

严格依据

中国银行业协会

最新考试大纲编写

2015 年版



中国银行业专业人员职业资格考试

真考题库 + 押题试卷

银行业法律法规 与综合能力

◎ 中国银行业专业人员职业资格考试命题研究中心 编著



独家提供
题库版光盘

★ 考点命中率 100%

与真考题库同步更新，完全覆盖考试要点

★ 超大题库

3045 道源自真考题库的独家试题（含 11 套真考试题与 10 套押题试卷），全部有正确答案与详细解析

★ 疑难题目反复做

系统自动将做错试题加入错题库，以便考生反复练习，集中攻破重点、难点，复习效率提高 100%

★ 真考练兵

完全模拟“中国银行业协会”认定的机考系统，随机抽题组卷，其考试流程、答题界面、评分机制与真实考试环境完全一致

★ 名师讲义

103 页精华版考点精讲，图文并茂梳理知识要点；厚书读薄，突破记忆难题

 人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

严格依据

中国银行业协会

最新考试大纲编写

2015 年版



中国银行业专业人员职业资格考试

真考题库 + 押题试卷

**银行业法律法规
与综合能力**

© 中国银行业专业人员职业资格考试命题研究中心 编著

人民邮电出版社

北京

图书在版编目(CIP)数据

中国银行业专业人员职业资格考试真考题库+押题试卷. 银行业法律法规与综合能力 / 中国银行业专业人员职业资格考试命题研究中心编著. — 北京: 人民邮电出版社, 2015. 1

ISBN 978-7-115-37706-7

I. ①中… II. ①中… III. ①银行—工作人员—中国—资格考试—习题集②银行法—中国—资格考试—习题集
IV. ①F832-44

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第276514号

内 容 提 要

本书面向中国银行业专业人员职业资格考试, 并严格依据最新考试大纲编写。中国银行业专业人员职业资格考试采用上机考试方式, 每一位考生的试题由考试系统从考试题库中抽取, 并自动组卷。书中提供考查概率相对较高的6套真考题库试卷和2套押题试卷, 其题型全部为真考题型——单项选择题、多项选择题和判断题。每一道题均配有正确答案与详尽的专家解析。

同时, 本书配套光盘提供更多增值服务, 主要包括3部分, 分别是: 真题题库版机考软件, 软件中除了提供与书中对应的8套试卷外, 还额外提供5套真考题库试卷和8套押题试卷, 其考试流程、考试界面与评分机制等完全模拟真实考试系统, 将考生提前“带入”考场; 考点精讲, 通过知识框架、考点梳理、案例分析、背景知识等方式, 帮助考生全面把握考试内容; 备考信息, 主要包括考试介绍、最新考试大纲、应试策略等内容, 帮助考生把握命题方向, 提高考试成功率。

本书适合参加中国银行业专业人员职业资格考试的考生自学备考, 也适合作为相关课程的辅导书。

-
- ◆ 编 著 中国银行业专业人员职业资格考试命题研究中心
责任编辑 李 莎
责任印刷 杨林杰
 - ◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市丰台区成寿寺路11号
邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn
网址 <http://www.ptpress.com.cn>
北京圣夫亚美印刷有限公司印刷
 - ◆ 开本: 787×1092 1/16
印张: 14.25 2015年1月第1版
字数: 349千字 2015年1月北京第1次印刷
-

定价: 39.80元(附光盘)

读者服务热线: (010)81055410 印装质量热线: (010)81055316
反盗版热线: (010)81055315

编委会

鲍文一
方琳
李国光
李夏琳
董凤莉

陈业
张玉珍
薛敏
刘晓丽
周玉芹

刘慧
张迪
王丹婷
吴梦舒
张莎莎

前 言

• PREFACE •

中国银行业专业人员职业资格考试是由中国银行业协会统一组织的考试。通过规定科目的考试是获得“中国银行业专业人员职业资格证书”的必要条件,获得该证书则是银行业专业人员持证上岗的前提。

该考试分基础科目(银行业法律法规与综合能力)和专业科目(个人理财、风险管理、公司信贷和个人贷款),其中“银行业法律法规与综合能力”为获取证书的必要前提,其他专业科目可以由考生根据自身情况自由选择。所有考试科目全部实行“无纸化”上机考试。考试题型有3种,分别是单项选择题、多项选择题和判断题。

