

银行业专业人员
职业资格考試辅导教材配套题库

严格依据
最新考试大纲
编写

银行业法律法规与综合能力

巅峰冲刺 1000 题

银行业专业人员职业资格考試研究中心◎编

专项训练海量题库,快速突破高分瓶颈

权威专家详细解析,技巧点拨解题思路

标准练  冲刺过关必备

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

银行业专业人员
职业资格考试辅导教材配套题库

严格依据
最新考试大纲
编写

银行业法律法规与综合能力 巅峰冲刺 1000 题

银行业专业人员职业资格考试研究中心◎编

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

银行业法律法规与综合能力巅峰冲刺 1000 题/银行业专业人员职业资格考试研究中心编. —北京:中国铁道出版社,2014. 7

(银行业专业人员职业资格考试辅导教材配套题库)

ISBN 978-7-113-18099-7

I. ①银… II. ①银… III. ①银行—工作人员—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 034849 号

书 名: 银行业专业人员职业资格考试辅导教材配套题库
 银行业法律法规与综合能力巅峰冲刺 1000 题
作 者: 银行业专业人员职业资格考试研究中心 编

责任编辑:郑媛媛 电话:010-51873179

封面设计:崔丽芳

责任校对:龚长江

责任印制:赵星辰

出版发行:中国铁道出版社(100054,北京市西城区右安门西街8号)

网 址:<http://www.tdpress.com>

印 刷:三河市兴达印务有限公司

版 次:2014年7月第1版 2014年7月第1次印刷

开 本:787 mm×1 092 mm 1/16 印张:10.5 字数:268 千

书 号:ISBN 978-7-113-18099-7

定 价:29.80 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书,如有印制质量问题,请与本社读者服务部联系调换。电话:(010)51873174

打击盗版举报电话:(010)51873659

出版前言

为加强我国银行业从业人员队伍建设,提高银行业从业人员素质,2013年12月23日,人力资源社会保障部、中国银行业监督管理委员会联合发布《关于印发银行业专业人员职业资格制度暂行规定和银行业专业人员初级职业资格考试实施办法的通知》(人社部发〔2013〕101号),决定将原中国银行业从业人员资格认证考试纳入全国专业技术人员职业资格证书制度统一规划。根据该制度规定,原“中国银行业从业人员资格认证考试”更名为“银行业专业人员职业资格考试”。

中国银行业从业人员资格认证考试自2006年举行以来,考试规模已从最初的11个开考城市,发展到2013年的180个城市,报考人数逐年增加,考生综合素质有了明显提高。随着国际、国内金融环境普遍回暖,预计在2014年,考生的数量还将呈现出放量增长态势。为帮助广大考生备考2015年银行业专业人员职业资格考试,中国银行业专业人员职业资格考试研究中心在认真分析最新考试大纲,深入研究历年考试命题情况的基础上,精心编写了这套“银行业专业人员职业资格考试辅导教材配套题库——巅峰冲刺1000题”系列丛书,包括《银行业法律法规与综合能力》及《银行业专业实务》科目下的个人理财、风险管理、个人贷款和公司信贷四个专业内容,供广大考生参考使用。

本套丛书具有以下特点。

一、内容丰富,注重实战

本套丛书是银行业专业人员职业资格考试培训教材配套的题库,涵盖五个科目,且每册书均收录了600道单项选择题、300道多项选择题及100道判断题,共计1000道经典试题,包括历年真题、高难试题及原创题等,各类试题以题组形式出现,梯度合理,使考生在“实战”模拟演练中得以提高。

二、难度适中,解析翔实

本套丛书中所有试题均经权威专家、教授严格依据2014年最新大纲的考核要点和命题趋势逐一精心挑选,在题目编排上,既突出了广度与深度,又以真题为模板,力求内容精练、难度适中且有代表性。每道题都配有答案及解析,解析力求扼要翔实,必要时还对其考点及难点进行了扩展剖析。

由于编写时间仓促,书中难免存在疏漏之处,望广大读者和同行不吝赐教。

最后衷心预祝广大考生顺利通过考试。

银行业专业人员职业资格考试研究中心

目 录

第一篇 单项选择题库	1
第二篇 多项选择题库	59
第三篇 判断题库	95
第四篇 参考答案与解析	99
一、单项选择题	99
二、多项选择题	137
三、判断题	159

