

# 2021 银行从业试题库（带答案）-卷

## 12

考号

姓名

分数

---

一、 单选题（以下各小题所给出的选项中，只有一项最符合题目要求，请将相应的选项填入括号内。）（每题 1 分，共 90 分）

1、 汇款的三种方式中，（）多用于急需用款和大额汇款。

- A. 电汇
- B. 票汇
- C. 信汇
- D. 电汇和信汇

答案为 A

2、 理财目标可以划分为必须实现的理财目标和的理财目标。

- A、 可以实现
- B、 期望实现
- C、 不可以实现
- D、 可能实现

答案为 B

3、 下列属于“三违”贷款的是（A）。

- A、 跨地区贷款
- B、 无担保贷款
- C、 以贷还息
- D、 子公司贷款

4、 近年来，城市商业银行发展呈现的趋势是（）。

- A. 引进战略投资者
- B. 联合重组

- C. 跨区域经营
- D. 以上答案都对

答案为D

5、银行财务报表中反映企业某一时点状况的静态报表是（）。

- A. 利润表
- B. 资产负债表
- C. 现金流量表
- D. 财务报表附注

答案为B

6、下列关于期权的叙述不正确的是（）。

- A. 期权买方拥有权力但没有义务执行合约
- B. 看涨期权赋予持有者在一时期内买入特定资产
- C. 看涨期权的卖方的获利是有限的
- D. 看跌期权的卖方通常会认为标的资产的价格会上涨

答案为D

7、银行从业人员应遵循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，尽到岗位的职责包括（）。（1）不打听与自身工作无关的信息（2）除非经内部职责调整或经过适当批准，不为其他岗位人员代为履行职责（3）保护、合理运用机构财产，不将公共财产用于个人用途（4）不得违反内部交易流程将自己保管的重要凭证、交易密码和钥匙交于告知其他人

- A、（1）（2）（3）（4）
- B、（1）（2）（4）
- C、（1）（2）（3）
- D、（2）（4）

答案为B

8、下列不属于不良贷款的有（A）。

- A、关注贷款
- B、逾期贷款
- C、呆账贷款
- D、损失贷款

9、下列不属于市场风险的是（）。

- A. 未预期的利率变动
- B. 所应用的模型假设有误
- C. 未预期的汇率变动
- D. 未预期的商品价格变动

答案为 B

10、下面关于金融工具和金融市场叙述错误的是（）。

- A. 贷款属于间接融资工具，其所在市场属于间接融资市场
- B. 股票属于直接融资工具，其发行、交易的市场属于直接融资市场
- C. 银行间同业拆借市场属于货币市场，同业拆借是其中的一种短期金融工具
- D. 银行间债券市场属于资本市场，债券回购是其中的一种长期金融工具

答案为 D

11、下列关于保险产品的论述正确的是（）

- A. 保险产品购买者可以利用保险产品合理避税
- B. 保险产品用于规避风险，不能用于投资
- C. 保险产品投资收益率高于债券
- D. 以上各项都是错误的

答案为 A

12、市场约束是资本监管的三大支柱之一，其运作机制主要是依靠（）的利益驱动。

- A. 监管机构
- B. 利益相关者
- C. 高级管理层
- D. 风险管理部门

答案为 B

13、下列关于借款合同特征的论述中，错误的是（C）。

- A. 借款合同的当事人有特定的资格限制
- B. 借款合同的标的物是货币
- C. 借款合同是单务合同
- D. 借款合同是有偿合同

14、通常，商业银行的大部分资金用于（）。

- A. 结算业务

- B. 代理业务
- C. 资金业务
- D. 贷款业务

答案为 D

15、关于金融互换，以下说法错误的是（）。

- A、互换是一种双赢的金融合约
- B、当一方在浮动利率贷款和固定利率贷款方面都具有绝对的成本优势，则其不可能参与互换
- C、互换双方都承担信用风险
- D、互换合约中一方的权利是另一方的义务

答案为 B

16、在我国目前情况下，商业银行的经营业务不包括（）。

- A. 存款业务
- B. 贷款业务
- C. 债券业务
- D. 股权投资

答案为 D

17、美国商业银行在紧急情况下向美联储申请贷款，美联储收取的利率是（）。

- A、贴现率
- B、优惠利率
- C、短债收益率
- D、联邦基金利率

答案为 A

18、在存在潜在冲突的情形下，从业人员应当向（）主动说明利益冲突的情况，以及处理利益冲突的建议。

- A、所在机构管理层
- B、银行业协会
- C、银监会
- D、利益冲突当事方

答案为 A

19、按照《保险法》的规定，下列说法错误的是（）。

- A、《保险法》的调整对象是保险组织和保险行为
- B、保险代理人是根据保险人委托，向保险人收取代理手续费，并在授权范围内代为办理保险业务的单位，也可以是个人
- C、保险经纪人基于保险人的利益，为投保人与保险人订立合同提供中介服务，依法收取佣金的单位
- D、保险代理人在代为办理人寿保险业务时，不得同时接受 2 个以上保险人的委托

