

根据中国银行业从业人员资格认证考试大纲编写

2013 年考试专用



中国银行业从业人员资格认证考试  
—— 真题题库 ——

# 公共基础

BANKING

中国银行业从业人员资格认证考试辅导专家组 编著

FUNDAMENTALS



题库版光盘

- ◆ 独家真题题库，命中率高，过关必练
- ◆ 完全模拟真考系统，还原真考，智能评分
- ◆ 所有试题均有**正确答案与详尽解析**，并能错题归档，  
**复习效率提高 100%**
- ◆ **电子版精讲教材**，利用表格、图形梳理考点，好学易懂，  
**突破记忆难题**



 人民邮电出版社  
POSTS & TELECOM PRESS

根据中国银行业从业人员资格认证考试大纲编写

2013 年考试专用



中国银行业从业人员资格认证考试  
—— 真题题库 ——

# 公共基础

中国银行业从业人员资格认证考试辅导专家组 编著

BANKING  
FUNDAMENTALS

人民邮电出版社

北京

## 图书在版编目(CIP)数据

中国银行业从业人员资格认证考试真题题库. 公共基础 / 中国银行业从业人员资格认证考试辅导专家组编著. — 北京: 人民邮电出版社, 2013.4 (2013.6 重印)  
ISBN 978-7-115-30875-7

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

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第020410号

## 内 容 提 要

本书严格依据中国银行业从业人员资格认证考试的考试大纲进行编写。书中提供考查概率相对较高的7套真考试题。这7套试题全部源自中国银行业从业人员资格认证考试的题库,其题型包括中国银行业协会指定的单项选择题、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内容,主要有4部分,分别是:历年真题题库,题库中的真题与书中的一一对应,为考生提供了多样的练习方式;真题库版机考软件,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;名师考点精讲,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;实用考试信息,主要包括考试介绍、最新考试大纲、应试策略等,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从业人员资格认证考试的考生自学备考,亦适合作为相关课程的辅导资料。

## 中国银行业从业人员资格认证考试真题题库——公共基础

- ◆ 编 著 中国银行业从业人员资格认证考试辅导专家组  
责任编辑 李 莎
- ◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市崇文区夕照寺街14号  
邮编 100061 电子邮件 315@ptpress.com.cn  
网址 <http://www.ptpress.com.cn>  
北京昌平百善印刷厂印刷
- ◆ 开本: 787×1092 1/16  
印张: 12.75  
字数: 278千字 2013年4月第1版  
印数: 4 001-6 000册 2013年6月北京第2次印刷

ISBN 978-7-115-30875-7

定价: 38.00元(附光盘)

读者服务热线: (010)67132692 印装质量热线: (010)67129223

反盗版热线: (010)67171154

# 前言

## PREFACE ·

中国银行业从业人员资格认证考试是由中国银行业从业人员资格认证委员会统一组织的银行业从业人员资格认证考试。通过规定科目的考试是获得“中国银行业从业人员资格认证证书”的必要条件,获得该证书则是银行业从业人员持证上岗的前提。

该考试分基础科目(公共基础)和专业科目(个人理财、风险管理、公司信贷和个人贷款),其中公共基础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,就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历年真题题库、真题题库版机考软件、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。

### ■ 历年真题题库

本书以“命中率高”为独家优势。编者长期研究历年考试真题题库抽题规律,按照抽题概率从题库中精选7套常考试题,帮助考生用最省时、省力的途径获取最费时、费力才能搜集到的历年真题集锦,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。每道题配有专家详解,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,以加深对真题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。

### ● 真题题库版机考软件

为广大考生提供的真题题库版机考软件,不仅有真考题库的试题,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,帮助考生在不方便看书的情况下高效解决真考难题。

### 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从业人员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,得到了中国银行业协会的大力支持,受到了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!尽管编写组成员力求精益求精,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 eduexam@vip.sina.com。

