

银行从业资格考试题库历年

一、单项选择题

1. 我們一般所說的利率是指 (B) 。

- A. 市场利率 B. 名义利率 C. 实际利率 D. 固定利率

2. 国民经济发展的总体目的一般包括 (A) 。

- A. 經濟增長、充足就業、物價穩定和國際收支平衡
B. 經濟增長、區域協調、物價穩定和國際收支平衡
C. 經濟增長、充足就業、物價穩定和進出口增長
D. 經濟增長、區域協調、物價穩定和進出口增長

3. 在一國經濟過度繁華時，最有也許採用如下哪種政策 (B)

- A. 擴張性財政政策，克制通脹 B. 緊縮性財政政策，克制通脹
C. 擴張性財政政策，防止通貨緊縮 D. 緊縮性財政政策，防止通脹

4. 有關股份制商業銀行的下列說法中錯誤的是 (D) 。

- A. 在一定程度上彌補了國有商業銀行收縮機構導致的市場空白，很好地滿足了中小企業和居民的融資及儲蓄業務需求
B. 打破了計劃經濟體制下國家專業銀行的壟斷局面，增進了銀行體系競爭機制的形成和競爭水平的提高
C. 在經營管理方面不停創新，是諸多重大措施的“試驗田”，從而大大推進了整個中國銀行業的改革和發展
D. 由於體制優勢帶來了其發展速度上的優勢，目前在總資產規模上已經超過了原有的四大國有商業銀行

5. 都市商業銀行是在 (D) 的基礎上成立起來的。

- A. 農村信用合作社 B. 股份制商業銀行 C. 人民銀行 D. 都市信用合作社

6. 下列农村金融机构中，属于同意新设置的机构是（B）。

- A. 农村商业银行 B. 农村资金互助社 C. 农村信用社 D. 农村合作银行

7. 承担支持农业政策性贷款任务的政策性银行是（B）。

- A. 中国农业银行 B. 中国农业发展银行 C. 中国进出口银行
D. 国家开发银行

8. 下列不属于商品期货的标的商品是（B）。

- A. 大豆 B. 利率期货 C. 原油 D. 钢材

9. 中央银行在金融市场上买卖有价证券的行为属于(A)

- A. 公开市场业务 B. 存款准备金 C. 窗口指导 D. 再贴现

10. 中央银行票据的特点有（C）。

- A. 无风险、期限短、流动性低 B. 无风险、期限长、流动性低
C. 无风险、期限短、流动性高 D. 无风险、期限长、流动性高

11、商业银行应确定一种管理部门或委员会统一审核同意对客户的授信，不能由不一样部门分别对同一或不一样客户进行授信，这是指授信要做到（ A ）。

- A、授信主体的统一 B、授信形式的统一 C、授信对象的统一 D、不一样币种授信的统一

12、商业银行授信的对象是法人，不容许商业银行在一种营业机构或系统内对不具有法人资格的分支企业客户授信，既授信要做到（ C ）。

- A、授信主体的统一 B、授信形式的统一 C、授信对象的统一 D、不一样币种授信的统一

13、不对外公开，作为商业银行内部控制客户信用风险的最高限额，由商业银行审批客户信用需求时内部掌握使用的授信方式是（ B ）。

- A、公开授信 B、内部授信 C、集中授信 D、秘密授信

14、下列哪个项目不属于流动资产（ C ）。

A、货币资金 B、应收账款 C、应付账款 D、存货

15、下列项目中属于流动资产的是（ A ）。

A、银行存款 B、短期借款 C、应付票据 D、预提费用

16、下列多种状况属于风险较大的是（ A ）。

A、企业的固定成本在总成本中的比重大 B、企业产品具有独特性
C、与经济周期变化的有关程度低 D、对其他企业的原材料供应和产品销售
的依赖性弱

17、下列多种状况属于风险较大的是（ B ）。

A、企业的固定成本在总成本中的比重小 B、企业所在行业与经济周期变化
的有关程度高
C、企业进入成熟期 D、企业产品具有独特性

18、《担保法》规定：保证方式可分为（ C ）。

A、代偿保证和一般保证 B、赔偿责任和连带责任保证
C、一般保证和连带责任保证 D、代偿责任和连带责任保证

19、担保贷款是属于贷款（ B ）。

A、风险克制 B、风险转移 C、风险的内部分散 D、风险的外部分散

20、个人贷款信用分析最重要的是（ B ）。

A、个人品德 B、与是否有稳定的预期收入 C、资产 D、其他债务及支出

21、贷款期限本质上是由资产转换周期决定的，流动资金的资产转换周期应由（ C ）
构成。

A、存货周转期 B、应收账款周转期
C、存货周转期与应收账款周转期之和 D、存货周转期与应付账款周转期之和

22、在银团贷款中，贷款协议签订后的工作重要由（ A ）负责。

A、代理行 B、参与行 C、牵头行 D、副牵头行

23、银团贷款的组织者或安排者称为（ C ）。

A、代理行 B、参与行 C、牵头行 D、经理行

24、某商业银行的支行在月末对贷款资产进行贷款风险分类，成果正常贷款 4 亿，关注贷款 3 亿，次级贷款 2 亿，可疑贷款 5000 万，损失贷款 5000 万，对应的专题贷款损失准备金率为 2%、20%、50%、100%，则应计提的专题贷款损失准备金为（ C ）。

A、1000 万 B、5000 万 C、12100 万 D、15000 万

25、第一还款来源是指（ B ）。

A、借款人的资产变现收入 B、借款人的正常经营收入 C、借款人的担保变现收入
D、借款人的对外筹资

26、使用贷款风险分类法对贷款质量进行分类，实际上是判断借款人及时足额偿还贷款本息的（ C ）。

A、时间性 B、意愿性 C、也许性 D、可行性

27、按贷款风险分类法如借款人可以履行协议，没有足够理由怀疑贷款本息不能准时足额偿还的贷款应归为（A）。

A、正常 B、关注 C、次级 D、可疑

28、按贷款风险分类法尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在某些也许对偿还产生不利影响的原因的贷款应归为（ B ）。

A、正常 B、关注 C、次级 D、可疑

29、按贷款风险分类法借款人的还款能力出现明显问题，完全依托其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，虽然执行担保，也也许会导致一定损失的贷款应归为（C）。

A、正常 B、关注 C、次级 D、可疑

30、按贷款风险分类法借款人无法足额偿还贷款本息，虽然执行担保，也肯定要导致较大损失的贷款应归為（ D ）。

A、正常 B、关注 C、次级 D、可疑

31、按贷款风险分类法在采用所有也許的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回很少部分的贷款应归為（ D ）。

A、可疑 B、关注 C、次级 D、损失

32、从現金流量看，假如借款人用经营活动产生的現金流量还款，并且現金流量稳定，那么其借款档次為（ A ）。

A、正常 B、关注 C、次级 D、可疑

33、从現金流量看，假如借款人用经营活动产生的現金还款，不过現金流量在减少，那么其贷款档次為（ B ）。

A、正常 B、关注 C、次级 D、可疑

34、从現金流量看，假如借款人不能用经营活动产生的現金流量还款，而要通过发售证券或减少固定资产维修、更新、技术改造現金支出，甚至对外融资还款，那么贷款档次至少為（ C ）。

A、正常 B、关注 C、次级 D、可疑

35、从現金流量看，假如借款人不能用经营活动产生的現金流量还款，而要通过发售证券或减少固定资产维修、更新、技术改造現金支出，甚至对外融资产生的現金流入仍局限性以还款，那么其贷款档次至少為（ D ）。