答案为 C

20、反映银行在一定会计期间经营成果的会计报表是（）。

- A. 利润表
- B. 资产负债表
- C. 现金流量表
- D. 流动性比率

答案为 A

21、单位活期存款账户中的一般存款账户不得办理（）

- A. 转帐结算
- B. 现金支取
- C. 整存整取
- D. 定活两便

答案为 B

22、申请人在法院采取保全措施后，（B）天内不起诉的，法院会解除财产保全。

- A、7 天
- B、15 天
- C、30 天
- D、60 天

23、买卖双方在交易所签订的在确定的将来时间按成交时确定的价格购买或出售某项资产的标准化合约是（）

- A、远期
- B、期货
- C、期权
- D、互换

答案为B

24、商业银行在向客户提供理财顾问服务的基础上,接受客户的委托和授权,按照与客户事先约定的投资计划和方式进行投资与资产管理的业务活动是 ( )。

- A、综合理财服务
- B、理财顾问服务
- C、财务顾问服务
- D、投资顾问服务

答案为A

25、交易双方在场外市场上通过协商,按约定价格在约定的未来日期买卖某种标的金融资产的合约是 ( )

- A、远期
- B、期货
- C、期权
- D、互换

答案为A

26、( ) 的投资份额是可以不固定的。

- A、封闭式基金
- B、契约式基金
- C、开放式基金
- D、公司型基金

答案为C

27、(B) 是由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件有可能造成损失的风险。

- A、市场风险
- B、操作风险
- C、流动性风险
- D、国家风险

28、公司职工取得的用于购买企业国有股权的劳动分红应按照 ( ) 项目征收个人所得税。

- A、工资薪金所得
- B、劳务报酬所得
- C、利息、股息、红利所得

D、其他所得

答案为 A

29、信用卡和借记卡，统称为（）。

- A. 贷记卡
- B. 银行卡
- C. 单位卡
- D. 准贷记卡

答案为 B

30、和个人理财相关的部门规章主要有（）。

- A. 《中华人民共和国物权法》
- B. 《期货交易管理条例》
- C. 《个人外汇管理办法实施细则》
- D. 《中华人民共和国个人所得税法》

答案为 C

31、下列关于金融市场的分类正确的是（）。

- A. 按交易场所划分为期货市场和现货市场
- B. 按交割时间划分为货币市场和资本市场
- C. 按金融工具划分为债券市场、股票市场、外汇市场、保险市场等
- D. 按交易阶段划分为场外市场和场内市场

答案为 C

32、集资诈骗罪区别于非法集资等行为的特征是（）。

- A. 用高端金融工具
- B. 集资总量大
- C. 集资人不具资格
- D. 具有非法占有他人财产的目的

答案为 D

33、以 96.33 元购买的面额为 100 元、息票率为 3%的债券，三年后被以 99 元提前赎回，则提前赎回收益率为（）

- A、3%
- B、4%

C、4.2%

D、4.25%

答案为B

34、CPI 上涨了 5%，则债券投资者承担的风险是（）

A、价格风险

B、再投资风险

C、通货膨胀风险

D、违约风险

答案为C

35、进行市场细分的客观前提是（）。

A、人的年龄差别

B、市场的地理分布

C、产品的差异

D、消费者群体中部分人有相同的需求，并且这类需求可以被识别出来

答案为D

36、某企业 2006 年 9 月 30 日的流动负债为 2000 万元，长期负债 1000 万元，流动资产为 3000 万元，固定资产 1200 万元，则其季末的流动比率为（C）。

A、210%

B、100%

C、150%

D、140%

37、下列不属于银行从业人员协助执行时应尽的义务是（）。

A、了解确认国家机关工作人员是否有权利查询、冻结客户资产

B、在未取得客户许可的条件下，不得泄露客户信息

C、按照法定程序积极协助执法活动

D、不协助客户隐匿、转移资产

答案为B

38、甲和乙准备设立经营烟花爆竹的生产经营的有限责任公司，甲出资 20 万元，

乙出资价值 40 万元的机器设备。公司设立登记后在经营过程中发现乙的机器设备价值只有 20 万元。则下列关于甲和乙设立的有限责任公司成立日期的说法正确的是（C）。

