



2021 年银行从业资格《法律法规与综合能力》易错题集

在备考中，考生常会遇到由于概念点和思路而引发错误的题型，这些题就属于平常没有做对，考试又犯错的典型类型。为帮助考生减少出错率，小编特整理《银行业法律法规与综合能力》错题集。

1、行业组织是同一行业内的组织形态和企业间的关系，不包括()。

- A. 市场结构
- B. 市场行为
- C. 市场监控
- D. 市场绩效

参考答案：C

参考解析：行业组织是同一行业内的组织形态和企业间的关系，包括市场结构、市场行为、市场绩效三个方面内容。

2、一个市场中许多生产者生产同种但不同质产品的市场()。

- A. 完全竞争的行业
- B. 垄断竞争的行业
- C. 寡头垄断的行业
- D. 完全垄断的行业

参考答案：B

试题难度：本题共被作答 25512 次，正确率 49%，易错项为 A。

参考解析：垄断竞争行业是指一个市场中许多生产者生产同种但不同质产品的市场情形。

3、行业生命周期最长的阶段是()。





- A. 初创期
- B. 成长期
- C. 成熟期
- D. 衰退期

参考答案：D

参考解析：在很多情况下，行业的衰退期往往比行业生命周期的其他阶段的总和还要长，大量的行业存在着衰而不亡的情况，甚至会长期存在于人类社会发展过程中。

4、政府主要通过()来对各行业进行管理和调控进而影响行业的发展。

- A. 宏观调控
- B. 产业监督
- C. 产业政策
- D. 产业控制

参考答案：C

参考解析：政府主要通过产业政策来对各行业进行管理和调控进而影响行业的发展。

5、国际收支包括()。

- A. 贸易项目
- B. 经常项目
- C. 非经常项目
- D. 资本项目
- E. 企业信贷

参考答案：B，D

参考解析：国际收支包括经常项目和资本项目。





6、区域劳动人口应重点分析()等问题。

- A. 人口数量
- B. 教育水平
- C. 人口分布
- D. 人口素质
- E. 区域的适度人口规模

参考答案：A，C，D，E

参考解析：应重点分析人口的数量、素质、分布及其资源数量和分布及生产布局的适应性和协调性，区域适度人口的规模等问题。

7、经济结构是指从不同角度考察的国民经济构成，一般包括()等。

- A. 地区结构
- B. 城乡结构
- C. 产品结构
- D. 技术结构
- E. 所有制结构

参考答案：A，B，C，D，E

参考解析：经济结构的内容。经济结构是指从不同角度考察的国民经济构成，一般包括产业结构、地区结构、城乡结构、产品结构、所有制结构、分配结构、技术结构、消费投资结构等。

8、下列()不是通过直接影响基础货币变动实现调控的货币政策工具。

- A. 法定准备金政策
- B. 公开市场业务
- C. 再贴现政策





D. 以上都不是

参考答案：C

参考解析：中央银行通过调整法定存款准备金以增加或减少商业银行的超额准备。从而影响货币供应量。公开市场业务是指中央银行在金融市场上公开买卖有价证券，以改变商业银行等存款货币机构的准备金，进而影响货币供应量和利率，实现货币政策目标。而再贴现政策的作用机理主要表现在影响商业银行的借款成本。故本题答案选C。

9、莫迪利安尼“消费财富效应”的“消费”取决于()。

- A. 消费者毕生的财富
- B. 消费者的当期收入
- C. 消费者的工资水平
- D. 消费者的个人能力

参考答案：A

参考解析：“消费财富效应”是指货币政策通过货币供给的增减影响股票价格，使公众持有的以股票市值计算的财富变动，从而影响其消费支出。只有股市持续较长时间的上涨，才会增加消费者整体的“毕生财富”。这时才具有财富效应。

10、贷款基准利率集中报价和发布机制正式运行是在()。

- A. 2012年9月
- B. 2013年9月
- C. 2013年10月
- D. 2012年10月

参考答案：C

11、货币传导机制的传导渠道主要有()。

- A. 利率渠道
- B. 信贷渠道





C. 资产价格渠道

D. 汇率渠道

E. 销售渠道

参考答案：A, B, C, D

参考解析：不同的货币政策传导机制理论提出了不同的货币政策传导渠道，主要有传统的利率渠道、信贷渠道、资产价格渠道、汇率渠道等。

12、我国金融资产管理公司的主要经营目标是()。

A. 对商业银行提供资金支持

B. 最大限度保全资产、减少损失

C. 保持金融稳定

D. 以盈利为目标

参考答案：B

参考解析：我国金融资产管理公司的主要经营目标是最大限度保全资产、减少损失。

13、地方政府债券是地方政府根据信用原则所发行的一种融资工具，下列表述正确的是()。

A. 一般用于全国性公共设施建设

B. 是没有财政收入的地方政府发行的债券

C. 是一种以承担还本付息责任为前提的债券

D. 是国有企业委托地方政府发行的债券

参考答案：C

参考解析：地方政府债券一般用于交通、通信、住宅、教育、医院和污水处理系统等地方性公共设施的建设；地方政府债券也被称为市政债券，是指地方政府根据信用原则、以承担还本付息责任为前提而筹集资金的债务工具，是指有财政收入的地方政府及地方公共机构发行的债券；地方政府债券一般采用由财政部统一代为发行和兑付的方式管理。





