

7. 商业银行不得向关系人发放信用贷款, 这里的关系人不包括
- A. 商业银行的董事、监事、管理人员、信贷业务人员
 - B. 商业银行的董事、监事、管理人员、信贷业务人员的近亲属
 - C. 商业银行的董事、监事、管理人员、信贷业务人员的好朋友
 - D. 商业银行的董事、监事、管理人员、信贷业务人员投资的公司
8. 外资银行营业性机构不包括
- A. 外商独资银行
 - B. 中外合资银行
 - C. 外国银行分行
 - D. 外国银行代表处
9. 存款人死亡后, 无法定继承人又无遗嘱的, 经公证部门证明, 全民所有制企业事业单位、国家机关、群众团体的职工的存款
- A. 上缴财政部门收归国有
 - B. 转归集体所有
 - C. 转归存款人所在单位所有
 - D. 转归有关部门指定人员所有
10. 长期贷款的贷款期限为
- A. 5 年(含 5 年)以上
 - B. 7 年(含 7 年)以上
 - C. 8 年(含 8 年)以上
 - D. 10 年(含 10 年)以上
11. 下列选项中, 不属于我国对拟设外资银行的股东应当具备条件的是
- A. 无重大违法违规记录
 - B. 具有有效的反洗钱制度
 - C. 具有持续盈利能力, 信誉良好
 - D. 银行存续时间在五年以上
12. 下列关于信托公司的表述, 错误的是
- A. 信托公司应当对每项信托业务单独核算
 - B. 信托财产与信托公司固有财产应当分别管理、分别记账
 - C. 信托公司的信托业务部门应当独立于公司的其他部门
 - D. 信托公司每年应当从税后利润中提取 20% 作为信托赔偿准备金
13. 货币从业务库回到发行库的过程, 称为
- A. 入库
 - B. 现金归行
 - C. 流通
 - D. 出库
14. 自由外汇在外汇管制国家的作用不包括
- A. 国际支付手段
 - B. 信用手段
 - C. 国际储备手段
 - D. 价值尺度
15. 红星公司是中国籍公司, 为取得外汇, 其与一家英国公司 ENGLAND 达成协议, ENGLAND 在中国分支机构的支出由红星公司用人民币支付, ENGLAND 为红星公司在英国购买货物支付等值的英镑, 红星公司的行为是
- A. 套汇
 - B. 逃汇
 - C. 扰乱交易秩序
 - D. 合法的互换行为
16. 在中华人民共和国境内, 按照《证券法》规定发行和交易的证券不包括
- A. 股票
 - B. 政府债券
 - C. 公司债券
 - D. 资产支持证券

17. 下列关于股票公开发行的表述,错误的是
- A. 向不特定对象发行
 - B. 向特定对象发行累计超过一百人的
 - C. 未经依法核准,任何单位和个人不得公开发行
 - D. 向特定对象发行累计超过二百人,但依法实施员工持股计划的员工人数不计算在内
18. 下列选项不属于上市公司公开发行新股法定条件的是
- A. 具备健全且运行良好的组织机构
 - B. 具有持续盈利能力,财务状况良好
 - C. 具有持续经营能力
 - D. 最近三年财务会计报告无虚假记载
19. 发行失败是指股票发行采用代销方式,代销期限届满,向投资者出售的股票数量未达到拟公开发行股票数量的
- A. 60%
 - B. 70%
 - C. 75%
 - D. 80%
20. 下列情形不属于内幕信息的是
- A. 公司的董事、四分之一以上监事或者经理发生变动,董事长或者经理无法履行职责
 - B. 公司发生重大债务和未能清偿到期重大债务的违约情况
 - C. 公司股权结构的重大变化
 - D. 公司的分派股利计划
21. 下列关于可转换公司债券的表述,正确的是
- A. 可与公司债权债务抵销的债券
 - B. 是一种无担保、无追索权的、兼具债务性和股权性的中长期混合型融资和投资工具
 - C. 发行公司担保付还本息的债权
 - D. 发行公司有权要求投资人将其持有的债券转换为公司股票
22. 根据基金资产投资方向的不同,证券投资基金可分为
- A. 股票基金、债券基金、货币市场基金和混合基金等
 - B. 公募基金和私募基金
 - C. 公司型投资基金和契约型投资基金
 - D. 开放式基金和封闭式基金
23. 下列关于期货交易的表述,错误的是
- A. 以在期货交易所内买卖期货合约的方式进行
 - B. 期货合约是由期货交易所制订的标准化合约
 - C. 期货交易所为交易双方提供结算交割服务和履约担保,实行严格的结算交割制度,违约的风险小
 - D. 实行实物交割

24. 下列关于期货交易保证金作用的表述,错误的是
- A. 降低了期货交易成本,发挥了期货交易的资金杠杆作用
 - B. 为期货合约的履行提供了财力担保
 - C. 是交易所禁止投机的重要手段
 - D. 促进了套期保值功能的发挥

25. 货币期货合约的标的物是

- A. 利率
- B. 汇率
- C. 货币
- D. 外汇

非选择题部分

注意事项:

用黑色字迹的签字笔或钢笔将答案写在答题纸上,不能答在试题卷上。

二、名词解释(本大题共 5 小题,每小题 3 分,共 15 分)

26. 资本充足率

27. 信托

28. 经常项目

29. 上市公司收购

30. 契约型基金

三、简答题(本大题共 4 小题,每小题 5 分,共 20 分)

31. 简述我国对贷款展期的限制。

32. 简述我国商业银行的经营原则。

33. 简述证券市场的功能。

34. 简述股票的特征。

四、论述题(本大题共 2 小题,每小题 10 分,共 20 分)

35. 试论一般存单纠纷的处理规则。

36. 试论银行卡业务中的法律关系。

五、案例分析题(本大题共 2 小题,每小题 10 分,共 20 分)

37. 四创电子公司拟新增一台价值 500 万元的专用设备,采用金融租赁的方式采购,与上海金融租赁公司签订金融租赁合同一份,双方约定:租赁期限为十年,租金 5 万元/月,按月支付;租赁期满后,该专用设备归四创电子公司所有。在租赁的第六年,四创电子公司向银

行申请一笔 600 万元的一年期贷款,并将其自有的机器设备向银行设定抵押并依法办理了抵押登记。抵押合同明确约定,四创电子公司如果到期不能还贷,被抵押的机器设备将自动归银行所有。贷款到期后,四创电子公司未能及时还贷。银行即主张被抵押的机器设备的所有权,并将该机器设备从四创电子公司拉走。

问题:(1)该专用设备的型号及生产厂家由谁决定?(3分)

(2)该专用设备由谁出资购买?在租赁期间内,该专用设备的所有权归谁?(3分)

(3)银行是否享有抵押权?在四创电子公司未能还贷后,银行能否直接取得抵押物的所有权?为什么?(4分)

38. 北京恒通股份公司是在上海证券交易所上市交易的股份公司,其发行的有表决权股为 1000 万股。2023 年 8 月 5 日,甲通过证券交易所购入恒通公司有表决权股 50 万股。在证券交易所不知情的情形下,2023 年 8 月 7 日,甲又购入该公司股份 2.5 万股。

问题:(1)甲于 2023 年 8 月 5 日购买该公司 50 万股后需要履行什么程序?(5分)

(2)甲于 2023 年 8 月 7 日购买该公司 2.5 万股的行为是否违法?为什么?(5分)

