

22 年 11 月初级银行法律法规真题及答案（考生回忆版）

1. 贷款业务是商业银行最主要的()

- A. 中间业务
- B. 资金来源
- C. 负债业务
- D. 资金运用

【答案】 D

2. 在商业银行托收业务中，广泛适用于非贸易结算或贸易从属费用收款的方式为

- A. 直接托收
- B. 跟单托收
- C. 光票托收
- D. 信用证托收

【答案】 C

3. 银行在于客户格式合同中增加了限制消费者合法权利的条款。这违反了银行消费者应享用的()。

- A. 受尊重权
- B. 隐私权
- C. 公平交易权
- D. 安全权

【答案】 C

4. 下列关于违法发放贷款罪犯罪构成的表述，错误的是()

- A.规家主体是银行或者其他金融机构及其工作人员
- B.犯罪主观方面是故意或过失
- C.犯罪客体 是国家对贷款的管理制室
- D.犯罪客观方面表现为违反国家 规定发放贷数的行为

【答案】 B

5.下列不属于商业银行内部控制原则的是()

- A.相匹配原则
- B.前瞻性原则
- C.审慎性原则
- D.全覆盖原则

【答案】 B

6.非公开募集基金会应当向合格投资者募集，合格投资募集者累计人数

- A.不能超过 500 人
- B.不能超过 200 人
- C.人数上限不受限制
- D.不能超过 50 人

【答案】 B

7.下列不属于开发性金融机构或政策性银行职能的是()

- A.承担国家重点建设项目融资
- B.发放农业政策性贷款

C.支持进出口贸易融资

D.制定和执行货币政策

【答案】 D

8.限制民事行为能力人可以进行与其()相适应的民事活动

A.地位

B.家庭环境

C.年龄、智力、精神状况

D.身份

【答案】 C

9.下列人员不属于《中华人民共和国商业银行法》所称“关系人”的是()

A.商业银行后勤人员及其近亲属

B.商业银行职工监事及其近亲属

C.商业银行信贷业务人员及其近亲属

D.商业银行的董事、高级管理人员及其近亲属

【答案】 A

10.根据《中华人民共和国票据法》的规定，下列属于汇票上未记载但不影响汇票效力的是()

A.签发票据的用途

B.出票人签章

C.收款人名称

D.付款人名称

【答案】 A

11. 下列关于个人贷款的说法，错误的是()

- A. 向银行申请农户贷款用于购买春天耕种用的种子、化肥
- B. 向银行申请个人消费贷款用于支付购房首付款
- C. 向银行申请个人住房贷款用于购买自用商品房
- D. 向银行申请个人经营贷款用于购买商铺所需商品

【答案】 B

12. 对于涉嫌金融活法的银行业金融机构及其工作人员以及关联行为人的账户。如果涉嫌转移或者隐匿违法资金的，经()批准。可以申请司法机关予以冻结。

- A. 银保监局纪检部门
- B. 当地政府部门
- C. 银行业监督管理机构负责人
- D. 中国人民银行

【答案】 C

13. 某银行的工作人员在于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()。

- 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場信息，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
- C. 在于对方探讨对行业及时长发展趋势的过程中，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

【答案】 C

14.下列选项中，不属于第二版巴塞尔资本协议第一支柱覆盖的风险是()

- A.操作风险
- B.信用风险
- C.声誉风险
- D.市场风险

【答案】 C

15.合法代理行为的法律后果直接归属于()。

- A.代理人和被代理人
- B.代理人
- C.被代理人
- D.第三人

【答案】 C

16.在我国，外汇标价采用的主要标价方式是()

- A.买入价
- B.间接标价法
- C.卖出价
- D.直接标价法

【答案】 D

17.下列选项中，不属于骆驼评级(CAMELS)参考指标的是()

- A.盈利水平

B.资本充足性

C.资产质量

D.集中度水平

【答案】 D

18.负责发行人民币，管理人民币流通的机构是()。

A.中国银行保险监督管理委员会

B.中国人民银行

C.中国银行业协会

D.国家发展与改革委员会

【答案】 B

19.我国统计部门公布的失业率为()