14、投资者可以通过深、沪证券交易所及各地证券登记机构开设的“证券账户”进行债券买卖转让交易，该交易市场为()。

- A. 货币市场
- B. 二级市场
- C. 发行市场
- D. 期货市场

参考答案：B

参考解析：流通市场也称为二级市场，是对已上市的金融工具(如债券、股票等)进行买卖转让的市场。

流通市场可以为有价证券提供流动性，使证券持有者随时卖掉手中的有价证券得以变现。

15、远期外汇交易的最大优点在于()。

- A. 到期才能实际交割
- B. 无须全额付款
- C. 事先约定交易条件
- D. 对冲汇率在未来变动的风险

参考答案：D

参考解析：远期外汇交易是在即期外汇交易的基础上发展起来的，其最大的优点在于能够对冲汇率在未来上升或者下降的风险，因而可以用来进行套期保值或投机。

16、目前，我国商业银行资产支持证券的发行和交易场所是()。

- A. 全国银行间债券市场
- B. 上海证券交易所
- C. 深圳证券交易所
- D. 商业银行柜台市场





参考答案：A

试题难度：本题共被作答 1 次。

参考解析：目前，我国商业银行资产支持证券的发行和交易场所是全国银行间债券市场。

17、下列关于中央银行票据的表述，错误的是()。

- A. 央行票据是中国人民银行面向全国银行间债券市场成员发行的
- B. 中国人民银行发行票据的目的是为了筹资
- C. 央行票据具有流动性高的特点
- D. 央行票据一般为中短期债券

参考答案：B

参考解析：中央银行票据简称央行票据或央票，是指中国人民银行面向全国银行间债券市场成员发行的、期限一般在三年以内的中短期债券。与财政部通过发行国债筹集资金的性质不同，中国人民银行发行票据的目的不是筹资，而是通过公开市场操作调节金融体系的流动性，是一种重要的货币政策手段。

18、下列不属于政策性银行职能的是()。

- A. 支持进出口贸易融资
- B. 承担国家重点建设项目融资
- C. 发行农业政策性贷款
- D. 制定和执行货币政策

参考答案：D

参考解析：政策性银行主要是指那些由政府创立、参股或担保的，不以盈利为目的，专门为贯彻并配合政府社会经济政策或意图，在特定的业务领域内，从事政策性融资活动，协助政府发展经济，进行宏观经济管理的金融机构。政策性银行的职能包括经济调控职能、政策导向职能、金融服务职能。

19、国家开发银行成立时的主要任务是()。

- A. 国家重点建设项目融资





- B. 储蓄业务
- C. 支持进出口贸易融资
- D. 农业政策性贷款

参考答案：A

参考解析：国家开发银行成立时的主要任务是国家重点建设项目融资。C和D选项分别是中国进出口银行和中国农业发展银行的任务。B选项中的储蓄业务不是政策性银行的任务。

20、属于不可以吸收公众存款的金融机构是()。

- A. 商业银行
- B. 城市信用合作社
- C. 中国银行业协会
- D. 农村信用合作社

参考答案：C

参考解析：中国银行业协会是自律组织，履行自律、维权、协调和服务职能，而不可以吸收存款。

1、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

参考答案：A，B，C

参考解析：网上银行、电话银行和手机银行运用了互联网、移动电话等技术，而不必像传统业务必须去银行。而自助终端虽然不用再去柜台，但要借助ATM机等终端设备，在家无法办理。DE都需要出门才能办理。





2、下列关于商业银行单位协定存款计息规则的表述，正确的有（）。

- A. 基本存款额度按活期存款利率付息
- B. 基本存款额度按中国人民银行规定上浮利率计付利息
- C. 超过基本存款额度的存款按活期存款利率付息
- D. 超过基本存款额度的按中国人民银行规定上浮利率计付利息
- E. 超过基本存款额度的存款按定期存款利率付息

参考答案：A，D

参考解析：正确答案：AD 单位协定存款是一种单位类客户通过与商业银行签订合同的形式约定合同期限、确定结算账户需要保留的基本存款额度，对超过基本存款额度的存款按中国人民银行规定的上浮利率计付利息、对基本存款额度按活期存款利率付息的存款类型。

3、大额可转让定期存单的特点有（）。

- A. 记名
- B. 金额较大
- C. 一般比同期限的定期存款的利率高
- D. 利率既有固定的，也有浮动的
- E. 可以提前支取，也可以在二级市场上流通转让

参考答案：B，C，D

参考解析：大额可转让定期存单的特点有：不记名；金额较大；利率既有固定的，也有浮动的。一般比同期限的定期存款的利率高；不能提前支取，但是可以在二级市场上流通转

4、下列关于活期存款计息方式，说法正确的是（）

- A. 逐笔计息
- B. 积数计息
- C. 单利计息





D. 复利计息

E. 年金计算

参考答案：B, D

参考解析：活期存款计息方式为积数计息，计算复利。整存整取业务为逐笔计息，计算单利。

5、2007年2月1日起施行的《个人外汇管理办法实施细则》中明确“不再区分现钞和现汇账户，对个人非经营性外汇收付统一通过()进行管理”。

A. 现汇账户

B. 外汇结算账户

C. 资本项目账户

D. 外汇储蓄账户

参考答案：D

参考解析：《个人外汇管理办法实施细则》对个人外汇管理进行了调整和改进，“不再区分现钞和现汇账户，对个人非经营性外汇收付统一通过外汇储蓄账户进行管理。”

6、下列不属于单位资本项目外汇账户的是()。

A. 贷款专户

B. 贸易专户

C. 还贷专户

D. B股交易专户

参考答案：B

参考解析：单位资本项目外汇账户包括贷款专户、还贷专户、发行外币股票专户、B股交易专户。

7、()是保证申请人因购买商品、技术、专利或劳动合同项下的付款责任而出具的类同信用证性质的保函。

A. 授信额度保函





- B. 延期付款保函
- C. 预付款保函
- D. 即期付款保函

参考答案：D

参考解析：此题暂无解析记忆难度：容易(0)一般(0)难(6)

