

时间:120 分钟

一、单项选择题。如下各小题所给出的四个选项中。只有一项符合题目规定，请选择对应选项。不选、错选均不得分。（共 90 题,每题 0.5 分。共 45 分)

1.下列有关改革开放初期原有“四大专业银行”分工的说法,不对的是()。

A.中国工商银行专门经营工商信贷和个人储蓄业务

B.中国银行专门制定和执行货币政策,维护金融稳定

C.中国农业银行专门经营农村金融业务 ▲D.中国建设银行专门经营基础设施建设等长期信用业务 2▲. 下列有关股份制商业

银行的说法中,不对的是()。

A.在一定程度上弥补了国有商业银行收缩机构导致的市场空白,很好地满足了中小企业和居民的融资和储蓄业务需求 ▲B.打

破了计划经济体制下国家专业银行的垄断局面,增进了银行体系竞争机制的形成和竞争水平的提高

C.在经营管理方面不停创新,是诸多重大措施的“试验田”,从而大大推进了整个中国银行业的改革和发展 ▲D.由于体制优势带

来了其发展速度快的优势,目前在总资产规模上已经超过了原有的四大国有商业银行 3▲.根据修订后的《中国人民银行法》,下

列选项中不属于中国人民银行的职责的是()。 ▲A.监督管理银行间债券市场、外汇市场 ▲B.发行人民币、管理人民币流通

C.开展与银行业监督管理有关的国际交流、合作活动 ▲D.维护支付、清算系统的正常运行

4.中国银行业协会的最高权力机构的执行机构是()。

A.会员大会 B.理事会 C.常务理事会议 D.专业委员会

5.反应银行股东价值最大化的财务指标是()。 ▲A.资产负债比率 B.流动比率 C.资本利润率 D.资产利润率

6.下列说法中,错误的是()。

A.商业秘密既指技术信息,也包括经营信息 ▲B.客户信息是指客户的地址、联络 、财产及财务状况等信息 ▲C.客户隐

私重要是指个人客户的婚姻及家庭状况及其他不愿被他人所知悉、掌握的状况

D.银行业金融机构及其从业人员在任何状况下都不能向第三方或机构内部的其他部门 ▲提供客户的信息

7.下列各组宏观经济发展目的所对应的衡量指标中,错误的是()。 ▲A.经济增长—国民生产总值 B.充足就业—失业率 C.物

价稳定—通货膨胀 D.国际收支平衡—国际收支 8. 某市拥有 500 万人口,其中从业人数 450 万,登记失业人数 15 万,该市记录部

门公布的失业率应为()。 A.3%B. 3.2%C.3.5%D.3.8%

9.在委托贷款中,商业银行()。
A.获手续费收入 B.与借款人约定贷款条件 C.获利益收入 D.承担贷款风险

10.下列不属于商业银行资产托管范围的是()。
A.证券投资基金托管 B.QFII 投资托管 C.自营买卖基金 D.社保基金托管
11.从支出的角度来看,私人购置住房的支出,包括在()之中。

A.私人消费 B.政府消费 C.固定资本形成 D.存货增长

12.下列不属于我国货币市场的是()。 A.银行间同业拆借市场 B.银行间债券回购市场 C.银行间债券市场 D.票据市场

13.同业拆借市场在金融市场体系中属于()范围。 A.资本市场 B.长期资金融通市场 C.贷款市场 D.货币市场

14.根据《银行业从业人员职业操守》的规定,银行业从业人员对临时无法满足或明显不合理的客户规定,应当()。
A.耐心阐明状况,获得理解和谅解 B.直接拒绝 C.全力满足 D.向上级汇报,由上级设法处理
15.下列有关短期国债的描述,错误的是()。

A.短期国债是由中央政府发行的政府债券 B.短期国债期限在一年或一年以内

C.银行等机构通过购置短期国债进行投资获得收益 D.短期国债二级市场上的交易不十分活跃

16.增发()会分散原股东的控制权。

A.普通股 B.无表决权的优先股 C.可赎回企业债券 D.一般债券

17.商业银行因支付清算和业务合作等需要,存在同业及其他金融机构的款项叫做()。
A.同业拆入 B.同业拆出 C.寄存同业 D.同业寄存

18.某人投资某债券,买入价格为 100 元,一年后卖出价格为 110 元,期间获得利息收入 10 元,则该投资的持有期收益率为()。
A.10% B.20% C.9.1% D.18.2%