A.城镇自然失业率

B.城镇登记失业率

C.全体人口失业率

D.城市人口失业率

【答案】 B

20.下列不属于金融凭证诈骗罪犯罪行为对象的是()。

A.银行支票

B.银行存单

C.委托收款凭证

D.汇款凭证

【答案】

21.在我国货币供应量划分的层次中，被称为广义货币的是()。

A.流通中现金

B.M2

C.M1

D.Mo

【答案】 B

22.下列关于商业银行资本的表述，正确的是()。

A.银行资本等于会计资本，监管资本和经济资本之和

B.经济资本是一种完全取决于银行盈利大小的资本

C.商业银行的会计资本等于经济资本

D.会计资本也称为账面资本

【答案】 D

23.商业银行销售理财产品时，客户风险承受能力评级问题，由()填写

A.销售人员

B.商业银行管理层

C.客户

D.委托代理人

【答案】 C

24.信用证项下的汇票如附有商业单据则称为()

- A.光票信用证
- B.不可撤销信用证
- C.跟单商业信用证
- D.可撤销信用证

【答案】 C

25.我国负责监督管理银行间同业拆借市场的机构是()

- A.中国人民银行
- B.中国银行保险监督管理委员会
- C.中国证券监督管理委员会
- D.中国银行业协会

【答案】 A

26.B 股交易专户、外汇贷款还贷专户和发行外币股票专户都属于()

- A.个人外汇账户
- B.单位资本项目外汇账户
- C.外汇储蓄账户
- D.单位经常项目外汇账户

【答案】 B

27.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()

- 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

【答案】 C

28.目前，主要承担国家规定的农业政策性金融任务的金融机构是()

A.中国农业发展银行

B.中国进出口银行

C.国家开发银行

D.中国农业银行

【答案】 A

29.企业为出票人，银行为承兑人的汇票是()。

A.银行汇票

B.商业承兑汇票

C.银行承兑汇票

D.银行本票

【答案】 C

30.下列资金清算义务中，必须通过中国人民银行办理的是()

A.分行辖内往来

B.全国联行往来

C.跨系统联行往来

D.支行辖内往来

【答案】 C

31.未成年人的父母已经死亡或者没有监护能力，对担任监护人有争议的情况下，下列处理方式正确的是

()

A.由未成年人住所地的居民委员会、村民委员会或者民政部门指定

B.由未成年人的父、母的所在地单位担任监护人

C.不可以直接向人民法院申请指定监护

D.由未成年人住所地的民政部门担任监护人

【答案】 A

32.《中华人民共和国票据法》的规定。下列关于汇票背书的表述错误的是()

A.背书是指在票据背面或粘单上记载有关事项并签章的票据行为

B.以背书转让的汇票，背书应当连续

C.以背书转让的汇票，后手应当对其所有前手的背书真实性负责

D.背书人在汇票上记载“不得转让”字样，其后手再背书转让的，原背书人对后手的被背书人不承担保证责任

【答案】 C

33.下列关于 GDP 增长率的表述，正确的是()

A.反映了国民生产总值的增长情况

B.反映了通货膨胀的情况

C.反映了一定时期经济发展水平变化程度的动态指标

D.GDP 增长率越高越好

【答案】 C

34.下列行为中，符合银行从业人员职业操守关于“协助执行”的规定的是()wh

A.未经法定程序透露客户信息给司法人员

B.协助客户转移资产

C.按规定审核有关机关来人的证件

D.为图方便，简化协助执行程序

【答案】 C

34.下列行为中，符合银行从业人员职业操守关于“协助执行”的规定的是()wh

A.未经法定程序透露客户信息给司法人员

B.协助客户转移资产

C.按规定审核有关机关来人的证件

D.为图方便，简化协助执行程序

【答案】

35.下列关于商业银行内部控制的表述，错误的是()

A.内部控制的监督、评价部门负责组织检查，评价内部控制的健全性和有效性，督促管理层纠正内部控制存在的问题

B.商业银行应当指定不同的机构部门或部门分别负责内部控制的建设、执行和内部控制的监督、评价

C.内部审计部门发现内部控制的隐患和缺陷，在向董事会汇报前首先向高层汇报并取得许可

D.内部控制的建设、执行部门负责设计内部控制体系

【答案】 C

36.第二版巴塞尔资本协议构建了“三大支柱”的监管框架，其中，“第一支柱”指的是()。

- A.监督检查
- B.最低资本要求
- C.市场纪律
- D.信息披露

【答案】 B

37.下列关于银行金融创新过程中客户利益保护的表述，错误的是()