- 8、采用借款人支付方式的，在审核通过后，将贷款资金通过借款人账户支付给借款人交易对象。（）
- A. 正确
 - B. 错误

参考答案：B

参考解析：贷款人应设立独立的责任部门或岗位，负责贷款支付审核和支付操作。采用贷款人受托支付的，在审核通过后，将贷款资金通过借款人账户支付给借款人交易对象。

- 9、诚信申贷包含的两层含义有（）。
- A. 借款人按照贷款人要求的具体方式和内容提供贷款申请材料，并且承诺所提供材料是真实、完整、有效的
 - B. 贷款人在合同等协议文件中清晰规定自身的权利义务
 - C. 借款人应证明其信用记录良好、贷款用途和还款来源明确合法
 - D. 客户签订并承诺一系列事项，依靠法律来约束客户的行为
 - E. 借款人同贷款人签署诚信保证书

参考答案：A，C

参考解析：诚信申贷主要包含两层含义：一是借款人恪守诚实守信原则，按照贷款人要求的具体方式和内容提供贷款申请材料，并且承诺所提供材料是真实、完整、有效的；二是借款人应证明其信用记录良好、贷款用途和还款来源明确合法等。

- 10、下列属于不良贷款管理的传统手段的有（）。
- A. 直接催收





- B. 以物抵债
- C. 打包处置
- D. 批量化处置
- E. 呆账核销

参考答案：A, B, E

参考解析：不良贷款管理措施：可在灵活运用直接催收、诉讼、减免息、以物抵债、呆账核销等传统手段的基础上，尝试探索打包处置、债权转让等市场化、批量化处置渠道。

11、债券投资的风险包括()。

- A. 信用风险
- B. 利率风险
- C. 流动性风险
- D. 购买力风险
- E. 政治风险

参考答案：A, B, C, D, E

试题难度：本题共被作答 3874 次，正确率 47%，易错项为 B, C。

12、推行贷放分控的关键是让借款人按照贷款合同的约定用途使用贷款资金，减少贷款挪用的风险。()

- A. 正确
- B. 错误

参考答案：B

参考解析：推行实贷实付的关键是让借款人按照贷款合同的约定用途使用贷款资金，减少贷款挪用的风险。

13、下列不属于商业银行进行债券投资的目标的有()。

- A. 提高资本充足率





- B. 降低资产组合的风险
- C. 降低流动性
- D. 提高银行声誉
- E. 平衡流动性和盈利性

参考答案：C, D

14、下列关于国债的表述正确的有()。

- A. 国债的二级市场非常发达, 交易方便
- B. 国债只能在银行间债券交易市场发行
- C. 国债的利息不用缴纳所得税
- D. 凭证式国债是商业银行投资的主要对象
- E. 国债以国家信用为后盾。通常被认为是没有信用风险

参考答案：A, C, E

参考解析：选项 B 国债有交易所、银行间债券市场和商业银行柜台市场三个发行渠道；选项 D 记账式国债由于二级市场非常发达且交易方便，是商业银行证券投资的主要对象。

15、下列属于融资类保函的有()。

- A. 借款保函
- B. 授信额度保函
- C. 履约保函
- D. 延期付款保函
- E. 关税保函

参考答案：A, B, D

参考解析：履约保函和关税保函属于非融资类保函。





16、下列属于不良贷款管理的传统手段的有()。

- A. 直接催收
- B. 以物抵债
- C. 打包处置
- D. 批量化处置
- E. 呆账核销

参考答案：A，B，E

参考解析：不良贷款管理措施：可在灵活运用直接催收、诉讼、减免息、以物抵债、呆账核销等传统手段的基础上，尝试探索打包处置、债权转让等市场化、批量化处置渠道。

17、下列关于商业银行理财业务的表述，正确的有()。

- A. 理财业务包括对公理财业务和个人理财业务
- B. 个人理财业务按管理方式不同分为理财顾问服务和综合理财服务
- C. 理财计划的产品组合中，可以包括储蓄存款产品和结构性存款产品
- D. 个人理财业务分为理财顾问服务和理财计划
- E. 理财计划按照客户获得收益方式不同分为保证收益理财计划和非保证收益理财计划

参考答案：A，B，C，E

参考解析：理财业务的知识点。个人理财业务分为理财顾问服务和综合理财服务。

18、标准化理财投资是指商业银行将理财销售募集的理财资金直接或者间接投资于()等在公开市场交易且有公允价值和较高流动性的标准化金融工具。

- A. 证券
- B. 债券
- C. 基金





D. 股票

E. 外汇

参考答案：B, D, E

参考解析：标准化理财投资是指商业银行将理财销售募集的理财资金直接或者间接投资于债券、股票、外汇等在公开市场交易且有公允价值和较高流动性的标准化金融工具。

19、银行理财业务的()等主要风险由委托投资人承担。

A. 政策风险

B. 信用风险

C. 市场风险

D. 经济风险

E. 其他风险

参考答案：B, C

参考解析：商业银行在尽职履行合约义务的前提下不对客户资产减损承担责任，理财业务的主要风险如信用风险、市场风险等均由委托投资人承担。

20、下列属于现代商业银行的特点有()。

A. 利息水平适当

B. 信用功能扩大

C. 具有信用创造功能

D. 利息水平偏高

E. 信用功能缩小

参考答案：A, B, C

参考解析：现代商业银行具有三个特点：利息水平适当；信用功能扩大；具有信用创造功能。





1、理财产品销售管理是指理财业务资产端管理.即商业银行将设计好的理财产品或理财计划,按照规定的销售流程和渠道向合格投资者销售,实现理财资金的募集。()

