

2019年中级银行从业资格考试《银行业法律法规与综合能力》真题汇编

第1题 单选题（每题0.5分，共80题，共40分）下列每小题的四个选项中，只有一项是最符合题意的正确答案，多选、错选或不选均不得分。

- 1、下列关于违约概率（PD）的说法，正确的是（ ）。
 - A、某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例
 - B、借款人完成贷款协议规定的所有义务（本金、利息和费用）所需要的最长剩余时间
 - C、债务人违约时预期表内和表外项目的风险暴露总额
 - D、在未来一段时间内债务人发生违约的可能性
- 2、下列表述符合商业银行合规风险管理目标的是（ ）。
 - A、规避监管部门监管
 - B、确保依法合规经营
 - C、规避法律监管
 - D、促进业务快速发展
- 3、商业银行办理活期存款业务通常是（ ）。
 - A、1元起存，只以银行卡为存取凭证
 - B、10元起存，以存折或银行卡为存取凭证
 - C、1元起存，只以存折为存取凭证
 - D、1元起存，以存折或银行卡为存取凭证
- 4、国际清算银行于1930年5月组建完成，总部位于瑞士巴塞尔，其最初创办的目的是（ ）。
 - A、接受委托或作为代理人办理国际清算业务
 - B、为国际金融业务提供便利
 - C、处理一战后德国的赔偿支付及其有关的清算业务
 - D、促进各国中央银行之间的合作
- 5、下列行为中，符合银行业从业人员职业操守关于禁止“内幕交易”规定的是（ ）。
 - A、未经批准公布本行内部信息
 - B、与同事交流自己服务客户的大额交易信息
 - C、利用所了解的本行内幕信息指导客户股票交易
 - D、与客户交流个人对宏观经济走势的看法
- 6、下列选项中，（ ）不属于商业银行销售理财产品应当遵循的原则内容。
 - A、低价竞争
 - B、勤勉尽职
 - C、诚实守信
 - D、专业胜任
- 7、定期存款和活期存款是按照（ ）区分的。
 - A、存款币种不同

- B、客户类型不同
- C、存款期限不同
- D、账户种类不同

8、信用证项下的汇票需要附商业票据才可以结算的属于（ ）。

- A、光票信用证
- B、进口信用证
- C、出口信用证
- D、跟单信用证

9、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、商业银行柜台市场
- C、上海证券交易所
- D、深圳证券交易所

10、通过估算突发的小概率事件等极端不利情况可能对其造成的潜在损失，如在利率、汇率、股票价格等市场风险要素发生剧烈变动、国内生产总值大幅下降、发生意外的政治和经济事件或者几种情形同时发生的情况下，银行可能遭受的损失，来进行市场风险分析的方法是（ ）。

- A、压力测试
- B、情景分析
- C、敏感性分析
- D、VaR分析

11、下列属于银行业监督管理目标的是（ ）。

- A、促进经济增长
- B、维护公众对银行业的信心
- C、促进宏观经济平稳运行
- D、防止通货膨胀

12、一国货币对外升值后，下列关于对进口贸易影响的说法，正确的是（ ）。

- A、有利于外国商品的进口
- B、有利于减少贸易逆差
- C、有利于增加贸易顺差
- D、有利于本国商品的出口

13、中国银行业协会的职能不包括（ ）。

- A、监管
- B、自律
- C、服务
- D、维权

14、董事会决议，必须经全体董事_____以上通过，对利润分配方案等重大事项，应由董事会_____以上董事通过方可有效。（ ）

- A、三分之一；半数
- B、三分之一；三分之二
- C、半数；全体
- D、半数；三分之二

15、货币的本质决定了货币是（ ）。

- A、具有价值和使用价值的普通商品
- B、具有使用价值的普通商品
- C、是固定充当一般等价物的特殊商品
- D、是固定充当一般等价物的普通商品

16、我国中央银行的职能是（ ）。

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

17、下列银行卡中，（ ）使用前必须先存入款项。

- A、贷记卡
- B、信用卡
- C、借记卡
- D、银联卡

18、下列选项中，不属于衡量银行客户集中度指标的是（ ）。

- A、房地产行业授信集中度
- B、单一集团客户授信集中度
- C、单一最大客户贷款比率
- D、最大十家客户贷款比率

19、下列银行从业人员行为中，合法合规的是（ ）。

- A、明知所经办业务是为了逃避监管规定，但仍默许或者提供协助
- B、在销售或购买商品和服务时，明示可以给对方折扣，但将折扣如实入账
- C、出于私情向亲朋好友提供规避监管规定的意见和建议
- D、以暗示的方式向客户提供规避法律、法规规定的建议