19.下列储蓄存款中,使用复利计取利息的是()。

A.3 年期整存整取的定期存款 B.6 年期的教育储蓄存款 C.活期存款 D.定活两便储蓄存款

20.定期存款是个人事先约定存期的存款,其利率视期限长短而定,最经典的代表是()。

A.整存整取 B.零存整取 C.整存零取 D.存本取息

21.司法机关到银行查询单位存款的表述中,对的是()。

A.容许复制抄写资料 B.容许借取资料 C.凭县级以上“协查告知” D.凭身份证查询

22. 中国人民银行的职能不包括()。

A.制定和执行货币政策 B.通过审慎有效的监管,增强市场信心 C. 防备和化解金融风险 D. 维护金融稳定

23. 某金融专业刚毕业的男性客户到银行办理业务,他以自己对某些风险的理解不够为理由,礼貌地邀请办理业务的一名年轻女性工作人员下班后单独为其解释。该女性工作人员恰当的做法是()。

A. 认为该客户的规定属于工作人员的职责之一,必须满足其规定

B.认为这是不合理的邀请,坚决不能做

C. 认为若是解释业务,应尽量在上班时在工作场所进行

D.让保安人员立即驱逐该客户

24. 2023年中国人民银行开始面向商业银行发行中央银行票据,这种货币政策工具属于(),发行票据会()。 ▲A.利率政策;增长货币供应量 B. 公开市场业务;减少货币供应量 ▲C.公开市场业务;增长货币供应量 D. 利率政策;减少货币供应量

25.克制通货膨胀,中央银行可采用的公开市场操作是()。

A.卖有价证券 B. 买有价证券 C.容许提前支取特种存款 D.提前兑付央行票据

26. 2023年实行的规定中《商业银行资本充足管理措施》计入附属资本的长期次级债务不超过关键资本的()。

A.30%B.50%C. 20% D.10%

27.期权的卖方由于具有未来为买方承兑选择权的(),因此应()一笔期权费。

A. 权利,得到 B. 权利,支付 C. 义务,得到 D.义务,支付

28. 已知银行的一种团体中的某个组员将要辞职到竞争对手处工作,则团体的研究成果与否应当与其共享?()

A.可以与其分享部提成果,但工作中应当到处提防该组员,不能再使其运用本团体资源增长工作经验 ▲B. 该组员有权分享团体的研究成果,并可以将该成果带到新的工作岗位 ▲C. 应当与该组员分享成果由于该组员目前仍是团体的一员

D. 不应当与其共享

29. ()是指单位类客户在商业银行开立结算账户,办理不定期、可随时转账、存取的存款类型。 ▲A.单位活期存款 B.单位定期存款 C. 单位告知存款 D. 保证金存款

30.下列有关我国的企业债的说法,错误的是()。

A.企业债的风险与企业自身的经营状况直接有关,风险比国债要高 ▲B.我国的企业债范围是广义上的,包括了企业债与金融债 ▲C.