A. 正确

B. 错误

参考答案：B

参考解析：理财产品销售管理是指理财业务资金端管理,理财投资管理是指理财业务资产端管理。

2、对公客户购买对公理财产品的资金来源包括()。

A. 企业年金

B. 养老金

C. 周转闲置资金

D. 企事业单位现金资金

E. 固定资产贷款资金

参考答案：B, C, D

参考解析：对公客户购买对公理财产品的资金来源主要包括周转闲置资金、企事业单位现金资金、养老金等。

3、商业银行组织架构是其各种构成要素的载体,其主要作用包括()。

A. 从组织上划分和确定银行的管理层次、管理部门、管理权限、管理职位及体系结构以便为各种要素安排一个最佳的空间位置

B. 明确各层次、各部门、各职位的职责、任务、权利、利益及其相互关系从而在各种要素之间建立起合理的关系网络

C. 对环境变化、市场动态和顾客需求做出积极反应,正确处理银行组织与环境、市场、顾客的各种关系

D. 按一定的规则或模式协调、平衡、规范各层次、各部门、各职位的行为方式和相互关系,使各种要素都能最好地发挥功能与潜能





E. 合理地配置银行各类资源充分发挥各种资源作用并使其整合而成的整体功能最大化，以利于银行实行全面比例管理、全面质量管理、全面创新管理、全面风险管理

参考答案：A，B，C，D，E

4、采用不同的顶层组织架构设计可以分为()。

- A. 以区域管理为主的总分行组织架构
- B. 以业务线管理为主的事业部组织架构
- C. 采用“大个金”和“大公金”两大业务板块
- D. 根据客户需求层次来组合业务板块
- E. 根据业务线职能设置组织架构

参考答案：C，D，E

参考解析：大体可以分为三种模式：一是采用“大个金”和“大公金”两大业务板块；二是根据客户需求层次来组合业务板块；三是根据业务线职能设置组织架构。

5、银行是经营风险的企业，要增加利润、提高银行价值就需要控制风险，减少相应的拨备，银行的风险主要表现为()。

- A. 信用风险
- B. 市场风险
- C. 操作风险
- D. 声誉风险
- E. 利率风险

参考答案：A，B，C，D

参考解析：风险主要表现为信用风险、市场风险、操作风险和声誉风险。

6、现代管理学研究表明，业务流程是银行的生命线。流程银行具有以下()特征。

- A. 以客户为中心





- B. 以业务线垂直运作和管理为主
- C. 前中后台相互分离、相互制约，以流程落实内控
- D. 实施以业务单元横向为主的矩阵考核方式
- E. 业务流程实现信息化、自动化、标准化和智能化

参考答案：A, B, C, E

参考解析：相对于横向为主的考核，以纵向为主的考核更好的符合业务流程的需要，有利于不断优化业务流程。

7、下列说法正确的是()。

- A. 大量中小型企业由于融资条件差，形成了买方市场
- B. 如果银行能有效地控制风险，进入大型企业贷款领域，就可获得更高的收益和市场占有率，所以大型企业贷款的情况备受关注
- C. 贷款结构的另一种分类方式为按行业或按地区分类
- D. 大量大型企业由于融资条件差，形成了卖方市场

参考答案：C

参考解析：C 正确，A、D 选项因是大量中小型企业由于融资条件差，形成了卖方市场；B 选项中应是中小企业。

8、商业银行组织架构的选择，需要综合考虑商业银行发展战略、经营规模、()以及相关监管法律等内外部多重因素。

- A. 风险状况
- B. 外部经济政治环境
- C. 公司治理
- D. 内部控制

参考答案：B





参考解析：商业银行组织架构的选择，需要综合考虑商业银行发展战略、经营规模、外部经济政治环境以及相关监管法律等内外部多重因素。

9、税后利润与股本总数的比率是()。

- A. 每股收益
- B. 市净率
- C. 每股盈余
- D. EPS
- E. 每股税后利润

参考答案：A，C，D，E

参考解析：市净率是每股股价与每股净资产的比例

10、商业银行的流动性是商业银行满足存款人提取现金、支付到期债务和借款人正常贷款需求的能力。下列关于流动性指标说法正确的是()

- A. 商业银行的流动性覆盖率是确保商业银行在设定的严重流动性压力情景下，能够保持充足的、无变现障碍的优质流动性资产，并通过变现这些资产来满足未来 30 日的流动性需求
- B. 商业银行的流动性覆盖率应当不低于 25%
- C. 净稳定资金比例是引导商业银行减少资金运用于资金来源的期限错配，增加长期稳定资金来源，满足各类表内业务对稳定资金的需求
- D. 商业银行的净稳定资金比例应当不低于 100%
- E. 商业银行的流动性比例应当不低于 100%

参考答案：A，C，D

参考解析：商业银行的流动性覆盖率应当不低于 100%，商业银行的流动性比例应当不低于 25%。

11、严格执行会计准则与制度，及时准确的反映各项业务交易，确保会计信息()。

- A. 真实





- B. 准确
- C. 可靠
- D. 完整
- E. 及时

参考答案：A, C, D

参考解析：严格执行会计准则与制度，及时准确的反映各项业务交易，确保会计信息真实、可靠、完整。

12、薪酬管理制度的制定应当科学、合理，并长期稳健可持续发展相适应，包括的内容有()。

- A. 基本薪酬的档次分类及晋级办法
- B. 中长期激励及特殊奖励的考核管理办法
- C. 银行员工职位职级分类体系及其薪酬对应标准
- D. 短期激励与长期激励相协调
- E. 薪酬水平与风险成本调整后的经营业绩相适应

参考答案：A, B, C

参考解析：D、E 是薪酬机制应坚持的原则。

13、银行治理情况应对其()保持充分的信息披露和透明度。

- A. 股东
- B. 存款人
- C. 市场参与者
- D. 贷款人
- E. 其他利益相关者

参考答案：A, B, C, E





参考解析：银行治理情况应对其股东、存款人、其他利益相关者和市场参与者保持充分的信息披露和透明度。

14、良好的银行公司治理应包括()