广大考生要顺利通过考试,必须熟悉考试环境,了解命题规律,掌握解题方法。真题是最能反映命题思路的复习资料,具有极高的练习价值。基于此,本书定位于真题库,不仅通过文字的形式提供真题及专家详解,更通过配套光盘提供真题库、真题库版机考软件、名师考点精讲及各种实用考试信息。下面逐一进行详细介绍。

■ 真题库

本书以“命中率高”为独家优势。编者长期研究历年考试真题库抽题规律,按照抽题概率从题库中精选11套常考试题,帮助考生通过最省时、省力的途径获取最费时、费力才能搜集到的真题集锦,使考生在较短的备考时间内准确掌握考试真题,把握考试的难易程度、重点难点和命题规律。此外,提供10套由命题专家精心编制的高质量押题试卷,供考生自我测评。每道题均配有专家详解,建议考生在答题完毕后快速查阅答案并认真吃透详细解析,以加深对题目中的易错点和难点的理解和记忆,有效防止在考试中重复出错。

☑ 真题库版机考软件

为广大考生提供的真题库版机考软件,不仅有真题库的试题,还有仿真考试系

统,其登录方式、答题模式、评分方式与真考现场的完全一致,真正还原考场环境。该软件还添加了错题档案和专家详解等功能,帮助考生高效备考。

名师考点精讲

名师考点精讲依据最新考试大纲,完全按照中国银行业专业人员职业资格认证办公室编写的官方指定教材进行总结、归纳、提炼,用记忆框架、考点梳理、案例分析、背景追踪等模块将分散的知识点梳理成体系,易读、易记、易理解,并且采用“电子教材”的形式,方便考生在各种环境下阅读。

实用考试信息

此部分内容包括考试介绍、最新考试大纲、应试策略,为考生提供方向性的考试信息服务,为考试成功保驾护航。

在编写过程中,我们得到中国银行业协会的大力支持,得到国内各大银行有关专家的指导,并获得知名高校财经专业教师的严格把关,在此谨表衷心的感谢!

尽管编写组成员精益求精,书中难免存在不足和错漏之处,敬请广大读者批评指正。联系邮箱为 lisha@ptpress.com.cn。

中国银行业专业人员职业资格考试命题研究中心

目 录

• CONTENTS •

真考试题库一	1
真考试题库二	16
真考试题库三	31
真考试题库四	46
真考试题库五	62
真考试题库六	76
真考试题库七~十一	90
押题试卷一	91
押题试卷二	106
押题试卷三~十	120
参考答案及解析	121

真考试题库一

一、单项选择题。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。(共90题,每题0.5分,共45分)

1. 下列关于非银行金融机构的说法,错误的是(D)。

- A. 企业集团财务公司是一种完全属于集团内部的金融机构,它的服务对象仅限于企业集团成员,不允许从集团外吸收存款,为非成员单位提供服务
- B. 汽车金融公司为我国境内的汽车购买者及销售者提供贷款服务
- C. 货币经纪公司的服务对象仅限于境内外金融机构
- D. 基金管理公司是中国银监会监管的非银行金融机构

2. 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(C)。

- 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

3. 中国银行业协会的最高权力机构的执行机构是(B)。

- A. 会员大会
- B. 理事会
- C. 常务理事会议
- D. 专业委员会

4. 2006年4月26日,(A)开业,成为城市商业银行第一家跨省区设立的分支机构。

- 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

5. CBA的中文名称是(A)。

- 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

6. 中国银行业协会的宗旨是(C)。

- A. 促进银行业的合法、稳健运行
- B. 维护公众对银行业的信心
- C. 促进会员单位实现共同利益
- D. 提高银行业竞争能力

7. 衡量通货膨胀水平的指标不包括(B)。

- A. 消费者物价指数
- B. 生产者物价指数
- C. 国内生产总值物价平减指数
- D. 国民生产总值物价平减指数

8. 下列关于金融工业和金融市场的叙述,错误的是(C)。

- 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,股票市场属于资本市场
- C. 银行间债券市场属于资本市场,银行间债券回购属于长期金融工具
- D. 银行间同业拆借市场属于货币市场,同业拆借属于短期金融工具