- A.银行应对客户的投资损失予以全额赔付
- B.银行应开展客户教育，提高客户金融素质
- C.银行应充分了解客户财务状况、风险承受能力等引导客户理性消费
- D.银行应履行必要的保密义务，妥善保管客户信息

【答案】 A

38.下列关于基准利率的表述，错误的是()

- A.基准利率变化趋势引导着一个国家利率总体变化方向
- B.基准利率是金融机构系统制定存款利率、贷款利率、有价证券利率的依据
- C.基准利率决定着一个国家的金融市场的最高利率水平
- D.基准利率表明央行对一段时期金融市场货币供求关系的总体判断

【答案】 C

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

- A. 银行汇票
- B. 商业汇票
- C. 本票
- D. 支票

【答案】 A

40. 下列中央银行可以运用的货币政策工具中，主动性和灵活准确性较强的是()

- A. 再贴现率
- B. 公开市场业务
- C. 存款准备金率
- D. 利率

【答案】 B

41. 由于商业银行行为，从业人员行为或外部事件导致利益相关方，社会公众、媒体等对商业银行负面评价，损害其品牌价值的风 险被称为()

- A. 声誉风险
- B. 系统风险
- C. 操作风险
- D. 市场风险

【答案】 A

42. 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

【答案】 C

43. 张某冒用他人信用卡进行诈骗，且数额较大，针对这行为，下列表述正确的是()

- A. 构成侵占罪
- B. 构成侵占遗失物罪
- C. 构成信用卡诈骗罪
- D. 不构成犯罪，其行为属不当得利

【答案】 C

44. 持有商业汇票的企业在汇票到期日前，为了取得资金，在给付一定利息后，将票据权利转让给商业银行的票据行为是()

- A. 贴现
- B. 背书
- C. 再贴现
- D. 转贴现

【答案】 A

45. 为了满足监管要求，促进银行审慎经营，维持金融体系稳定而规定的 商业银行必须持有的最低资本要求是()

- A. 经济资本

B.账面资本

C.监管资本

D.会计资本

【答案】 C

46.下列关于合同生效要件的表述，错误的是()

A.合同标的合法，即当事人签订的合同不违反法律和社会公共利益

B.当事人意思表示真实

C.合同标的须确定和可能

D.至少有一方当事人具有相应的民事行为能力

【答案】 D

47.银行监管的发展历程在表象上反映为管制，放松，重新管制，本质上是对()和()两种监管目标的选择过程

A.安全优先，效率优先

B.风险优先，发展优先

C.效率优先，发展优先

D.安全优先，风险优先

【答案】 A

48.当事人在保证合同中对保证方式没有约定或约定不明确的，按照()方式承担保证责任

A.法定责任

B.连带责任

C.特殊保证

D.一般保证

【答案】 D

49.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.批评

B.限期纠正

C.警告

D.取缔

【答案】 D

50.()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

【答案】 C

51.中央银行为实现特定经济目标而采用的控制和调节货币，信用及利率等措施的总称为()。

A.货币政策

B.财政政策

C.信贷政策

D.产业政策

【答案】 A

52.按金融工具的期限划分，金融市场可以划分为资本市场和()。

A.外汇市场

B.资金市场

C.债券市场

D.货币市场

【答案】 D

53.下列不属于风险控制措施的是()

A.风险转移

B.风险分散

C.风险对冲

D.风险识别

【答案】 D

54.下列金融工具中，可以创造信用的是()

A.分散投资者风险的票据发行便利

B.利率互换

C.债权附有股权认购书

D.长期贷款的证券化

【答案】 A

55.商业银行贷款应当遵守《中华人民共和国商业银行法》有关资产负债比例管理的规定。下列表述错误的是()

- A.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%
- B.贷款余额与存款余额的比例不得超过 75%
- 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.资本充足率不得低于 8%

【答案】 B

56.根据《金融机构大额交易和可疑交易物品管理办法》，下列属于大额交易的是()