- A. 健全的组织架构
- B. 清晰地职责边界
- C. 科学的发展战略
- D. 有效的投诉机制
- E. 合理的风险管理与内部控制

参考答案：A, B, C, E

参考解析：良好的银行公司治理应包括健全的组织架构、清晰地职责边界、科学的发展战略、良好的价值准则与社会责任、合理的风险管理与内部控制、合理的激励约束机制、完善的信息披露制度。

15、以下说法错误的是()。

- A. 董事会对股东大会负责，对商业银行经营和管理承担最终责任
- B. 除依据《公司法》等法律法规和商业银行章程履行职责外，还应当重点关注银行的经营发展战略、风险容忍度、风险管理和内部控制政策、资本规划、公司治理与信息披露等。
- C. 董事会由执行董事和非执行董事组成。执行董事是在商业银行不担任经营管理职务的董事，非执行董事是在商业银行担任除董事职务外的其他高级经营管理职务的董事
- D. 商业银行的董事长和行长应当分设
- E. 董事会例会每年应至少召开一次，董事会临时会议的召开程序由商业银行章程规定

参考答案：C, E

参考解析：C 选项中，非执行董事是在商业银行不担任经营管理职务的董事，执行董事是在商业银行担任除董事职务外的其他高级经营管理职务的董事。E 选项中，董事会例会每季度至少召开一次。

16、下列关于有利于合规风险管理的基本制度说法正确的是()

- A. 建立对合规管理人员合规绩效的考核制度





- B. 建立有效的合规问责制度
- C. 严格对违规行为的责任认定与追究，并采取有效的纠正措施
- D. 建立诚信举报制度，鼓励员工举报违法、违反职业操守或可疑的行为，并保护举报人
- E. 明确所有员工和业务条线需要遵守的基本原则

参考答案：A，B，C，D

参考解析：E 项为合规风险管理体系中合规政策相关要求。

17、商业银行资本管理的范畴一般包括()

- A. 监管资本管理
- B. 风险资本管理
- C. 经济资本管理
- D. 账面资本管理
- E. 管理资本管理

参考答案：A，C，D

参考解析：商业银行资本管理的范畴一般包括监管资本管理、经济资本管理、账面资本管理三个方面。

18、资产负债管理的短期目标可概括为，顺应当前经济形势、市场变革和监管要求的变化，坚持稳健审慎的风险偏好，以提升()水平为核心，统筹表内外资产负债管理，做好规模、风险、收益的平衡协调发展。

- A. 资本收益率
- B. 净利息收益率
- C. 净资产收益率
- D. 股权收益率
- E. 净资产

参考答案：B，D





参考解析：资产负债管理的短期目标可概括为，顺应当前经济形势、市场变革和监管要求的变化，坚持稳健审慎的风险偏好，以提升净利息收益率和股权收益率水平为核心，统筹表内外资产负债管理，做好规模、风险、收益的平衡协调发展。

19、资产负债管理的策略包括()

- A. 资产证券化
- B. 表内资产负债匹配
- C. 内部资金转移定价
- D. 表外工具规避表内风险
- E. 利用证券化剥离表内风险

参考答案：B, D, E

参考解析：资产负债管理的策略包括：表内资产负债匹配、表外工具规避表内风险、利用证券化剥离表内风险

20、在商业银行资产负债管理过程中，利用久期管理可以采用下列方法()

- A. 资产久期分析策略
- B. 负债久期分析策略
- C. 风险免疫管理策略
- D. 成本分析策略
- E. 久期缺口风险管理策略

参考答案：C, E

参考解析：在商业银行资产负债管理过程中，利用久期管理可以采用风险免疫管理策略和久期缺口风险管理策略两种方法。

1、银行资本的作用主要体现在()

- A. 为银行提供融资





- B. 吸收和消化损失
- C. 对冲金融市场风险
- D. 限制业务过度扩张
- E. 维持市场信心

参考答案：A, B, D, E

参考解析：银行资本的作用主要体现在(1)为银行提供融资(2)吸收和消化损失(3)限制业务过度扩张(4)维持市场信心

2、根据我国银监会 2012 年颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》，我国商业银行监管资本包括()。

- A. 其他一级资本
- B. 核心一级资本
- C. 附属资本
- D. 补充资本
- E. 二级资本

参考答案：A, B, E

参考解析：监管资本包括一级资本和二级资本，其中，一级资本又包括核心一级资本和其他一级资本。

3、市场风险的管控手段包括()。

- A. 限额管理
- B. 风险缓释
- C. 风险对冲
- D. 融资管理
- E. 压力测试

参考答案：A, C





参考解析：市场风险的管控手段包括限额管理和风险对冲。

4、与一般企业相比，商业银行的突出特点有（）。

- A. 高负债经营
- B. 融资杠杆率高
- C. 资本所占比重较高
- D. 承担风险大
- E. 资本流动性强

参考答案：A，B，D

参考解析：与一般企业相比，商业银行的突出特点是高负债经营，融资杠杆率很高，资本所占比重较低，承担风险较大，因此资本所肩负的责任和发挥的作用更为重要。

5、下列关于账面资本、监管资本和经济资本之间的关系，说法错误的有（）。

- A. 在资本功能方面，经济资本与监管资本具有交叉，可以用于吸收损失
- B. 账面资本反映的是所有者权益，而监管资本、经济资本则是从覆盖风险与吸收损失的角度提出的资本概念
- C. 银行要稳健、审慎经营，持有的账面资本还应大于监管资本
- D. 账面资本经过一定的调整，可以得到符合监管要求的合格资本。合格资本的数额应大于最低监管资本要求
- E. 相对于监管资本，经济资本更好地反映了银行的风险状况和资本需求，对银行风险变动具有更高的敏感性