我国企业债的发行和交易根据《企业法》与《证券法》有关规定 ▲D.我国企业债发行和交易的监管机构为中国证监会

31.由于银行的业务性质规定银行要维持存款人、贷款人和整个市场的信心,因此,银行一般将()看作对其市场价值最大的威胁。

A.市场风险 B.声誉风险 C.法律风险 D.流动性风险 32.在同一国家范围内,经济金融活动中不存在的风险是()。 ▲A.信

用风险 B.操作风险 C.国家风险 D.法律风险

33.按照《巴塞尔新资本协议》,若某银行风险加权资产为10000亿元,则其关键资本不得()。

A.高于800亿元 B.低于800 C.高于400 D.低于400亿元 34.在一般性政策工具中,可以对货币供应量及经济

产生巨大震动性、且被西方经济学家喻为“更像巨斧而不像小刀”的是()。 ▲A.法定存款准备金政策 B.公开市场操作 C.再

贴现政策 D.再借款政策

35.商业银行冻结单位存款的期限不超过()。 ▲A.1周 B.2周 C.1个月 D.6个月

36.由中国证监会负责监管的非银行金融机构不包括()。

A.证券企业 B.基金企业 C.期货企业 D.信托企业 37.消费指标重要包括()。 ▲A.社会消费品零售总额、城镇居民储蓄

存款余额

B.社会消费品总额、城镇居民储蓄余额

C.社会零售总额、城镇居民储蓄存款余额 ▲D.消费品零售总额、储蓄存款余额 ▲38.在()业务中,交易双方都是金融机构。

A.票据发行便利 B.票据贴现 C.票据转贴现 D.票据承兑 39.银行应申请人的规定,向受益人做出的书面付款保证承诺,受益人

提交条款相符的书面索赔后,银行将履行担保支付或赔偿责任的是()。 ▲A.银行保理 B.银行保函 C.备用信用证 D.进口押汇

40.商业银行向客户提供财务分析与规划、投资提议、个人投资产品推介等专业化的服务为()。

A.私人银行业务 B.综合理财服务 C.财务顾问业务 D.理财计划

41.个人汽车消费贷款中,商用车和二手车贷款金额占所购汽车价格的比例上限分别是()。 ▲A.70%;50%B.80%;70%C.50%;

70%D.70%;80%

42.下列贷款中,贷款期限上限最高的是()。

A.商用车消费贷款 B.一般商业性助学贷款 C.二手车消费贷款 D.国家助学贷款

43. 银行某企业客户需要在很短的时间内进行一笔较大金额的汇款,最合适的汇款方式为()。

A. 电汇 B. 票汇 C.信汇 D. 押汇

44. 下列有关信用证的业务特点中,说法对的是()。

A. 信用证是一种无条件的银行支付承诺 B.信用证处理的是单据,而不是有关货品

C.信用证业务的出口商承担首要付款责任 D. 信用证依附于贸易协议 45. 建立国家反洗钱数据库,妥善保留金融机构提交的大额交易和可疑交易汇报信息,是()的职责之一。

A. 银监会 B. 商业银行 C. 中国银行业协会 D.中国反洗钱监测分析中心

46.某商业银行2023年营业收入8000万元,营业成本3000万元,营业费用2023万元,投资收益200万元,其营业利润为()万元。

A. 2800 B.3200 C. 3000 D.5000

47.企业债的监管机构是()。

A.中国人民银行 B. 中国银行业监督管理委员会 C. 证监会 D.国家发展和改革委员会 48.私自设置金融机构罪侵犯的客体是

()。 A.国家对贷款的管理制度 B. 国家对金融机构的准人管理制度 C.国家对存款的管理制度 D. 国家的银行管理制度 4

9. 下列有关期权的说法,对的是()。 A. 与远期、期货同样,期权的买方行使其权利,承担其义务 B. 投资者一般在预期价

格上升时,购人看跌期权 C.期权买方为了行使其权利,需要向期权卖方支付一定的期权费 D.美式期权是目前较为流行的方式

50. 票据的出票日期必须使用中文大写,10月20日的对写法为()。

A.零壹拾月零贰拾日 B. 拾月贰拾日 C. 壹拾月贰拾日 D.壹拾月零贰拾日 51. 下列哪一项不构成经济构造对商业银行的影

响?() A. 国民经济的增长速度 B.国民经济的增长质量 C. 国民经济增长的可持续性 D. 与否出现顺差 52. 发行短期国债

筹集资金的政府部门一般为()。

A.中国人民银行 B. 财政部 C. 国家发改委 D.国务院

53. 利率变化直接带来的风险是() A. 市场风险 B.信用风险 C. 流动性风险 D. 操作风险

54. 企业A与企业B签订协议,为其提供某项工程的建设施工。企业B若紧张企业A不能准期竣工而给自己经营导致损失,可以规

定企业A向银行申请()。

A.项目贷款承诺 B. 开立信贷证明 C. 履约保函 D. 借款保函

55. 由债务人或交易对手未能履行协议所规定的义务从而给银行带来损失的风险是()。 A.市场风险 B.信用风险 C.声誉风险
D. 操作风险

56. 20世纪70年代,布雷顿森林体系瓦解,固定汇率制度向浮动汇率制度转变,在这种状况下银行风险管理进入()。

A. 资产风险管理阶段 B.负债风险管理阶段 C.资产负债风险管理阶段 D. 全面风险管理阶段
57.在20世纪60年代之前,商业银行的风险管理处 在资产管理阶段,强调()。 A. 资产的高收益 B. 保持资产的流动性 C.资产的低风险 D. 贷款的产业方向

