

2022 年银行业法律法规与综合能力考试试卷(一)

(总分 100 分, 考试时长 90 分钟)

一、单项选择题 (每小题 2 分, 共 40 分)

1、下列银行票据中既可以转账也可以提取现金的是 ()。

- A、现金支票
- B、转账支票
- C、普通支票
- D、划线支票

2、第二版巴塞尔资本协议中的第 () 支柱要求银行通过建立一套披露机制, 通过市场力量来约束银行行为, 驱动银行不断强化自身管理。

- A、一
- B、二
- C、三
- D、四

3、下列关于直接标价法和间接标价法的各种说法中正确的为 ()。

- A、在直接标价法下, 本国货币的数额固定不变
- B、在间接标价法下, 外国货币的数额固定不变
- C、在间接标价法下, 本国货币的数额变动
- D、世界上大多数国家采用直接标价法, 而美国和英国则采用间接标价法

4、黄某按照银行支行的业务印章自己制作了一个业务印章, 并印制了空白印章, 然后制作了一张 50 万元银行存单, 并从另一家银行获得抵押贷款 50 万元, 对黄某的行为说法不正确的是 ()。

- A、属于金融诈骗行为
- B、是合法的, 因此自己在银行也有存款
- C、做法不合法
- D、是伪造金融凭证行为

5、备用信用证的实质是银行对借款人的一种 ()。

- A、担保行为
- B、代理业务
- C、承诺业务
- D、理财业务

6、公安机关因查处经济违法犯罪案件, 需要向银行查询企业的存款资料时, 应当出具 () 公安局签发的“协助查询存款通知书”。

- A、省级(含)以上

- B、市级(含)以上
- C、县级(含)以上
- D、镇级(含)以上

7、(), 是具有民事权利能力和民事行为能力, 依法独立享有民事权利和承担义务的组织。

- A、法人
- B、自然人
- C、公民
- D、人民

8、我国行业类别是按照 () 划分。

- A、同一种经济活动的性质
- B、规模大小
- C、会计准则
- D、管理部门的不同

9、下列不属于商业银行代理中央银行业务的是 ()。

- A、代理国库
- B、代理资金结算
- C、代理财政性存款
- D、代理金银

10、金融犯罪侵犯的客体是 ()。

- A、金融机构
- B、金融机构工作人员
- C、金融工具
- D、金融管理秩序

11、根据《商业银行法》规定, 国务院银行业监督管理机构对银行实行接管, 接管期限最长不超过 () 年。

- A、1
- B、2
- C、3
- D、4

12、物价稳定是要保持 () 的基本稳定, 使一般物价水平在短期内不发生显著或急剧的波动, 避免出现通货膨胀和通货紧缩。

- 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

13、一对夫妻欲离婚, 下列各项属于他们夫妻共同财产的是 ()。

- A、婚姻关系存续期间一方专用的生活用品

- B、出租一方婚前所购房屋获得的租金 2 万元
C、婚姻关系存续期间，夫妻各自和共同劳动所得的收入 60 万元
D、虽属一方的婚前财产。但在婚后共同生活中双方共同长期使用的房屋两套，汽车一部

14、下列关于宏观经济发展目标及其衡量指标说法错误的是（ ）。

- A、充分就业与经济增长
B、物价稳定与通货膨胀率
C、国际收支平衡与国际收支
D、经济增长与国内生产总值

15、目前银行理财产品的主体是（ ）。

- A、非保本浮动收益理财产品
B、个人理财产品
C、开放式净值型产品
D、保本浮动收益理财产品

16、下列关于信用卡的表述，错误的是（ ）。

- A、信用卡具有消费信贷、转账结算等功能
B、信用卡透支额度根据持卡人缴存的备用金额度核定
C、持卡人可在信用额度内先使用后还款
D、信用卡消费信贷一般有最低还款额要求