中国银行业从业人员资格认证考试辅导专家组

## 目 录

## CONTENTS ·

---

题库(一)	1
题库(二)	15
题库(三)	30
题库(四)	45
题库(五)	60
题库(六)	75
题库(七)	91
参考答案及解析	107

---

# 〈 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. 对于存款业务的法律规定,下列表述错误的是( )。
  - A. 单位名称中使用“银行”字样须经国务院银行业监督管理机构批准
  - B. 商业银行不得拖延、拒绝支付定期存款人本金和利息
  - C. 企业法人可以根据经营融资需要从事吸收公众存款行为
  - D. 商业银行不得违反规定提高或者降低利率吸收存款
2. 银监会监管的职责不包括( )。
  - 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. ( )是中国银行业协会的最高权力机构的执行机构。
  - A. 会员大会
  - B. 理事会
  - C. 常务理事會
  - D. 专业委员会
4. 境内机构原则上可以开立( )经常项目外汇账户。
  - A. 1个
  - B. 多个
  - C. 2个
  - D. 3个
5. ( )方式是指监管人员到商业银行约见高级管理人员,要求其就业务活动和风险管理重大事项进行说明。
  - A. 市场准入
  - B. 监管谈话
  - C. 非现场监管
  - D. 现场监管
6. 下列不属于外汇管理内容的是( )。
  - A. 外汇汇率
  - B. 国际间结算
  - C. 外汇的借贷、转移
  - D. 反洗钱
7. 下列不属于外资银行营业性机构的是( )。
  - A. 外国银行分行
  - B. 中外合资银行
  - C. 外商独资银行
  - D. 外国银行代表处
8. 王某在甲商业银行担任信贷员,王某的哥哥准备购买一套商品房,甲商业银行的做法应当是( )。
  - A. 甲商业银行可以要求王某作保向其哥哥发放优惠贷款
  - B. 甲商业银行不得对王某的哥哥发放贷款
  - C. 甲商业银行可以按商业原则向王某的哥哥发放按揭贷款
  - D. 甲商业银行可以对王某的哥哥发放信用贷款
9. 在利率互换交易中,交易双方在约定的一段时间内交换的是( )。
  - A. 利率
  - B. 负债
  - C. 本金
  - D. 利息
10. 网络传言某银行因为一笔违规放贷可能导致重大损失,记者王某找到在该支行的一位

- 朋友李某欲进行采访。在这种情况下( )。
- A. 李某本着诚实信用的原则,有责任将他所知道的情况对王某实话实说  
 B. 李某本着维护所在机构的形象和声誉的原则,应对该传言断然否认  
 C. 如果王某答应不对外宣传,李某就可以将他所知道的情况告知  
 D. 李某不应擅自代表所在机构接受新闻媒体采访
11. 金融市场最主要、最基本的功能是( )。
- A. 优化资源配置功能  
 B. 货币金融通功能  
 C. 风险分散与风险管理功能  
 D. 经济调节功能
12. 从支出的角度来看,私人购买住房的支出,包含在( )之中。
- A. 私人消费  
 B. 政府消费  
 C. 固定资本形成  
 D. 存货增加
13. 下列各项中,不属于中国人民银行法定职责的是( )。
- A. 对银行业金融机构实行并表监督管理  
 B. 依法制定和执行货币政策  
 C. 管理人民币流通  
 D. 实施外汇管理,监督管理银行间外汇市场
14. 直接融资工具不包括( )。
- A. 股票  
 B. 可转让大额存单  
 C. 政府债券  
 D. 商业票据
15. 按是否向发卡银行交存备用金,信用卡分为( )。
- A. 贷记卡和准贷记卡  
 B. 借记卡和准借记卡  
 C. 贷记卡和借记卡  
 D. 准贷记卡和借记卡
16. 银行外汇牌价表中的现钞买入价是指( )。
- 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
17. 银行业从业人员应当做到授信尽职,但对申请贷款企业的审核不包括( )。
- A. 必须了解该企业员工的个人信用卡消费情况  
 B. 了解该企业所处行业情况  
 C. 了解客户所在区域的信用环境  
 D. 如该企业申请担保贷款,应当了解担保物的情况
18. 在申请个人消费额度贷款时,质押额度一般不超过借款人提供的质押权利凭证票面价值的( )。
- A. 30%  
 B. 50%  
 C. 90%  
 D. 100%
19. 下列选项中,( )不属于融资类保函。
- A. 融资租赁保函  
 B. 经营租赁保函  
 C. 授信额度保函  
 D. 延期付款保函
20. 王某在2011年9月1日存入一笔100 000元一年期整存整取定期存款,假设年利率为2.00%,一年后存款到期时,他从银行取回的全部金额是( )元。
- A. 120 000  
 B. 102 000  
 C. 2 000  
 D. 124 000