第一篇 单项选择题库

在以下各小题所给出的四个选项中,只有一个选项符合题目要求,请将正确选项的代码填入括号内。

1. 下列关于资产支持证券的表述,不正确的是()。
 - A. 2005年12月15日资产证券化业务正式进入中国内地
 - B. 我国资产支持证券只在全国银行间债券市场发行和交易
 - C. 我国资产支持证券只在证券交易市场发行和交易
 - D. 商业银行是资产支持证券的主要投资者
2. 某银行从业人员在得知一位重要客户的女儿就读于音乐学院后,便赞助其女儿出国参加新年音乐会的全程费用。这种做法()。
 - A. 如果不使客户感到一定要有业务成交义务的话,是可以的
 - B. 是为了培养高级音乐人才,是为文化艺术事业作贡献,值得鼓励
 - C. 如果近期没有业务交易,可算作朋友间的友好往来
 - D. 属于行贿
3. 下列行为中不符合银行业从业人员职业操守“了解客户”条款要求的是()。
 - A. 履行法定审查客户身份的义务
 - B. 对不同客户按照同一要求进行身份识别
 - C. 大额取款要求客户提供身份证件
 - D. 了解客户的财务状况
4. 银行风险管理是一项复杂的系统工程,必须建立在稳健扎实的基础之上。以下不属于风险管理基础的是()。
 - A. 风险治理基础
 - B. 组织架构基础
 - C. 公司治理基础
 - D. 风险文化基础
5. 现阶段,我国货币政策的操作目的和中介目标分别是()和()。
 - A. 货币供应量;基础货币
 - B. 基础货币;高能货币
 - C. 基础货币;流通中现金
 - D. 基础货币;货币供应量
6. 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
7. 中国人民银行授权外汇交易中心对外每日公布人民币汇率()。
 - A. 买入价
 - B. 中间价
 - C. 卖出价
 - D. 买入价、卖出价和中间价
8. 单位存款人用于()的资金通常存入临时存款账户。

- A. 期货交易保证金
B. 信托资金
C. 政策性房地产开发资金
D. 注册验资
9. 制定银行业从业人员职业操守的宗旨是：“为规范银行业从业人员职业行为，提高中国银行业从业人员（ ），建立健康的银行业企业文化和信用文化，维护银行业的良好信誉，促进银行业的健康发展”。
- A. 业务水平和道德水平
B. 整体素质和职业道德水平
C. 信用水平和道德水平
D. 信用水平和业务水平
10. 下面属于附属资本的是（ ）。
- A. 实收资本
B. 资本公积
C. 未分配利润
D. 重估储备
11. 自从中国人民银行将所承担的工商信贷和储蓄业务职能移交新设立的中国工商银行，这就标志着在金融业的发展上，我国放弃了计划经济条件下以社会簿记功能为特征的集（ ）为一体的大一统银行体制，实现了与商品经济发展相适应的中央银行体制。
- A. 货币发行与货币管理
B. 货币发行与借贷发放
C. 货币发行与信贷发放
D. 货币发行与金融理财
12. 2003 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；增加货币供应量
B. 公开市场业务；减少货币供应量
C. 公开市场业务；增加货币供应量
D. 利率政策；减少货币供应量
13. 在我国商业银行创新中，（ ）。
- A. 不必考虑金融产品的创新
B. 人员准备创新要求商业银行通过创新的方式培养、提升现有人才的素质
C. 现在要实现从“流程银行”向“部门银行”的转变
D. 管理模式创新最能为客户直接观察和感受到
14. 下列关于宏观经济发展目标的说法，正确的是（ ）。
- A. 价格稳定，指零通货膨胀率
B. 充分就业，指百分百就业
C. 国际收支平衡，指国际收支差额为零
D. 经济增长，指产出增长和居民收入增长
15. 2007 年 9 月 29 日成立的（ ），其任务是对外以境外金融组合产品为主展开多元投资，实现外汇资产保值增值。
- A. 中国国际金融公司
B. 中国投资有限责任公司
C. 国家开发银行
D. 中国国际信托投资公司
16. 根据《刑法》的有关规定，下列行为属于诈骗银行贷款的是（ ）。
- A. 某企业以高利率向职工借款，用于公司经营
B. 某企业与银行协商，企业缩短还款期限，提前还款，从银行取得相对较低的利率
C. 某企业由于资金周转困难，与银行协商延长还款期限
D. 某企业将价值 100 万元的厂房抵押给银行获取了 100 万元贷款，此后，该企业先后两次将该厂房抵押给其他银行获取相同数额的贷款
17. 在 20 世纪 60 年代之前，商业银行的风险管理处于资产管理阶段，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
18. 关于我国公司资本制度特点的描述，不正确的是（ ）。