A、正常 B、关注 C、次级 D、可疑

36、从現金流量看，假如借款人发售无形资产，固定资产产生的現金，甚至转让股份所得都局限性以还款，那么其贷款档次為（ D ）。

A、关注 B、次级 C、可疑 D、损失

37、抵债资产的转让处置应采用（ B ）為主的形式进行。

A、领导决定 B、拍卖 C、职工民主协商 D、借款人定价

38、在贷款风险分类操作中，以現金、国库券作為质押物的贷款可等同于有充足还款保证的贷款，可视为 A) 贷款。

A、正常 B、关注 C、次级 D、可疑

39、若贷款是以有借记条款的备用信用证作為担保的，这种担保可视为第一还款来源，该笔贷款可認為是（ A ）贷款。

A、正常 B、关注 C、次级 D、可疑

40、在银团贷款中，假如协议与协议条款的约定自身不利于贷款偿还，这种贷款至少应為（ B ）贷款。

A、正常 B、关注 C、次级 D、可疑

41、对关系人发放的信用贷款，虽然贷款的偿还从目前看有充足保证，也是正常的，不过存在着法律执行风险的问题，这样的贷款至少应归為（ B ）贷款。

A、正常 B、关注 C、次级 D、可疑

42、对既有企业与新建在进行经营性的建筑、安装、工程建设中所需建设资金，因自筹资金局限性而发放的贷款，这种贷款是（ A ）。

A、技术改造贷款 B、基本建设贷款 C、科技开发贷款 D、存货贷款

43、中期流动资金贷款為（ C ）。

A、期限為 1 年至 5 年 B、满足企业在正常生产经营中临时性的流动资金需要

C、满足企业在正常生产经营中常常占用的流动资金需要 D、满足企业在正常生产经营中周转性的流动资金需要

44、某项目当折現率為 10%時，其净現值為 20，当折現率為 12%時，其净現值為-35，则该项目的内部收益率為（A ）。

A、10.7% B、11.7% C、11% D、11.3%

45、与贷款五级分类相对应的呆账准备金制度应是（ B ）。

A、一般准备金制度 B、专题准备金制度 C、尤其准备金制度 D、直接冲销制度

46、乡（镇）村企业土地使用权（ C ）作为贷款的担保。

A、可以单独抵押 B、不容许抵押 C、不得单独抵押 D、经登记部门登记后，可以单独抵押

47、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

48、不规定存款期限，在提取或支付时不需预先告知银行的存款是（ B ）。

A、定期存款 B、活期存款 C、储蓄存款 D、个人告知存款

49、存储时间长、支取频率小、具有投资的性质，并成为银行较稳定的资金来源的存款是（ B ）。

A、储蓄存款 B、定期存款 C、支票 D、活期存款

50、开户时不约定存期，一次存入本金，随时可以支取，根据客户存款的实际存期按规定计息，利息又高于活期储蓄的存款是（ D ）。

A、协定账户 B、储蓄存款 C、支票 D、定活两便存款

51、（ B ）是商业银行最重要的资金来源。

A、同业拆借 B、存款 C、向央行借款 D、发行债券

52、10月29日，中国人民银行决定放开人民币存款利率，金融机构根据中国人民银行规定的（ A ），结合自身经营目的，详细制定本机构的存款利率。

A、存款基准利率 B、存款最低利率 C、存款最高利率 D、存款浮动利率

53、在我国，储蓄存款是指（ A ）。

A、个人存款 B、企业存款 C、同业存款 D、单位存款

54、根据规定，从中华人民共和国境内的储蓄机构获得的人民币、外币储蓄存款利息，应当缴纳储蓄存款利息所得税，利息税税率为（ A ）。

A、5% B、10% C、15% D、20%

55、根据个人存款账户实名制规定，个人在金融机构开立个人存款账户时，应当出示（ D ），使用实名。

A、本人工作证件 B、本人收入证明 C、本人学历或职称证件 D、本人身份证件

56、目前，各家银行多使用逐笔计息法计算（ A ）利息。

A、整存整取定期存款 B、零存整取定期存款 C、整存零取定期存款 D、活期存款

57、银行使用年利率除以 360 天折算日利率，对储户利息收益的影响（ A ）。

A、提高 B、减少 C、无关 D、两可

58、整存整取、零存整取、整存零取、存本取息存款总称为（ B ）。

A、个人存款 B、定期存款 C、储蓄存款 D、存款

59、教育储蓄存款储户的特定对象为在校小学（ B ）以上学生。

A、三年级（含三年级） B、四年级（含四年级） C、五年级（含五年级） D、一年级（含一年级）

60、对公存款又叫（ C ）。

A、机关存款 B、企业存款 C、单位存款 D、团体存款

61、单位类客户，在存入款项时不约定存期，支取时需提前告知银行，并约定支取日期和金额方能支取的存款是（ C ）。

A、单位定期存款 B、单位活期存款 C、单位告知存款 D、单位协定存款

62、企业、单位因办理平常转账结算和现金收付需要而开立的银行结算账户是（ A ）。

A、基本存款账户 B、一般存款账户 C、专用存款账户 D、临时存款账户

63、存款人因注册验资等临时需要，可以申请开立的账户是（ D ）。

A、基本存款账户 B、一般存款账户 C、专用存款账户 D、临时存款账户

64、（ A ）指单位类客户在商业银行开立结算账户，办理不规定存期、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、单位协定存款 D、单位告知存款

65、单位协定存款中超过基本存款额度的存款，规定的上浮利率计付利息，对保留的基本存款额度按（ A ）利率付息。

A、活期存款 B、定期存款 C、协定存款 D、基准利率

66、10月29日，中国人民银行决定放开人民币贷款利率的（ A ）。

A、上限 B、下限 C、上限和下限 D、浮动幅度

67、我国银行的信贷管理，采用自上而下分派放贷权力的做法，叫做（ A ）。

A、集中授权管理 B、统一授信管理 C、分级审批 D、审贷分离

68、我国银行信贷管理实行控制融资总量及不一样行业、不一样企业融资额度的做法，叫做（ B ）。

A、集中授权管理 B、统一授信管理 C、分级审批 D、贷款管理责任制

69、在贷款调查中，有别于债项评级的另一种评级叫（ A ）。

A、客户信用评级 B、内部信用评级 C、国家主权评级 D、可转债信用评级

70、贷款的审查一般由（ B ）进行。

A、分管信贷的行长或副行长 B、信用风险管理部门 C、财务部门 D、信贷审批委员会

71、有关贷后管理的下列说法，有一种对的是（ C ）。

A、与担保人签订贷款担保协议 B、要借款人提出正式的书面贷款申请

C、明确贷后责任，防止重放轻管 D、将贷款资金划转到借款人账户

72、短期贷款的期限為（ B ）。

A、1 年以内（不含 1 年） B、1 年以内（含 1 年） C、2 年以内（不含 2 年） D、2 年以内（含 2 年）

73、大型机构、大额贷款和比较复杂的贷款的同意，一般由（ D ）作出。

A、信贷部门 B、信用风险管理部门 C、财务部门 D、信贷审批委员会

74、在我国银行贷款五级分类措施中，已无法足额偿还贷款本息，虽然执行担保也肯定要导致较大损失的一类贷款称为（ ）。

A、关注类贷款 B、可疑类贷款 C、次级类贷款 D、损失类贷款

75、在我国银行的贷款五级分类措施中，在采用所有也许措施后，本息仍无法收回或只能收回很少部分的一类贷款称为（ B ）。

A、关注类贷款 B、可疑类贷款 C、次级类贷款 D、损失类贷款

76、借款人的还款能力出现明显问题，完全仍靠其正常经营收入无法足额偿还贷款本息，虽然执行担保也肯定要导致一定损失的贷款属于（ A ）。

A、次级类贷款 B、可疑类贷款 C、关注类贷款 D、损失类贷款

77、尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在某些也许对偿还产生不利影响原因的贷款，属于（ C ）。