- A.一笔 25 万元人民币的现金汇款
- B.当日累计交易人民币 18 万元
- C.单位银行账户之间一笔 150 万元人民币的转账
- D.个人银行账户之间当日累计 45 万元人民币的款项划转

【答案】 A

57.下列关于债券的表述，正确的是()

- A.债券是债务人的债权人出具的，在一定时期支付利息和到期日还本金的债权债务凭证
- B.可转换公司债券兼具债券和股票的特性
- C.银行债券、政府发行的国库券、企业债券、商业票据、公司股票等，均属于直接融资工具
- D.金融债是银行和其他金额机构作为债务人发行的借款凭证

【答案】 B

58.连带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满之日起()内

A.3 个月

B.2 个月

C.6 个月

D.1 个月

【答案】 C

59.下列指标中，用来预测商业银行某类贷款本息的损失情况的是()

A.PD

B.M

C.LGD

D.EAD

【答案】 C

60.商业银行在市场交易过程中的交易或定价错误属于()

A.流动性风险

B.声誉风险

C.操作风险

D.市场风险

【答案】 C

61.不能用于支取现金的支票是()

A.普通支票

B.旅行支票

C.转账支票

D.现金支票

【答案】 C

62.下列各因素中，一般不会引发商业银行操作风险的是()

A.外部事件

B.不完善的内部程序

C.系统缺陷

D.市场利率下降

【答案】 D

63.下列不属于商业银行合规管理体系基本要素的要()

A.全面风险管理体系

B.合规政策

C.合规风险管理计划

D.合规管理部门的组织结构和资源

【答案】 A

64.委托贷款属于商业银行的()业务

A.理财

B.负债

C.资产

D.中间

【答案】 D

65.下列关于银行业从业人员职业操守的做法，正确的是()

- A.参与经营一家典当行
- B.牵线搭桥帮助客户筹措资金偿还银行贷款并收取一定好处费
- C.禁止非本行员工进入办公场所与本行客户开展金融活动
- D.为客户介绍自己朋友经营的担保公司提供担保贷款，自己从朋友处获取利益

【答案】 C

66.在商业银行的金融市场业务中，前台交易人员通常所需要的风险监测报告主要为()

- A.具体的头寸报告
- B.最佳风险规避报告
- C.完整的所有报告
- D.高度概括的整体风险报告

【答案】 A

67.下列关于内部控制措施的表述，错误的是()

- A.明确哪些是重要岗位，对重要岗位人员实行轮岗或强制休假制度，不相容岗位人员之间应该轮岗
- B.建立相应的授权体系，明确部门、岗位、人员办理业务和事项的权限，并实施动态调整
- C.合理确定各项业务活动和管理活动的风险控制点，采取适当的控制措施，执行标准统一的业务流程和管理流程，确保规范运作
- D.建立健全内部控制制度体系，对各项业务活动和管理活动制定全面，系统，规范的业务制度和管理制度，并定期进行评估

【答案】 A

68.商业银行在办理个人存款业务时，下列表述正确的是()

- A.定期存款不能提前支取
- B.应遵循“存款自愿、取款自由”的原则
- C.定期存款存期内计算复利
- D.活期存款 100 元起存

【答案】 B

69.下列关于利息的表述，错误的是()

- A.利息是剩余产品价值的一部分
- B.利息是伴随者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

【答案】 C

70.下列关于金融机构反洗钱义务的说法，错误的是()

- A.金融机构应当按照规定建立和实施客户身份识别制度
- B.金融机构应当按照规定建立客户身份资料和交易记录保存制度，并于金融机构破产和解除制度时销毁全部资料和记录
- C.金融机构应当按照规定建立健全反洗钱内部控制制度，金融机构的负责人应当对反洗钱内部控制制度的有效实施负责
- D.金融机构应当按照规定执行大额交易和可疑交易报告制度

【答案】 B

71.当一国利率低于外国利率时，下列关于对国际收支和汇率可能产生影响的表述，正确的是()

- A.资本流出
- B.外币贬值
- C.资本流入
- D.本币升值

【答案】 A

72.下列关于信用证的表述，正确的是()