- A.《公司法》规定公司设立时,其资本必须以章程加以确定,并应由股东认足、缴足(或募足)
B.《公司法》不允许公司资本的分批缴纳
C.《公司法》规定公司必须有相当的财产与其资本总额相维持
D.《公司法》强调公司资本不得任意变更
- 19.某人投资某债券,买入价格为100元,卖出价格为120元。期间获得利息收入10元,则该投资的持有期收益率为()。
A. 30% B. 20% C. 10% D. 5%
- 20.银行通常将()看做对其市场价值最大的威胁。
A. 流动性风险 B. 声誉风险 C. 法律风险 D. 市场风险
- 21.对货币采取挖补、剪贴、涂改、拼凑等方法使货币加大数量或者改变面额,且数额较大,这属于()。
A. 变造货币罪 B. 持有、使用假币罪
C. 伪造货币罪 D. 出售、购买、运输假币罪
- 22.目前我国银行最安全和最具流动性的中长期投资品种是()。
A. 金融债 B. 国债 C. 企业债 D. 中央银行票据
- 23.贷款业务是()。
A. 银行最主要的资金运用 B. 银行的负债业务
C. 银行的中间业务 D. 银行最主要的资金来源
- 24.银行工作人员的以下行为没有违反内幕交易的是()。
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,银行工作人员小张拒绝与同事谈论工作话题
D. 因情况紧急,银行工作人员小李将涉及内幕信息的资料委托其他部门的同事暂为保管
- 25.下面选项中,()不属于境外上市外资股。
A. H股 B. N股 C. B股 D. S股
- 26.银监会对银行业金融机构实施以风险为本的审慎有效监管,其监管方法遵循()的持续监管思路。
A. 资本充足—准确分类—提足拨备—充分核销—做实利润
B. 充分核销—准确分类—提足拨备—做实利润—资本充足
C. 准确分类—提足拨备—资本充足—充分核销—做实利润
D. 准确分类—提足拨备—充分核销—做实利润—资本充足
- 27.福费廷通常可按承兑付款金额,扣除融资利息后,()得到融资。
A. 80% B. 部分 C. 一半 D. 全额
- 28.根据《公司法》的规定,有限责任公司董事会的职责不包括()。
A. 制定公司的基本管理制度 B. 决定公司内部管理机构的设置
C. 执行股东会决议 D. 对公司增加或者减少注册资本作出决议
- 29.发行短期国债筹集资金的政府部门一般为()。
A. 国务院 B. 财政部 C. 国家发改委 D. 中国人民银行
- 30.下面关于银行卡的叙述,不正确的有()。
A. 转账卡和专用卡是借记卡的不同种类