17、商业银行保有一定量的高流动性资产，其主要目的是（ ）。

- A、为了取得较高盈利
B、满足货币发行需要
C、满足调节国际收支需要
D、应付存款人提取存款需要

18、（ ）是指交易双方约定在未来的一定期限内，根据约定数量的同种货币的名义本金交换利息金额的金融合约。

- A、利率互换
B、即期外汇交易
C、货币互换
D、远期外汇交易

19、保证合同约定保证人承担保证责任直至主债务本息还清时为止等类似内容的，视为约定不明，保证期间为主债务履行期届满之日起（ ）。

- A、6 个月
B、1 年
C、2 年
D、5 年

20、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

二、判断题（每小题 2 分，共 20 分）

（ ）1、生产者物价指数是指一组与居民生活有关的商品价格的变化幅度。

（ ）2、中国人民银行有权对金融机构以及其他单位执行有关黄金管理规定的行为进行检查监督，无权对个人的该类行为进行检查监督。

（ ）3、专有技术是一种秘密的技术知识、经验和技巧的总和，只能表现为书面资料，如设计图纸资料、设计方案、操作程序指南、数据资料等。

（ ）4、货币的价值尺度，把一切商品的价值表现为同名的量，使商品在质的方面相同，在量的方面也可以比较。

（ ）5、查封是行政机关限制当事人对其财产的使用和处分的强制措施。

（ ）6、信用证业务是单据买卖。在信用证业务中的所有各方，包括银行和商人所处理的都是单据，而非货物

（ ）7、银行业监督管理机构及其派出机构遵循公平、公开、公正和效率的原则对银行业实施监督管理。

（ ）8、被许可人需要延续依法取得的行政许可的有效期的，应当在该行政许可有效期届满十五日前向做出行政许可决定的行政机关提出申请。

（ ）9、经济全球化是指商品、服务、生产要素与信息跨国界流动的规模与形式不断增加，通过国际分工，在世界市场范围内提高资源配置的效率，从而使各国经济的相互依赖程度日益加深的趋势。

（ ）10、商业银行增加二级资本的方法，主要是发行可转换债券、混合资本债券和长期次级债券。

三、多项选择题（每小题 2 分，共 40 分）

1、根据《合同法》规定，一方当事人可以请求人民法院或者仲裁机构变更或者撤销合同的情形包括（ ）。

- A、因重大误解而订立的
- B、在订立合同时显失公平的
- C、一方以欺诈、胁迫的手段或者乘人之危，使对方在违背真实意思的情况下订立的
- D、合同期限届满或超出期限
- E、乘人之危的合同

2、商业银行的职能主要有（ ）。

- A、充当信用中介
- B、充当支付中介
- C、信用创造功能
- D、金融服务职能
- E、补充性职能

3、银行效率从本质上讲是银行对其资源的有效配置，是银行（ ）的总称。

- A、盈利能力
- B、市场竞争能力
- C、投入产出能力
- D、可持续发展能力
- E、经营能力

4、通货膨胀对社会经济的影响包括以下哪些方面（ ）。

- A、对生产和流通的影响
- B、对分配和消费的影响
- C、对金融秩序的影响
- D、对社会稳定的影响
- E、导致社会总投资减少

5、银行金融创新四个认识原则包括（ ）。

- A、认识你的客户
- B、认识你的业务
- C、认识你的交易对手
- D、认识你的收益
- E、认识你的风险

6、直接融资包括（ ）。

- A、股票发行
- B、企业债券发行
- C、国家发行国库券
- D、国家发行公债券
- E、商业信用

7、根据《中华人民共和国银行业监督管理法》，下列金融机构接受银监会监督管理的有

（ ）。

- A、农村信用合作社
- B、金融资产管理公司
- C、信托公司
- D、货币经纪公司
- E、保险公司

8、下列属于商业银行面临的风险有（ ）。

- A、市场风险
- B、声誉风险
- C、流动性风险
- D、信用风险
- E、操作风险

9、反洗钱法的主要内容包括（ ）。

- A、明确国务院反洗钱行政主管部门和国务院有关部门反洗钱分工
- B、明确反洗钱调查措施的行使条件、主体、批准程序和期限
- C、规定开展反洗钱国际合作的基本原则
- D、明确应履行反洗钱义务的金融机构的范围及其具体的反洗钱义务
- E、明确规定违反《反洗钱法》应承担的法律责任

10、下列金融市场中，属于资本市场的有（ ）。

- A、同业拆借市场
- B、股票市场
- C、票据市场
- D、长期债券市场
- E、回购市场

11、票据的主要形式有（ ）。

- A、汇票
- B、存单
- C、本票
- D、发票
- E、支票

12、根据《物权法》，物权的基本原则有（ ）。

- A、平等保护原则
- B、物权法定原则
- C、一物一权原则
- D、公示、公信原则
- E、诚实信用原则

13、中央银行的再贴现政策主要包括的内容有（ ）。

- A、通过再贴现率的调整，影响商业银行以再贴现方式融入资金的成本

- B、通过再贴现率的调整，干预和影响市场利率及货币供求
C、规定再贴现票据的种类，影响商业银行的资金投向，促进资金的高效流动
D、规定再贴现票据的种类，影响全社会的资金投向，促进资金的高效流动
E、通过再贴现率的调整，干预和影响实际利率及货币供求
- 14、在金融创新中，银行要非常注意保护客户利益，主要体现在（ ）方面。
- A、审慎尽责
B、充分信息披露
C、引导理性消费
D、客户资产隔离和客户教育
E、妥善处理利益冲突
- 15、借记卡具备（ ）功能。
- A、消费
B、通存通兑
C、透支
D、存取现金
E、转账
- 16、下列关于存款在法律上的含义，说法正确的是（ ）。
- A、对存款人看，存款是单位和个人在存款机构开立账户存入货币资金的行为
B、对存款机构看，存款是单位和个人在存款机构开立账户存入货币资金的行为
C、从存款机构看，存款是金融机构接受存款人的货币资金，承担对存款人定期支付本息义务的行为
D、从存款机构看，存款是金融机构接受存款人的货币资金，承担对存款人不定期支付本息义务的行为
E、从存款机构看，存款是金融机构接受存款人的货币资金，承担对存款人定期或不定期支付本息义务的行为
- 17、根据不同的标准，保险可以进行如下分类，包括（ ）。
- A、按照保险的实施方式，可分为自愿保险和强制保险
B、按照保险对象的不同，可分为财产保险和人身保险
C、按照保险实施范围的不同，可分为社会保险和普通保险
D、按照保险承担的责任次序，可分为原保险和再保险
E、按照保险的内容不同，可分为医疗保险和养老保险
- 18、中国银监会发布《关于 2015 年小微企业金融服务工作的指导意见》，2015 年银行业小微企业金融服务工作目标从（ ）三个维度更加全面地考察小微企业贷款增长情况。
- A、增速
B、户数
C、增量
D、风险
E、申贷获得率

