

2022年7月初级银行职业资格《银行业法律法规与综合能力》试题（网友回忆版）汇编

[单选题]1. 以下（江南博哥）关于票据特征的表述，错误的是（）。

- A. 票据的流通性是票据的基本特征之一
- B. 票据权利、义务的大小必须完全依据票据上所记载的文字内容为准，不得以票据以外的任何事项来变更其效力
- C. 票据权利的行使是以持有要据为必要，持票人需要证明其取得票据的原因
- D. 票据一经签发，其票据权利与基础关系相分离，无论基础关系是否存在或者是否有效，对票据权利的效力不产生影响

参考答案： C

参考解析：票据是一种无因证券。票据的持票人行使票据权利时，无须说明其取得票据的原因，只要占有票据就可以行使票据权利。至于取得票据的原因，持票人无说明的义务，债务人也无审查的权利，即使取得票据的原因关系无效，对票据关系也不发生影响。

[单选题]2. 依法取得基金销售业务资格的商业银行，可以接受（）的委托，代为办理基金的销售。

- A. 基金行业协会
- B. 基金管理人
- C. 基金销售支付机构
- D. 基金托管人

参考答案： B

参考解析：基金通过发售基金份额向投资者募集资金，形成独立的基金财产后，由基金管理人专业管理，实现投资者资金的保值增值。证券投资基金具有以下特点：（1）集合理财，专业管理。证券投资基金将众多投资者的资金集中起来，委托基金管理人进行共同投资，表现出一种集合理财的特点。证券投资基金应由基金管理人进行投资管理和运作。基金管理人一般拥有大量的专业投资研究人员和强大的信息网络，能够更好地对证券市场进行全方位的动态跟踪与分析。将资金交给基金管理人管理，使中小投资者也能享受到专业化的投资管理服务。

[单选题]3. 留置权只能发生在特定的合同关系之中，不包括（）。

- A. 加工承揽合同
- B. 房屋租赁合同
- C. 保管合同
- D. 运输合同

参考答案： B

参考解析：留置权只能发生在特定的合同关系中，如保管合同、运输合同和加工承揽合同；留置权发生两次效力，即留置标的物 and 变价并优先受偿；留置权实现时，留置权人必须确定债务人履行债务的宽限期

[单选题]4. 下列关于金融安全的说法，错误的是()。

- A. 金融安全是国家安全的重要组成部分
- B. 金融安全关于经济社会发展全局
- C. 金融腐败不会威胁到金融安全
- D. 防范化解重大风险事关金融安全

参考答案：C

参考解析：金融是国家重要的核心竞争力，金融安全是国家安全的重要组成部分。金融腐败极易诱发金融风险，严重败坏行业形象，威胁金融安全和国家安全。（C 错误）党的十九大提出，决胜全面建成小康社会，必须打赢三大攻坚战，防范化解重大风险是其中一项重要内容，维护金融安全关乎我国经济社会发展全局。

[单选题]5. 下列关于客户利益保护的表述，错误的是()。

- A. 商业银行应当向客户准确公平、没有误导地进行信息披露
- B. 商业银行可以不区分银行资产和客户资产，但应当进行有效的风险隔离管理，
- C. 商业银行应建立适合创新服务需要的客户资料档案，做好客户对于创新产品和服务的适合度评估，引导客户理性投资与消费
- D. 商业银行开展金融创新活动，应遵守行业行为准则和银行员工操守守则

参考答案：B

参考解析：商业银行应严格界定和区分银行资产和客户资产，进行有效的风险隔离管理，对客户的资产进行充分保护。

[单选题]6. 下列关于交易对手信用风险的说法，错误的是()。

- A. 场外衍生交易中普遍蕴含着交易对手信用风险
- B. 交易对手违约的信用风险是双向的
- C. 是指交易对手在一笔交易的现金流最后结算之前的违约风险
- D. 传统贷款业务中普遍蕴含着交易对手信用风险