参考答案：A，C

参考解析：在资本功能方面，账面资本与监管资本具有交叉，可以用于吸收损失。银行要稳健、审慎经营，持有的账面资本还应大于经济资本。AC项说法错误。

6、常见的信贷准入策略考虑的因素包括客户的信用等级、客户的财务与经营状况、净利差收益率等。（）

- A. 正确





B. 错误

参考答案：B

参考解析：常见的信贷准入策略考虑的因素包括客户的信用等级、客户的财务与经营状况、风险调整后收益(RAROC)等。

7、常用的市场风险限额包括()。

- A. 交易限额
- B. 风险限额
- C. 止损限额
- D. 融资限额
- E. 贷款限额

参考答案：A, B, C

参考解析：常用的市场风险限额包括交易限额、风险限额和止损限额。

8、利率风险按照来源不同，可以分为()。

- A. 重新定价风险
- B. 再投资风险
- C. 收益率曲线风险
- D. 基准风险
- E. 期权性风险

参考答案：A, C, D, E

参考解析：利率风险按照来源不同，分为重新定价风险、收益率曲线风险、基准风险和期权性风险。

9、常用的信用风险计量参数包括()。

- A. 违约概率





- B. 违约损失率
- C. 有效期限
- D. 预期损失
- E. 非预期损失

参考答案：A, B, C, D, E

试题难度：本题共被作答 3388 次，正确率 33%，易错项为 B, A。

参考解析：商业银行通过计量不同的风险参数，可以从不同维度来反映银行承担的信用风险水平。常用的风险参数包括违约概率、违约损失率、违约风险暴露、有效期限、预期损失和非预期损失等。

10、下列属于要约失效的情形有（）。

- A. 受要约人对要约的内容作出实质性变更
- B. 要约人依法撤销要约
- C. 拒绝要约的通知到达要约人
- D. 承诺期限届满，受要约人未作出承诺
- E. 受要约人有理由认为要约是不可撤销的，并已经为履行合同作了准备工作

参考答案：A, B, C, D

参考解析：有下列情形之一的，要约失效：①拒绝要约的通知到达要约人；②要约人依法撤销要约；③承诺期限届满，受要约人未作出承诺；④受要约人对要约的内容作出实质性变更。E 选项属于要约不得撤销的情形。

11、银监会应当建立银行业金融机构监督管理评价体系和风险预警机制，根据银行业金融机构的评级情况和风险状况，确定对其现场检查的（）采取的其他措施

- A. 频率
- B. 方式
- C. 内容





D. 范围

E. 需要

参考答案：A, D, E

参考解析：银监会应当建立银行业金融机构监督管理评价体系和风险预警机制，根据银行业金融机构的评级情况和风险状况，确定对其现场检查的频率、范围和需要采取的其他措施

12、下列属于中国人民银行职责的有()。

A. 指导、部署金融业反洗钱工作，负责反洗钱的资金监测

B. 负责统一编制全国银行业金融机构的统计数据、报表

C. 监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场

D. 依照法律、行政法规制定银行业金融机构的审慎经营规则

E. 实施外汇管理，监督管理银行间外汇市场

参考答案：A, C, E

参考解析：其他两项是银监会的职责。

13、商业银行应当建立、健全本行对()等各项情况的稽核、检查制度

A. 存款

B. 贷款

C. 结算

D. 呆账

E. 代收

参考答案：A, B, C, D

参考解析：商业银行应当建立、健全本行对存款、贷款、结算、呆账等各项情况的稽核、检查制度

14、下列属于要约不得撤销的情形有()。





- A. 受要约人对要约的内容作出实质性变更
- B. 要约人确定了承诺期限
- C. 要约人以其他形式明示要约不可撤销
- D. 受要约人有理由认为要约是不可撤销的
- E. 受要约人有理由认为要约是不可撤销的, 并已经为履行合同作了准备工作

参考答案：B, C, E

参考解析：有下列情形之一的，要约不得撤销：①要约人确定了承诺期限或者以其他形式明示要约不可撤销；②受要约人有理由认为要约是不可撤销的，并已经为履行合同作了准备工作。A选项属于要约失效，注意D选项和E选项的区别。

15、中国人民银行为执行货币政策，可以运用的货币政策工具有（）。

- A. 要求银行业金融机构按照规定的比例交存存款准备金
- B. 确定中央银行浮动利率
- C. 为在中国人民银行开立账户的银行业金融机构办理再贴现
- D. 向商业银行提供贷款
- E. 在公开市场上买卖国债、其他政府债券和金融债券及外汇

参考答案：A, C, D, E

参考解析：选项B的正确表述为确定中央银行基准利率。

16、中国人民银行的职责有（）。

- A. 发布与履行其职责有关的命令和规章
- B. 依法制定和执行货币政策
- C. 发行人民币, 管理人民币流通
- D. 监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场





E. 制定并发布监管制度的职责

参考答案：A, B, C, D

参考解析：选项 E 制定并发布监管制度的职责是银行业监管机构的职责。中国人民银行的职责除了选项 ABCD 外，还有以下职责：实施外汇管理，监督管理银行间外汇市场；监督管理黄金市场；持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备；经理国库；维护支付、清算系统的正常运行；指导、部署金融业反洗钱工作，负责反洗钱的资金监测；负责金融业的统计、调查、分析和预测；作为国家的中央银行，从事有关的国际金融活动；国务院规定的其他职责。

17、下列关于合同的特征，正确的有（）。

- A. 合同是一种民事法律行为
- B. 当事人必须具有相应的民事行为能力
- C. 合同以设立、变更、终止民事法律权利义务关系为目的
- D. 合同是多方或者多方民事法律行为
- E. 当事人意思表示真实

参考答案：A, C, D

参考解析：另外两个选项属于合同生效的要件，合同的特征包括合同是一种民事法律行为；合同以设立、变更、终止民事法律权利义务关系为目的；合同是多方或者多方民事法律行为等三个方面。

18、应收账款出质时，应收账款主要包括（）权利。

- A. 因票据或其他有价证券产生的付款请求权
- B. 销售产生的债权
- C. 提供服务产生的债权
- D. 出租产生的债权
- E. 公路、桥梁、隧道、渡口等不动产收费权