19、下列关于商业银行经济资本管理意义的描述，正确的有（ ）。

- A、绩效管理
B、风险控制
C、资源配置
D、有助于银行达到风险与收益最优平衡
E、有助于商业银行实现规模扩张

20、下列属于背信运用受托财产罪的犯罪主体的有（ ）。

- A、银行柜员
B、证券交易所
C、期货交易所
D、期货经纪公司
E、保险公司

参考答案

一、单项选择题

1、C

【解析】现金支票用来支取现金，转账支票只能用于转账，不能支取现金，普通支票可以支取现金，也可以转账。在普通支票左上角划两条平行线的为划线支票。划线支票只能转账，不能取现金。

2、C

【解析】第三支柱：市场纪律。第三支柱又称市场约束、信息披露，是对第一支柱和第二支柱的补充。第三支柱要求银行通过建立一套披露机制，以便于股东、存款人、债权人等市场参与者了解和评价银行有关资本、风险、风险评估程序以及资本充足率等重要信息，通过市场力量来约束银行行为，驱动银行不断强化自身管理。

3、D

【解析】直接标价法是以一定单位的外国货币为标准来计算应付出多少单位本国货币，就相当于计算购买一定单位外币所应付多少本币，所以是外国货币的数额固定不变。间接标价法是以一定单位的本国货币为标准，来计算应收若干单位的外国货币。在间接标价法中，本国货币的数额保持不变，外国货币的数额随着本国货币币值的对比变化而变动。目前，只有少数国家的货币如英国和美国等采用间接标价法。故本题答案选D。

4、B

【解析】黄某的做法属于金融凭证诈骗罪是违法行为。 @##

5、A

【解析】备用信用证是在法律限制开立保函的情况下出现的保函业务的替代品，实质是银行对借款人的一种担保行为。

6、C

【解析】办理协助查询业务时，金融机构经办人员应当核实执法人员的工作证件，以及有权机关县团级以上(含，下同)机构签发的协助查询存款通知书。

7、A

【解析】法人，是具有民事权利能力和民事行为能力，依法独立享有民事权利和承担义务的组织。

8、A

9、B

【解析】代理中央银行业务主要包括代理财政性存款、代理国库、代理金银等业务。

10、D

【解析】金融犯罪侵犯的客体是金融管理秩序。可以分为危害金融机构管理制度的犯罪、危害金融业务管理制度的犯罪和危害货币管理制度的犯罪。

11、B

【解析】根据《商业银行法》规定，国务院银行业监督管理机构对银行实行接管，接管期限最长不超过2年。

12、D

【解析】物价稳定是要保持物价总水平的基本稳定，使一般物价水平在短期内不发生显著或急剧的波动，避免出现通货膨胀和通货紧缩。

13、C

【解析】《婚姻法》第17条规定，夫妻在婚姻关系存续期间所得的下列财产，归夫妻共同所有：(1)工资、奖金；(2)生产、经营的收益；(3)知识产权的收益；(4)继承或赠与所得的财产，但本法第十八条第三项规定的除外；(5)其他应当归共同所有的财产。夫妻对共同所有的财产，有平等的处理权。第18条规定，有下列情形之一的，为夫妻一方的财产：

(1)一方的婚前财产；(2)一方因身体受到伤害获得的医疗费、残疾人生活补助费等费用；(3)遗嘱或赠与合同中确定只归夫或妻一方的财产；(4)一方专用的生活用品；(5)其他应当归一方的财产。故本题答案选C。

14、A

【解析】A选项应该是：充分就业与失业率。

15、A

【解析】非保本浮动收益理财产品是最符合理财业务本质特征的一类理财产品，也是目

前银行理财产品的主体。

16、B

【解析】选项 B 描述的是准贷记卡的业务。准贷记卡是指持卡人须先按发卡银行的要求交存一定金额的备用金，当备用金账户余额不足支付时，可在发卡银行规定的信用额度内透支的信用卡。信用卡具有购物消费功能、转账结算、储蓄、小额信贷、信用卡取现、汇兑结算和分期付款功能。