- B. 贷记卡透支额度根据持卡人缴存的备用金额度核定
 C. 借记卡不具备透支功能
 D. 信用卡按是否向发卡银行交存备用金分为贷记卡和准贷记卡两类
31. 我国《银行业从业人员职业操守》于()起正式通过并实施。
 A. 2007年2月 B. 2000年8月 C. 2003年4月 D. 1995年3月
32. 下列金融市场中不属于场内交易市场的是()。
 A. 中国金融期货交易所 B. 大连商品交易所
 C. 全国银行间债券市场 D. 上海证券交易所
33. 现金在商业银行资产负债中属于()。
 A. 长期负债 B. 长期资产 C. 流动负债 D. 流动资产
34. 关于银行的资金业务,下列说法错误的是()。
 A. 既面临市场风险,也面临信用风险和操作风险
 B. 是银行重要的资金运用,银行可以买入证券获得投资收益
 C. 是银行重要的资金来源,银行可以拆入资金获得资金周转
 D. 银行所有资金的取得和运用都属于资金业务
35. 在直接标价法下,银行报出的买入价、卖出价和中间价中最高的为()。
 A. 一样高 B. 卖出价 C. 中间价 D. 买入价
36. 下列机构从业人员中,不属于《银行业从业人员职业操守》必须遵守的是()。
 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
37. 开放式基金()。
 A. 定义基金单位的总数不固定 B. 基金不可赎回,规模是固定不变的
 C. 需要缴手续费和证券交易税 D. 能够充分运用资金,进行长期投资
38. ()是衡量银行资产质量的最重要指标。
 A. 资本利润率 B. 资本充足率
 C. 不良贷款率 D. 资产负债率
39. 客户不可以通过商业银行购买的产品有()。
 A. 保险 B. 债券 C. 基金 D. 股票
40. 中国银行业协会的日常办事机构为()。
 A. 秘书处 B. 会员大会 C. 理事会 D. 常务理事会
41. 银行风险中的国家风险不包括()。
 A. 经济风险 B. 市场风险 C. 社会风险 D. 政治风险
42. 短期融资券的发行对象为()。
 A. 中央直属企业 B. 银行间债券市场机构投资者
 C. 场内市场个人投资者 D. 场内市场机构投资者
43. 按照《公司法》的规定,普通股股东不享有()的股东权益。
 A. 资产受益 B. 重大决策权
 C. 选择管理者 D. 优先分派股息权
44. 商业银行针对消费者(如企业或政府)的融资或并购等业务需求,为客户量身定做的具有高知识含量的个性化金融产品,这种业务叫做()。

- A. 财务顾问业务
B. 资产管理顾问业务
C. 私人银行业务
D. 担保业务
45. 商业银行已经或者可能发生信用危机,严重影响存款人利益时,()可以对该银行实行接管。
A. 财政部
B. 中国银行业监督管理委员会
C. 政策性银行
D. 中国人民银行
46. 封闭式基金()。
A. 基金单位的买卖途径投资者可随时直接向基金管理公司购买或赎回基金,手续费较低
B. 基金规模的可变性基金单位是可赎回的
C. 基金的规模不固定
D. 适用于金融制度尚不完善、开放程度较低且规模较小金融市场
47. 贸易收支平衡是指()。
A. 进口额等于出口额
B. 进口额大于出口额
C. 进口额小于出口额
D. 经常项目余额等于资本项目余额
48. ()与交易所债券市场共同构成了我国的债券市场。
A. 银行间债券市场
B. 场内债券市场
C. 柜台交易债券市场
D. 证券公司间债券市场
49. 下列关于中国的中央银行的说法,错误的是()。
A. 在 1984 年前,中国人民银行同时承担着中央银行、金融机构监管及办理工商信贷和储蓄业务的职能
B. 中央银行管理外汇储备的唯一目标是使外汇储备增值
C. 中国人民银行作为国家的中央银行,从事有关的国际金融活动
D. 中央银行持有、管理和经营国家外汇储备、黄金储备
50. 银行业从业人员在销售所在机构代理的产品时,不宜()进行披露。
A. 对被代理机构所承担的最终责任
B. 对购买此产品的其他客户名单
C. 对本机构在本产品销售过程中的责任
D. 采取明确的、足以让客户注意的方式对风险
51. 露封保管业务和密封保管业务的区别主要在于()。
A. 保管期限不同
B. 是否先将保管物品密封再交给银行
C. 保管物品的种类
D. 是保管在保险箱库还是保管在普通仓库
52. 平等主体的自然人、法人、其他组织之间设立、变更、终止民事权利义务关系的协议称为()。
A. 合同
B. 民事行为
C. 票据
D. 承诺
53. 按照规定,城镇企业、事业单位要按照本单位工资总额的()缴纳失业保险金。
A. 6%
B. 2%
C. 3%
D. 5%
54. 承担支持进出口贸易融资任务的政策性银行是()。
A. 国家开发银行
B. 中国进出口银行
C. 中国农业发展银行
D. 中国银行
55. 付款人在汇票上签章表示承诺将来在汇票到期时承担付款义务的一种行为称为()。
A. 背书
B. 转让
C. 承兑
D. 出票