A、次级类贷款 B、可疑类贷款 C、关注类贷款 D、损失类贷款

78、借款人能正常履行协议，没有足够理由怀疑贷款本息不能准时足额偿还的贷款是（ D ）。

A、次级类贷款 B、可疑类贷款 C、关注类贷款 D、正常类贷款

79、1999 年 9 月，中国人民银行公布的规定，将个人住房贷款的最长期限从（ C ）。

A、延长到 B、延长到 30 年 C、延长到 30 年 D、延长到 50 年

80、个人住房贷款期限在一年如下的，常采用的还款方式为（ B ）。

A、按月偿还贷款本息 B、利随本清 C、按月结算利息，到期一次还本 D、按年偿还贷款本息

81、个人住房贷款，在等额本金还款法下，借款人每月等额偿还本金，贷款利息则随本金余额逐月递减，因此还款总额（ C ）。

A、逐月递增 B、不变 C、逐月递减 D、不定

82、个人汽车消费贷款的贷款期限（含展期）不得超过 5 年，其中，二手车贷款的贷款期限（含展期）不得超过（ C ）。

A、5 年 B、8 年 C、3 年 D、6 年

83、一般商业性助学贷款，贷款额度最高不超过（ C ）万元，贷款最短期限为 6 个月，最长期限不超过 8 年。

A、10 B、25 C、50 D、3

84、质押贷款与抵押贷款的不一样点重要在于（ A ）。

A、与否进行实物的交付 B、手续的繁简 C、利率的高下 D、风险的大小

85、期限超过的项目贷款，应当报（ A ）立案。

A、中国人民银行 B、商业银行总行 C、当地政府主管部门 D、国务院有关部委

86、从广义讲，房地产开发贷款亦属于（ C ）范围。

A、短期贷款 B、银团贷款 C、项目贷款 D、基本建设贷款

87、接受借款人的委托，筹划组织银团并安排贷款分销的银行，称之为银团贷款的（ A ）。

A、牵头行 B、代理行 C、参与行 D、经理行

88、对于有些中长期贷款项目，银行会予以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

89、短期融资券的收益率要比央行票据和短期国债（ A ）。

A、高 B、低 C、无法确定 D、相等

90、证券持有人在发售证券給贷款人時，和后者签订协议以约定的价格、在未来的某一曰将证券又买回的交易行為，称做（ D ）。

A、拆借 B、期权 C、期货 D、回购

91、金融机构之间以货币借贷方式进行短期资金融通稱為（ A ）。

A、同业拆借 B、期权 C、期货 D、回购协议

92、银行或非银行金融机构為筹集资金而发行的债务凭证稱為（ C ）。

A、企业债券 B、国库券 C、金融债券 D、股票

93、王女士花 1 万元认购了某种债券，债券的期限為 2 年，年收益率为 5%，到期后一次性还本付息。假如她一直持有该债券，按单利计算，到期的收益為（ B ）元。

A、975 B、1000 C、1025 D、1050

94、债券信用级别越高，对应地，债券融资成本也（ B ）。

A、越高 B、越低 C、不变 D、不定

95、商业银行次级债券是指商业银行发行的、本金和利息的清偿次序列于商业银行其他负债（ A ）的债券。

A、之后 B、之前 C、同等 D、不定

96、按照银监会的有关规定，将符合条件的次级债务计入银行（ B ）中。

A、关键资本 B、附属资本 C、资本公积 D、盈余公积

97、金融机构将尚未到期的商业汇票转让给金融同业而获得资金的行為，称之为（ D ）。

A、再贴现 B、贴现 C、直贴 D、转贴现

98、银行本票的签发人和付款人是（ B ）。

A、客户 B、银行 C、银行与客户外的第三人 D、无特定人

99、对特定用途资金进行专题管理和使用而开立的银行結算账户是（ C ）。

A、基本存款账户 B、一般存款账户 C、专用存款账户 D、临时存款账户

100、在一般支票左上角划两条平行线的支票（ B ）。

A、只能支取現金 B、只能转账 C、既可以支取現金，也可以用于转账 D、远期支付（10天后来）

101、由银行签发的，承诺自己在見票時无条件支付确定的金额給收款人或者持票人的票據為（ B ）。

A、银行汇票 B、银行本票 C、一般支票 D、商业汇票

102、银行本票提醒付款期限為（ C ）。

A、10天 B、1个月 C、2个月 D、3个月

103、银行根据申請人的規定和指示，向收益人开立的載有一定金額，在一定期限內凭規定的單據在指定地點付款的書面保證文獻稱為（ C ）。

A、银行汇票 B、银行本票 C、信用证 D、支票

104、委托贷款业务的贷款人（受托人）（ A ）。

A、只收取手续费，不承担贷款风险 B、既收取手续费，又承担贷款风险
C、不收取手续费，也不承担贷款风险 D、只收取的手续费，承担部分贷款风险

105、由政府部门、企事业单位及个人等委托人提供资金，由银行（既受托人）根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等代為发放、監督使用并协助收回的貸款是（ A ）。

A、委托贷款 B、自营贷款 C、特定贷款 D、自主贷款

106、客户使用手机接入銀行語音服務系統，使用電話銀行服務，這種形式屬於（ B ）。

A、网上银行 B、电话银行 C、手机银行 D、自助终端

107、私人银行业务是指向（ D ）提供的理财业务。

A、工薪阶层 B、贫穷阶层 C、中产阶层 D、富裕阶层

108、银行运用计算机和互联网开展的银行业务是（ B ）。

A、电话银行 B、网上银行 C、自助终端（ATM 等） D、手机银行

109、银行风险是指银行在经营过程中，由于多种（ B ）的影响，而使其资产和预期收益遭受损失的也许性。

A、客观原因 B、不确定原因 C、确定原因 D、主观原因

110、如下有关银行风险与收益的关系，不对的是（ D ）。

A、以“经营风险”为商业银行盈利的主线手段 B、一般认为，风险越大，盈利越高；风险越小，盈利越低。

C、在一定条件下，银行盈利与风险也许呈反向关系 D、风险就是未来成果（含损益）确实定性

111、（ A ）是指获得银行信用支持的债务人，由于种种原因不能或不愿遵照协议规定，准时偿还债务，从而使银行遭受损失的也许性。

A、信用风险 B、市场风险 C、操作风险 D、流动性风险

112、（ B ）是指因市场价格（包括利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动，而使银行表内和表外业务发生损失的风险。