17、D

【解析】商业银行保有一定量的高流动性资产，其主要目的是应付存款人提取存款需要。

18、A

【解析】利率互换是指交易双方约定在未来的一定期限内，根据约定数量的同种货币的名义本金交换利息额的金融合约。最常见的利率互换是在固定利率与浮动利率之间进行转换。当利率看涨时，可将浮动利率债务类金融工具转换成固定利率金融工具，将固定利率资产类金融工具转换成浮动利率金融工具；而当利率看跌时，做相反交易。

19、C

【解析】保证合同约定保证人承担保证责任直至主债务本息还清时为止等类似内容的，视为约定不明，保证期间为主债务履行期届满之日起 2 年。

20、B

【解析】信用卡和借记卡，统称为银行卡，银行卡按清偿方式分为信用卡和借记卡。

二、判断题

1、错误

【解析】消费者物价指数是指一组与居民生活有关的商品价格的变化幅度；生产者物价指数是指一组出厂产品批发价格的变化幅度。

2、错误

【解析】中国人民银行有权对金融机构以及其他单位、个人执行有关黄金管理规定的行为进行检查监督。

3、错误

【解析】专有技术是一种秘密的技术知识、经验和技巧的总和，既可以表现为书面资

料，如设计图纸资料、设计方案、操作程序指南、数据资料等，也可以表现为技术示范、对工程技术人员的培训和口头传授等。

4、正确

【解析】作为价值尺度，货币把一切商品的价值表现为同名的量，使商品在质的方面相同，在量的方面也可以比较。

5、正确

6、正确

【解析】信用证业务是单据买卖。在信用证业务中的所有各方，包括银行和商人所处理的都是单据，而非货物

7、错误

【解析】银行业监督管理机构及其派出机构遵循依法、公开、公正和效率的原则对银行业实施监督管理。

8、错误

【解析】被许可人需要延续依法取得的行政许可的有效期的，应当在该行政许可有效期届满三十日前向做出行政许可决定的行政机关提出申请。但是，法律、法规、规章另有规定的，依照其规定。“行政机关应当根据被许可人的申请，在该行政许可有效期届满前做出是否准予延续的决定；逾期未作决定的，视为准予延续。”

9、正确

【解析】经济全球化是指商品、服务、生产要素与信息跨国界流动的规模与形式不断增加，通过国际分工，在世界市场范围内提高资源配置的效率，从而使各国间经济的相互依赖程度日益加深的趋势。

10、正确

【解析】商业银行增加二级资本的方法，主要包括发行可转换债券、混合资本债券和长期次级债券。

三、多项选择题

1、ABCE

【解析】

根据《合同法》规定，一旦发生以下情形，一方当事人可以请求人民法院或者仲裁机构变更或者撤销合同。包括：因重大误解而订立的；在订立合同时显失公平的；一方以欺诈、胁迫的手段或者乘人之危，使对方在违背真实意思的情况下订立的。

2、ABCD

【解析】商业银行的职能主要有：充当信用中介；充当支付中介；信用创造功能；金融服务职能。E项属于政策性银行的职能。

3、BCD

【解析】银行效率从本质上讲是银行对其资源的有效配置，是银行市场竞争能力、投入产出能力和可持续发展能力的总称。

4、ABCD

【解析】E选项属于通货紧缩的影响。

5、ABCE

【解析】银行金融创新需要遵循以下原则：合法合规原则；信息充分披露原则；维护客户利益原则；风险可控原则；知识产权保护原则；成本可算原则；公平竞争原则；四个认识原则，即认识你的客户、认识你的业务、认识你的风险、认识你的交易对手。

6、ABCDE

【解析】直接融资是指资金的供给者直接向资金需求者进行融资的一种融资方式。直接融资活动一般不通过金融中介机构。商业信用、企业发行股票和债券、国家发行国库券、公债券均属于直接融资活动。

7、ABCD

【解析】保险公司是保监会批准设立的。

8、ABCDE

【解析】商业银行面临的风险包括市场风险、声誉风险、流动性风险、信用风险和操作风险。

9、ABCDE

【解析】《反洗钱法》主要内容包括国务院反洗钱行政主管部门负责全国的反洗钱监督管理工作，明确国务院反洗钱行政主管部门和国务院有关部门、机构的反洗钱职责分工；

明确应履行反洗钱义务的金融机构的范围及具体的义务；规定反洗钱调查措施的行使条件、主体、批准程序和期限；规定开展反洗钱国际合作的基本原则；明确违反《反洗钱法》应承担的法律责任。

10、BD

【解析】资本市场是指以长期金融工具为媒介进行的、期限在一年以上的长期资金融通市场。主要包括债券市场和股票市场。货币市场主要包括同业拆借市场、回购市场、票据市场、大额可转让定期存单市场等。