56. 下列关于计算活期存款利息的表述中,正确的是()。
- A. 按月度结息,每月 20 日为结息日 B. 本金计息起点为分
C. 活期存款 100 元起存 D. 利息金额算至分位
57. 为了确保银行客户和其他市场参与者充分了解银行创新所隐含的风险,银行必须对创新过程中不涉及商业秘密、不影响知识产权的部分予以充分披露,这属于银行金融创新需要遵循的()原则。
- A. 风险可控 B. 信息充分披露
C. 维护客户利益 D. 合法合规
58. ()是指交易双方在集中的交易所市场以公开竞价方式所进行的期货合约的交易。
- A. 金融期权 B. 期货交易 C. 期货合约 D. 金融期货
59. 下列关于短期融资券的说法,错误的是()。
- A. 发行主体为包括证券公司等在内的企业
B. 发行对象为银行间债券市场机构投资者
C. 证券公司短期融资券的期限最长不超过 91 天
D. 收益率比央行票据和短期国债低
60. 以下行为中,()符合银行业从业人员职业操守有关信息披露的规定。
- A. 银行职员在介绍银行所代理产品的时候,利用银行的声誉对所代理产品进行合约以外的承诺
B. 在向普通群众介绍产品合约的时候,银行职员大量使用专业术语和银行内部用语,使客户对产品特性很难理解
C. 银行工作人员向消费者详细介绍该行代理的产品的性质、风险、最终责任承担人以及该行的责任与义务
D. 某银行代理销售一只基金产品,该行销售人员为了利用该银行的知名度实现销售目标,在介绍产品时没有提到最终责任承担者,并使得消费者误以为该银行是风险承担者
61. 最可能直接对银行无形资产造成损失的风险是()。
- A. 市场风险 B. 流动性风险 C. 声誉风险 D. 操作风险
62. 银行外币存款业务的主要币种不包括()。
- A. 欧元 B. 瑞士法郎 C. 法国法郎 D. 新加坡元
63. 按照《巴塞尔新资本协议》,若某银行风险加权资产为 10 000 亿元,则其核心资本不得()。
- A. 高于 800 亿元 B. 低于 800 亿元
C. 高于 400 亿元 D. 低于 400 亿元
64. 下面关于个人助学贷款的规定,叙述错误的是()。
- A. 个人助学贷款分为国家助学贷款和一般商业性助学贷款
B. 可发放给经济困难的普通本专科学生(含高职生)、研究生等
C. 国家助学贷款期限最长不超过 5 年
D. 可用于支付学杂费和生活费
65. 支票是出票人签发的、委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。其中不能用于支取现金的支票是()。
- A. 旅行支票 B. 转账支票 C. 普通支票 D. 现金支票

66. 目前,央行票据是中国人民银行发行的、()以调节市场货币供应量的主要券种。
- 释放银行部分流动性、投放基础货币
 - 释放银行部分流动性、回笼基础货币
 - 吸收银行部分流动性、投放基础货币
 - 吸收银行部分流动性、回笼基础货币
67. 金融衍生工具是指()。
- 建立在基础产品或基础变量之上,但其价格不随基础金融产品的价格(或数值)变动的派生金融产品
 - 建立金融衍生产品之上,其价格随基础金融产品的价格(或数值)变动的派生金融产品
 - 基础金融产品本身
 - 建立在基础产品或基础变量之上,其价格随基础金融产品的价格(或数值)变动的派生金融产品
68. 关于公司债的描述,不正确的是()。
- 公司债投资者大多为机构
 - 公司债风险与公司本身的经营状况直接相关
 - 债券信用级别越高,表示其违约风险越低,债券融资成本也越低
 - 公司债风险一般比国债要高,所以收益率一般低于国债
69. 已知银行的一个团队中的某个成员将要辞职到竞争对手处工作,则团队的研究成果是否应当与其共享?()
- 可以与其分享部分成果,但工作中应当处处提防该成员,不能再使其利用本团队资源增长工作经验
 - 该成员有权分享团队的研究成果,并可以将该成果带到新的工作岗位
 - 应当与该成员分享成果,因为该成员目前仍是团队的一员
 - 不应当与其共享
70. 银行不适当的未来发展规划可能威胁银行整体未来发展,这种潜在风险叫做()。
- 战略风险
 - 法律风险
 - 市场风险
 - 操作风险
71. 下面哪个选项属于中国人民银行建设的征信体系?()
- 企业征信
 - 个人征信
 - 企业征信和个人征信
 - 都不是
72. 下列贷款中,贷款期限上限最高的是()。
- 商用车消费贷款
 - 一般商业性助学贷款
 - 二手车消费贷款
 - 国家助学贷款
73. 暂扣或者吊销执照属于()。
- 追究民事责任
 - 行政处分
 - 行政处罚
 - 刑事制裁
74. 银行外汇牌价表中的现汇买入价是指()的价格。
- 现钞转成现汇时
 - 客户从银行买入外汇
 - 居民个人到银行换取外汇
 - 银行买入外汇
75. 根据《公司法》的规定,下列关于有限责任公司和股份有限公司的异同,表述错误的是()。
- 都必须依法制定公司章程