参考答案：D

参考解析：传统的贷款业务中的信贷风险属于单向风险，只有发放贷款的银行才面临违约损失风险。

[单选题]7. 关于商业银行安全指标描述正确的是()。

- A. 拨贷比越低，银行越安全
- B. 资本充足率越低，银行越安全
- C. 不良贷款拨备覆盖率越高，银行越安全
- D. 不良贷款率越高，银行越安全

参考答案：C

参考解析：拨贷比=不良贷款损失准备/贷款余额 100%。A 错误。

资本充足率（CAR）是商业银行资本总额与风险加权资产的比值，该指标反映一家银行的整体资本稳健水平。B 错误。

不良贷款率高，说明收回贷款的风险大，反之说明收回贷款的风险小。D 错误。

[单选题]8. 下列关于内部资金转移定价（FTP）的法，正确的是（）。

- A. 该方法的缺点是无法逐笔计算出业务的利润贡献
- B. 是指银行与客户之间资金转移的价格
- C. 业务经营单位与内部资金中心进行无偿资金转移
- D. 利用 FTP 核期资金成本或收益时，对负债而言是收益，对资产而言是成本

参考答案：D

参考解析：通过推行 FTP，可以计算出逐笔业务的利润贡献，由于 FTP 细化到了最底层的逐个账户，商业银行仅需按照不同的维度进行分类，就可以实现按照产品、条线、分支机构、个人等维度进行的绩效考核。A 错误

内部资金转移定价是指商业银行内部资金中心与业务经营单位按照一定规则全

额有偿转移资金，达到核算业务资金成本或收益等目的的一种内部经营管理模式。BC 错误

[单选题]9. 下列属于商业银行表外业务的是（）。

- A. 同业拆借
- B. 委托贷款
- C. 自营买卖外汇
- D. 自营贷款

参考答案：B

参考解析：商业银行的表外业务主要分为担保承诺类业务、代理投融资服务类业务、中介服务类业务、其他类表外业务等。故选 B

[单选题]10. 下列说法中，与内部控制基本原则不相符的是（）。

- A. 内部控制覆盖各项业务流程
- B. 内部控制覆盖所有人员
- C. 内部控制越严格越好
- D. 新设立机构或开办业务坚持内控优先

参考答案：C

参考解析：商业银行内部控制应当遵循以下基本原则：（1）全覆盖原则。内部控制应当贯穿决策、执行和监督全过程，覆盖各项业务流程和管理活动，覆盖所有的部门、岗位和人员。（2）制衡性原则内部控制应当在治理结构、机构设置及权责分配、业务流程等方面形成相互制约、相互监督的机制。（3）审慎性原则。内部控制应当坚持风险为本、审慎经营的理念，设立机构或开办业务均应坚持内控优先。（4）相匹配原则。内部控制应当与管理模式、业务规模、产品复杂程度、风险状况等相适应，并根据情况变化及时进行调整。

[单选题]11. 中国银行业协会的主要职能不包括（）。

- A. 自律
- B. 协调

- C. 维权
- D. 审批

参考答案：D

参考解析：中国银行业协会的主要职能包括自律，协调，维权和服务。

[单选题]12. 以下不属于公开募集基金的基金份额持有人大会职权的是()。

- A. 决定基金扩募或者延长基金合同期限
- B. 决定更换基金管理人、基金托管人
- C. 决定调整基金管理人、基金托管人的报酬标准
- D. 直接参与基金的投资管理活动

参考答案：D

参考解析：基金份额持有人大会由全体基金份额持有人组成，行使下列职权：

- ①决定基金扩募或者延长基金合同期限；
- ②决定修改基金合同的重要内容或者提前终止基金合同；
- ③决定更换基金管理人、基金托管人；
- ④决定调整基金管理人、基金托管人的报酬标准
- ⑤基金合同约定的其他职权。

[单选题]13. 当商业银行面临危机时，下列选项对改善银行资本充足率起到立竿见影的措施是()。

- A. 调整资产结构
- B. 缩小资产规模
- C. 采用资本计量高级方法
- D. 发行普通股

参考答案：B

参考解析：要缩小整体的风险加权资产，主要采用两种措施：一是降低规模，二是调整结构。

就第一种方法而言，就是需要银行缩小总体的资产规模，这种方法在提高资本充足率方面能够起到立竿见影的效果。

[单选题]14. 下列关于存款业务的法律规定，表述错误的是()

