营业时间内进行
- E. 持票人恶意取得票据的，不得享有票据权利

124. 以下做法违法的有（）。

- A. 不执行有关向关系人发放贷款的限制性规定，违规向关系人发放优于一般交易的贷款，或以优于一般交易的条件与关系人达成交易
- B. 不按照法律法规和监管规则要求，执行回避制度，在存在利益冲突时不做任何披露而参与业务营销决策或交易处理
- C. 不当利用朋友关系、亲属关系或同事关系，向客户推销不适合的产品服务
- D. 利用在银行工作的优势，在没有明确的内部优惠政策的情况下，以明显优于其他普通金融消费的条件购买本机构销售的产品或提供的服务
- E. 利用在银行工作的优势，以明显优于其他普通金融消费者的条件为亲属或朋友等提供金融产品，损害所在机构的利益

125. 借款人的权利包括（）。

- A. 拒绝借款合同以外的附加条件
- B. 按合同约定提取和使用全部贷款
- C. 用贷款在有价证券、期货等方面从事投机经营
- D. 自主决定向第三人转让债务
- E. 以上选项均符合

126. 在（）的情况下，银行业机构有权拒绝银行业监督管理机构检查。

- A. 检查人员未出示检查通知书
- B. 检查人员未出示合法证件

C.
检查人员少于2人

D.
检查人员少于3人

E.
检查人员未正式着装

127. 下列属于违法行为的有（ ）。

A.
冒用他人的本票骗取财物

B.
使用单位资金自己设立私人公司

C.
银行信贷人员向银行行长亲属任董事长的公司发
放信用贷款

D.
吸收客户资金不入账，直接用于发放贷款

E.
为了提高业绩，银行信贷人员未审查借款人的偿还能力就发放贷款，使银行蒙受巨额损失

128. 银行业从业人员面对监管者的监管应当（ ）。

A.
接受监管

B.
配合现场检查

C.
配合非现场监管

D.
禁止贿赂

E.
保守客户秘密，拒绝询问

129. 建立高效的风险管理部门应当固守的基本准则有（ ）。

A.
风险管理部门必须具备高度的独立性，以提供客
观的风险规避策略

B.
风险管理部门不具有风险管理策略执行权，以降
低操作风险

C.
风险管理部门具有风险管理策略执行权，为了降
低操作风险

D.
风险管理部门不具有风险管理策略执行权，为了
降低信用风险

E.
风险管理部门不需具备高度独立性，增加与其他部门的沟通

130. 以下属于银行业从业人员的有（ ）。

A.
金融资产管理公司工作人员

B.
保险资产管理公司工作人员

C.
会计师事务所委派到银行的工作人员

D.
人力资源公司劳务派遣到银行的工作人员

E.
证券公司工作人员

判断题:共15小题, 每小题1分, 共15分。请对以下各题的描述作出判断, 正确选A, 错误选B

131. 存款合同一般采用格式合同。

A. 正确
B. 错误

132. 商业汇票分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。

A. 正确
B. 错误

133. 银行金融创新应当遵循一定的基本原则, 应做好客户评价和识别工作, 针对不同客户群提供不同的金融产品和服务。

A. 正确
B. 错误

134. 商业银行可以向企业发放流动资金贷款用于其固定资产投资。

A. 正确
B. 错误

135. 银行业从业人员因营销需要可以给予客户一定回扣。

A. 正确
B. 错误

136. 国有公司、企业、事业单位直接负责的主管人员在签订、履行合同过程中, 因严重不负责任被诈骗, 致使国家利益遭受重大损失的, 属于职务犯罪。

A. 正确
B. 错误

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

A. 正确
B. 错误

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

A. 正确
B. 错误