- B. 有限责任公司注册资本最低限额为 3 万元,而股份有限公司最低注册资本限额为 500 万元
- C. 有限责任公司可以变更为股份有限公司,而股份有限公司绝对不能变更为有限责任公司
- D. 都是企业法人
76. 下列选项中,不属于洗钱罪的上游犯罪的是()。
- A. 金融诈骗罪 B. 毒品犯罪 C. 渎职罪 D. 贪污受贿罪
77. 下列措施中不属于银监会对违反国家有关银行业监督管理规定的处罚措施的有()。
- A. 经济处罚 B. 取消董事、高级管理人员任职资格
- C. 禁止从事银行业工作 D. 剥夺政治权利
78. 擅自设立金融机构罪侵犯的客体是()。
- A. 国家的银行管理制度 B. 国家对金融机构的准入制度
- C. 国家对存款的管理制度 D. 国家对贷款的管理制度
79. 符合银行业从业人员操守“岗位职责”条款的是()。
- A. 向同事打听与自身工作无关的信息
- B. 将自己保管的印章交给同事保管
- C. 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或将本人工作委托他人代为履行
- D. 出于好奇或其他目的向其他同事打听客户的个人信息和交易信息。
80. 下列关于央行票据的描述,不正确的是()。
- A. 央行票据为中国人民银行发行
- B. 央行票据是吸收银行部分流动性、回笼基础货币以调节市场货币供应量的主要券种
- C. 央行票据发行时将向市场投放资金
- D. 央行票据到期时将放出基础货币
81. ()是中央银行为实现特定经济目标而采用的控制和调节货币、信用及利率等方针和措施的总称。
- A. 财政政策 B. 货币政策
- C. 利率政策 D. 赤字政策
82. 下列行为中,违反银行业从业人员职业操守“监督规避”的是()。
- 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
83. 张某在使用信用卡过程中,超过规定的限额进行透支,发卡银行再三催讨欠款,张某故意不予理会,经银行核查,张某完全没有偿还能力。张某的行为()。
- A. 是合法的,因为张某使用自己的信用卡,而信用卡本身就具有透支功能
- B. 是合法的,因为张某没有伪造、使用作废的或冒用他人的信用卡
- C. 是不合法的,因为张某恶意透支了信用卡
- D. 是不合法的,因为张某冒用了他人的信用卡
84. 2011 年 3 月中国人民银行颁布《中国人民银行关于推进金融 IC 卡应用工作的意见》,启动我国银行磁条卡向 IC 卡迁移战略,提出自()起,在经济发达地区和重点合作行业领域,商业银行发行的、以人民币为结算账户的银行卡应为金融 IC 卡。

- A. 2013年1月1日
B. 2014年3月1日
C. 2015年1月1日
D. 2015年3月1日
85. 商业银行的操作风险不是由()所引发的风险。
A. 人员及系统
B. 无法满足客户流动性
C. 外部事件
D. 不完善的内部程序
86. 人民法院因审理案件,需要向银行查询企业的存款资料时,查询人不得()。
A. 借走资料原件
B. 抄录资料原件
C. 复印资料原件
D. 对资料原件照相
87. 《中国人民银行法修正案》于()通过。
A. 2005年
B. 2003年
C. 2001年
D. 1995年
88. 除贷款外,商业银行的资金一般主要用于()。
A. 资金业务
B. 代理业务
C. 存款业务
D. 结算业务
89. 股东大会是股东公司的()。
A. 权力机构
B. 法人代表
C. 监督机构
D. 决策机构
90. 巴塞尔委员会于2010年12月发布了(),其体现了微观审慎监管与宏观审慎监管有机结合的监管新思维,按照资本监管和流动性监管并重、资本数量和质量同步提高、资本充足率与杠杆率并行、长期影响与短期效应统筹兼顾的总体要求,确立了国际银行业监管的新标杆。
A. 巴塞尔协议
B. 巴塞尔协议 I
C. 巴塞尔协议 II
D. 巴塞尔协议 III
91. 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
92. 下列不属于银行业金融机构的是()。
A. 中国进出口银行
B. 村镇银行
C. 资产管理公司
D. 交通银行
93. 票据贴现属于()。
A. 票据延伸业务
B. 票据一级市场业务
C. 票据二级市场业务
D. 票据发行业务
94. 下列不属于禁止的交易行为的是()。
A. 国有资产控股的企业炒股
B. 法人以个人名义设立账户买卖证券
C. 上市公司因减资而注销股份或与持有本公司股票的其他公司合并而购买本公司股票
D. 挪用公款买卖证券
95. 债权人行使撤销权的必要费用,由()承担。
A. 人民法院
B. 债务人
C. 担保人
D. 债权人
96. ()是发行人以发行证券的方式筹集资金的场所,又称一级市场、初级市场。
A. 承销市场
B. 证券发行市场
C. 证券筹集市场
D. 证券交易市场