- A. 企业法人名称中使用银行字样，需经国务院银行业监督管理机构批准
- B. 商业银行不得拒绝支付定期存款本金和利息
- 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查询客户存款信息

参考答案：C

参考解析：企业法人不得从事吸收公众存款行为，不然会导致非法吸收存款罪。故选C。

《商业银行法》规定的存款业务基本法律规则如下：

(1) 经营存款业务特许制。《商业银行法》规定，未经国务院银行业监督管理机构批准，任何单位和个人不得从事吸收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”字样未经批准在名称中使用“银行”字样的，由国务院银行业监督管理机构责令改正，有违法所得的，没收违法所得，违法所得五万元以上的，并处违法所得一倍以上五倍以下罚款；没有违法所得或者违法所得不足五万元的，处五万元以上五十万元以下罚款。

(2) 以合法正当方式吸收存款。《商业银行法》规定，商业银行不得违反规定提高或者降低利率以及采用其他不正当手段吸收存款存在上述违法吸收存款行为的商业银行，由国务院银行业监督管理机构责令改正，有违法所得的，没收违法所得，违法所得五十万元以上的，并处违法所得一倍以上五倍以下罚款；没有违法所得或者违法所得不足五十万元的，处五十万元以上五十万元以下罚款；情节特别严重或者逾期不改正的，可以责令停业整顿或者吊销其经营许可证；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

(3) 依法保护存款人合法权益。《商业银行法》规定，商业银行应当保证存款本金和利息的支付，不得拖延、拒绝支付存款本金和利息。商业银行保障不论是个人储蓄或是单位存款免于非法遭受查询、冻结、扣划要求的权利商业银行有无故拖延、拒绝支付存款本金和利息，违反票据承兑等结算业务规定，或其他违反本法规定对存款人或者其他客户造成损害的行为之，对存款人或者其他客户造成财产损害的，应当承担支付迟延履行的利息以及其他民事责任并由国务院银行业监督管理机构责令改正，有违法所得的，没收违法所得，违法所得五万元以上的，并处违法所得一倍以上五倍以下罚款；没有违法所得或者违法所得不足五万元的，处五万元以上五十万元以下罚款。

[单选题] 15. 下列行为中，对银行业从业人员及其所在机构产生不利影响的是()。

- A. 出于私情，好友提供规避监管规定的意见和建议，用其所在机构的资源，行为提供方便
- B. 以明示或暗示方式向客户提供规避法律一定的建议
- C. 向机构其他人员提供自身职责有关的法律规定信息
- D. 明知所经办的业务是为了逃避监管规定或规避法律法规禁止性规定，不按照内部流程进行必要的报告，默许甚至提供协助

参考答案： D

参考解析：明知所经办的业务是为了逃避监管规定或规避法律法规禁止性规定，不按照内部流程进行必要的报告，默许甚至提供协助的，这个会导致银行的不利影响，故选 D。

[单选题] 16. 下列不属于中国银行保险监督管理委员会职责的是()。

- A. 批准商业银行开展信用卡业务
- B. 对银行行长任职资格进行审查
- C. 监督管理黄金市场
- D. 批准商业银行成立

参考答案： C

参考解析：黄金市场目前的监管机构是期货交易委员会和国家外汇管理局以及中国人民银行，故选 C。

[单选题]17. 下列不属于企业法人的是()。

- A. 有限责任公司
- B. 有限责任公司的子公司
- C. 股份有限公司
- D. 股份有限公司的分公司

参考答案：D

参考解析：分公司没有独立的法人，故不选 D。

[单选题]18. 下列表述中，一般不属于商业银行操作风险的是()。

- A. 商业理财产品收益率未达到预期收益
- B. 银行信贷人员与贷款企业勾结骗取银行信贷
- C. 商业银行资金交超越授权范围进行交易
- D. 由于清算人员过失造成客户证券清算资金未能及时入账