9. 以下不属于货币政策“三大法宝”的是(B)。

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

10. 求取资本利润率的财务指标不包括(**B**)。
- A. 净利润 B. 资本 C. 总资产 D. 总负债
11. 某银行资本利润率为 20%，股权乘数为 4，则资产利润率为(**A**)。
- A. 5% B. 80% C. 24% D. 20%
12. 下列各组宏观经济发展目标所对应的衡量指标中，错误的是(**A**)。
- A. 经济增长——国民生产总值 B. 充分就业——失业率
- C. 物价稳定——通货膨胀率 D. 国际收支平衡——国际收支
13. 某市拥有 500 万人口，其中从业人数 450 万，登记失业人数 15 万，该市统计部门公布的失业率应为(**B**)。
- A. 3.0% B. 3.2% C. 3.5% D. 3.8%
14. 从支出的角度来看，私人购买住房的支出，包含在(**D**)之中。
- A. 私人消费 B. 政府消费
- C. 固定资本形成 D. 存货增加
15. 反映银行股东价值最大化的财务指标是(**D**)。
- A. 资产负债比率 B. 流动比率
- C. 资本利润率 D. 资产利润率
16. 消费指标主要有(**A**)。
- A. 社会消费品零售总额、城乡居民储蓄存款余额
- B. 社会消费品总额、城乡居民储蓄余额
- C. 社会零售总额、城乡居民储蓄存款余额
- D. 消费品零售总额、储蓄存款余额
17. 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性风险，这属于金融市场的(**B**)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
18. 没有代理权的代理行为，只有经过被代理人的(**B**)，被代理人才承担民事责任。
- A. 书面确认 B. 追认
- C. 事先承认 D. 确认
19. 企业债的监管机构是(**D**)。
- 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
20. 在一般性政策工具中，能够对货币供给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(**B**)。
- A. 法定存款准备金政策 B. 公开市场操作
- C. 再贴现政策 D. 再贷款政策
21. 物价稳定是要保持(**B**)的大体稳定，避免出现高通货膨胀。
- A. 生产者物价水平 B. 消费者物价水平
- C. 国内生产总值 D. 物价总水平

22. 中央银行提高法定存款准备金率时, (D)。
- 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
23. 同业拆借市场在金融市场体系中属于 (D) 范畴。
- A. 资本市场
 B. 长期资金融通市场
 C. 贷款市场
 D. 货币市场
24. 股票实质上代表了股东对股份公司的 (D)。
- A. 产权
 B. 债权
 C. 物权
 D. 所有权
25. 2005年9月21日起, 我国对活期存款实行按季度结息, 每季度末月的 (C) 为结息日。
- A. 7日
 B. 15日
 C. 20日
 D. 25日
26. 王先生在2008年4月1日存入一笔3000元的活期存款, 5月1日取出全部本金, 如果按照积数计息法计算, 假设年利率为0.72%, 扣除5%利息税后, 他能取回的全部金额是 (A) 元。
- A. 3001.71
 B. 3001.44
 C. 3001.20
 D. 3001.10
27. 银行外汇牌价表中的现钞买入价是指 (D)。
- A. 中国人民银行公布的当日外汇牌价
 B. 银行买入外汇的价格
 C. 居民个人到银行换取外汇的价格
 D. 银行买入外币现钞的价格
28. 个人外汇账户按账户性质区分为 (A)。
- A. 外汇结算账户、资本项目账户、外汇储蓄账户
 B. 个人外汇账户、外汇结算账户、资本项目账户
 C. 境内个人外汇账户、境外个人外汇账户
 D. 外汇储蓄账户、资本项目账户、个人外汇账户
29. 借款人以本人或其他自然人的未到期本外币定期储蓄存单、凭证式国债等权利出质的, 由银行按权利凭证票面价值或记载价值的一定比例向借款人发放的人民币贷款为 (B)。
- A. 个人消费额度贷款
 B. 个人权利质押贷款
 C. 个人经营类贷款
 D. 个人住房最高额抵押贷款
30. 当经济处于繁荣阶段时, 下列 (D) 的表述是错误的。
- A. 企业的经营规模不断扩大, 投资数额显著增加
 B. 市场兴旺, 社会购买力上升
 C. 银行利润处于最高水平
 D. 预示着通货膨胀的到来
31. 下列属于融资类保函的是 (D)。
- A. 投标保函
 B. 经营租赁保函
 C. 预付款保函
 D. 延期付款保函
32. 某客户在2008年9月1日存入一笔50000元1年期整存整取定期存款, 假设年利率