- A.一种无条件的银行支付承诺
- B.一项附属于贸易合同之外的契约
- C.一项独立于贸易合同之外的契约
- D.处理的实际是与单据有关的货物

【答案】 C

73.由于人民币汇率的波动，导致某商业银行外汇资产贬值的风险是()

- A.市场风险
- B.操作风险
- C.流动性风险
- D.法律风险

【答案】 A

74.某银行工作人员办理公安机关冻结某单位存款业务时，下列做法错误的是()

- A.冻结超过六个月后，公安机关没有前来办理继续冻结手续，自动撤销冻结
- B.冻结期限内，银行工作人员通过新闻获悉被冻结单位合法时，主动解冻其存款
- C.被冻结的款项，经相关部门证实不属于赃款的，冻结期间计付利息
- D.将单位存款冻结五个月

【答案】 B

75.下列关于商业银行绩效考核的说法，正确的是()

- A.银行业金融机构绩效考评指标中，经营效益类指标应当以利润指标为核心
- B.银行金融机构应当树立稳健绩效观，确定稳健的发展战略和经营计划，拟定稳健的绩效考评目标和具体指标
- C.对员工已经支付的绩效薪酬，即使该员工职责内的风险损失，商业银行也无权追回相应期限内已发放的绩效薪酬
- D.银行业金融机构绩效考评指标中，合规经营类指标用于评价银行业金融机构风险状况及变动趋势

【答案】 B

76.下列能够导致货币需求减少的因素是()A.货币流通速度减慢

- B.社会高品可供量增加
- C.利率上升
- D.居民、企业等经济主体的收入增加

【答案】 C

77.在我国货币供应量统计监测指标中的 M0 是指()

- A.现金+企业单位活期存款

B.现金+企业单位活期存款+城乡居民储蓄存款+企业单位定期存款

C.现金+企业单位活期存款+城乡居民储蓄存款

D.流通中的现金

【答案】 D

78.下列关于非法吸收公众存款罪的表述，错误的是()

A.该罪主体是一般主体

B.该罪侵犯的客体是国家的银行管理制度

C.该罪客观方面主要表现为非法吸收和变相吸收公众存款，扰乱金融秩序的行为

D.该罪具有非法占有不特定对象资金的目的

【答案】 D

79.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.应当立即追究期法律责任

C.与自己无关，不予过问

D.应当帮助同事隐瞒，以便增加银行的售额

【答案】 A

80.银行本票提示付款期限为()

A.2 个月

B.3 个月

C.6 个月

D.1 个月

【答案】 A

81.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

【答案】 A

82.下列情形中，不属于伪造，变造金融票证的是()

A.伪造汇款凭证

B.汇款凭证的印鉴与预留的印鉴不一致

C.伪造银行本票

D.伪造信用证随附的单据

【答案】 B

83.某商业银行为争取业务已经批准了该项业务招待费预留，而客户经理并没有请客户吃饭就做成了该项业务。当天客户经理携带家人将该预算自行消费掉，其行为()

A.因为业务已经谈妥，所以是合理的

B.不合理，不应当由报不实费用

C.是合理的，因为客户经理并没有浪费

D.如果消费超过了预留额度，则是不合理的

【答案】 B

84.下列关于风险管理流程的表述，错误的是()

A.商业银行在风险控制上不需考虑成本

B.风险监测需要监测各种可量化的关键风险指标，以及不可量化的风险因素的变换和发展趋势

C.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

D.银行的风险计量能力已成为衡量其风险管理水平的重要内容

【答案】 A

85.下列关于同业拆借的表述，错误的是()。

A.是在有担保条件下进行的资金与信用的直接交换

B.信用风险较低

C.主要满足金融机构短期资金融通需要

D.是金融机构进行流动性管理的重要手段

【答案】 A

86.下列选项中，属于清廉金融内涵的有()。

A.清廉经营绩效

B.清廉从业行为

C.清廉从业理念

D.清廉从业制度

E.清廉金融产品

【答案】 B,C,D,E

87.中国人民银行的法定职责包括()

- A.保护银行业公平竞争，提高银行业竞争能力
- B.提高银行业盈利能力
- C.防范和化解金融风险，维护金融稳定
- D.在国务院领导下，制定和执行货币政策
- E.促进银行业的合法、稳健运行，维护公众对银行业的信心