97. 关于短期国债的描述,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
98. 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%
99. ()广泛使用于非贸易结算,或贸易从属费用的收款等。
- A. 进口托收
 - B. 跟单托收
 - C. 出口托收
 - D. 光票托收
100. 下面关于《银行业从业人员职业操守》的说法错误的是()。
- A. 《银行业从业人员职业操守》于2007年2月9日颁布实施
 - B. 《银行业从业人员职业操守》是强制性的法律法规
 - C. 《银行业从业人员职业操守》是中国银行业协会制定的,由各会员单位表决通过
 - D. 当银行从业人员违反《银行业从业人员职业操守》时,其所在机构应当采取一定惩戒措施
101. 中央银行票据的流动性次于()。
- A. 现金
 - B. 企业债券
 - C. 金融债
 - D. 普通股票
102. 下列关于我国金融资产管理公司,说法不正确的是()。
- A. 设立时以最大限度保全资产、减少损失为主要经营目标
 - B. 我国4家金融资产管理公司组织形式上的发展方向是实行股份制改造
 - C. 我国4家金融资产管理公司业务上的发展方向是实行完全的政策性经营
 - D. 1999年我国成立的4家金融资产管理公司分别是信达资产管理公司、长城资产管理公司、东方资产管理公司和华融资产管理公司
103. 企业甲与企业乙签订合同,为其提供某项工程的建设施工。企业乙若担心企业甲不能如期完工而给自己的经营造成损失,可以要求企业甲向银行申请()。
- A. 借款保函
 - B. 开立信贷证明
 - C. 履约保函
 - D. 项目贷款承诺
104. ()负责对全国银行业金融机构及其业务活动监督管理的工作。
- A. 中国人民银行
 - B. 国务院
 - C. 中国银行业监督管理委员会
 - D. 中国银行业协会
105. 按照《商业银行法》的规定,核心资本不包括()。
- A. 次级债务
 - B. 盈余公积
 - C. 资本公积
 - D. 少数股权
106. 中央银行通常采用的货币政策不包括()。
- A. 存款准备金制度
 - B. 增发国债
 - C. 再贴现政策
 - D. 公开市场业务
107. 发行市场和流通市场的主要区别是()。
- A. 交易工具类型不同
 - B. 融资方式不同
 - C. 交易的阶段不同
 - D. 金融工具交割日期不同
108. 下列有限责任公司股东人数不符合《公司法》规定的是()。