58. 按照规定,城镇企业、事业单位要按照本工资总额的()缴纳失业保险金。

A. 6%B.2%C. 3 %D. 5%

59.下列不属于未按规定进行信息披露的处理措施是()。

A.由国务院银行业监督管理机构责令改正

B. 处以20万元以上50万元如下罚款 C.尚不构成犯罪的,由国务院银行业监督管理委员会没收违法所得 D.情节尤其严重

或逾期不改正的,可以责令停业整顿或吊销其经营许可证
60. 按照《金融机构大额交易和可疑交易汇报管理措施》的规定,下列属于大额交易的是()。

A.个人银行账户与单位银行账户之间当日合计人民币100万元以上的款项划转 B.金融机构在黄金交易所进行的黄金交易

C.单位银行账户之间当日合计外币等值10万美元的转账

D.交易一方为个人当日合计等值5000美元的跨境交易
61. 某客户在2023年2月1日存入一笔1000元的活期存款,3月1

日取出所有本金,假如按照积数计息法计算,假设年利率为0.72%,扣除20%利息税后,该客户能取回的所有金额是()。

A. 1000.48元 B. 1000.60元 C.1000.56元 D.1000.45元
62.下列有关商业银行进行信贷分析的说法,不对的是()。

A.银行信贷分析重要采用财务分析和非财务分析两种措施 B.财务分析偏重于定量分析 C.非财务分析偏重于定性分析 D.财务分析重要包括宏观分析、行业分析等

63. 下列不属于合规管理的目的是()。 A.实现对合规风险的有效识别和管理 B.增进全面风险管理体系建设 C. 保证依法

合规经营 D. 使银行的收益最大化
64.民事权利主体不包括()。 A.非法人组织 B.自然人 C. 公民 D. 法人

65. 中央银行提高法定存款准备金率时, ()。 ▲A. 商业银行可用资金增多, 贷款上升, 导致货币供应量增多
B. 商业银行可用资金增多, 贷款下降, 导致货币供应量减少
C. 商业银行可用资金减少, 贷款上升, 导致货币供应量增多 ▲D. 商业银行可用资金减少, 贷款下降, 导致货币供应量减少 66▲.

贷后管理的期限是()。

- A. 从贷款发放之日到贷款本息收回之时为止
B. 从贷款无法足额收回之日到贷款本息收回之时为止 ▲C. 从贷款问题出现之 E1 到不良贷款重组完毕之时为止
D. 从贷款问题出现之日到贷款本息收回之时为止

67. 有关商业银行寄存同业及其他金融机构的款项, 下列说法对的是()。

- A. 商业银行在其他银行保有存款是由于投资的风险较低
B. 寄存同业是商业银行的一项负债业务 ▲C. 寄存同业是商业银行的一项资产业务 ▲D. 商业银行寄存同业的存款属于定期存款性质

68. 2023年4月26日, () 开业, 成为都市商业银行第一家跨省区设置的分支机构。 ▲A. 上海银行宁波分行 B. 北京银行天津分行 C. 徽商银行 D. 江苏银行