【答案】 C,D

88.与一般企业相比，商业银行的突出特点表现在()

- A.可以吸收公众存款
- B.高负债经营
- C.自有资本比例较高
- D.低负债经营
- E.承担风险大

【答案】 B,E

89.银行业从业人员职业操守的宗旨包括()

- 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
- 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【答案】 B,C,D,E

90.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

【答案】 A,C

91.下列选项中，属于资产负债组合管理核心内容的是 ()

A.负债组合管理

B.资产组合管理

C.资产负债匹配管理

D.资本管理

E.定价管理

【答案】 A,B,C

92.某企业与商业银行签订委托贷款合同，下列表述正确的有()

A.资金来源于银行信贷资金

B.借款期限由企业确定

C.借款人由企业指定

D.属于商业银行代理业务

E.银行不承担贷款风险

【答案】 B,C,D,E

93.货币政策的工具有()

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

【答案】 B,C,D

94.与第二版巴塞尔资本协议相比，第三版巴塞尔协议改进的内容包括()

A.明确总资本充足率最低为 8%

B.明确核心一级资本充足率最低为 4.5%

C.提出了最低资本要求

D.提出了“三大支柱”的资本监管框架

E.将监管资本分为核心一级资本，其他一级资本、二级资本等不同层次

【答案】 A,B,C

95.根据行业的市场结构，可以把行业划分为()

A.新型行业

B.完全竞争行业

C.垄断竞争行业

D.完全垄断行业

E.寡头垄断行业

【答案】 B,C,D,E

96.可撤销的合同类型包括 ()

A.显失公平的合同

B.因欺诈而订立的合同

C.乘人之危的合同

D.因重大误解订立的合同

E.因胁迫而订立的合同

【答案】 A,B,C,D,E

97.下列贷款属于商业银行公司贷款业务的有()

A.银团贷款

B.房地产开发贷款

C.固定资产贷款

D.并购贷款

E.流动资金贷款

【答案】 B,C,E

98.债权性质的金融工具包括()。

A.国库券

B.普通股

C. 银行债券

D. 企业债

E. 优先股

【答案】 A,C,D

99. 银行风险管理流程主要包括后()

A. 风险控制

B. 风险计量

C. 风险识别

D. 风险问责

E. 风险监测

【答案】 A,B,C,E

100. 下列金融市场中具有偿还期短、流动性强、风险小特点的有()

A. 股票市场

B. 债券市场

C. 票据市场

D. 货币市场

E. 同业拆借市场

【答案】 C,D,E

101. 下列票据必须由商业银行签发的有()。

A. 商业汇票

B.银行汇票

C.银行本票

D.承兑汇票

E.支票

【答案】 B,C

102.下列选项中，属于第三版巴塞尔资本协议提出的流动性风险量化监管指标的有()。

A.流动性覆盖率

B.拨贷比

C.净稳定融资比率

D.流动性比率

E.存贷比

【答案】 A,C

103.由中国银保监会监管的非银行金融机构包括()

A.货币经纪公司

B.企业集团财务公司

C.信托公司

D.金融租赁公司

E.金融资产管理公司

【答案】 A,B,C,D,E

104.下列文件中，属于商业银行理财产品的销售文件的有()。

- A.风险揭示书
- B.精准的数据分析
- C.海报
- D.投资者权益须知
- E.理财产品说明书

【答案】 A,D,E

105.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

【答案】 A,B,C,D,E

106.从支出角度来看，国内生产总值(GDP)由哪几个部分构成()

- A.进口
- B.投资
- C.消费
- D.出口
- E.净出口

【答案】 B,C,E

107.下列关于存款准备金制度的表述，正确的有()。

- A.目前我国实行差别存款准备金率制度
- B.存款准备金分为法定存款准备金和超额存款准备金
- C.法定存款准备金是指商业银行的库存现金
- D.法定存款准备金比率越高，商业银行存款扩张倍数越大
- E.提高法定存款准备金率，货币供应量增加

【答案】 A,B

108.商业银行的分支机构存在下列哪些情况时，国务院银行业监督管理机构可以依法吊销其经营许可证并予以公告()