11、ACE

【解析】票据是约定由债务人按期无条件支付一定金额，并可以转让流通的债务凭证。票据主要有三类，即汇票、本票、支票。

12、ABCD

【解析】根据《物权法》，物权的基本原则有：①平等保护原则，即国家、集体、私人的物权和其他权利人的物权受法律保护，任何单位和个人不得侵犯。②物权法定原则，即物权的种类和内容由法律规定。③一物一权原则，一方面是指一个物之上只能设立一个所有权而不能同时设立两个以上的所有权；另一方面，也是指在一个物上不能同时设立两个或者两个以上在性质上相互排斥或内容上不相容的物权。④公示、公信原则，其中，公示原则指为了维护交易安全和秩序，必须将物权设立、转移的事实通过一定的方式向社会公开，使其他人知道物权变动的状况；公信原则是指当物权依据法律规定进行了公示，即使该公示方法表现出来的物权存在瑕疵，对于信赖该物权存在并已从事物权交易的人，法律承认其法律效果，以保护交易安全。

13、ABCD

【解析】考核再贴现率的作用机制。

14、ABCDE

【解析】在金融创新活动中，银行需要特别注意从审慎尽责、充分信息披露、引导理性消费、客户资产隔离、妥善处理利益冲突、客户教育六个方面来保护客户的利益。

15、ABDE

【解析】借记卡具有如下功能：(1)存取现金。(2)转账汇款。(3)刷卡消费。(4)代收代

付。(5)资产管理。(6)其他服务。

16、AE

【解析】存款在法律上的含义可以从两方面来理解。一方面，从存款人来看，存款是单位和个人在存款机构开立账户存入货币资金的行为；另一方面，从存款机构看，存款是金融机构接受存款人的货币资金，承担对存款人定期或不定期支付本息义务的行为

17、ABCD

【解析】保险的分类为 ABCD 四项所述。其中社会保险包含了养老保险、医疗保险、失业保险、工伤保险和生育险。

18、ABE

【解析】中国银监会发布《关于 2015 年小微企业金融服务工作的指导意见》将 2015 年银行业小微企业金融服务工作目标由以往单纯侧重贷款增速和增量的“两个不低于”调整为“三个不低于”，从增速、户数、申贷获得率三个维度更加全面地考察小微企业贷款增长情况。

19、ABCD

【解析】考察经济资本管理的意义。

20、BCDE

【解析】背信运用受托财产罪的犯罪主体为特殊主体，即为“商业银行、证券交易所、期货交易所、证券公司、期货经纪公司、保险公司或者其他金融机构”，个人不能构成本罪的主体。

2022 年银行业法律法规与综合能力考试试卷(二)

(总分 100 分, 考试时长 90 分钟)

一、单项选择题 (每小题 2 分, 共 40 分)

- 1、将金融市场分为货币市场和资本市场两类, 两种分类的标准是 ()。
- A、金融交易的对象
B、金融交易成交时约定的付款时间
C、金融交易对象的期限
D、金融交易的层次
- 2、目前我国商业银行个人贷款业务不包括 ()。
- A、个人住房贷款
B、个人消费贷款
C、固定资产贷款
D、个人经营贷款
- 3、下列关于商业银行销售理财产品, 说法错误的是 ()。
- A、应当遵循诚实守信、勤勉尽责、如实告知原则
B、应当遵循公平、公开、公正原则, 充分揭示风险, 保护客户合法权益, 不得对客户进行误导销售
C、在特殊情况下, 商业银行可以向客户销售风险评级略高于客户风险承受能力评级的理财产品
D、商业银行销售理财产品, 应当加强客户风险提示和投资者教育
- 4、潘某不服某卫生局的行政处罚决定, 向法院提起诉讼。诉讼过程中, 卫生局撤销了原处罚决定, 潘某遂向法院申请撤诉, 法院作出准予撤诉的裁定。一周后, 卫生局又以同一事实和理由作出了与原处罚决定相同的决定。下列哪一种说法是正确的 ()。
- A、潘某可以撤回撤诉申请, 请求法院恢复诉讼, 继续审理该案
B、潘某可以对法院所作的准予撤诉裁定提出上诉
C、潘某可以申请再审, 请求法院撤销准予撤诉的裁定
D、潘某可以对卫生局新的处罚决定提起诉讼
- 5、以下 () 环节不属于一笔贷款的管理流程。
- A、贷款申请
B、受理与调查
C、贷款支付
D、贷款监控
- 6、以下 () 行为符合银行业从业人员职业操守有关信息披露的规定。
- A、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

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, 是必要的

D、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

7、重组是银行业监督管理机构对问题银行业金融机构进行处置的一种方式。对于重组失败的, 银行业监督管理机构可以决定终止重组, 转由 () 依法宣告破产。

A、人民法院

B、人民检察院

C、国务院

D、中国人民银行

8、商业银行在我国境内不得从事 () 业务, 但国家另有规定的除外。

A、代理股票买卖

B、买卖政府债券

C、代理股票资金清算

D、发行金融债券

9、准贷记卡 ()。

A、透支不享受免息还款期

B、有循环信用

C、存款无利息

D、透支享受免息还款期

10、银行对于信用卡客户的透支取现及过了免息期的透支消费, 要按日计收利息, 通常按日利率万分之五计息。如果钱先生于 2015 年 5 月 30 日透支取现 1000 元, 到该年 6 月 30 日他应支付给银行透支利息 () 元。