69. () 是指债权人按照协议的约定占有债务人的动产, 债务人未履行到期债务的, 债权人有权根据法律规定留置财产, 并有权就该动产优先受偿。

- A. 抵押权 B. 质押权 C. 保证 D. 留置权 70▲. 信用卡和借记卡的分类原则是()。

- A. 发行对象 B. 清偿方式 C. 支付方式 D. 结算币种

71. 贷款人不享有先履行抗辩权的状况是()。

- A. 借款人经营状况严重恶化 ▲B. 借款人转移财产、抽逃资金 ▲C. 借款人丧失商业信誉

D. 借款人项目未产生预期收益 ▲72. 《商业银行法》规定, 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 ()。

- ▲A. 75% B. 50% C. 25% D. 10%

73. 下列行为中, 违反银行业从业人员职业操守“内幕交易”条款的是()。 ▲A. 告知客户本银行未公布的重大投资行为 ▲B. 告知客户

宏观经济状况 ▲C. 协助客户分析汇率波动趋势

D.告知客户已经公开的上市企业财务状况 74.《银行业从业人员职业操守》由()负责解释。

A.各银行党委 B.中国银行业监督管理委员会 C.中国银行业协会 D. 中国人民银行

75.我国国务院金融监督管理机构跟踪发现某银行近期吸纳了一笔巨额存款,且经调查该账户为匿名账户,疑似洗钱活动,那么这属于洗钱的()。

A.培植阶段 B.处置阶段 C. 融合阶段 D. 清洗阶段 76. 商业银行的不合法竞争行为不包括()。 A.有奖储蓄 B. 放松

现金管理 C.对其他金融机构采用压票或退票 D.减少利率吸取储蓄 77. 下列企业中属于非法人组织的是()。 A. 中国人寿保

险企业 B.中国工商银行 C. 中国人民银行石家庄支行 D.中国投资有限责任公司

78. 有关无权代理及其后果,下列说法正确的是()。

A. 第三人主观为故意,这是无权代理的构成要件 B.无权代理行为人的行为是违法的

C.在任何状况之下, 无权代理人的代理行为后果由代理人承担

D.无权代理经被代理人追认,即直接对被代理人发生法律效力,产生与代理相似的法律后果

79.某银行客户经理的下列行为中,违反了《银行业从业人员职业操守》中“监管规避”的原则是()。

A.为客户设计外汇构造 B. 提议客户运用关联企业委托贷款规避所得税

C.提议投资国债 D.为客户设计用汇计划 80.银行业从业人员处理客户投诉时, ()。

A. 应当将处理的进展和成果适时地告诉客户

B.应当耐心听取客户投诉,事后若通过调查发现客户投诉不妥,则不必再答复客户

C.若在机构规定的投诉反馈期限内无法拿出意见, 只能搁置

D.不应当理会客户错误的投诉和提议 81.国家审计人员按法定程序对某企业的账户进行检查,银行业务人员因和该企业有很好的

业务关系, 在审计人员检查前协助该企业进行了资产的转移。此行为违反了《银行业从业人员职业操守》中()的规定。 A. 风

险提醒 B.协助执行 C. 授信尽职 D.信息披露

82. 1998年12月,全国人大常委会颁布了(),增设了()。

A.《有关惩治骗购外汇、逃汇和非法买卖外汇的决定》; 骗购外汇罪 B.《有关惩治破坏金融秩序犯罪的决定》;骗购外汇罪 C.

《有关惩治破坏金融秩序犯罪的决定》;洗钱罪

D.《有关惩治骗购外汇、逃汇和非法买卖外汇的决定》；洗钱罪

83. 有关要约的撤销和撤回,下列说法错误的是()。 ▲A.要约可以撤销和撤回 ▲B.要约人确定了承诺期限的要约不可撤销

C. 撤销告知应当在受要约人发出承诺之前抵达受要约人方才有效 ▲D.受要约人对要约的内容作出实质性变更的,要约可以撤回

84. 企业成立的日期是()。

A.发起人发起的日期 B.发起人提交申请的日期 C. 企业营业执照签发的日期 D. 企业第一天正式营业的日期

85. 银行业从业人员应当具有岗位所需的专业知识、资格与能力属于()。

A. 诚实信用 B. 勤勉尽职 C. 专业胜任 D.公平竞争

86.如下有关货币政策的说法,不对的是()。 ▲A. 我国货币政策的最终目的是保持货币币值稳定,并以此增进经济增长

B. 现阶段我国货币政策的操作目的是货币供应量

C.货币政策的“三大法宝”包括公开市场业务、存款准备金和再贴现

D.M1 被称为狭义货币,是现实购置力

87. 陈某是一家银行的部门总经理,同步在当地企业家协会兼任顾问,下列对其兼职行为表述对的是()。

A. 属于容许范围内的兼职活动,可以把二分之一以上的时间用于兼职工作 ▲B. 属于容许范围内的兼职活动,但应当向所在银行

披露自己的兼职身份 ▲C.与银行业务不直接有关,因此可以不披露自己的兼职工作 ▲D.违反了有关法律法规和职业操守的规定,

必须停止兼职活动

88. 某企业职工张某将五元面额的人民币涂改成十元面额的人民币的行为属于()。

A.伪造货币罪 B.持有假币罪 C. 变造货币罪 D.使用假币罪

89. 某都市商业银行为了争揽储户,在存款时以先支付利息等手段来吸引公众存款,这种行为属于非法吸取公众存款罪中的()。

▲A. 主体不合法 B. 方式不合法 C. 客体不合法 D. 以上皆不属于

90.某银行工作人员发现同事在给客户简介产品时,刻意隐瞒了该产品的风险以实现销售目的,则该工作人员的下列行为中符合职业

操守的是()。

A. 应当及时提醒、制止,并视状况向所在机构或有关部门汇报 ▲B. 不管该行为与否符合规定,与自己无关,不应过问 ▲C. 应

当立即向监管部门检举该同事的违规行为,不必事先提醒同事或向本行领导汇报 ▲D.应当带领同事隐瞒,以便增长银行销售额

二、多选题。如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的规定,请选择对应选项,多选、少选、错选均不得