A、信用风险 B、市场风险 C、操作风险 D、流动性风险

113、（ C ）不包括在市场风险中。

A、利率风险 B、汇率风险 C、操作风险 D、商品价格风险

114、（ 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也许导致损失的风险。

A、市场风险 B、操作风险 C、流动性风险 D、国家风险

115、在多种风险发生前，对风险原因、风险性质及后果、识别措施及效果以及风险类型及其产生的本源等进行分析判断，以便下一步对风险进行计量与评估，这是（ A ）。

A、风险识别 B、风险计量 C、风险监测 D、风险控制

116、（ A ）对银行内部及会计事务尽职监督，是商业银行的监督机构，对股东大会直接负责。

A、监事会 B、党委 C、纪委 D、董事会

117、风险管理最为关键、最为关键的阶段是（ D ）。

A、风险识别 B、风险计量 C、风险监测 D、风险控制

118、（ D ）是银行的最高风险管理／决策机构，承担对银行风险管理实行监控的最终责任。

A、监事会 B、高级管理层 C、股东大会 D、董事会及其专门委员会

119、全面风险管理体系的灵魂是（ A ）。

A、风险管理文化 B、风险管理方略 C、企业治理构造 D、内部控制系统

120、股东价值最大化目的之因此比利润最大化目的更具有前瞻性，是由于股东价值重要取决于（ B ）。

A、股东（出资人）的经济实力和社会地位 B、银行未来的盈利能力和投资者（社会公众）对银行的预期

C、银行的战略规划和资本预算 D、银行董事长、行长等高官的经验和智慧

121、管理会计重要向（ C ）提供，用于经营决策等方向的信息。

A、投资者 B、债券人 C、企业管理部门 D、政府监管机构

122、据我国《企业会计准则》规定，企业一律采用（ A ）记账法。

A、借贷 B、增减 C、收付 D、简朴

123、银行资产负债表的编制原理是（ C ）。

A、资产=负债 B、资产=所有者权益 C、资产=负债+所有者权益 D、资产=利润总额

124、编制利润表所根据的平衡公式是（ D ）。

A、收入=利润 B、成本费用=利润 C、收入=成本费用 D、收入—成本费用=利润

125、在银行财务报表中，（ A ）是反应银行在某一特定日期（如每年 12 月 31 日）财务状况的重要报表。

A、资产负债表 B、现金流量表 C、利润表 D、损益表

126、商业银行一般最大的资产项目是（ A ）。

A、贷款（短期、中长期） B、寄存同业款项 C、准备金 D、现金

127、资产负债表中，资产类项目的排列次序是（ B ）。

A、按投资人拥有该资产的永久性程度，先长后短的次序排列 B、按照资产流动性的程度由强到弱次序排列

C、按资产获得的难易程序排列 D、按各类资产总量的大小次序排列

128、下列项目中，属于资产负债表项目的有（ D ）。

A、营业收入 B、营业成本 C、经营费用 D、应付票据

129、下列项目中，属于利润表项目的有（ C ）。

A、货币资金 B、应收账款 C、经营费用 D、长期借款

130、在银行，计提贷款损失准备、长期投资减值准备等，都是贯彻了（ A ）。

A、谨慎原则 B、重要性原则 C、配比原则 D、有关性原则

131、下列中只有（ A ）项是属银行投资活动产生的现金流量。

A、增长在建工程所支付的现金 B、支付已发行债券利息

C、支付的各项税费 D、卖出回购款项净额

132、下列中只有（ B ）项是属于银行筹资活动产生的现金流量

A、收取的利息和手续费 B、增长股本收到的现金

C、处置固定资产而收回的现金净额 D、贷款及垫款净增长额

133、资产负债表中，下列属于流动资产的项目是（ D ）。

A、固定资产净额 B、非应计贷款 C、同业拆入 D、短期贷款

134、利润表中的营业收入部分不包括（ B ）。

A、贷款利息收入 B、营业税金及附加 C、其他营业收入 D、手续费收入

135、下列不属于“营业收入”部分的一种项目是（ D ）。

A、贷款利息收入 B、贴现利息收入 C、金融企业往来收入 D、投资收益

136、资产负债表中下列不属于流动资产的一种项目是：（ D ）。

A、贴现 B、应收利息 C、寄存同业款项 D、在建工程

137、下列指标中，不属于衡量盈利能力的指标是（ D ）。

A、经营净收益率 B、净资产收益率 C、一般股每股净利润 D、利息覆盖率

138、企业在生产经营过程中，通过资产周转速度所反应的资产运用率指标称为（ C ）。

A、盈利能力指标 B、偿债能力指标 C、营运能力指标 D、投资回报率指标

139、假设某银行今年的净利润为 5000 万元，负债总额为 450000 万元，股东权益总额为 50000 万元，则该银行资产利润率为（ A ）。

A、1% B、2.5% C、3.5% D、5%

140、假设某银行今年的净利润为 5000 万元，资产总额为 500000 万元，负债总额 450000 万元，则该银行资本利润率为（ B ）。

A、5% B、10% C、15% D、20%

141、假设某银行的一组数据如下：净利润 5000 万元，总收入 100000 万元，负债总额为 450000 万元，股东权益总额 50000 万元，则该银行资产运用率为（ C ）。

A、1% B、5% C、20% D、50%

142、假设某银行的一组数据如下：净利润 5000 万元，总收入 100000 万元，资产总额为 500000 万元，股东权益总额 50000 万元，则该银行收入利润率为（ B ）。

A、1% B、5% C、20% D、50%

143、假设某银行的某些数据如下：净利润 5000 万元，总收入 100000 万元，资产总额 500000 万元，负债总额 450000 万元，则该银行股权乘数为（ C ）。

A、2 B、5 C、10 D、15

144、资本利润率反应了（ B ）。

A、银行所有资金的获利能力 B、银行所有者投入资本的获利程度
C、银行收入中有多大比例的利润留在银行 D、每股一般股可获得多少现金股利

145、下列不属于衡量商业银行经营绩效财务指标的是（ C ）。

A、资产利润率 B、资本利润率 C、资本充足率 D、收入利润率

146、下列计算公式中体现对的是（ A ）。

A、资产利润率 = 净利润 / 总资产 * 100% B、资本利润率 = 净利润 / 关键资本 * 100%
C、股权乘数 = 净资产 / 资本 * 100% D、资产运用率 = 净利润 / 总资产 * 100%