参考答案：B, C, D, E





参考解析：应收账款主要包括以下权利：①销售产生的债权；②提供服务产生的债权；③出租产生的债权；④公路、桥梁、隧道、渡口等不动产收费权；⑤提供单款或其他信用产生的债权。但不包括因票据或其他有价证券而发生的付款请求权。

19、关于合同成立和生效的区别描述不正确的是()。

- A. 合同成立主要是事实问题
- B. 合同生效主要是法律评价问题
- C. 合同成立的条件包括行为人真实的意思表示
- D. 合同生效的条件包括行为人具有相应的民事行为能力、意思表示真实

参考答案：C

参考解析：行为人意思表示真实是合同生效的条件。

20、上市公司有下列()情形之一的，由证券交易所决定终止其股票上市交易。

- A. 公司股本总额、股权分布等发生变化不再具备上市条件。在证券交易所规定的期限内仍不能达到上市条件
- B. 公司不按照规定公开其财务状况，或者对财务会计报告作虚假记载，且拒绝纠正
- C. 公司最近三年连续亏损，在其后一个年度内未能恢复盈利
- D. 公司解散或者被宣告破产
- E. 证券交易所上市规则规定的其他情形

参考答案：A，B，C，D，E

1、上市公司有下列()情形之一的，由证券交易所决定暂停其股票上市交易。

- A. 公司股本总额、股权分布等发生变化不再具备上市条件
- B. 公司不按照规定公开其财务状况，或者对财务会计报告作虚假记载，可能误导投资者
- C. 公司有重大违法行为
- D. 公司最近三年连续亏损，在其后一个年度内未能恢复盈利





E. 证券交易所上市规则规定的其他情形

参考答案：A, B, C, E

参考解析：D 选项是股票终止上市的情况之一。正确的叙述为公司最近三年连续亏损。

2、股份有限公司申请股票上市。应当符合的条件有()。

A. 股票经国务院证券监督管理机构核准已公开发行

B. 公司股本总额不少于人民币五千万元

C. 公开发行的股份达到公司股份总数的百分之二十五以上；公司股本总额超过人民币四亿元的。公开发行股份的比例为百分之十以上

D. 公司最近三年无重大违法行为。财务会计报告无虚假记载

E. 证券交易所可以规定高于前款规定的上市条件。并报国务院证券监督管理机构批准

参考答案：A, C, D, E

参考解析：公司股本总额不少于人民币三千万元。故 B 项不选。

3、下列关于票据行为的说法，正确的有()。

A. 承兑是汇票独有的。不适用于本票和支票

B. 保证适用于汇票和本票。不适用于支票

C. 出票包括“做成”和“交付”两种行为

D. 背书是票据转让的主要方法

E. 票据承兑的目的是担保其他票据债务的履行

参考答案：A, B, C, D

参考解析：票据保证的目的在于担保其他票据债务的履行，适用于汇票和本票，不适用于支票。承兑是汇票独有的。

4、票据上不得更改的记载事项包括()。





- A. 出票人签章
- B. 付款人名称
- C. 收款人名称
- D. 日期
- E. 票据金额

参考答案：C, D, E

参考解析：根据《票据法》的规定，票据上的记载事项必须符合本法规定。票据金额、日期、收款人名称不得更改，更改的票据无效。对票据上的其他记载事项，原记载人可以更改，更改时应当由原记载人签章证明。记忆难度：

5、银行工作人员制作虚假的银行存单交付他人属于()。

- A. 有形伪造金融票证罪
- B. 无形伪造金融票证罪
- C. 变造金融票证罪
- D. 非法出具金融票证罪

参考答案：B

参考解析：银行工作人员制作虚假的银行存单交付他人属于有金融票证制作权的人，超越其操作权限，违背事实制造内容虚假的金融票证。为无形伪造：有形伪造指没有金融票证制作权的人，假冒他人名义，擅自制造外观上足以使一般人误认为是真实金融票证的假金融票证。

6、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

参考答案: B, C

参考解析: 本题考查的知识点是: 共同犯罪的主体。《刑法》第 25 条第 1 款规定: “共同犯罪是指二人以上共同故意犯罪。” 根据这一规定, 共同犯罪的主体, 必须是二个以上达到刑事责任年龄、具有刑事责任能力的人。我国《刑法》第 17 条第 2 款规定, 已满 14 周岁不满 16 周岁的人, 只对故意杀人、故意伤害致人重伤或者死亡、强奸、抢劫、贩卖毒品、放火、爆炸、投毒罪八种犯罪负刑事责任, 在本题中, 李弟只有 15 周岁, 对诈骗罪不承担刑事责任, 故李某与李弟之间不能成立诈骗罪的共同犯罪, 李某单独构成诈骗罪, 李弟不构成犯罪, 所以。本题的正确答案是 BC。

7、非法吸收公众存款罪侵犯的客体是()。

- A. 国家的银行管理制度
- B. 国家的贷款管理制度
- C. 国家的存款管理制度
- D. 社会公众的财产和国家的金融秩序

参考答案: A

参考解析: 非法吸收公众存款罪侵犯的客体是国家的银行管理制度。

8、下列属于共同犯罪中从犯的是()。

- A. 在共同犯罪中起次要作用的人
- B. 在犯罪集团中的非组织、领导者
- C. 在共同犯罪中起辅助作用的人
- D. 被教唆实施犯罪的人
- E. 在共同犯罪中起主要作用的人

参考答案: A, C

参考解析: 《刑法》第 27 条规定, 在共同犯罪中起次要或者辅助作用的, 是从犯。

9、下列关于持有、使用假币罪说法错误的是()。





- A. 持有是指将假币置于行为人事实上的支配之下. 不要求行为人实际上握有假币
- B. 使用可以是以外表合法的方式使用。也可以是以非法的方式使用，如用于赌博等
- C. 使用应指使假币直接进入流通领域. 如将假币作为资信证明给别人察看，则不属于本罪中使用的范畴
- D. 本罪主观方面为故意且以使用目的为必要