参考答案：A

参考解析：商业银行操作风险包括内部，外部事件，人员，操作系统造成风险，故选 A。

[单选题]19. 下列符合中国银行保险监督管理委员会监管标准的是()。

- A. 仅对被监管者实施严格明确的问责制
- B. 对金融创新严格限制
- C. 反对商业银行无序竞争
- D. 阻止外资银行进入中国市场

参考答案：C

参考解析：商业银行无序竞争，会导致金融市场的混乱，这是银保监禁止的。故选 C。

[单选题]20. 无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长的风险是()。

- A. 法律风险
- B. 操作风险
- C. 国家风险
- D. 流动性风险

参考答案：D

参考解析：流动性风险是商业银行所面临的重要风险之一，我们说一个银行具有流动性，一般是指该银行可以在任何时候以合理的价格得到足够的资金来满足其客户随时提取资金的要求。银行的流动性包括两方面的含义：一是资产的流动性，二是负债的流动性。资产的流动性是指银行资产在不发生损失的情况下迅速变现的能力；负债的流动性是指银行以较低的成本适时获得所需资金的能力。当银行的流动性面临不确定性时，便产生了流动性风险。

[单选题]21. 银团贷款的主要成员行中，专门负责对银团资金进行管理工作的银

行是()。

- A. 参加行
- B. 代理行
- C. 牵头行
- D. 安排行

参考答案： B

参考解析：银团贷款又称辛迪加贷款，是指由两家或两家以上银行基于相同贷款条件，依据同一借款合同，按约定时间和比例，通过代理行向借款人提供的本外币贷款或授信业务。

参与银团贷款的银行均为银团成员。银团成员应按照“信息共享、独立审批、自主决策、风险自担”的原则自主确定各自授信行为，并按实际承担份额享有银团贷款项下相应的权利，履行相应的义务。

按照在银团贷款中的职能和分工，银团成员通常分为牵头行、代理行和参加行等角色，也可根据实际规模与需要在银团内部增设副牵头行、联合牵头行等，并按照银团贷款合同履行相应职责。

[单选题]22. 商业汇票的持票人在汇票到期日前，为了取得资金，在支付一定利息后，将票据权利转让给商业银行，这属于商业银行的()业务。

- A. 票据包买
- B. 票据承兑
- C. 票据贴现
- D. 票据转让

参考答案： C

参考解析：票据贴现是应收和应付票据的贴现。企业筹措资金的一种方式。企业在应收票据到期之前，将票据背书后上交银行贴现，银行将票据的到期价值，扣除按照贴现利率计算的从贴现日至到期日的利息（贴现折价）后的余款付与企业，称为票据贴现。

[单选题]23. 根据《中华人民共和国民法典》，下列可以用来抵押的财产是()。

- A. 公立学校教学楼
- B. 公立医院医疗设备
- C. 土地所有权
- D. 企业现有的生产设备

参考答案： D

参考解析：根据《中华人民共和国民法典》，下列财产不得抵押：土地所有权；耕地、宅基地、自留地、自留山等集体所有的土地使用权，但法律规定可以抵押的除外；学校、幼儿园、医院等以公益为目的的事业单位、社会团体的教育设施、医疗卫生设施和其他社会公益设施；所有权、使用权不明或者有争议的财产；依法被查封、扣押、监管的财产；法律、行政法规规定不得抵押的其他财产。

[单选题]24. 下列关于商业银行资本的表述，正确的是()。

- A. 经济资本是根据银行所承担的风险计算的、应持有的“最低资本”
- B. 商业银行的会计资本等于经济资本
- C. 银行资本等于会计资本、监管资本和经济资本之和
- D. 经济资本是一种完全取决于银行盈利大小的资本

参考答案： A

参考解析：银行资本构成有：核心资本（1）实收资本（2）资本公积（3）盈余公积（4）未分配利润（5）少数股权附属资本（1）重估储备（2）一般准备（3）优先股（4）可转换债券（5）混合资本债券（6）长期次级债务扣除资本（1）商誉（2）商业银行对未并表金融机构的资本投资（3）商业银行对非自用不动产和企业的资本投资商业银行的会计资本不等于经济资本一种完全取决于银行盈利大小的资本是会计资本