- A、股东达到设立公司合意日期
- B、经有关部门批准同意日期
- C、公司营业执照签发日期
- D、乙补缴出资并获得公司登记机关确认日期

39、银行业监督管理机构中从事监督管理工作的人员违反规定查询账户或者申请冻结资金，应依法给予行政处分；构成犯罪的依法追究刑事责任。（）

- A. 正确
- B. 错误

答案为 A

40、红星化工厂购买设备急需一批资金，该工厂与甲银行签订了借款合同，并请市三医院出面担保。按照法律规定，该医院（）。

- A. 可以担保
- B. 不能担保
- C. 如有足够清偿能力即可
- D. 银行接受即可

答案为 B

41、在开发客户中，直接法不具有（）特性。

- A. 市场量大，客户处处有
- B. 容易接近
- C. 以量取质
- D. 无得失心

答案为 B

42、推动中国经济增长的主要力量是（）。

- A. 消费
- B. 投资
- C. 贸易
- D. 财政收支

答案为 B

43、以下哪一类人属于车辆第三者责任保险中的“第三者”？

- A、私有、个人承包车辆的被保险人及其家庭成员, 以及他们所有或代管的财产

- B、本车车上乘客
- C、保险公司
- D、被害的行人

答案为 D

44、已成为全国银行间债券市场成员的农村合作银行，其短期债券投资和长期债券投资比例不得超过同期各项存款余额的（D），其他农村合作银行、统一法人联社的短期债券投资和长期债券投资比例不得超过同期各项存款余额的 14%。

- A、10%
- B、12%
- C、15%
- D、16%

45、以下对银行承兑汇票的特征的描述错误的是（）。

- A、安全性高
- B、信用度高
- C、灵活性好
- D、收益率高

答案为 D

46、以下不是储蓄存款业务的业务类型的是（）

- A. 个人通知存款业务
- B. 整存零取业务
- C. 单位协定存款业务
- D. 教育储蓄存款业务

答案为 C

47、以下有关个人/家庭资产负债的论述错误的是（）。

- A、折旧性资产的价值一般随着其使用年限的增加而降低。
- B、净资产金额很大，可能意味着客户的部分资产并未得到充分利用。
- C、对于那些债务关系已经形成，但客户尚未收到正式的付账通知的，不应计入负债项目中。
- D、理想的净资产持有量应根据客户的实际情况而定。

答案为 C

48、某投资者年初以 10 元/股的价格购买某股票 1000 股，年末该股票的价格上涨到 11 元/股，

在这一年内，该股票按每 10 股 10 元（税后）方案分派了现金红利，那么，该投资者该年度的持有期收益率是多少？（）

- A、10%
- B、20%
- C、30%
- D、40%

答案为 B

49、假设市场的无风险利率是 1%，股票市场未来有三种状态：牛市、正常、熊市，对应的发生概率为 0.2, 0.6, 0.2; 作为市场组合的股票指数现在是在 5100 点，当未来股票市场处于牛市时将会达到 6000 点，正常时将会达到 5600 点，熊市时将会达到 4300 点; 股票 X 在牛市时的预期收益率为 20%，在正常时预期收益率 14%，在熊市时预期收益率为 -12%。根据这些信息，回答 23—26 题。市场组合的预期收益率是（）

- A、3.92%
- B、6.27%
- C、4.52%
- D、8.4%

答案为 B

50、对于有些中长期贷款项目，银行会给予贷款客户一定的宽限期（如前 1-2 年）。在宽限期内，企业（C）。

- A、偿还每期利息，本金可偿还，也可不偿还
- B、只需偿还分期还款的本金
- C、只需偿还每期利息，不用偿还本金
- D、本金和利息都不要偿还

51、根据《公司法》的规定，下列说法不正确的是（）。

- A. 公司是企业法人，以其全部财产对公司债务承担责任
- B. 公司营业执照签发日期为公司成立日期
- C. 公司经总经理批准可为公司股东或实际控制人提供担保
- D. 有限责任公司的注册资本最低限额为人民币三万元

答案为 C

52、关于债券的违约风险，以下说法错误的是（）。

- A. 违约风险就是信用风险
- B. 政府债券的违约风险一般要比公司债券的低
- C. 政府债券的违约风险是零
- D. 公司债券的违约风险一般通过信用评级表示