参考答案：D

参考解析：持有、使用假币罪主观方面为故意且不以使用目的为必要。

10、银监会成立以来，先后发布实施了 600 多份监管规章、规范性文件，其作用包括（）。

- A. 充实和完善了监管规则体系
- B. 初步形成了涵盖信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等主要风险的审慎监管法规框架
- C. 明确界定了我国银行业监督管理的目标、原则和职责等
- D. 为银行业监管工作的具体实施提供了监管规则支持
- E. 有助于对影响金融稳定的金融机构进行检查监督

参考答案：A，B，D

参考解析：银监会成立以来，先后发布实施了 600 多份监管规章、规范性文件，充实和完善了监管规则体系，初步形成了涵盖信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等主要风险的审慎监管法规框架，为银行业监管工作的具体实施提供了监管规则支持。

11、商业银行自我监管是通过（）实现的。

- A. 内部治理
- B. 内部监管
- C. 内部控制
- D. 内部审计
- E. 内部约束





参考答案：A, C, D

参考解析：商业银行自我监管通过内部治理、内部控制与内部审计实现。

12、巴塞尔委员会在开展工作中始终遵循的基本原则有()。

- A. 没有任何境外银行机构可以逃避监管
- B. 其文件必须具备法律效力
- C. 监管必须是充分有效的
- D. 要求成员国在监管技术上的一致性
- E. 必须具有统一的、明确的责任和目标

参考答案：A, C

参考解析：巴塞尔委员会在开展工作中始终遵循着两个基本原则：(1)没有任何境外银行机构可以逃避监管；(2)监管必须是充分有效的。

13、美国的银行监管体制包括()。

- A. 双线多头的监管体制
- B. 伞形监管模式
- C. 单一全能的监管体制
- D. “双峰”监管体制
- E. 树形监管模式

参考答案：A, B

参考解析：美国的银行监管体制包括双线多头的监管体制和伞形监管模式。

14、我国银行监管在探索成形阶段初步形成了机构监管的组织架构，主要表现在()。

- A. 监管手段进一步丰富
- B. 增加了非现场监管，并注意与现场检查的配合运用





- C. 各相关部门独立行使处罚权的状况发生了改变
- D. “部门执法”的局面凸显
- E. 制度设计上已经开始部分涉及到权责分配、激励约束和再监督等方面的内容

参考答案：A, B, D, E

参考解析：我国银行监管在探索成形阶段初步形成了机构监管的组织架构。一是监管手段进一步丰富，增加了非现场监管，并注意与现场检查的配合运用；二是各相关部门独立行使处罚权的状况没有改变，且职责进一步增大，“部门执法”的局面凸显；三是在制度设计上已经开始部门涉及到权责分配、激励约束和再监督等方面的内容，但仅仅形成了初步框架，还没有对运行机制和监管绩效发挥实质性作用。

15、我国的银行监管在改革调整阶段，以下选项中不属于监管运行机制的突出特点是（）。

- A. 增加了非现场监管，并注意与现场检查的配合运用
- B. 改变了过去一个法人金融机构由多个部门分割监管的格局
- C. 对主要银行业机构实行了管、监在部门间的职责分离
- D. 监管部门之间“各自为战”的现象较为突出

参考答案：A

参考解析：我国的银行监管在改革调整阶段，监管运行机制有三个突出特点：一是改变了过去一个法人金融机构由多个部门分割监管的格局，按照内外一致、全程监管的原则，集中履行对银行业日常监管职责。二是对主要银行业机构实行了管、监在部门间的职责分离，把制定监管政策、行政管理与非现场监管、现场检查职责分开，分别由不同的部门负责。三是由于没有设立专门的协调、再监督部门，监管部门之间“各自为战”的现象较为突出。

16、目前主要的部门规章和规范性文件以（）的形式发布。

- A. 管理办法和管理条例
- B. 管理条例和管理指引
- C. 管理指引和管理法
- D. 管理办法和管理指引

参考答案：D





参考解析：目前主要的部门规章和规范性文件以管理办法和管理指引的形式发布。

17、()是指监管部门依法对辖内银行机构及市场进行管理，对银行机构及其经营活动实行领导、组织、协调和控制等。

- A. 银行监管
- B. 银行监督
- C. 银行管理
- D. 银行自律

参考答案：C

参考解析：银行管理是指监管部门依法对辖内银行机构及市场进行管理，对银行机构及其经营活动实行领导、组织、协调和控制等。

18、《银行业从业人员职业操守》中“尊重同事”原则要求从业人员()。

- A. 任何情况下均不得引用同事的工作成果
- B. 和同事分享专业知识和工作经验
- C. 尊重同事的个人隐私
- D. 尊重同事的工作方式和工作成果
- E. 和其他部门同事分享和交流客户信息

参考答案：C，D

参考解析：不得不当引用、剽窃同事的工作成果。第二项为团结合作的内容；第五项为交流合作的内容。

19、金融机构信息披露中资本充足状况不包括()。

- A. 资本收益率
- B. 总资本结构
- C. 风险资产总额





D. 呆账准备金水平和政策

参考答案：A

参考解析：资本充足状况，包括总资本结构、核心资本和附属资本结构、风险资产总额、资本净额的数量和结构、资本充足比率及计算方法、呆账准备金水平和政策等。

20、从业人员在具体工作岗位上履行特定岗位职责的行为是()。

A. 职位规范

B. 职业职责

C. 职业行为

D. 职业操守

参考答案：C

参考解析：职业行为是指从业人员在具体工作岗位上履行特定岗位职责的行为。