A、16.00

B、15.50

C、15.00

D、14.50

11、根据《金融机构反洗钱规定》, () 是国务院反洗钱行政主管部门, 依法对金融机构的反洗钱工作进行监督管理。

A、中国工商银行

B、中国银行业协会

C、中国人民银行

D、中国银行业监督管理委员会

12、商业银行资产负债管理的整体目标是, 在承受合理的缺口与流动性风险的前提下, ()。

- A、完善内部管理机制和风险控制机制
- B、追求银行价值最大化
- C、为客户提供最大化的利益
- D、健全市场经营机制

13、下列关于客户集中度指标说法正确的是（ ）。

- A、银行对最大十家客户贷款比率的限制是为了保障稳健经营，防范因“垒大户”，而引发的经营风险
- B、单一最大客户贷款比率不是衡量银行经营安全性的指标
- C、最大十家客户贷款比率是衡量银行资产负债比例管理的指标之一
- D、单一最大客户贷款比率=（最大一家集团客户授信总额 / 资本净额）×100%

14、我国债券回购市场上交易的证券主要是（ ）。

- A、股票
- B、政府债券
- C、中央银行票据
- D、可转换债券

15、治理通货膨胀的措施中，属于紧缩的财政政策的是（ ）。

- A、减少赋税
- B、减少基础货币投放
- C、提高利率
- D、减少政府支出

16、下列属于商业银行非营利性资产的是（ ）。

- A、短期贷款
- B、银团贷款
- C、债券投资
- D、库存现金

17、超额存款准备金主要用途不包括（ ）。

- A、支付清算
- B、头寸调拨
- C、稳定物价
- D、作为资产运用的备用资金

18、银行的市场风险不包括（ ）。

- A、流动风险
- B、汇率风险
- C、商品价格风险
- D、股票价格风险

19、（ ）是指经银监会批准在中华人民共和国境内依法设立并具有经营贷款业务资格的银行业金融机构

- A、贷款人
- B、借款人
- C、融资人
- D、融券人

20、商业银行风险加权资产不包括（ ）。

- A、国家风险加权资产
- B、信用风险加权资产
- C、市场风险加权资产
- D、操作风险加权资产

二、判断题（每小题 2 分，共 20 分）

（ ）1、集资诈骗罪要求主观方面为故意，但是不要求以非法占有为目的。

（ ）2、纪 80 年代以前，发达国家商业银行的组织架构模式一般是总行以职能型构架为主，分支行是“块块”形式为主的总分行型组织架构，与目前我国的大型银行主流组织架构大不相同。

（ ）3、新的社会经济环境下，商业银行资产负债管理的对象和内涵在不断扩充，呈现“表内外、本外币、集团化”的趋势。

（ ）4、企事业单位可以自主选择不同商业银行的营业场所开立多个基本账户。

（ ）5、违法发放贷款罪中的“关系人”是指商业银行的董事、监事、管理人员、信贷人员及其近亲属。

（ ）6、多法人制组织架构中子公司拥有较大的经营自主权，母公司对子公司可以直接行使行政指挥权，但管控力度相对较弱。

（ ）7、风险偏好是愿意承担的风险类型和总量。

（ ）8、《中华人民共和国物权法》规定在未约定或约定不明时，同一债权既有债务人提供担保又有第三人提供担保物的，第三人提供的担保物应先执行。

（ ）9、投资标的可以分为标准化理财投资和非标准化理财投资。

（ ）10、存款是银行最主要的资产，是银行最主要的资金运用。

三、多项选择题（每小题 2 分，共 40 分）

1、我国银行业监管规则体系主要包括（ ）。

- A、法律
- B、行政法规
- C、部门规章
- D、规范性文件
- E、行为准则

2、国际上主要金融监管的体制包括（ ）。

- A、统一监管型
- B、分散监管型
- C、一头监管型
- D、多头监管型
- E、“双峰”监管型

3、债权人委员会的职权有（ ）。

- A、监督债务人财产的管理和处分
- B、监督破产财产分配
- C、提议召开债权人会议
- D、债权人会议委托的其他职权
- E、通过破产财产的变价方案

4、小张近日卧病在床，不能出门。如果他需要查询存款账户余额，那么（ ）业务可以满足其需求。

- A、网上银行
- B、电话银行
- C、手机银行
- D、自助终端
- E、柜台查询

5、关于信用证的说法，下列表述正确的有（ ）。

- A、信用证是指银行有条件的付款承诺
- B、按进出口来分可分为进口信用证和出口信用证
- C、按开证行保证性质的不同，可分为可转让信用证和不可转让信用证
- D、按信用证项下的汇票是否附商业单据，可分为跟单商业信用证和光票信用证
- E、按信用证项下的权利是否可转让，可分为可撤销信用证和不可撤销信用证。