147、（ D ）是衡量银行总体盈利程度的两个重要指标。

A、资本利润率和收入利润率 B、资产利润率和资产运用率
C、资本利润率和股权乘数 D、资本利润率和资产利润率

148、银行资产利润率可以分解为如下（ A ）两个部分的乘积。

A、资产运用率和收入利润率 B、资产运用率和股权乘数
C、资产负债率和收入利润率 D、股权乘数和收入利润率

149、为满足监管规定，增进银行审慎经营，维持金融体系稳定，据以规定银行必须持有的资本称作（ B ）。

A、会计资本 B、监管资本 C、经济资本 D、风险资本

150、经济资本是银行自身为内部风险管理需要而计算的应当保有的最低资本量，故又被称作（ D ）。

A、账面资本 B、监管资本 C、市场价值资本 D、风险资本

151、经济资本是从银行（ C ）角度计算的银行资本。

A、财务会计 B、银行监管 C、内部风险管理 D、盈利能力

152、巴塞尔委员会提出的 8% 的资本充足率是对（ B ）提出的规定。

A、总资本／总负债 B、总资本／风险加权资产 C、总资本／总资产 D、总资本／总风险资产

153、下列选项中，（ A ）不属于银行关键资本。

A、优先股 B、未分派利润 C、实收资本 D、盈余公积

154、1988 年《巴塞尔资本协议》提出的保证银行稳健经营、安全运行的关键指标为（ D ）。

A、关键资本 B、附属资本 C、风险加权总资产 D、资本充足率

155、《巴塞尔资本协议》规定银行的资本与风险加权总资产的比率最低为（ B ）。

A、6% B、8% C、4% D、10%

156、我国《商业银行资本充足率管理措施》规定，计入附属资本的长期次级债务不得超过关键资本的（ B ）。

A、20% B、50% C、70% D、100%

157、银行开展金融创新活动，应当坚持（ B ）原则，不得以排挤竞争对手为目的，进行低价倾销、恶性竞争或其他不合法竞争。

A、合法合规 B、公平竞争 C、成本可算 D、风险可控

158、在开展创新活动时，银行必须遵照审慎尽责的基本原则，其主意在于（ B ）。

A、防止客户投诉 B、将客户利益放在首位，一直从客户的角度来思索问题

C、引导理性投资和消费 D、认识你的客户

159、根据我国《银行监督管理法》的规定，在我国境内设置的下列哪一机构不属于银行业监督管理的对象（ D ）。

A、农村信用合作社 B、财务企业 C、信托投资企业 D、证券企业

160、银行业金融机构有违法经营、经营管理不善等情形，不予撤销将严重危害金融秩序、损害公众利益的，国务院银行业监督管理机构有权（ C ）。

A、接管 B、重组 C、撤销 D、依法宣布破产

161、未经（ B ）同意，任何单位和个人不得从事吸取公众存款等商业银行业务，任何单位不得在名称中使用“银行”字样。

A、中国人民银行 B、国务院银行业监督管理机构 C、省工商管理局 D、国家工商管理局

162、个人私设银行、钱庄，企事业单位私设银行、储蓄所等行為均屬（ A ）。

A、非法吸取公众存款罪 B、集资诈骗罪 C、私设“小金库”罪 D、没有犯罪

163、商业银行违反规定，提高或者减少利率以及采用其他不合法手段吸取存款的行為属于（ A ）。

A、非法吸取公众存款罪 B、集资诈骗罪 C、私设“小金库”罪 D、没有犯罪

164、银行在受理冻结单位存款時，如遇被冻结单位银行账户的存款局限性冻结数额時，银行应在（ B ）的冻结期内，冻结该单位银行账户可以冻结的存款，直至到达需要冻结的数额。

A、3个月 B、6个月 C、9个月 D、12个月

165、司法、公安机关需要银行协助扣划单位存款，必须出具（ C ）人民法院、人民检察院、公安局签发的“协助扣划存款告知书”及本人工作证或执行公务证，经银行行长（主任）签字后，应当立既凭此扣划该单位的有关存款。

A、市级（含）以上 B、省级（含）以上 C、县级（含）以上 D、警署或派出所

166、商业银行应当按照（ A ）规定的存款上下限范围确定存款利率，并予以公告。

A、中国人民银行 B、国务院银行业监督管理机构 C、中国银行业协会 D、各商业银行的总行

167、根据《人民币利率管理规定》，对有利率违规行为的金融机构，（ C ）将视其情节和后果轻重，根据有关法律法规予以对应惩罚。

A、国务院银行业监督管理机构 B、国家工商局 C、中国人民银行 D、人民法院

168、存单的性质属于（ C ），既用来证明存款人与存款机构之间的约定的存在。

A、收款凭证 B、付款凭证 C、协议凭证 D、票据凭证

169、人民法院在审理一般存单纠纷案中，应审查存单持有人与金融机构间存款关系的真实性，并以存单、进账单、存款协议等凭证的（ B ）以及存款关系的真实性为根据，作出对的处理。

A、时间性 B、真实性 C、有关性 D、约束性

170、存款协议是一种（ A ）协议。

A、实践协议 B、诺成协议 C、实践协议或者诺成协议 D、双务协议或是诚信协议

171、某商业银行在某笔贷款业务中，发生了坏账，贷款不能收回，为此该银行的贷款调查评估人员应当承担（ A ）。

A、调查失误和评估失准的责任 B、承担审查失误的责任
C、检查失误、清收不力的责任 D、属于合法的职务活动，不承担责任

172、在贷款协议签订之后，贷款人发现借款人经营状况严重恶化，在这种状况下，贷款人可以行使下列哪种权利（A）。A、先履行抗辩权 B、后履行抗辩权
C、同步履行抗辩权与代位权 D、代位权

173、贷款协议的撤销权自贷款人懂得或者应当懂得撤销事由之日起（ C ）内行使。自借款人的行为发生之日起（ ）内，没有行使撤销权的，该撤销权消灭。

A、1年，2年 B、2年，5年 C、1年，5年 D、2年，4年

174、在我国（ B ）列于农村信用社业务收入的首位。

A、中间业务收入 B、贷款利息收入 C、结算业务收入 D、罚没收入

175、我国《反洗钱法》实行时间是（ C ）。

A、10月1日 B、12月1日 C、1月1日 D、2月1日

176、贴现和一般贷款虽不一样，但实质仍是一种（ C ）。

A、储蓄存款 B、定期存款 C、放款 D、借入款

177、根据《农村信用合作社农户联保贷款指导》规定，农户联保贷款规定联保小组成员一般不少于（ B ）人。

A、3 B、5 C、7 D、10

178、某房开企业新近开发小区总投资2亿元，按照房地产开发项目企业资本金比例规定，其项目资本金至少为（ C ）万元以上，银行可对其发放房地产开发贷款。

A、4000 B、6000 C、7000 D、8000

179、张某向联社申请个人抵押贷款，用张某与妻子共有的房产作抵押。根据《担保法》规定，办理抵押时应由（ C ）签字。

A、张某 B、张某的妻子 C、张某和其妻子 D、张某的父母

180、某企业9月30日的流动负债为万元，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%

181、下列有关信用联社信贷管理委员会表述对的是（ B ）。

A、对所有贷款进行审批决策的议事机构
B、联社信贷业务决策的议事机构

C、对违规操作信贷人员实行行政惩罚的执行机构
D、联社信贷业务风险评估和管理的专设机构

182、在办理个人住房抵押消费贷款时，（ D ）指定为抵押财产保险的第一受益人。

A、借款人 B、担保人 C、财产所有权共有人 D、贷款信用社

183、平常对借款人实行检查，自然人贷款（ C ）不少于一次，其他贷款每季度不少于一次，额度较大的贷款必须在贷后（ ）内作跟踪检查。

A、每年，30 天 B、每年，20 日 C、每六个月，10 天 D、每月，10 天

184、《农民专业合作社法》规定，农民专业合作社应当有（ D ）名以上的组员，其中农民至少应当占组员总数的（ ）。

A、3，70% B、5，70% C、3，80% D、5，80%

185、某企业向信用联社贷款 100 万元，期限 4 个月，因特殊原因不能按期偿还，在贷款到期前向联社申请贷款展期，请问该贷款展期最长期限是（ B ）。

A、2 个月 B、4 个月 C、6 个月 D、8 个月

186、自 1 月 1 日起，企业所得税的税率为（ A ）。

A25% B30% C、33% D、45%

187、存款单质押贷款的比例最高不得超过（ B ）。

A、100% B、90% C、80% D、70%

188、现行农村信用社农户贷款利率浮动范围是（ C ）。

A、[0，100%] B、[85%，200%] C、[90%，230%] D、[90%，300%]

189、银行不能满足客户提取存款和正常贷款需求而使银行收益和信誉蒙受损失的风险称为（ C ）。

A、信誉风险 B、存款和贷款风险 C、流动性风险 D、安全性风险

190、某企业符合贷款条件，在联社营业部贷款 50 万元。由于经营需要，又向联社辖内的某信用社申请抵押贷款 30 万元，按《贷款通则》规定该信用社信贷人员应当（D ）。

A、同意贷款 30 万元 B、同意贷款 15 万元 C、办理抵押登记手续后同意贷款 30 万元 D、不同意贷款

191、某甲欠联社 10 万元贷款已逾期，某甲对某乙有到期债权 50 万元，并有一套价值 50 万元的商品房，为逃避债务，某甲放弃了对某乙的到期债权，并将商品房赠与某丙，联社对某甲的行为可以行使（ B ）。