用来吸收银行在经营管理过程中所产生的损失。

- A. 经济资本      B. 核心资本      C. 监管资本      D. 实收资本

31. 金融犯罪侵犯的客体是( )。
- A. 客户存款      B. 银行业从业人员  
C. 金融管理秩序      D. 银行
32. 20 世纪 80 年代之后,随着银行业竞争的加剧、存贷利差的变窄、金融衍生工具的广泛使用,银行业进入了( )阶段。
- A. 资产风险管理      B. 负债风险管理  
C. 资产负债风险管理      D. 全面风险管理
33. 在 20 世纪 60 年代之前,商业银行的风险管理强调( )。
- 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
34. 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后\_\_\_\_\_年,其可计入附属资本的数量每年累计折扣\_\_\_\_\_。( )
- A. 1;5%      B. 2;10%      C. 5;20%      D. 5;10%
35. 根据当前我国政策性银行的改革方向,开办政策性业务应当( )。
- A. 实行公开透明的招标制      B. 指定商业银行办理  
C. 指定政策性银行办理      D. 由财政部办理
36. 我国正式启动实施《巴塞尔新资本协议》工程的时间是( )。
- A. 2006 年 2 月 28 日      B. 2007 年 2 月 28 日  
C. 2006 年 8 月 28 日      D. 2007 年 8 月 28 日
37. 商业银行的附属资本不包括( )。
- A. 实收资本      B. 一般准备      C. 重估储备      D. 混合资本债券
38. 下列不属于操作风险表现形式的是( )。
- A. 内部欺诈      B. 实物价格波动  
C. 实物资产损坏      D. 外部欺诈
39. 农村资金互助社的资金应主要用于( )。
- A. 购买金融债券      B. 购买国债  
C. 存放其他金融机构      D. 发放社员贷款
40. 下列关于充分就业的表述,正确的是( )。
- A. 有劳动能力的人都有工作      B. 所有人都有工作  
C. 失业率为零      D. 充分就业时仍然存在自然失业
41. 根据客户申请,允许其结算账户存款不足时,在一定额度内直接透支取得信贷资金的流动资金贷款方式属于( )。
- A. 流动资金循环贷款      B. 流动资金整贷零偿贷款  
C. 流动资金整贷整偿贷款      D. 法人账户透支
42. 下列不属于银行信用风险的是( )。
- A. 借款人的信用评级从 AA 级降为 A 级

- B. 债务人因经济危机陷入经营困难  
C. 信贷调查人员在调查过程中接受贿赂协助骗贷  
D. 即期外汇交易中,交易对手未能在第二个交易日按期交割
43. ( )是指商业银行根据全部贷款余额按一定比例计提,用于弥补尚未识别的可能性损失的准备。
- A. 一般准备      B. 专项准备      C. 特别准备      D. 重估准备
44. 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. 同业拆借      D. 向中央银行借款
45. 下列不属于商业银行内部控制目标的是( )。
- A. 合理保证商业银行发展战略和经营目标的全面实施和充分实现  
B. 确保商业银行经营无风险点  
C. 合理保证风险管理体系的有效性  
D. 合理保证国家法律规定和商业银行内部规章制度的贯彻执行
46. 我国 2004 年颁布的《商业银行资本充足率管理办法》规定,计入附属资本的长期次级债务不得超过核心资本的( )。
- A. 30%      B. 10%      C. 50%      D. 20%
47. 商业银行是以( )为经营对象的信用中介机构。
- A. 货币      B. 股票      C. 实物商品      D. 利率
48. 票据的出票日期必须使用中文大写,10 月 20 日的正确写法为( )。
- 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
49. 关于商业银行存放同业及其他金融机构的款项,下列说法正确的是( )。
- A. 商业银行在其他银行保有存款是因为投资的风险较低  
B. 存放同业是商业银行的一项负债业务  
C. 存放同业是商业银行的一项资产业务  
D. 商业银行存放同业的存款属于定期存款性质
50. A 企业与 B 企业签订合同,为其提供某项工程的建设施工。B 企业若担心 A 企业不能如期完工而给自己的经营造成损失,可以要求 A 企业向银行申请( )。
- A. 项目贷款承诺      B. 开立信贷证明  
C. 履约保函      D. 借款保函
51. 银行向借款人发放的用于指定消费用途的人民币贷款是( )。
- A. 个人生产经营贷款      B. 个人信用卡透支  
C. 个人综合贷款      D. 个人消费贷款
52. 一张信用证的受益人要求原证的通知行或其他银行以原证为基础,另开一张内容相似的新信用证称为( )。
- A. 循环信用证      B. 背对背信用证  
C. 对开信用证      D. 预支信用证