6、下列关于金融工具的描述中正确的有（ ）。

- A、可转换债券兼具债券和股票的特性
- B、债券是债权债务凭证，而股票是所有权凭证

- C、银行承兑汇票属于长期金融工具
- D、优先股股东比普通股股东享有更大的管理权力
- E、企业债券属于直接融资工具

7、以下违法所得属于《刑法》中洗钱罪明确规定的对象是（ ）。

- A、毒品犯罪
- B、黑社会性质的组织犯罪
- C、破坏金融管理秩序犯罪
- D、金融诈骗犯罪
- E、偷逃税款犯罪

8、下面属于中央银行提高再贴现率后的影响的有（ ）。

- A、会提高商业银行向中央银行融资的成本
- B、会减少商业银行向中央银行的借款和贴现
- C、会使市场利率相应上升
- D、会使整个社会的投资支出增加，使经济增速加快
- E、会缩减市场货币供应量

9、商业银行所面临的国家风险有（ ）。

- A、政治风险
- B、经济风险
- C、社会风险
- D、法律风险
- E、声誉风险

10、保证担保的范围包括（ ）。

- A、主债权
- B、利息
- C、违约金
- D、损害赔偿金
- E、实现债权的费用

11、下列选项中，属于无权代理的有（ ）。

- A、代理权终止
- B、未授予代理权
- C、超越代理权
- D、委托代理
- E、指定代理

12、商业银行的中间业务包括（ ）。

- A、托管业务
- B、债券投资业务
- C、财务顾问业务
- D、代理收费业务

- 13、李某(22岁)伙同其弟(15岁)共同实施诈骗行为,骗取大量财物,则()。
- A、二人构成共同犯罪
 - B、李某单独构成诈骗罪
 - C、李弟不构成犯罪
 - D、李弟构成犯罪
 - E、李某是主犯,李弟是从犯
- 14、我国商业银行总资本包括()。
- A、其他一级资本
 - B、核心一级资本
 - C、风险加权资本
 - D、补充资本
 - E、二级资本
- 15、客户授信额度按授信形式的不同,可分为()。
- A、贷款额度
 - B、进口保理额度
 - C、进口押汇额度
 - D、开证额度
 - E、承兑汇票贴现额度
- 16、甲自己制作了某银行支行的业务印章,并印制了空白存单,然后制作了一张100万元的银行存单,并以此从另一家银行获得抵押贷款100万元。根据《刑法》的有关规定,下列说法正确的有()。
- A、这是伪造金融票证的行为
 - B、这是合法的,因为甲自己在银行有抵押
 - C、这种行为不构成犯罪
 - D、这是金融诈骗行为
 - E、这种行为属于一般民事纠纷,甲应当赔偿银行损失
- 17、中国银监会监管的非银行金融机构包括()。
- A、基金管理公司
 - B、货币经纪公司
 - C、期货经纪公司
 - D、金融租赁公司
 - E、财产保险公司
- 18、商业银行资本中的经济资本有()。
- A、防止银行倒闭的最后防线
 - B、银行需要保有的最低资本量
 - C、账面资本
 - D、是银行资产负债表中资产减去负债后的余额
 - E、根据银行所承担的风险计量的
- 19、商业银行发行金融债券应具备()条件。
- A、具有良好的公司治理机制
 - B、资本充足率不低于8%
 - C、最近3年连续盈利、没有重大违法、违规行为
 - D、贷款损失准备计提充足
 - E、风险监管指标符合监管机构的有关规定及中国人民银行要求的其他条件
- 20、下列关于货币经纪公司的说法,正确的是()。
- A、从事促进金融机构间资金融通和外汇交易等经纪服务
 - B、从事为金融机构提供贷款服务等业务
 - C、从事融资租赁等业务
 - D、服务对象是境内外金融机构
 - E、不得从事任何金融产品的自营业务

参考答案

一、单项选择题

1、C

【解析】金融市场按金融工具的期限可以分为货币市场和资本市场。

2、C

【解析】个人贷款主要包括个人住房贷款、个人消费贷款、个人经营贷款和个人信用卡透支。固定资产贷款属于公司贷款业务。

3、C

【解析】商业银行销售理财产品，应当遵循风险匹配原则，禁止误导客户购买与其风险承受能力不相符合的理财产品。风险匹配原则是指商业银行只能向客户销售风险评级等于或低于其风险承受能力评级的理财产品。

4、D

【解析】A 项错误。由于人民法院已经作出了准予撤诉的裁定，诉讼程序已经终结，所以潘某不能撤回撤诉申请，请求法院恢复诉讼继续审理该案。B 项错误。根据《最高人民法院关于执行(中华人民共和国行政诉讼法)若干问题的解释》第 36 条规定，人民法院裁定准许原告撤诉后。原告以同一事实和理由重新起诉的，人民法院不予受理。准予撤诉的裁定确有错误，原告申请再审的，人民法院应当通过审判监督程序撤销原准予撤诉的裁定，重新对案件进行审理。本题目中人民法院准予撤诉的裁定，并没有任何错误。所以潘某既不能对法院所作的准予撤诉裁定提出上诉，也不能申请再审，请求法院撤销准予撤诉的裁定。C 项错误。理由同 B。D 项正确。卫生局在案件结束后。又作了与原具体行政行为相同的行为，属于一个新的行政行为。潘某可以对卫生局新的处罚决定提起行政诉讼。