分。(共40题,每题1分,共40分)1. 发行金融债券的主体有()。 A.政策性银行 B. 中央银行 C. 商业银行 D.企业集

团财务企业 E.其他金融机构 2. 下列属于银监会的监管理念的是()。 A.管风险 B. 提高透明度 C.管机构 D.管法人 E.管

内控

3.近年来,都市商业银行发展展现的趋势有()。

A. 引进战略投资者 B. 联合重组 C. 跨区域经营 D. 上市 E.去掉“都市商业”四个字,直接以地名命名

4. 中国银行业协会的会员单位包括()。 A. 中国人民银行 B. 银监会 C. 中国银行 D. 中央汇金企业 E.中国农业发展银

行

5. 国际收支包括()。

A.贸易收支 B. 劳务收支 C.外资对华直接投资 D. 对其他国家的捐赠 E. 世行贷款

6. 企业网上银行业务能为企业客户提供()等银行业务。

A. 账户管理 B. 收款付款 C. 支付结算 D.集团理财 E. 代发工资

7. 如下属于财政政策工具的有()。 A.公开市场业务 B.税收 C. 政府债券 D.汇率政策 E.政府支出 8.中央银行增长货

币供应量时,采用的下列政策中,错误的有()。

A.公开市场卖出证券 B.减少法定存款准备金率 C. 提高再贴现率 D. 减少再贷款利率 E. 劝说商业银行限制贷款

9. 我国基础货币由()三部分构成。 A.金融机构存入中国人民银行的存款准备金 B.银行卡项下的个人人民币活期储蓄存款

C.流通中的现金 D. 金融机构的库存现金 E.证券企业保证金存款

10.出票包括()行为。 A.保证 B. 做成 C.承兑 D.交付 E. 背书

11. 商业银行的内部控制要素包括()。 A.内部控制环境 B.风险识别与评估 C.内部控制措施 D.信息交流与反馈 E. 监督评

价与纠正

12. 有关银行的福费廷业务的特点,下列说法对的是()。 A. 福费廷业务属于衍生产品业务 B. 出口商卖断票据,放弃对所发

售票据的一切权益

C. 银行(或包买人)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无追 索权的贴现 D.银行(包买人)承担了票

据拒付的所有风险，带有长期固定利率的融资性质。E. 从业务运作的实质来看福费廷就是远期票据的贴现。13. 商业银行发行金融债券应具有的条件包括()。A. 贷款损失准备计提充足 B. 关键资本充足率不低于4% C. 资本充足率不低于8% D. 近来三年持续盈利 E. 近来三年没有重大违法、违规行为

14. 债券投资收益率包括()。A. 票面收益率 B. 即期收益率 C. 持有期收益率 D. 到期收益率 E. 名义收益率 15. 相比于老式业务，银行中间业务具有的特点有()。A. 不使用银行的自有资金 B. 不承担市场风险 C. 占用银行自有资本 D. 种类多、范围广，所占的比重日益上升

E. 以收取服务费方式获得收益 16. 《巴塞尔新资本协议》规定银行信息披露的范围包括()。A. 资本充足率 B. 资本构成 C. 风险敞口 D. 盈利能力 E. 风险管理方略

17. 根据国务院“三定方案”，下列属于国家外汇管理局职责的是()。A. 分析研究外汇收支和国际收支状况，提出维护国际收支平衡的政策提议

B. 确定外汇市场的管理措施，监督管理外汇市场的运作秩序 C. 按规定经营管理国家外汇储备 D. 制定常常项目汇兑管理措施，依法监督常常项目的汇兑行为，规范境内外外汇账户管理

E. 负责国际收支记录数据的采集，编制国际收支平衡表

18. 商业银行的利益有关者包括()。A. 股东 B. 董事 C. 高级管理人员 D. 客户 E. 职工

19. 巴塞尔公约的三大支柱是()。

A. 内部控制 B. 最低资本规定 C. 信息披露 D. 外部监管 E. 市场约束

20. GDP记录的居民重要包括哪些人? () A. 16岁以上的公民 B. 暂住外国的本国公民 C. 长期居住在本国但未加入本国国籍的居民 D. 居住在本国的公民 E. 暂住在本国的外国公民 21. 在其他条件不变的情况下，商业银行提高资本充足率可以采用的措施