A、代偿权 B、撤销权 C、不安抗辩权 D、留置权

192、全省农村合作金融系统电话银行客户服务中心已投入使用，目前还不能为客户提供服务的项目是（ C ）。

A、账户查询 B、个人账户挂失 C、转账 D、业务征询 E、客户投诉

193、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、子企业贷款

194、保证担保的范围一般不包括（ C ）。

A、贷款及利息 B、违约金 C、保管费用 D、实现债权的费用

195、根据《物权法》规定，收取不动产登记费的原则是（ A ）。

A、按件收取 B、不动产面积 C、不动产体积 D、不动产的价款

196、企业的法定公积金合计额为企业注册资本的（ C ）以上的，可以不再提取。

A、30% B、40% C、50% D、60%

197、《浙江省小企业贷款风险赔偿措施》所称的小企业是指在本省境内依法设置的，上年销售收入在（ D ）万元如下，且金融机构贷款余额在（ ）万元如下的生产型、科技型 and 从事现代服务业的企业。

A、1000，500 B、500，500 C、500，300 D、500，200

198、已成为全国银行间债券市场组员的农村合作银行，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%

199、对授信客户必须遵照如下哪项原则（ A ）。

A、先授信，后用信 B、先贷款，后授信 C、先用信，后授信 D、先贷款，后评级

200《浙江省小额担保贷款管理措施》规定，小额担保贷款责任余额不得超过贷款担保基金银行存款余额的（A）倍。

A、5 B、6 C、8 D、10

201、下列选项中，不是由银监会承担的职责是（ C ）。

A、对银行业金融机构的董事和高级管理人员实行任职资格管理 B、建立银行业突发事件的发现、汇报岗位责任制度

C、监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场 D、对银行业自律组织的活动进行指导和监督

202、某企业处在停产状态，共欠联社贷款 150 万元，已逾期 10 天，贷款以企业厂房作抵押，该企业目前正与其他企业商谈被吞并事项，但经清分人员现场评估，抵押物变现价值已局限性还贷。根据贷款风险分类原则，该企业贷款 150 万元至少应认定为（ C ）。

A、关注类 B、次级类 C、可疑类 D、损失类

203、商业银行以安全性、流动性、（ B ）为经营原则。

A、一致性 B、效益性 C、客观性能 D、合法性

204、协议是（ D ）的民事行为，是当事人意思表示一致的成果。

A、单方 B、双方 C、多方 D、双方或多方

205、信用社当年的贷款应收利息，可不计入当期损益的是（ A ）。

A、超过原约定期限未收回贷款的应收利息 B、未到期（含展期）跨年度贷款的应收利息

C、年度到期（含展期）贷款已收到的应收利息 D、原表外挂账收回的应收利息

206、商业银行应当按照中国人民银行的规定，向中国人民银行交存（ C ），留足备付金。

A、存款风险金 B、存款保证金 C、存款准备金

207、信用社现行对逾期贷款的罚息利率为（ C ）。

A、协议载明的贷款利率水平上加收 20%—50% 。 B、按借款协议载明的贷款利率水平上加收 30%—80%

C、按借款协议载明的贷款利率水平上加收 30%—50% D、按借款协议载明的贷款利率水平上加收 50%—100%

208、物折价或者拍卖、变卖所得的价款，当事人没有约定的，按（ D ）次序清偿。

A、实现抵押权的费用、主债权、主债权的利息 B、主债权、主债权的利息、实现抵押权的费用

C、主债权的利息、主债权、实现抵押权的费用 D、实现抵押权的费用、主债权的利息、主债权

209、信用社调（拆）出资金余额与各项存款余额的比例不得高于（ B ）。

A、10% B、8% C、6% D、4%

210、中国人民银行资产负债比例管理规定，农村信用社对最大的一家客户和最大十家客户贷款余额分别不得超过本社资本总额的（ B ）。

A、30%、100% B、30%、150% C、20%、100% D、50%、150%

211、省辖内的农村信用社在办理抵押贷款时，下列只有哪一种做法是对的（ B ）。

A、有些抵押物须强制登记，有些抵押物可自愿登记 B、所有抵押物必须实行强制登记

C、抵押借款合同自签章之日起生效 D、抵押物登记一般实行自愿登记原则

212、农村信用社资产负债比例管理贷款质量指标规定，呆滞呆账贷款余额与各项贷款余额的比例不得超过（ C ）。

A、4% B、5% C、7% D、8%

213、现行个人住房贷款的最长期限为（ C ）。

A、 B、 C、30 年

214、农村信用社贷款利率浮动幅度的详细实行细则，由（ A ）制定。

A、县级联社 B、县级人民银行 C、地市级中心支行 D、省农信联社

215、设置农村商业银行的注册资本最低限额為（ B ）万人民币。

A、3000 B、5000 C、8000

216、个人住房贷款利率实行一年一定，于（ B ）按对应档次利率确定下一年度利率水平。

A、下一年度的对年对月对日 B、每年的1月1日 C、每年的12月21日

217、农村信用社拆借资金的期限最长不超过（ C ）。

A、1个月 B、2个月 C、4个月

218、资产负债率是评价企业（ A ）的最重要指标。

A、偿债能力 B、经营能力 C、盈利能力

219、按照中国人民银行资产负债比例管理规定，农村信用社各项贷款余额占各项存款余额的比例，年末不得高于（ B ）。

A、75% B、80% C、85%

220、按照农村信用社资产负债比例管理贷款质量指标规定，逾期贷款余额与各项贷款余额的比例不得超过（ A ）。

A、8% B、10% C、12%

221、贷款人审议借款人借款申请，应及时答复贷与不贷，短期贷款答复时间不得超过（ A ）。

A、1个月 B、2个月 C、3个月

222、短期贷款展期期限合计不得超过（ A ）。

A、原期限 B、原期限的二分之一 C、一年

223、中期贷款展期期限合计不得超过（ C ）。

A、1/3 B、1/4 C、1/2

224、長期貸款展期期限合計不得超過（ C ）。

A、一年 B、二年 C、三年

225、下列不屬於貸款風險分類法中五類內容的是（ B ）。

A、關注 B、懷疑 C、次級

226、一般信貸業務調查原則上不得超過（ C ）個工作日。

A、5 B、7 C、10 D、15

227、信貸區別於一般商品，有其特殊的轉讓方式（ A ）。

A、僅使用權發生轉移 B、僅所有權發生轉移

C、使用權和所有權同步轉移 D、使用權和所有權均不轉移

228、申請貼現時，必須持有合法有效的（ C ）。

A、支票 B、銀行匯票 C、銀行承兌匯票 D、本票

229、某甲向信用社借款 10 萬元，期限 5 個月，期滿後，又過了兩年多，該甲仍拒絕還款，可追究其還款責任的理由有（ C ）。

A、信用社負責人多次變動，未及起訴 B、信用社經辦人調動時未妥善交接

C、該甲 1 年前曾向信用社提交過還款計劃書 D、該甲完全有能力還款

230、以地處鄉鎮及如下的財產作抵押的抵押貸款最高不得超過現值的（ B ）。

A、50% B、60% C、65% D、70%

231、某股份有限公司由甲、甲父、甲妻三人分別投資 100 萬元、80 萬元、30 萬元構成，具有法人資格。其實該企業投資額所有由甲投入，甲父、甲妻為名義股東，三年後，該企業應經營不善，無力償還信用社的 100 萬元貸款。甲、甲父、甲妻對該貸款應（ D ）。