[单选题]25. 根据《中华人民共和国银行业监督管理法》的规定，对发生风险的银行业金融机构的处置方式不包括()。

- A. 接管
- B. 拍卖
- C. 撤销
- D. 促成重组

参考答案： B

参考解析：根据《中华人民共和国银行业监督管理法》的规定，对发生风险的银行业金融机构的处置方式包括接管；撤销；重组等，故不选 B

[单选题]26. 下列关于银行章程的表述，错误的是()。

- A. 载明有关法律法规要求的其它事项
- B. 对董事会、监事会、高级管理层的组成作出制度安排
- C. 是银行公司治理的基本文件
- D. 股东大会对商业银行经营和管理承担最终责任

参考答案： D

参考解析：董事会对商业银行经营和管理承担最终责任，故选 D。

[单选题]27. 民事权利主体不包括()。

- A. 非法人组织
- B. 娩出时为死体的胎儿
- C. 法人
- D. 自然人

参考答案： B

参考解析：民事主体包括以下：1、拥有中国国籍的自然人；2、企业法人、机关、事业单位和社会团体法人；3、个体工商户 4、农村承包经营户和个人合伙。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民事义务的社会组织。

[单选题]28. 《中国人民银行法》明确规定，我国的主要的货币政策目标是()。

- A. 充分就业
- B. 保持国际收支平衡
- C. 经济增长
- D. 保持货币币值稳定，并以此促进经济增长

参考答案：D

参考解析：目前的货币目标政策很简单，就是为了控制通货膨胀。经济政策目标包括：促进经济增长、增加就业、保持物价稳定、保持国际收支平衡，其中最主要的就是促进经济增长和保持物价稳定，目前我国面临较大的通货膨胀压力，因此实行稳中偏紧的货币政策来控制通货膨胀，与此同时经济面临减速危险，因此实施积极的财政政策来保持经济增长。

[单选题]29. 选择性货币政策工具不包括()。

- A. 消费者信用控制
- B. 不动产信用控制
- C. 证券市场信用控制
- D. 公开市场业务

参考答案：D

参考解析：选择性货币政策工具主要包括消费者信用控制、证券市场信用控制、不动产信用控制，还有直接信用控制和间接信用控制等。

[单选题]30. 下列金融工具中不属于短期金融工具的是()。

- A. 可转让大额定期存单
- B. 回购协议
- C. 银行承兑汇票
- D. 金融债

参考答案：D

参考解析：短期金融工具有：国库券，短期债券，票据，回购，短期定存，短期利率期货，可转让大额定期存单，回购协议，银行承兑汇票等。

[单选题]31. 小学在甲银行研究部门工作，但他准备辞职，辞职后可能到乙银行类似部门工作，则下列做法正确的是()。

- A. 部门内同事不应当与小李共享研究成果
- B. 可以与小李分享部分成果，但工作中应当处处提防小李，不能再使其利用本团队资源增长工作经验
- C. 可以与小李分享非保密研究成果，因为他目前仍是团队一员
- D. 小李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

参考答案：C

参考解析：可以与小李分享非保密研究成果，因为他目前仍是团队一员，故选C。

[单选题]32. 银行签发的，承诺在见票时无条件支付确定金额给收款人或持票人

的票据你为()。

- A. 银行本票
- B. 银行汇款
- C. 银行汇票
- D. 银行支票

参考答案: A

参考解析: 银行本票, 银行签发的, 承诺在见票时无条件支付确定金额给收款人或持票人的票据。

[单选题]33. 商业银行因为没有足够的现金来满足客户取款需求而引起的风险是()。

- A. 流动性风险
- B. 国家风险
- C. 信用风险
- D. 市场风险

参考答案: A

参考解析: 2009年银监会印发的《商业银行流动性风险管理指引》中将流动性风险定义为: 流动性风险指商业银行虽然有清偿能力, 但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。