有()。A. 缩小资产总规模 B. 发行可转换债券 C. 发行普通股 D. 将持有的国债换成企业债券 E. 贷款证券化 22. 存单关系效力认定的要件有()。A. 形式要件 B. 实质要件 C. 法律要件 D. 协议要件 E. 客观要件 23. 如下属于间接融资工

具的有()。A. 银行债券 B. 银行承兑汇票 C. 可转让大额存单 D. 企业债券 E. 人寿保险单

24. 银行业金融机构未按照规定报送大额交易汇报致使洗钱后果发生的，处以()。A. 50万元以上500万元以下罚款

B. 对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接负责人员处以1万元以上5万元以下罚款

C.对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接负责人员处以5万元以上50万元以下罚款 ▲D.情节尤其严重的,反洗钱行政主管部门可以提议有关金融监督管理机构责令停业整顿或吊销其经营许可证 ▲E.处以20万元以上50万元以下罚款 25▲.银行业监督管理机构从事监督管理工作的人员有()情形之一的,依法予以行政处分;构成犯罪的,依法追究刑事责任。 ▲A.违反规定对银行业金融机构进行现场检查的行为

B. 滥用职权、玩忽职守的其他行为

C.违反规定查询账户或者申请冻结资金的行为

D.未按照规定进行信息披露的

E. 违反规定对银行业金融机构采取措施或者惩罚的行为 26. 按照我国商业银行的发展水平和外部环境,短期内我国银行尚不具有全面实行《巴塞尔新资本协议》的条件,因此,中国银监会确立了()原则。

A.分类实行 B. 分层推进 C. 分步达标 D.循序渐进 E.东部地区率先实行

27. 银行代收代付业务分为()。 ▲A.代理基金业务 B.委托收款 C. 资产托管 D. 托收承付 E.代收水电费 28▲. 主观方面一定是故意的金融犯罪有()。 ▲A. 集资诈骗罪 B.非法出具金融票证罪 C. 违法票据承兑、付款、保证罪 D. 洗钱罪 E.贷款诈骗罪

29. 债务人不能清偿到期债务申请破产的,下列说法对的有()。

A.只有债务人可以依法提出破产申请 B.破产程序实行一审终审

C. 破产清算是企业破产的审核工作 D.破产财产优先清偿银行债务

E.破产企业的董事、监事和高级管理人员的工资按照该企业职工的平均工资计算

30. 实现抵押权的重要方式为()。

A.以抵押物折价受偿 B.拍卖抵押物以拍卖所得价款受偿 C.变卖抵押物以变卖所得价款受偿

D. 规定债务人变卖其他财产受偿 E.规定担保人变卖其他财产受偿

31.中国银行体系由()构成。

A.中央银行 B. 监管机构 C. 自律组织 D. 银行业金融机构 E. 投资银行

32. 中国人民银行的重要职责有()。

A. 制定货币政策 B. 服务工商企业 C.防备金融危机 D. 维护金融稳定 E.办理居民存款

33. 混合资本债券计入商业银行附属资本的条件,说法对的是()。

A. 债券持有人对银行的索偿权位于存款人及其他一般债权人之后 ▲B. 商业银行若未行使混合资本债券的赎回权,在债券距到期日前最终5年,其可计入附属资本的数量每年合计折旧20%

C. 债券不可由持有者积极回售 ▲D. 商业银行混合资本债券不得由银行或第三方提供担保

E. 商业银行提前赎回混合资本债券、延期支付利息,或债券到期时延期支付债券本金和应付利息时,需事先得到中国银监会同意

▲34. 金融犯罪的特殊主体包括()。 ▲A. 自然人 B. 单位 C. 银行 D. 银行工作人员 E. 其他金融机构

35. 可撤销的协议的类型有()。 ▲A. 损害社会公共利益的协议 B. 显失公平的协议 C. 因重大误解签订的协议 D. 因胁迫而签订的协议

E. 因欺诈而签订的协议

36. 根据《物权法》的规定,下列财产不得作为抵押物的有()。 ▲A. 土地所有权 B. 正在建造的房屋 C. 已确定购置但尚未购置的生产设备 D. 学校教学楼 E. 荒地承包经营权