A、承擔連帶責任 B、承擔無限責任 C、以出資額為限承擔責任

D、甲對債務承擔無限責任，甲父、甲妻承擔賠償責任

232、某企业以购材料為由，向信用社借款 100 万元，期限為 10 个月，借款到账后，该企业用该笔贷款到乙市购置了 3 间店面，企业由于缺乏流动资金，出現某些困难，此時，3 间店面价值也明显下降，虽贷款尚未到期，但继续下去也許影响贷款的偿还，此時该笔贷款可归為（ B ）。

A、正常类 B、关注类 C、次级类 D、可疑类

233、贷户甲 10 月 15 日向信用社贷款 5 万元，约定 4 月 5 日到期，到期后甲没有履行还款，信用社信贷员于 1 月 15 日向其催收，并收回回执，后来再无催收。甲于 8 月 20 日积极偿还本金 2 万元及贷款利率。该笔贷款的诉讼時效期间应从（ C ）开始计算。

A、4 月 5 日 B、1 月 15 日 C、8 月 20 日 D、已失去诉讼時效

234、中间业务是银行以中间人的身份收取手续费的一种业务经营活动，因而（ B ）。

A、形成自身负债不形成自身资产 B、不形成负债和资产
C、形成自身资产不形成自身负债 D、既形成自身负债又形成自身资产

235、贴现最長期限為：（ B ）。

A、4 个月 B、6 个月 C、10 个月 D、1 年

236、信用社的风险资产是按照多种资产不一样（ D ）计算的资产总量。

A、构造 B、数量 C、质量 D、权重

237、对信贷人超权限，经调查認為不符合贷款条件，不一样意发放，而上级审批人规定发放所实际发放的贷款。其贷款责任由（ A ）承担。

A、其贷款责任所有审批人承担 B、应由信贷员负贷款第一责任、审批人负第二责任

C、应由信贷员负贷款第二责任、审批人负第一责任 D、由审批人和信贷员平分责任

238、自营贷款的期限最長一般不得超过（ B ）。

A、5 年 B、 C、 D、。

239、根据《物权法》规定以企业的设备和其他动产抵押的，应到（ B ）部门办理抵押物登记手续。

A、县级以上的当地政府 B、抵押人所在地的工商行政管理部门

C、当地行业协会 D、抵押权人所在地的工商行政管理部门

240、调剂、拆借资金原则上可以展期一次，展期期限不得超过（ A ）。

A、7天 B、15天 C、30天 D、3个月。

241、贷款人按照（ B ）贷款管理制度进行贷款审批。

A、第一负责人 B、审贷分离，分级审批 C、主任负责制 D、调查人。

242、农户小额信用贷款期限一般不超过（ B ）。

A、六个月 B、一年 C、二年 D、9个月

243、农户联保小组由居住在信用社服务辖区内有借款需求的（ B ）户借款人自愿构成。

A、3—7 B、5-10 C、7-15 D、8-10

244、农户联保贷款单个借款人的最高借款余额为（ D ）。

A、3万元 B、5万元 C、7万元 D、10万元。

245、商业银行违反商业银行法，但行为尚未构成犯罪的，对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接负责人员，予以警告处分，并处（ A ）万元以上五十万如下罚款。

A、五 B、十 C、二十 D、十五

246、银行信贷登记征询数据上报工作最迟不得超过（ B ）前。

A、当日下午营业终了 B、次日12点 C、2个工作日 D、1个工作日

247、短期贷款要在贷款到期前（ B ），向借款人发出到期贷款催收告知书，按其收回贷款。

A、5天 B、7天 C、10天 D、15天

248、某企业 8 万元贷款于 3 月 8 日到期，信贷员已及时向企业、信用社会计人员发出了贷款到（逾）期告知书，贷款到期日及后来账户上有存款余额 3 万元，因会计人员疏忽未扣收贷款被领取存款，导致 8 万元贷款无法收回，由此导致的贷款损失，会计人员应负赔偿（ D ）责任。

A、8 万元 B、3 万元 C、4 万元 D、1.5 万元。

249、逾期支取的定期储蓄，其超过原定存期的部份，除自动转存外，按（ D ）支付利息。

A、原订的定期储蓄利率

B、存入日的活期储蓄存款利率

C、支取日的挂牌公告定期储蓄存款利率

D、支取日的挂牌公告的活期储蓄存款利率

率

250、根据有关法律规定，伪造、变造票据，情节尤其严重的，行为人承担的法律责任为（ B ）。

A、处 5 年以下有期徒刑，并处 5 万元以上 50 万元如下的罚金

B、处以上有期徒刑或者无期徒刑，并处没收财产

C、处以上有期徒刑、无期徒刑或者死刑，并处没收财产

D、处以上有期徒刑、无期徒刑或者死刑，并处没收财产

251、一切协议必须具有的首要条款是（ A ）。

A、标的

B、数量

C、质量

D、价款

252、任何单位和个人购置商业银行股份总额百分之（ B ）以上的，应当事先经国务院银行业监督管理机构同意。

A、3 B、5 C、8 D、6

253、申请人在法院采用保全措施后，（ 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

254、银行未按规定期限发放贷款的（ B ）。

A、免除违约责任 B、应当承担违约责任 C、不存在违约问题 D、借款协议不履行

255、破产企业对同一财产设定两个以上抵押权的上抵押权人应按（ A ）行使优先受偿权。

A、抵押次序 B、债权多少 C、清算组决定 D、法院裁定

256、在我国，备付金是指（ C ）。

A、流通中的现金 B、存款准备金 C、超额准备金 D、财政性存款

257、可以影响信贷构造的货币政策工具是（ C ）。

A、存款准备金 B、再贷款 C、再贴现 D、公开市场业务

258、我国银行机构的关键资本充足率不得低于（ D ）。

A、10% B、8% C、6% D、4%

259、下列那种资产流动性最强（ C ）。

A、短期证券 B、短期贷款 C、现金资产 D、信用社房产

260、中央银行的中间业务是（ D ）。

A、货币发行业务 B、对政府的业务 C、对商业银行贷款 D、清算业务

261、无效协议自（ C ）時无效。

A、成立 B、履行 C、签订 D、确认无效

262、保证人与债权人可以在协议中约定保证期间，双方当事人未约定的，保证期间为主债务履行期届满之日起（ B ）。

A、3个月 B、6个月 C、1年 D、2年

263、股票质押贷款期限不得超过（ B ）。

A、3个月 B、6个月 C、9个月 D、1年

264、下列有关借款协议特性的论述中，錯誤的是（ C ）。

A、借款协议的当事人有特定的资格限制 B、借款协议的标的物是货币

C、借款协议是单务协议 D、借款协议是有偿协议

265、現信用社最重要的资产业务是（ B ）。

A、存款 B、贷款 C、中间业务 D、投资

266、借款人提前偿还贷款的，除当事人有约定外，应按（ A ）。

A、实际借款的时间计算利息 B、按协议期限计算利息
C、有当事人协商 D、按实际借款的时间计算利息外，协议剩余期限要罚息。

267、农村资金互助社是一种（ D ）性质的银行业金融机构。

A、股份制 B、股份合作制 C、企业（单位）内互助合作性 D、小区互助性

268、金融市场最重要、最基本的功能是（ A ）。

A、融通货币资金 B、优化资源配置 C、风险分散 D、定价功能

269、在公开市场上，中央银行买卖证券的目的（ B ）。

A、投资 B、吞吐基础货币 C、投机盈利 D、套期保值

270、与老式結算方式相比，保理业务的优势重要在于（ C ）功能。

A、资信调查 B、转账結算 C、贸易融资 D、风险担保

271、洗钱者首先将犯罪收益存入甲国银行，并用其购置信用证，该信用证用于某项虚构的从乙国到甲国的商品进口交易，然后用伪造的提货单在乙国的银行兑现。试问洗钱者的通过下列哪种方式进行洗钱。（ C ）。