[单选题]34. 货币执行价值尺度职能的特点是()。

- A. 可以是观念形态的货币
- B. 必须是现实的货币
- C. 必须是直接以重量计算的贵金属
- D. 必须是足值的货币

参考答案: A

参考解析: 货币执行价值尺度职能可以是观念形态的货币。故选 A。

[单选题]35. 中国反洗钱监测分析中心的职责不包括()。

- A. 建立客户身份资料和交易记录保存制度
- B. 按照规定向中国人民银行报告分析结果
- C. 要求金融机构及时补正人民币、外币大额交易和可疑交易报告
- D. 接收并分析人民币、外币大额交易和可疑交易报告

参考答案: A

参考解析: 建立客户身份资料和交易记录保存制度, 是商业银行的职责。故选 A。

[单选题]36. 下列不符合银行业从业人员了解客户规定的是()。

- A. 客户大额取款时, 要求客户提供身份证件
- B. 为未带有效身份证件的熟悉客户新开账户
- C. 了解客户的财务状况

D. 了解客户风险承受能力

参考答案： B

参考解析：银行业从业人员了解客户不包括为未带有效身份证件의熟悉客户新开账户。故选 B。

[单选题]37. 持有商业汇票的企业在汇票到期日前，为了取得资金，在给付一定利息后，将票据权利转让给商业银行的票据行为是()。

- A. 贴现
- B. 背书
- C. 转贴现
- D. 再贴现

参考答案： A

参考解析：贴现是指商业票据的持票人将其持有的未到期商业票据转让给银行，银行扣除贴息后将余款支付给持票人。

[单选题]38. 下列属于商业银行资产托管业务品种的是()。

- A. 借款凭证保管
- B. 密封保管业务
- C. 露封保管业务
- D. 企业年金基金托管业务

参考答案： D

参考解析：，国内商业银行资产托管业务品种主要包括证券投资基金托管、保险资产托管、杜保基金托管、企业年金基金托管、券商资产管理计划资产托管、信托资产托管、商业银行人民币理财产品托管 QFII（合格境外机构投资者）资产托管、。DII（合格境内机构投资者）资产托管等。

[单选题]39. 根据《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，正常时期我国非系统重要性银行的资本充足率要求不得低于()。

- A. 10.5%
- B. 11%
- C. 11.5%
- D. 13%

参考答案： A

参考解析：根据资本办法》的规定，正常时期我国系统重要性银行和非系统重要性银行的资本充足率要求分别为 11.5%和 10.5%。

[单选题]40. 我国商业银行开展贷款业务，需满足流动性资产余额与流动性负债余额的比例不得低于()。

- A. 30%
- B. 25%
- C. 15%
- D. 10%

参考答案：B

参考解析：流动性比例=流动性资产余额÷流动性负债余额，流动性比例的最低监管标准为不低于25%。

[单选题]41. 在商业银行支付结算业务中，托收属于()。

- A. 政府信用
- B. 个人信用
- C. 银行信用
- D. 商业信用

参考答案：D

参考解析：托收是出口人在货物装运后，开具以进口方为付款人的汇票（随附或不随附货运单据），委托出口地银行通过它在进口地的分行或代理行代出口人收取货款的一种结算方式，属于商业信用，采用的是逆汇法。

[单选题]42. 在存期内遇有利率调整，定期存款按存单()挂牌公告的相应定期储蓄存款利率计付利息。

- A. 清户日
- B. 开户日
- C. 结息日
- D. 支取日

参考答案：B

参考解析：存期内遇有利率调整，仍按存单开户日挂牌公告的相应定期存款利率计息。

[单选题]43. 下列关于各类风险的说法，正确的是()。

- A. 战略风险管理实施效果能够在较短的时间内显现出来
- B. 声誉风险被视为一种单一风险，与其他风险的关系不大
- C. 我国商业银行资产业务面临的最主要的风险是信用风险
- D. 操作风险具有营利性，能为商业银行带来利润