53. 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 资产托管  
C. 自营买卖基金                          D. 社保基金托管
54. 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
55. 银行内部管理人员根据银行所承担的风险计算的、银行需要保有的最低资本量称为( )。
- A. 实收资本                      B. 核心资本                      C. 监管资本                      D. 经济资本
56. 国际市场上通常采用债券信用评级的方法对公司债券风险进行评估,一般来说( )。
- A. 债券信用级别越高,表示其违约风险越低  
B. 债券信用级别越高,债券融资成本也越高  
C. 债券信用级别越高,表示其违约风险越高  
D. 债券信用级别越低,债券融资成本也越低
57. 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,在这种情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
58. 商业银行向借款人提供的并按约定的利率和期限还本付息的货币资金称为( )。
- A. 存款                              B. 投资                              C. 贷款                              D. 直接融资
59. 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
60. 中国人民银行根据执行货币政策和维护金融稳定的需要,可以建议国务院银行业监督管理机构对银行业金融机构进行检查监督,国务院银行业监督管理机构应当自收到建议之日起( )天内予以回复。
- A. 15                                  B. 20                                  C. 30                                  D. 60
61. 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
62. 目前,我国商业银行存款业务中,采用复利计算利息的是( )。
- A. 三年期教育储蓄存款                      B. 五年期的定期存款  
C. 一年期的定期存款                        D. 个人活期存款
63. 下列属于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 万元以上的转账

- D. 银行间债券市场进行的债券交易
64. 下列不属于未按照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 万元以下罚款  
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. 情节特别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
65. 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. H 股                      B. A 股                      C. B 股                      D. N 股
66. 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贷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
67. 下列行为中,符合银行业从业人员职业操守关于“争议处理”规定的是( )。
- A. 因工资发生纠纷的,只能向法院起诉  
B. 因工资发生纠纷的,可以向劳动争议仲裁委员会申请仲裁  
C. 对所在机构内部纪律处分有异议时,可以提起行政诉讼  
D. 因工资发生纠纷的,只能内部调解
68. 《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%
69. 抵押是担保的一种方式,根据《物权法》,下列说法正确的是( )。
- A. 债权人不占有债务人或第三人用于抵押的财产  
B. 债权人任何时候都无权就抵押财产优先受偿  
C. 抵押需将财产移交给债权人,一旦债务人不能履行到期债务,可直接用于清偿  
D. 抵押财产的使用权归债权人所有
70. 公司资本制度要求,公司增加或减少注册资本,须由股东大会作出决议,并由代表( )以上表决权的股东通过。
- A. 1/4                      B. 1/3                      C. 1/2                      D. 2/3
71. 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
72. 银行与存款人双方在存款时事先约定期限、到期后方可支取的存款是( )。
- A. 定活两便存款                      B. 定期存款  
C. 通知存款                      D. 活期存款
73. 在托收业务中,广泛用于非贸易结算或贸易从属费用的收款方式是( )。
- A. 光票托收                      B. 跟单托收                      C. 保理                      D. 信用证
74. 定期存款在存期内,若遇有利率调整,则该存款利息( )。
- A. 采取分段计息的办法按照实际天数分别以存单开户日挂牌公告的利率和调整日挂

- 牌公告的利率计算
- B. 按照到期日挂牌公告的利率计算
- C. 按照存单开户日挂牌公告的利率计算
- D. 按照调整日挂牌公告的利率计算
75. 债权人行使撤销权的必要费用,由( )承担。
- A. 债权人            B. 担保人            C. 债务人            D. 人民法院
76. 深夜,急于分娩的孕妇万某在丈夫的搀扶下准备乘出租车去医院,司机要求其支付相当于正常乘车费 10 倍的车费。万某的丈夫考虑到情况紧急,只好答应。双方达成的合同是( )。
- A. 无效合同,理由是受胁迫            B. 可撤销合同,理由是乘人之危
- C. 无效合同,理由是受欺诈            D. 可撤销合同,理由是显失公平
77. 下列关于公司资本制度的表述,错误的是( )。
- A. 非货币出资不得高估作价
- B. 股票发行价格不得高于票面金额
- C. 《中华人民共和国公司法》允许公司资本的分批缴纳
- D. 公司资本不得任意变更
78. 负责发行人民币、管理人民币流通的机构是( )。
- A. 中国银行业监督管理委员会            B. 国家发展与改革委员会
- C. 中国银行业协会            D. 中国人民银行
79. 下列关于商业银行风险资本与监管资本关系的表述,正确的是( )。
- A. 监管资本低于风险资本
- B. 监管资本有逐渐向风险资本靠拢的趋势
- C. 两者基本无关
- D. 两者一致
80. 李某是农村信用社的会计主管,利用职务之便,先后三次挪用本单位资金 25 万元,用于网上赌球。李某的行为构成( )。
- A. 职务侵占罪            B. 洗钱罪            C. 挪用资金罪            D. 贪污罪
81. 《中华人民共和国反洗钱法》规定,金融机构应当对客户交易信息在交易结束后至少保存( )年。
- A. 5            B. 2            C. 7            D. 1
82. 根据资产信用风险的大小,1988 年《巴塞尔资本协议》将资产分为 4 个风险档次,具体为( )。
- A. 20%、40%、50%、100%            B. 4%、8%、50%、100%
- C. 0%、20%、50%、100%            D. 10%、20%、50%、100%
83. 下列不属于合规风险所造成的直接后果的是( )。
- A. 重大财务损失            B. 声誉损失
- C. 盈利能力减弱            D. 监管处罚
84. 下列行为中,符合银行业从业人员职业操守关于协助执行的规定的是( )。