A、借用金融机构 B、保密天堂 C、仿造商业票据 D、通过证券和保险业洗钱

272、《商业银行法》第三十九条规定：“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（ B ）”。

A、5% B、10% C、15% D、20%

273、甲某是商业银行信贷人员，其給某服装厂进行贷款业务中严格审查服装厂的偿还能力，且数额巨大，致使银行遭受重大损失，司法机关对其的惩罚是（ A ）。

- A、处在五年以下有期徒刑或者拘役，并处一万元以上十万元以下罚金
- B、处在五年以下有期徒刑或者拘役，或单处一万元以上十万元以下罚金
- C、处在五年以上有期徒刑或者拘役，并处二万元以上二十万元以下罚金
- D、处在五年以上有期徒刑或者拘役，或单处二万元以上二十万元以下罚金

274、甲和乙准备设置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。企业设置登记后在经营过程中发现乙的机器设备价值只有 20 万元。则下列有关甲和乙设置的有限责任公司成立日期的说法对的是（ C ）。

- A、股东到达设置企业合意日期
- B、经有关部门同意同意日期
- C、企业营业执照签发日期
- D、乙补缴出资并获得企业登记机关确认日期

275、4 月 8 日，我国第一家农村合作银行（ C ）农村合作银行正式挂牌成立。

- A、江苏张家港
- B、天津市
- C、宁波鄞州
- D、江苏泗阳

276、一般所说的货币供应量指标是指（ C ）。

- A、M0
- B、M1
- C、M2
- D、L

277、商业银行违反规定，提高或者减少利率以及采用其他不合法手段吸取存款的行为属于（ A ）。

- A、非法吸取公众存款罪
- B、集资诈骗罪
- C、私设“小金库”罪
- D、没有犯罪

278、非法吸取公众存款罪与集资诈骗罪的区别的关键是（ C ）。

- A、与否波及巨额资金
- B、与否波及众多被害人
- C、与否具有非法占有为目的
- D、与否由单位组织实行

279、王某是乙企业销售人员，随身携带盖有乙企业公章的空白协议书，便于随时对外签约。后王某因收取回扣被乙企业除名，但空白协议书未收回。王某以此协议书与丙签订买卖协议，该买卖协议的效力应当认定为（ D ）。

- A、不成立
- B、无效
- C、效力待定
- D、有效

280、将许多类似的但不会同步发生的风险集中起来考虑，从而使这一组合中发生风险损失的部分可以得到其他未发生损失的部分的赔偿，属于（ B ）的风险管理措施。

A、风险对冲 B、风险分散 C、风险转移 D、风险规避

281、下列不属于风险转移方式的是（ D ）。

A、保险 B、担保 C、转让 D、客户分散

282、风险识别的重要措施不包括（ D ）。

A、失误树分析法 B、VaR C、专家预测法 D、流程图分析法

283、（ A ）并不消灭风险源，只是风险承担主体变化。

A、风险转移 B、风险规避 C、风险分散 D、风险对冲

284、计算资本充足率和关键资本充足率时，都应当扣除（ A ）。

A、商誉 B、商业银行对未并表金融机构的资本投资
C、附属资本 D、商业银行对非自用不动产和企业的资本投资

285、如下风险中，属于系统风险的是（ B ）。

A、信用风险 B、市场风险 C、操作风险 D、流动性风险

286、个人客户储蓄比例的计算公式为（ C ）。

A、流动性资产/每月支出 B、投资资产/净资产 C、盈余/税后收入 D、负债/税前收入

287、财务自由度，是指目前个人/家庭的财产总值乘以可实现年回报率与该年总支出之比。当财务自由度为多少时，称得上实现了财务自由？（ D ）

A、>50% B、<50% C、>100% D、>200%

288、在非财务原因分析中，借款企业风险较低的是（ D ）。

A、企业的产品属于新兴行业 B、企业的固定成本比重
大
C、其他企业的原材料供应和产品销售的相关性较强 D、有关行业法律政策的
稳定

289、在财务原因分析中，一般状况下借款企业风险较高的是（ C ）。

A、资产负债率低于 60%

B、流动比率高于同行业平均水平

C、应收账款集中于个别客户且回收期超过 120 天

D、销售利润率处在上升趋势

290、同步满足四项条件（①借款人生产经营活动正常，能准时支付利息；②重新办理了贷款手续；③贷款担保有效；④属于周转性贷款）的“借新还旧”贷款原则上要划为（ B ）。

A、正常贷款 B、关注贷款 C、次级贷款

D、可疑贷款

291、信贷档案不齐全，重要法律性文献遗失，并且对还款构成实质性影响，此类贷款至少应划为（ C ）。

A、正常贷款 B、关注贷款 C、次级贷款 D、可疑贷款

292、违反国家有关法律、行政法规的贷款，虽然目前看贷款的偿尚有充足保证，也应至少划分为（ D ）。

A、正常贷款 B、关注贷款 C、次级贷款 D、可疑贷款

293、根据《中华人民共和国证券法》的规定，为股票发行出具审计汇报的注册会计师在一定期限内不得购置该企业的股票，该期限为（ B ）。

A、该股票的承销期内和期满后一年内 B、该股票的承销期内和期满后六个月内

C、出具审计汇报后六个月内 D、出具审计汇报后一年内

294、一张票款为 18000 元的商业承兑汇票到期，付款人不能支付票款。根据支付结算的有关规定，付款人应受到罚款惩罚，其罚款额至少为（ D ）元。

A、360 元 B、540 元 C、900 元 D、1000 元

二、多选题

1、商业银行的信贷集中，重要表目前如下几种方面（ ABCD ）。

A、贷款集中于某一借款人或一组互相关联的借款人
或地区

B、贷款集中于某一行业

C、贷款的抵押品单一或具有相似的特点

D、贷款集中于某一种贷款

款

2、交易风险是指银行把单笔贷款看做是一种整体時所承担的所有的风险，它包括（ ACD ）。

A、选择风险 B、集中风险 C、承销风险 D、操作风险 E、内在风险

3、信贷资金的特性有（ ABCD ）。

A、虚拟性 B、期限性 C、周转性 D、增值性

4、商业银行的信贷资金来源包括（ ABC ）。

A、资本金 B、各项存款 C、借款 D、各项贷款

5、商业银行贷款业务实现安全性的措施包括（ ABCD ）。

A、合理进行贷款定价 B、信贷资产分散化

C、对客户确定最高综合授信额度 D、制定对的的贷款政策

6、商业银行在制定贷款担保政策時，一般应包括如下内容（ ABCD ）。

A、明确担保的方式 B、规定抵押品的鉴定、评估措施和程序

C、确定贷款与抵（质）押品价值的比率 D、确定担保人的资格和还款能力的评估措施与程序

7、对贷款审批委员会审批贷款形成逾期的贷款风险的有关负责人，可进行下面哪些惩罚（ ABC ）。

A、罚款 B、按比例赔偿 C、行政处分 D、责令清收

8、贷款人有哪些行為，中国人民银行可以责令改正；逾期不改正的，中国人民银行可以处以5千元以上1万元如下罚款（ ABD ）。

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/438110120017006132>