- A. 30 个自然人和 30 个法人 B. 一个自然人
C. 30 个自然人 D. 一个法人
109. 关于商业银行基金托管业务, 下列说法正确的是()。
- A. 商业银行不能托管全国社会保障基金
B. 基金管理公司向商业银行支付基金托管费
C. 基金公司办理有关资金清算、资产估值、会计核算等业务
D. 所有商业银行都可以开办基金托管业务
110. 法院持法定手续到某银行支行查询某贸易公司的存款状况, 该行某业务员因与该贸易公司保持着很好的业务关系, 闻讯后立即告知该贸易公司, 此行为违反了()规定。
- A. 监管规避 B. 协助执行 C. 内幕交易 D. 反洗钱
111. 非金融企业短期融资券期限最长不超过()。
- A. 一个月 B. 半年 C. 365 天 D. 91 天
112. 以下指标中, ()用于衡量银行实际承担的损失超出预计损失的那部分损失。
- A. 核心资本 B. 监管资本 C. 会计资本 D. 经济资本
113. ROE 的计算公式为()。
- A. 收入/资产 B. 净利润/资产 C. 收入/资本 D. 净利润/资本
114. 在贷款合同中, 撤销权的行使范围()。
- A. 以债权人的债权加上一定比例的惩罚为限
B. 以债务人能够承担的债务为限
C. 以债权人的债权为限
D. 以债务人的所有债务为限
115. 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. 第三人 D. 被代理人
116. 公示催告应当向票据支付地的基层人民法院申请, 法院受理公示催告后, 应当立即通知支付人停止支付, 并在通知后的 3 日内发出公告, 催促利害关系人在()内申报权利。
- A. 30 日 B. 15 日 C. 60 日 D. 50 日
117. 中央银行在市场中向商业银行大量卖出证券, 从而减少商业银行超额存款准备金, 引起货币供应量减少、市场利率上升。在该过程中, 中央银行行动用的货币政策工具是()。
- A. 公开市场业务 B. 公开市场业务和存款准备金率
C. 公开市场业务和利率政策 D. 公开市场业务、存款准备金率和利率政策
118. 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()。
- A. 不一定 B. 低 C. 一样 D. 高
119. 根据《商业银行法》的规定, 下列有关商业银行办理业务的规定, 正确的是()。
- A. 商业银行可以任意降低利率来发放贷款
B. 商业银行办理业务、提供服务不能收取手续费
C. 商业银行办理结算业务不得压单
D. 商业银行可以在没有客户办理业务的时候自行缩短营业时间
120. 目前我国银行信贷管理一般实行集中授权管理、统一授信管理、()、贷款管理责任制

相结合,以切实防范、控制和化解贷款业务风险。

- A. 审贷分离、集中审批
- B. 审贷结合、分级审批
- C. 审贷结合、集中审批
- D. 审贷分离、分级审批

121. 银团贷款中,受邀参加银团,并按照协商确定的份额提供贷款的普通角色的银行是()。

- A. 安排行
- B. 代理行
- C. 参加行
- D. 牵头行

122. 下列对监管资本的描述,正确的是()。

- A. 它是银行资产减去负债的余额
- B. 它是银行需要保有的最低资本量
- C. 它是维持金融稳定性而规定的银行必须持有的资本量
- D. 它用于防御银行的非预期损失

123. 现行的《破产法》自()年6月1日起施行。

- A. 2007
- B. 1995
- C. 2005
- D. 1990

124. 张某接受王某的委托,以王某代理人的身份依法与李某签订了合同。对于该合同的签订,()。

- A. 张某与王某均不承担民事责任
- B. 王某承担民事责任
- C. 张某与王某共同承担民事责任
- D. 张某承担民事责任

125. ()年,中国人民银行对银行业金融机构的监管职责移交至新设立的中国银行业监督管理委员会。

- A. 2001
- B. 2002
- C. 2003
- D. 2004

126. 按照贷款期限划分,贷款业务分类可以分为()。

- A. 集团贷款和个人贷款
- B. 短期贷款和银团贷款
- C. 短期贷款和中长期贷款
- D. 商业贷款和个人贷款

127. 货币经纪公司的服务对象是()。

- A. 境内外自然人和法人
- B. 境外金融机构
- C. 境内外上市公司
- D. 境内外金融机构

128. 债券的买入价与卖出价或者买入价与到期偿还额之间的差额叫做()。

- A. 再投资收益
- B. 公积金转增股本
- C. 债息
- D. 资本利得

129. 存款业务按客户类型分为个人存款和()。

- A. 定期存款
- B. 外币存款
- C. 对公存款
- D. 储蓄存款

130. 在票据使用中,为了获得收款人的认可,往往需要经过银行承兑,以提升票据信用等级,进而增强变现能力和流通性,经过银行承兑的商业汇票称为()。

- A. 商业承兑汇票
- B. 银行本票
- C. 银行承兑汇票
- D. 银行汇票

131. 银行本票提示付款期限为()。

- A. 1年
- B. 6个月
- C. 2个月
- D. 1周

132. 银行业从业人员处理客户投诉时,()。

- A. 应当将处理的进展和结果适时地告诉客户
- B. 应当耐心听取客户投诉,事后若经过调查发现客户投诉不当,则不必再答复客户