答案为 C

53、某企业原是 A 银行客户经理的大客户，后因与 B 银行的客户经理建立了良好的个人关系而成为 B 银行的客户。A 银行客户经理（）。

- A. 暗示给企业负责人回扣，争取拉回客户
- B. 对企业负责人揭发 B 银行在某些业务领域的弱点
- C. 继续与企业保持联系，递送有关 A 银行的产品介绍
- D. 拒绝企业对 A 银行的询价要求，以防专有关信息落入 B 银行

答案为 C

54、宏观经济发展状况影响到银行的经营管理，表现为（）。

- A. 经济发展影响到经济主体的收入和资产价值
- B. 经济发展影响到经济主体对未来的信心
- C. 经济发展是结构性的进步
- D. 经济发展独立于银行的经营管理

答案为 AB

55、按《合同法》规定，（）情形下合同中的免责条款无效？

- A、因重大过失造成对方财产损失的
- B、因重大误解订立的
- C、在订立合同时显失公平的
- D、以上都正确

答案为 A

56、个人携带外币现钞出入境时，（）不符合外币现钞管理规定。

- A、个人购汇提钞，单笔在规定允许携带外币现钞出境金额之下的，可以在银行直接办理
- B、个人购汇提钞，单笔提钞超过规定允许携带外币现钞出境金额的，凭本人有效身份证件、提钞用途证明等材料在银行办理
- C、个人外币现钞存入外汇储蓄账户，单笔在规定允许携带外币入境申报金额之下的，可以在银行直接办理

D、个人外币现钞存入外汇储蓄账户，单笔存钞超过规定允许携带外币入境申报金额的，凭本人有效身份证件、携带外币现钞入境申报单或本人原存款金融机构外币现钞提取单据在银行办理

答案为 B

57、进行银行绩效评价的起点是（）。

- A. 确定经营目标
- B. 收集数据
- C. 关注宏观经济动态
- D. 确保风险受到绝对的控制

答案为 A

58、以下哪种行为是触犯《刑法》的有关规定的？（）

- A. 商业银行在人民银行规定的贷款基准利率基础上向上浮动
- B. 使用作废的信用证
- C. 村镇银行经批准吸收公众存款
- D. 银行工作人员在填写存单的时候使用不规范的字体

答案为 B

59、贪污罪是指国家机关工作人员利用职务上的便利，侵吞、窃取、骗取或者利用其他手段非法占有（）的行为。

- A. 本机构他人的财物
- B. 其他机构他人的财物
- C. 公共财物
- D. 以上都对

答案为 C

60、在人的生命周期过程中，通常比较适合用高成长性和高投资的投资工具的时期是（）

- A、老年养老期
- B、中年成熟期
- C、青年发展期
- D、少年成长期

答案为 C

61、（）要求先存款后消费，不具备透支功能。

- A. 借记卡

- B. 贷记卡
- C. 准贷记卡
- D. 信用卡

答案为 A

62、非正式沟通渠道不包括（）。

- A. 即时通讯工具 QQ
- B. 办公室桌面面谈
- C. 手机短信交流
- D. 一起吃饭聊天

答案为 B

63、客户最基本的需求是（）。

- A、服务需求
- B、体验需求
- C、关系需求
- D、产品需求

答案为 D

64、股票价格指数期货是为了适应人们管理股票投资风险，尤其是管理（）的需要而产生的。

- A、系统性风险
- B、非系统性风险
- C、信用风险
- D、财务风险

答案为 A

65、金融衍生品工具越来越被银行所广泛使用，下列有关金融衍生品的说法错误的是（）。

- A. 金融衍生品是相对于基础金融产品的概念
- B. 其价格受基础金融产品或基础变量的影响
- C. 包括期权、期货、互换等
- D. 是重要的风险管理工具，其交易总是会降低银行的风险

答案为 D

66、在人身意外伤害保险中，意外事故发生的原因必须是意外的、偶然的和（）。

- A、可预知的

- B、可测定的
- C、多变化的
- D、不可预见的

答案为D

67、基础金融衍生产品不包括（）

- A、期权
- B、期货
- C、互换
- D、外汇

答案为D

68、个体工商户将货币资金存到商业银行的存款被当为对公存款。（）

- A. 正确
- B. 错误

答案为A

69、下列不属于我国货币市场组成部分的是（）。

- A. 同业拆借市场
- B. 公司债市场
- C. 债券回购市场
- D. 票据市场

答案为B

70、客户最基本的需求是（）。

- A、服务需求
- B、体验需求
- C、关系需求
- D、产品需求

答案为D

71、某银行为争取业务已经批准了该项业务招待费预算，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，不应当申报不实费用

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/925141211014011131>