- 3.00%, 1年后存款到期时,他从银行取回的全部金额是(B)。
- A. 51 425 元 B. 51 500 元 C. 51 200 元 D. 51 400 元
33. (A)是法律限制开立保函的情况下出现的保函业务的替代品,其实质也是银行对借款人的一种担保行为。
- A. 备用信用证 B. 客户授信额度
C. 信用证 D. 开立信贷证明
34. 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(B、D)。
- 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、管理费等)、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
35. 下列银行票据中既可以转账也可以提取现金的是(C)。
- A. 现金支票 B. 转账支票 C. 普通支票 D. 划线支票
36. 企业信息咨询业务不包括(D)。
- 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
37. 2007年2月1日起施行的《个人外汇管理办法实施细则》中明确规定“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(D)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
38. 下列关于我国金融债券的说法,错误的是(D、B)。
- A. 金融债券是在银行间市场上发行的
B. 金融机构发行金融债券必须获得银监会的行政许可
C. 银行可以通过发行金融债券获得资金
D. 金融债券可以成为银行主动负债的工具
39. 下列储蓄存款中,使用复利计取利息的是(C)。
- 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
40. 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,最典型的代表是(A)。
- A. 整存整取 B. 零存整取 C. 整存零取 D. 存本取息
41. 下列关于我国公司债的说法,错误的是(B)。
- A. 公司债的风险与公司本身的经营状况直接相关,风险比国债要高
B. 我国公司债的范围是广义上的,包括企业债与金融债
C. 我国公司债的发行和交易依据《公司法》与《证券法》有关规定
D. 我国公司债发行和交易的监管机构为中国证监会
42. 银行应申请人的要求,向受益人作出书面付款保证承诺,受益人提交与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(B)。
- A. 银行保理 B. 银行保函 C. 备用信用证 D. 进口押汇

43. 商业银行向客户提供财务分析与规划、投资建议、个人投资产品推介等专业化的服务为(C)。
- A. 私人银行业务 B. 综合理财服务
C. 理财顾问服务 D. 理财计划
44. 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,最适宜的汇款方式为(A)。
- A. 电汇 B. 票汇 C. 信汇 D. 押汇
45. 下列有关信用证的业务特点中,说法正确的是(B)。
- 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,而不是相关货物
C. 信用证业务的出口商承担首要付款责任
D. 信用证依附于贸易合同
46. 甲银行工作人员制作虚假的银行存单交付张三属于(D)。
- A. 金融凭证诈骗罪 B. 普通民事纠纷
C. 非法吸收公众存款罪 D. 伪造、变造金融票证罪
47. 下列关于期权的说法,正确的是(C)。
- A. 与远期、期货一样,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,购入看跌期权
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. 欧式期权是目前较为流行的方式
48. 在商业银行风险管理发展历程中,资产风险管理阶段强调的是(D)。
- A. 保持银行资产负债的平衡性
B. 保持银行负债的流动性
C. 保持银行资产的盈利性
D. 保持银行资产的流动性
49. 马先生从4S店购买了一辆新轿车自用,价值50万元,其最多可获得(B)万元个人汽车贷款。
- A. 30 B. 40 C. 50 D. 20
50. 商业银行的资产减去负债后的余额在数量上等于(A)。
- A. 会计资本 B. 经济资本 C. 混合债务资本 D. 监管资本
51. 下列关于短期国债描述错误的是(D)。
- 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1年或1年以内
C. 银行等机构通过购买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
52. 尽管借款人目前有能力偿还贷款本息,但存在一些可能对偿还产生不利影响因素的贷款一般为(A)。
- A. 关注类贷款 B. 次级类贷款 C. 损失类贷款 D. 可疑类贷款