- A.开业后自行停业六个月以上
- B.自取得营业执照之日起无正当理由超过六个月未开业的
- C.开业后自行停业连续三个月以上的
- D.自取得营业执照之日起无正当理由超过三个月未开业的
- E.开业后自行停业连续六个月以上的

【答案】 A,B

109.票据持有人具有下列()情节的，不得享有票据权利

- A.有重大过失取得票据的
- B.明知前手以违法手段取得的票据而出于恶意取得票据的
- C.接受票据所以人以票据抵债的
- D.以欺诈、偷盗、胁迫手段取得票据的

E.原始取得票据的

【答案】 A,B,D

110.下列关于银行办理活期存款的做法，正确的有()。

A.按季度结息，每季度末月的 20 日为结息日，次日付息

B.计、结息规则由各银行自己把握

C.活期存款一律不计复利

D.存款的计息起点为元，元以下角分不计利息

E.利息金额算至厘位，合计利息后分以下四舍五入

【答案】 A,B,D

111.以下关于国务院银行业监督管理机构监督管理措施的表述，正确的是()。

A.国务院银行业监督管理机构与银行业金融机构的董事、高级管理人员进行监管谈话，要求其就业务活动和风险管理的重大事项作出说明，这属于银保监会的信息披露监管

B.国务院银行业监督管理机构履行职责的需要，可以与银行业金融机构董事，高级管理人员进行监督管理谈话，要求银行业金融机构的董事、高级管理人员就银行业金融机构的业务活动和风险管理的重大事项作出说明

C.国务院银行业监督管理机构可以对银行业金融机构的业务活动及其风险状况进行非现场检查 and 现场检查

D.国务院银行业监督管理机构有权查询涉嫌违法账号和冻结涉嫌转移或者隐藏的违法资金 E.银行业金融机构有违法经营、经营管理不善等情形，如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

【答案】 B,C

112.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

【答案】 A,C,D,E

113.下列金融机构接受银保监会监督管理的有()

- A.农村信用合作社
- B.保险公司
- C.货币经纪公司
- D.信托公司
- E.金融资产管理公司

【答案】 A,B,C,D,E

114.下列行为属于民事法律行为的有()

- A.丁某立遗嘱
- B.甲公司与乙公司签订原料买卖合同
- C.7岁的小孩子买作业本
- D.丙某买卖毒品
- E.张三委托李四办理申请开立银行账户

【答案】 A,B,E

115.一国货币对外升值对进出口贸易的影响包括 ()

- A.有利于外国商品进口
- B.不利于本国商品的出口
- C.会增加贸易顺差或减少贸易逆差
- D.有利于本国商品的出口
- E.不利于外国商品的进口

【答案】 A,B

116.按照客户身份识别制度的规定，下列表述正确的有()

- A.为客户办理人身保险，信托业务制，若合同受益人不是客户本人，还应对受益人的身份证件进行核对并登记
- B.金融机构通过第三方识别客户身份，当第三方未按要求履行职责时，由第三方承担未履行客户身份识别义务的责任
- C.必要的情况下，金融机构可以向公安、工商行政管理部门核实客户有关身份信息
- D.金融机内不得为客户开立匿名账户、假名账户，但可以为身份不明者办理业务
- E.客户为他人代办业务的，金融机构应同时对代理人和被代理人的身份证件或其他证明文件进行登记和核对

【答案】 A,B,C,E

117.下列可能会对银行业从业人员及所在机构产生不利影响的行为有()m

- A.某银行业务人员发现其经办的某笔业务是为了逃避监管规定或规避法律、法规禁止性规定，于是按照内部流程进行了必要的报告

B.某银行业务人员在为客户提供服务的过程中，发现该客户提供的业务申请材料有部分是伪造的，但是为了做成业务，该业务员暗示客户其行为可能触犯法律，并建议该客户可以经由第三方代其申请，以满足申请条件，并规避法律约束

C.某银行客户经理明确告知某客户，其申请资料存在不实之处，并让客户重新提交真实的申请材料

D.某银行业务人员向客户推荐理财产品时，承诺可以保本 E.某银行业务人员向家人提供规避监管规定的意见和建议，并利用其所在机构的资源为这些行为提供方便

【答案】 B,D,E

118.以下关于危害货币管理罪的表述中，正确的是()