参考答案：C

参考解析：战略风险是指商业银行在追求短期商业目的和长期发展目标的系统化管理过程中，不适当的发展规划和决策可能威胁商业银行未来发展的潜在风险。A 错误。

商业银行面临的主要风险是信用风险，即借款人或交易对手不能按照事先达成的协议履行义务的可能性。C 正确。

操作风险还具有非营利性，它并不能为商业银行带来利润，商业银行之所以承担它是因为其不可避免，对它的管理策略是在管理成本定的情况下尽可能降低操作风险。D 错误。

[单选题]44. 下列关于商业银行业务的表述，错误的是()。

- A. 商业银行不得拖延、拒绝支付定期存款人本金和利息
- B. 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

- 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利率吸收存款

参考答案： C

参考解析：《商业银行法》规定，未经国务院银行业监督管理机构批准，任何单位和个人不得从事吸收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。C 错误。

[单选题]45. 明知是伪造、变造的汇票、本票、支票而使用，涉嫌构成()。

- A. 金融凭证诈骗罪
- B. 伪造、变造金融票证罪
- C. 挪用资金罪
- D. 票据诈骗罪

参考答案： D

参考解析：票据诈骗罪客观方面表现为：

- (1) 明知是伪造、变造的汇票、本票、支票而使用。
- (2) 明知是作废的汇票、本票、支票而使用。此处“作废”的票据，是指根据法律和有关规定不能使用的票据，包括《票据法》中所说的过期的票据，也包括无效的以及被依法宣布作废的票据，还包括银行根据国家有关规定予以作废的票据。
- (3) 冒用他人的汇票、本票、支票“冒用”通常表现为以下几种情况：是指行为人以非法手段获取的票据，如以欺诈、偷盗或者胁迫等手段取得的票据，或者明知是以上述手段取得的票据而使用，进行诈骗活动；二是指没有代理权而以代理人名义或者超越代理权限的行为；是指用他人委托代为保管的或者捡拾他人遗失的票据进行使用，骗取财物的行为。
- (4) 签发空头支票或者与其预留印鉴不符的支票，骗取财物。
- (5) 汇票、本票的出票人签发无资金保证的汇票、本票或者在出票时作虚假记载，骗取财物。

[单选题]46. 《民法典》确立的两类质押是()。

- A. 财产质押和票据质押
- B. 动产质押和不动产质押
- C. 动产质押和权利质押
- D. 权利质押和义务质押

参考答案： C

参考解析：《民法典》确立了两类质押，一是动产质押；二是权利质押。

[单选题]47. 根据《民法典》的相关规定，当事人订立合同可采取()方式。

- A. 起草和抄写
- B. 意思表示
- C. 要约和承诺
- D. 协商和证明

参考答案：C

参考解析：当事人订立合同，可以采取要约、承诺方式或者其他方式。要约是希望和他人订立合同的意思表示，承诺是受要约人同意要约的意思表示。

[单选题]48. 下列行为没有破坏金融管理秩序的是()。

- A. 银行工作人员为不符合条件的社会公益组织出具资信证明
- B. 银行根据客户的指示，运用客户资金进行债券投资
- C. 收买他人信用卡信息资料
- D. 某公司根据自身资金需要，吸收社会公众存款