53. 关于冻结单位存款的利息计算,下列表述正确的是(A)。
- A. 被冻结款项不属于赃款的,在冻结期应计付利息
 - B. 被冻结款项在冻结期不计算利息
 - C. 如果冻结单位存款发生失误,被冻结款项从解冻时开始计算利息
 - D. 被冻结款项在冻结期应计算利息
54. 按交易阶段划分,对已上市的金融工具(如债券、股票等)进行买卖转让的市场是(B)。
- A. 现货市场
 - B. 流通市场
 - C. 期货市场
 - D. 发行市场
55. 某上市银行职员李某与另一家上市银行的职员王某在一次聚会中认识,作为银行业从业人员,他们(B)。
- A. 可以交换对某些客户的评价及客户的具体数据
 - B. 可以一起参加学术研讨会
 - C. 可以夸大宣传所在机构的优势
 - D. 可以通过邮件交换各自银行已在网上公布的财务数据,以及将要公布的信息
56. 由于债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务从而给银行带来损失的风险是(B)。
- A. 市场风险
 - B. 信用风险
 - C. 声誉风险
 - D. 操作风险
57. 当企业经营周转资金出现缺口时,可以申请的贷款是(D)。
- A. 项目贷款
 - B. 房地产贷款
 - C. 固定资产贷款
 - D. 流动资金贷款
58. 对于不同类别的银行,银监会的干预措施说法错误的是(D)。
- 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
59. 银行或者其他金融机构违背受托义务,擅自运用客户资金或者其他委托、信托的财产,情节严重的行为构成(C)。
- A. 高利转贷罪
 - B. 非法吸收公众存款罪
 - C. 背信运用受托财产罪
 - D. 吸收客户资金不入账罪
60. 某企业客户在某商业银行开立用途为日常转账结算和现金收付的账户,该商业银行正确的操作是(D)。
- A. 为该客户业务方便开立多个此用途账户
 - B. 为该客户开立一般存款账户
 - C. 为该客户开立定期存款账户
 - D. 为该客户开立基本存款账户
61. 外汇管理是指一国政府授权国家货币金融管理当局或者其他国家机关所实行的外汇管理措施。下列不属于外汇管理内容的是(A)。
- A. 经理国库
 - B. 外汇的借贷、转移
 - C. 国际间结算
 - D. 外汇汇率

62. 下列属于中国人民银行的反洗钱职责的是(X) A

国务院金融
监督管理部
门的反洗
钱职责

- 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——反洗钱监测分析中心。
D. 发现涉嫌洗钱犯罪的交易活动及时向公安机关报告
63. 下列属于商业银行中间业务的是(A)。
A. 理财业务
B. 票据贴现业务
C. 出口押汇
D. 个人住房贷款
64. 某银行业从业人员为了销售理财产品,隐瞒了该理财产品的风险性。该行为违反了《银行业从业人员职业操守》基本准则中关于(D)的规定。
A. 保护商业秘密与客户隐私
B. 专业胜任
C. 勤勉尽职
D. 诚实信用
65. 贷款合同中对贷款人的限制,下列说法错误的是(D)。
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
66. 损害社会公共利益合同,自(D)。
A. 被确认时起无效
B. 开始履行时起无效
C. 发生纠纷时起无效
D. 订立时起无效
67. 贷款人不享有先履行抗辩权的情况是(D)。
A. 贷款人经营状况严重恶化
B. 贷款人转移财产、抽逃资金
C. 贷款人丧失商业信誉
D. 借款人项目未产生预期收益
68. 如果商业银行的1年期贷款利率是6.96%,折算为月利率应当是(D)。
A. 0.48%
B. 0.85%
C. 0.69%
D. 0.58%
69. 下列关于商业银行存款业务的表述,错误的是(D)。
A. 存款是银行最主要的资金来源
B. 我国存款包括人民币存款和外币存款两大类
C. 存款是银行对存款人的负债
D. 我国人民币存款包括个人存款和单位存款两大类
70. 借款人以本人或其他自然人的未到期本外币定期储蓄存单、凭证式国债等权利出质的,由银行按权利凭证票面价值或记载价值的一定比例向借款人发放的人民币贷款为(B)。
A. 个人消费额度贷款
B. 个人权利质押贷款
C. 个人经营贷款
D. 个人住房最高额抵押贷款
71. 关于一般存款账户,下列说法正确的是(B)。
A. 可办理现金缴存和现金支取
B. 可办理现金缴存,但不可办理现金支取
C. 不可办理现金缴存和现金支取
D. 不可办理现金缴存,但可办理现金支取