- A. 捐赠                      B. 汇款                      C. 劳务收支  
D. 企业信贷                      E. 直接投资
94. 下列关于活期存款的表述,正确的有( )。
- A. 每季度末月的 20 日为结息日,次日付息  
B. 存款的计息起点为元                      C. 只能通过银行柜面存取  
D. 通常 1 元起存                      E. 客户可以随时支取
95. 下列属于国际收支项目的是( )。
- 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
96. 下列不属于财政政策工具的是( )。
- 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
97. 商业银行的中间业务包括( )。
- A. 代理收费业务    B. 托收业务                      C. 托管业务  
D. 财务顾问业务                      E. 债券投资业务
98. 间接融资工具包括( )。
- 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
99. 下列属于非融资类保函的是( )。
- A. 经营租赁保函                      B. 延期付款保函                      C. 预付款保函  
D. 投标保函                      E. 融资租赁保函
100. 银行业从业人员应熟知向客户推荐的金融产品的相关内容,包括该产品的( )。
- A. 收益                      B. 特性                      C. 法律关系  
D. 业务处理流程                      E. 风险
101. 下列关于结算方式的叙述,正确的有( )。
- A. 汇票的签发人只能是银行,本票的签发人可以是银行和企业  
B. 汇票、本票、支票均可以要求委托付款人见票即付  
C. 支票既可以转账,也可以支取现金  
D. 本票、汇票只能由银行承兑  
E. 本票、汇票、支票属于传统的结算方式
102. 单位开立专用存款账户的资金用途包括( )。
- A. 基本建设资金                      B. 住房基金  
C. 社会保障基金                      D. 单位银行卡备用金  
E. 信托基金
103. 下列属于商业银行法律风险的有( )。
- A. 因解决民事争议支付的赔偿金  
B. 因国家宏观调控政策调整受到的经营损失



- C. 因监管措施支付的罚款  
D. 因特定国家政治原因限制不能收回在该国的贷款造成的损失  
E. 因流程管理不完善导致的损失
104. 商业银行向中央银行借款的主要途径有( )。
- A. 再贴现            B. 债券回购            C. 同业拆借  
D. 发行金融债券            E. 再贷款
105. 银行全面风险管理的核心包括( )。
- A. 全球的风险管理体系            B. 全面的风险管理范围  
C. 全程的风险管理过程            D. 全新的风险管理方法  
E. 全员的风险管理文化
106. 可转换债券计入附属资本必须具备的条件有( )。
- A. 债券持有人对银行的索偿权位于存款人及其他普通债权人之后,并不以银行的资产为抵押或质押  
B. 债券不可由持有者主动回售  
C. 未经中国银监会事先同意,发行人不准赎回  
D. 在债券距到期日前最后5年,其可计入附属资本的数量每年累计折扣20%  
E. 不得由银行或第三方提供担保
107. 《银行业从业人员职业操守》由( )监督实施。
- A. 社会公众            B. 司法机构            C. 银行业自律组织  
D. 监管机构            E. 银行业从业人员所在机构
108. 按照规定,当事人发生贷款合同纠纷后,可以通过( )等方式加以解决。
- A. 第三人调解            B. 当事人协商和解            C. 代位求偿  
D. 诉讼            E. 仲裁
109. 下列属于无效合同的情形有( )。
- A. 一方以欺诈、胁迫的手段订立合同,损害国家利益的  
B. 以合法形式掩盖非法目的的  
C. 因重大误解而订立的  
D. 在订立合同时显失公平的  
E. 违反法律、行政法规的强制性规定的
110. 商业银行贷款业务根据有无担保可以分为( )。
- A. 信用贷款            B. 个人贷款            C. 流动资金贷款  
D. 担保贷款            E. 公司贷款
111. 下列方式中,物的担保方式主要包括( )。
- A. 处分权            B. 留置权            C. 质押权            D. 抵押权  
E. 书面承诺权
112. 银行人员职务犯罪的情形有( )。
- A. 挪用公款            B. 签订合同失职            C. 受贿            D. 金融诈骗  
E. 贪污