5、D

【解析】贷款流程包括：贷款申请、受理与调查、风险评价、贷款审批、合同签订、贷款发放、贷款支付、贷后管理和贷款回收与处置。不包括贷款监控。

6、C

【解析】信息披露原则要求银行从业人员应当明确区分其所在机构代理销售的产品和由其所在机构自担风险的产品，对所在机构代理销售的产品必须以明确的、足以让客户注意的方式向其提示代理产品的名称、产品性质、产品风险和产品的最终责任承担者，本银行在本产品销售过程中的责任和义务等必要的信息。AD 项利用银行声誉宣传代理产品，B 项也不利于消费者对产品正确认识，都不符合这一规定。

7、A

【解析】重组的目的是对被重组的银行业金融机构采取对银行业体系冲击较小的市场退出方式，以此维护市场信心与秩序，保护存款人等债权人的利益。对于重组失败的，国务院银行业监督管理机构可以决定终止重组，转由人民法院依法宣告破产。

8、A

【解析】商业银行在中华人民共和国境内不得从事信托投资和证券经营业务，不得向非自用不动产投资或者向非银行金融机构和企业投资，但国家另有规定的除外。故选项 A 正确。

9、A

【解析】准贷记卡透支不享受免息还款期。

10、B

【解析】具体计算为： $1000 \times 31 \times 0.5\% = 15.50$ (元)。因 5 月份有 31 日，故从 5 月 30 日到 6 月 30 日，应是 31 天。

11、C

【解析】根据《金融机构反洗钱规定》，中国人民银行是国务院反洗钱行政主管部门，依法对金融机构的反洗钱工作进行监督管理。

12、B

【解析】商业银行资产负债管理的整体目标是，在承受合理的缺口与流动性风险的前提下，追求银行价值最大化。

13、C

【解析】选项 A 应是银行对最大十家客户贷款比率的限制是防止发生大户风险；选项 B 应是单一最大客户贷款比率是衡量银行经营安全性的指标之一；选项 D 是单一集团客户

授信集中度的公式。

14、B

【解析】债券回购是金融机构之间以债券为抵押的短期资金的融通，风险较低，其标的物一般是信用等级高的政府债券。

15、D

【解析】通货膨胀的治理对策有：①紧缩的货币政策，包括减少货币供应量和提高利率；②紧缩的财政政策，主要是增收节支、减少赤字，其中增收的措施主要是增加税赋，节支的措施主要是压缩政府机构费用开支，抑制公共事业投资，减少各种补贴和救济等福利性支出。

16、D

【解析】任何一家营业性的银行机构，为了保证对客户的支付，都必须保存一定数量的现金。但由于库存现金是一种非营利性资产，而且保存库存现金还需要花费银行大量的保卫费用，因此从经营的角度讲，库存现金不宜保存太多。库存现金的经营原则就是保持适度的规模。其余三项资产均可给银行带来盈利。

17、C

【解析】超额存款准备金主要用于支付清算、头寸调拨或作为资产运用的备用资金。

18、A

【解析】银行的市场风险包括：利率风险、汇率风险、股票价格风险和商品价格风险。

19、A

【解析】贷款人是指经银监会批准在中华人民共和国境内依法设立并具有经营贷款业务资格的银行业金融机构

20、A

【解析】商业银行风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。

二、判断题

1、错误

【解析】集资诈骗罪主观方面故意且要求是以非法占有为目的。是否具有非法占有他人财物的目的，是集资诈骗罪区别于非法集资等行为(主要指非法吸收公众存款罪、擅自发

行股票、公司、企业债券罪等)的重要特征之一。

2、错误

【解析】20 世纪 80 年代以前，发达国家商业银行的组织架构模式一般是总行以职能型构架为主，分支行是“块块”形式为主的总分行型组织架构，与目前我国的大型银行主流组织架构相似。

3、正确

【解析】新的社会经济环境下，商业银行资产负债管理的对象和内涵在不断扩大，呈现“表内外、本外币、集团化”的趋势。 @##

4、错误

【解析】同一存款客户只能在商业银行开立一个基本存款账户。

5、错误

【解析】违法发放贷款罪中“关系人”是指商业银行的董事、监事、管理人员、信贷人员及其近亲属；以及前列人员投资或者担任高级管理职务的公司、企业和其他经济组织。

6、错误

【解析】多法人制组织架构中子公司拥有较大的经营自主权，母公司对子公司不能直接行使行政指挥权，管控力度相对较弱。

7、正确

【解析】风险偏好是商业银行在追求现实战略的过程中，愿意承担的风险类型和总量，它是统一全行经营管理和风险管理的认知标准，是风险管理的基本前提。

8、错误

【解析】《中华人民共和国物权法》第一百七十六条确立了三个层次的规则：其一，允许债权人按照约定的机制来处理物保与人保并存的问题，并且如有约定则必须按照约定实现债权；其二，未约定或约定不明的，债务人提供物保的应先执行；其三，第三人提供担保物的，则由债权人选择。

9、正确

【解析】

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/648103110114006054>