72. 下列企业中属于非法人组织的是(C)。
- A. 中国人寿保险公司 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
73. 关于无权代理及其后果,下列说法正确的是(D)。
- 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. 在任何情况之下,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,产生与代理相同的法律后果
74. 关于要约的撤销和撤回,下列说法错误的是(D)。
- 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. 撤销通知应当在受要约人发出承诺之前到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
75. 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(D)。
- 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
76. 下列行为不构成伪造金融票证罪的是(D)。
- 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
77. 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(D)。
- A. 依法结算报酬 B. 归还办公用品
C. 归还欠费 D. 带走工作资料及商业机密
78. 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)。
- 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
79. 银行业工作人员的以下行为没有违反内幕交易有关规定的是(C)。
- A. 银行工作人员在与家人聊天时,无意透露某机构投资者近期面临的重大诉讼信息
B. 银行工作人员匿名开设账户进行股票投资
C. 工作休息期间,银行工作人员小李拒绝与同事谈论工作话题
D. 因情况紧急,银行工作人员小张将涉及内幕信息的资料交其他部门的同事暂为保管
80. 以下不属于礼貌服务内容的是(D)。
- 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
81. 银行工作人员为客户提供服务时要做到风险提示,下列违规的是(C)。
- A. 提醒客户留意合约中的免责条款
- B. 分别从利弊两个方面介绍产品
- C. 客户提出问题,为了达成业务提供虚假信息
- D. 根据客户需要推荐合适的产品
82. 在代理销售产品的过程中,银行工作人员的做法正确的是(C)。
- A. 利用消费者的误解,追求被代理销售的产品销量
- B. 对产品的性质、法律关系、被代理人的名称及其责任、所在机构的责任等含糊其辞,或用不易被人注意的方式体现在销售合约或广告中,使消费者无法获得足够信息
- C. 在合约中,或在向客户介绍产品时,能使客户准确判断产品的特性
- D. 利用消费者对银行的信任,夸大产品的收益性或对产品的收益性进行合约以外的承诺
83. 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)。
- A. 告知客户本银行未公布的重大投资行为
- B. 告知客户宏观经济情况
- C. 帮助客户分析汇率波动趋势
- D. 告知客户已经公开的上市公司财务状况
84. 陈某是一家银行的部门总经理,同时在当地企业家协会兼任顾问,下列对其兼职行为表述正确的是(B)。
- A. 属于允许范围内的兼职活动,可以把一半以上的时间用于兼职工作
- B. 属于允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. 与银行业务不直接相关,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
85. 某上市银行职员获知该银行正面临诉讼但外界尚不知情,消息一旦传出该银行股票价格很可能下跌,(D)。
- A. 该职员应当建议自己的朋友马上卖掉持有的该银行股票
- B. 该职员应当向社会公众透露这个消息,以尽到信息披露的职责
- C. 该职员可以卖掉自己持有的该银行的股票,但不能向其他人透露该消息
- D. 该职员不能利用这个消息进行该银行股票的买卖,也不能将该信息透露给其他人
86. 下列银行业从业人员的行为,不符合“信息保密”原则要求的是(C)。
- 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透露给新工作单位领导
D. 妥善保管客户交易信息档案
87. 银行业从业人员应当具备岗位所需的专业知识、资格与能力属于(C)。
- A. 诚实信用 B. 勤勉尽职 C. 专业胜任 D. 公平竞争
88. 在银行业从业人员职业道德中,(C)是市场经济的基石,也是银行业从业人员和银行的安身立命之本。
- A. 爱岗敬业 B. 公平竞争 C. 诚信 D. 熟知业务
89. 下列机构从业人员中,不属于必须遵守《银行业从业人员职业操守》的人员是(B)。
- 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
90. 银行业从业人员对所在机构的纪律处分有异议时,正确的行为是(A)。
- A. 按照正常渠道反映和申诉 B. 抛开个人利益,放弃申诉
C. 遵从处分决定,维护组织权威 D. 向同事表达个人不满

二、多项选择题。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的要求,请选择相应选项,多选、少选、错选均不得分。(共40题,每题1分,共40分)

91. 根据国务院“三定方案”,下列属于国家外汇管理局职责的是(ABCDE)

- 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建议
B. 拟定外汇市场的管理办法,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. 制定经常项目汇兑管理办法,依法监管经常项目的汇兑行为,规范境内外外汇账户管理
E. 负责国际收支统计数据的采集,编制国际收支平衡表

92. 中国银行体系由(ABCD)组成。

- 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

93. 为了规范监管行为,检验监管工作成效,在总结国内外银行监管工作经验的基础上,中国银监会成立之初,提出了良好监管的六条标准,其中包括(ABCDE)

- A. 能够促进金融的稳定,同时又能够促进金融的创新
B. 努力提升我国银行业在国际金融服务中的竞争能力
C. 对各类监管权限做到科学合理,监管者要有所为,有所不为,减少一切不必要的限制
D. 为金融市场上的公平竞争创造环境和条件,并且维护这种有序的竞争,反对无序竞争
E. 对监管者和被监管者两方面都应当实施严格明确的问责制

94. 下列属于银监会的监管理念的是(ADBE)。

- A. 管风险 B. 提高透明度 C. 管机构 D. 管法人
E. 管内控

95. 关于存款准备金,下面说法正确的有(ACDE)

- A. 存款准备金分为法定存款准备金和超额存款准备金
B. 不良贷款率越高,存款准备金率越低
C. 央行提高存款准备金率时,货币供应量减少