37. 作为一名从事信贷工作的从业人员,属于明显违反职业操守,有些还将带来对应的行政处罚或刑事责任的行为的是()。

A. 不进行必要的实地调查,在无可信材料的状况下,即轻率地对授信工作提出意见和提议 ▲B. 在对客户提供的资料存有疑问时,不采用对应的措施进行验证和调查,听之任之 ▲C. 省略必要的审核程序,或不妥干涉其他信贷审核人员的独立审查意见

D. 不按照规定对客户信贷资料、档案进行归案和移交,导致档案资料不完整、不全面

E. 不按照规定进行有效的贷后监控

38. 银行业从业人员面对监管者应当()。

A. 理解并接受,积极配合监管 ▲B. 面对监管者不合理的私人规定,银行业从业人员可以予以拒绝

C. 积极配合现场检查,不得转移、隐匿或毁损有关资料

D. 所在机构存在严重问题的,银行业从业人员中的高级管理人员还应当接受监管部门约见 ▲E. 在非现场监管中,银行业从业人员应按监管部门规定的报送方式、内容、频率和保密级别分别报送非现场监管需要的数据和非数据信息,并建立重大事项汇报制度

▲39. 下列属于我国的商品期货市场的是()。 ▲A. 大连商品交易所 B. 郑州商品交易所 C. 上海期货交易所 D. 中国金融期货交易所 E. 天津期货交易所

40. 银行业从业人员为客户提供贷款前,应当先理解客户的()。

A. 所在区域的信用环境 B. 财务状况 C. 信用记录 D. 收入来源 E. 风险承受能力

三、判断题。请对如下各项的描述做出判断,对的为 A。错误的为 B。(共 15 题。每题 1 分。共 15 分)

1. 中国银行业协会是中国银行业自律组织,在华外资金融机构不可以加入中国银行业协会。()

2. 存款准备金政策是以商业银行的货币发明功能为基础的,其效果也是通过影响商业银行的货币发明能力来实现的。()

3. 以企业的内部管辖关系为原则,可以将企业分为母企业和子企业。()

4. 《物权法》由全国人民代表大会于 2007 年 3 月通过,自 2007 年 10 月 1 日起施行。

5. 中国人民银行公布的存贷款基准利率属于名义利率,各家金融机构实际操作中在规定范围内与客户约定的利率属于实际利率。()

6. 活期存款中,银行使用年利率除以 360 天折算出的日利率,比年利率除以 365 天(实际计息天数)折算出的日利率要高。()

7. 不可撤销的备用信用证,对受益人来说,开证行不可撤销的付款承诺使其有了可靠的收款保证。()

8. 同一动产上已经设置抵押权或者质权,该动产又被留置的,抵押权人优先受偿。()

9. 协议成立是协议生效的前提。()

10. 法定存款准备金率由银监会决定。()

11. 银行可以使用同业拆借资金发放项目贷款。()

12. 单位存款账户不可以办理现金支取业务。()

13. 临时存款账户的有效期最长不得超过 3 年。()

14. 银行积极向借款人推销贷款时,借款人可直接与银行签订贷款协议,不需提出贷款申请。()

15. 次级、可疑、损失类贷款被称为“不良贷款”,不良贷款率是衡量银行资产质量的最重要指标。()

2023 年上六个月中国银行业从业人员资格认证考试

《公共基础》真题专家解析

一、单项选择题

1. [解析]答案为 B。改革开放后来,中国工商银行、中国农业银行、中国银行及中国建设银行逐渐得以建立、恢复和发展,曾被称为四大专业银行,其分工是:工商银行专门经营工商信贷和个人储蓄业务,农业银行专门经营农村金融业务,中国银行专门经营外汇业务并管理国家外汇,建设银行专门经营基础设施建设等长期信用业务。制定和执行货币政策,防备和化解金融风险,维护金融稳定是中国人民银行的职能。

2. [解析]答案为 D。A、B、C 选项都是有关股份制商业银行的对的说法。截至 2023 年终,股份制商业银行的总资产约 7 万余

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/777031022026006041>