参考答案：B

参考解析：选项A属于违规出具金融票证罪；选项C属于窃取、收买、非法提供信用卡信息罪；选项D属于非法吸收公众存款罪。

[单选题]49. 下列因素中，与银行创造派生存款多少成正比的是()。

- A. 原始存款
- B. 现金漏损率
- C. 超额准备金率
- D. 法定存款准备金率

参考答案：A

参考解析：商业银行创造存款货币的能力，首先取决于原始存款的规模。现金漏损率、超额准备金率、法定存款准备金率均与银行创造派生存款成反比。

[单选题]50. 根据《中华人民共和国商业银行法》的规定，商业银行流动性资产余额与流动性负债余额的比例不得低于()。

- A. 75%
- B. 70%
- C. 80%
- D. 25%

参考答案：D

参考解析：流动性比例=流动性资产余额÷流动性负债余额；流动性比例的最低监管标准为不低于25%。

[单选题]51. 按照金融工具交割时间划分，金融市场可以划分为()。

- A. 场内市场、场外市场
- B. 货币市场、资本市场
- C. 发行市场、流通市场
- D. 现货市场、期货市场

参考答案：D

参考解析：按交割时间划分可分为现货市场和期货市场。

[单选题]52. 下列风险管理的主要环节中，属于了解各种潜在的风险和分析引起风险事件原因的环节是()。

- A. 风险识别

- B. 风险监控
- C. 风险计量
- D. 风险控制

参考答案: A

参考解析: 风险识别的目标在于帮助银行了解自身面临的风险及严重程度, 为下一步风险计量和防控打好基础。风险识别包括感知风险和分析风险两个环节: 感知风险是通过系统化的方法发现商业银行所面临的风险种类、性质; 分析风险是深入理解各种风险内在的风险因素。

[单选题]53. 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进行处置方式不包括()。。

- A. 重组
- B. 接管
- C. 拍卖
- D. 撤销

参考答案: C

参考解析: 根据《银行业监督管理法》, 对问题银行业金融机构进行处置的方式主要有接管、促成重组和撤销。

[单选题]54. 在发放银团贷款过程中, 负责发起组织银团、分销银团贷款份额的银行被称为()。

- A. 银团牵头行
- B. 银团代理行
- C. 银团管理行
- D. 银团参加行

参考答案: A

参考解析: 银团贷款牵头行是指经借款人同意, 负责发起组织银团、分销银团贷款份额的银行。

[单选题]55. 根据《中华人民共和国反洗钱法》的规定, 金融机构通过第三方识别客户身份的, 应当确保第三方已经采取符合法定要求的客户身份识别措施。第三方未采取符合法定要求的客户身份识别措施的()。

- A. 由该金融机构和第三方共同承担并履行客户身份识别义务的责任
- B. 由第三方承担未履行客户身份识别义务的责任
- C. 由该金融机构承担未履行客户身份识别义务的主要责任, 第三方承担未履行客户身份识别义务的主要责任
- D. 由该金融机构承担未履行客户身份识别义务的责任

参考答案: D

参考解析: 金融机构通过第三方识别客户身份的, 应当确保第三方已经采取符合本法要求的客户身份识别措施; 第三方未采取符合本法要求的客户身份识别措施的, 由该金融机构承担未履行客户身份识别义务的责任。

[单选题]56. 近期，市场流动资金贷款紧张，很难融资或融资成本非常高，此时收益率曲线很可能是()。

- A. 一条水平线
- B. 反转收益率曲线
- C. 驼峰收益率曲线
- D. 正向收益率曲线

参考答案： B

参考解析：反转收益率曲线向下倾斜，表示长期利率低于短期利率。

[单选题]57. 我国中央银行的职能是()。

- A. 审查批准银行业金融机构的设立、变更、终止
- B. 对银行自律组织的活动进行指导和监督
- C. 负责国有重点银行业金融机构监事会的日常管理工作
- D. 制定和执行货币政策，防范和化解金融风险维护金融稳定

参考答案： D

参考解析：中国人民银行是我国的中央银行。中国人民银行在国务院的领导下，制定和执行货币政策，防范和化解金融风险，维护金融稳定。

[单选题]58. 下列选项中，不属于企业法人的是()。

- A. 全民所有制企业
- B. 全民所有制企业的子公司
- C. 股份有限公司
- D. 股份有限公司的分公司

参考答案： D

参考解析：分公司是非法人经济组织，不具有法人资格。分公司是本公司的一种代理机构，它以自己的名义在总公司的营业范围内开展营业活动。而母公司、子公司各为独立的法人，只是子公司受母公司的实际控制。

[单选题]59. 对贷款进行分类，要以评估借款人的()为核心，把借款人的正常营业收入作为贷款的主要还款来源。

- A. 贷款担保
- B. 还款意愿
- C. 利率水平
- D. 还款能力

参考答案： D

参考解析：对于贷款，要以借款人的还款能力为核心，避免款项收不回来。

[单选题]60. 逾期（含展期后）超过一定期限、其应收利息不再计入当期损益的贷款，应至少归为()。

- A. 关注类贷款
- B. 可疑类贷款
- C. 次级类贷款

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/978051050042006035>