A.在金融犯罪中，若行为人出售、运输假币后又使用的，应当以出售、运输假币罪和使用假币罪数罪并罚

B.行为人购买假币后使用的，以购买假币罪从重处罚

C.金融机构工作人员购买假币，以假币换取货币罪，是指银行或者其他金融机构工作人员购买伪造的货币，或者利用职务上的便利，以伪造的货币换取货币的行为

D.使用假币，可以是以外表合法的方式使用，如购买商品、兑换他种货币等，也可以是以非法的方式使用，如用于赌博等

E.明知是假币的情况下，把假币赠与人也应列为使用假币罪

【答案】 A,B,C,D,E

119.下列关于风险偏好的说法，错误的是()

A.风险偏好陈述书的生成应遵循自下而上的原则

B.风险偏好指标体系的设定应主要体现股东的期望

C.风险偏好是商业银行在追求实现战略目标的过程中愿意承担的风险类型和总量

D.商业银行的风险偏好应根据市场环境的变化频繁调整

E.商业银行应当制定书面的风险偏好，主要以定量指标为主

【答案】 B,D,E

120.下列关于重组贷款的说法。正确的有()

A.需要重组的贷款应至少归为关注类

B.重组后的贷款(简称重组贷款)如果仍然逾期，或借款人仍然无力归还贷款，应至少归为可疑

C.重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化、或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款

D.重组贷款的分类档次在至少3个月的观察期内不得调高，观察期结束后，应严格按照《贷款风险分类指引》规定进行分类

E.债多重组形式多种多样富有弹性。既可以对债务的期限进行重新安排，也可以对债务的利率重新确定

【答案】 B,C

121.商业银行面临的风险具体包括()

A.声誉风险

B.政治风险

C.社会风险

D.操作风险

E.经济风险

【答案】 A,D

122.风险具有可转化性，在一定条件下，市场风险也会转化为信用风险。

A.错

B.对

【答案】 错误

123.现汇卖出价是指个人将外币现钞卖给银行的价格。

A.错

B.对

【答案】 错误

124.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.错

B.对

【答案】 错误

125.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.错

B.对

【答案】 正确

126.合同的书面形式只能是纸质载体。

A.错

B.对

【答案】 错误

127.证券投资基金通常由基金托管人负责管理，并为基金份额持有人的利益进行证券投资活动。

A.错

B.对

【答案】 错误

128.客户的信用风险应在贷款定价中予以体现，对信用等级高的客户，可以给予优惠利率，而对信用待级低的客户，则需要提高利率水平。

A.错

B.对

【答案】 正确

129.从消费投资结构来看，私人购买住房的支出，属于私人消费。

A.错

B.对

【答案】 错误

130.违法必然涉嫌犯罪。

A.错

B.对

【答案】 错误

131.银行本票是银行签发的，承诺在见票时无条件支付确定金额给收款人或者持票人的票据。用于单位和个人在不同交换区域交付各种款项

A.错

B.对

【答案】 错误

132.某上市银行的员工在家中无意间向亲属透露了所在银行可能面临重大诉讼的信息。该亲属第二天就卖掉了该银行的股票。由于是无意中的行为,不属违规。

A.错

B.对

【答案】 错误

133.货币政策工具中被广泛使用而且被称之为“三大法宝”的政策工具分别是:公开市场业务、存款准备金、再贷款。

A.错

B.对

【答案】 错误

134.福费廷也称包买票据或买断票据，是指商业银行对国际贸易延期付款方式中出口商持有的远期承兑汇票或本票进行无追索权的贴现。

A.错

B.对

【答案】 正确

135.债权人对银保财产享有优先受偿的权利，所以担保物的优先受偿权是绝对的。

A.错

B.对

【答案】 错误

136.金融创新应当以客户为中心。

A.错

B.对

【答案】 正确

2022年11月

银行从业资格考试

- ✓ 考后对答案
- ✓ 真题看解析

扫码查看



【希赛网】APP 职业考证 学习、刷题好帮手



更多真题、模拟练习题等其他资料，尽在希赛网小程序，扫码即可查看下载