20、在行业的市场结构中，（ ）是指由许多企业生产同质产品的市场情形，是竞争充分而不受任何阻碍和干扰的一种市场结构。

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

21、留置权是指债权人按照合同的约定占有债务人的（ ），债务人未履行到期债务的，债权人有权依照法律规定留置财产，并有权就该财产优先受偿。

- A、权利凭证
- B、动产
- C、不动产和动产
- D、不动产

22、下列选项中，不能体现经济增长的是（ ）。

- A、进出口规模的增长
- B、投资规模的增长
- C、货币发行的增长
- D、消费规模的增长

23、法院持法定手续去某银行支行查询某贸易公司的存款状况，该行客户经理小刘因与该贸易公司保持良好的业务关系，闻讯后立即告知该贸易公司。此行为违反了银行业从业人员职业操守中关于（ ）规定。

- A、监管规避
- B、协助执行
- C、内部交易
- D、风险提示

24、《中国人民银行关于人民币存贷款计结息问题的通知》中规定，从2005年9月21日起，我国对活期存款实行按季结息，每季度末月的（ ）日为结息日，次日付息。

- A、15
- B、30
- C、20
- D、25

25、下列属于场内交易市场的是（ ）。

- A、全国银行间同业拆借市场
- B、全国银行间债券市场
- C、全国交易所交易市场
- D、全国做市商交易市场

26、商业银行支付给员工的基本薪酬一般不高于其薪酬总额的（ ）。

- A、40%
- B、50%
- C、35%
- D、25%

27、关于中国人民银行买卖国库券，下列选项表述正确的是（ ）。

- A、买卖国库券会增加货币投放量
- B、流动性较弱
- C、买卖国库券的主要目的是筹集资金
- D、属于中国人民银行的公开市场业务

28、出售伪造、变造的人民币，或者明知是伪造、变造的人民币而运输，尚不构成犯罪的由（ ）处以罚款。

- A、海关
- B、公安机关
- C、税务机关
- D、建设部

29、根据《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，商业银行资本规划应至少设定内部资本充足率（ ）目标。

- A、4年
- B、3年
- C、2年
- D、1年

30、巴塞尔资本协议构建了“三大支柱”的监管框架，第三支柱规定的银行信息的披露频率为（ ）。

- A、每半年
- B、每年
- C、每月
- D、每季度

31、根据《中华人民共和国行政复议法》，以下说法错误的是（ ）。

- A、有权申请行政复议的公民为无民事行为能力人或者限制民事行为能力人的，其法定代理人可以代为申请行政复议
- B、有权申请行政复议的公民死亡的，其近亲属可以申请行政复议
- C、外国人、无国籍人、外国组织不可以直接作为申请人在中华人民共和国境内申请行政复议
- D、有权申请行政复议的法人或者其他组织终止的，承受其权利的法人或者其他组织可以申请行政复议

32、下列选项中，通常不用于反映银行经营安全性指标的是（ ）。

- A、资本充足率
- B、存贷比
- C、不良贷款率
- D、拨贷比

33、第一版巴塞尔资本协议建立了资产风险的衡量体系，下列选项不属于该体系划分的风险权重的是（ ）。

- A、50%
- B、33%
- C、20%
- D、10%

34、下列银行卡中，用款方式为无须存款、先消费、后还款，并且没有存款利息的是（ ）。

- A、借记卡
- B、贷记卡
- C、信用卡
- D、准贷记卡

35、根据《民法典》，我国诉讼时效最长为（ ）年。

- A、15
- B、10
- C、30
- D、20

36、《中华人民共和国证券法》规定的证券市场基本原则之一是公开、公平和公正原则，其中（ ）是证券发行和交易制度的核心。

- A、诚实原则
- B、公正原则
- C、公开原则
- D、公平原则

37、在同一标的物之上不能同时存在两个以上内容不相容的物权属于物权的（ ）法律特征。

- A、追及效力
- B、优先效力
- C、妨害排除效力
- D、排他效力

38、下列处罚措施属于刑事责任承担方式的是（ ）。

- A、警告
- B、罚金
- C、开除
- D、罚款

39、下列货币供应量统计指标中，通常能用于反映社会总需求变化和未来通货膨胀压力状况的指标是（ ）。

- A、 M_1
- B、 M_0
- C、 $M_2 - M_1$
- D、 M_2

40、对采用一定的计量方法获得的市场风险规模设置限额的风险控制措施是（ ）。

- A、风险限额
- B、交易限额
- C、客户限额
- D、止损限额

41、对破产企业特定财产享有担保权利的债权人，可对该特定财产优先受偿，债权人的这种权利称为（ ）。

- A、取回权
- B、撤销权
- C、别除权
- D、追回权

42、金融机构在全国银行间债券市场发行金融债券，必须经（ ）核准。

- A、国家发展改革委员会
- B、中国人民银行
- C、中国证券业监督管理委员会
- D、财政部

43、下列不属于商业银行高级管理层的是（ ）。

- A、副行长
- B、行长
- C、董事会秘书
- D、独立董事

44、银行从业人员由于不当使用或泄露客户信息和银行技术信息，给客户造成损失或侵害客户利益，破坏银行声誉。则银行员工违反了银行业从业基本准则关于（ ）的要求。

- A、诚实信用
- B、勤勉尽职
- C、保护商业秘密与客户隐私

D、专业胜任

45、撤销权的行使有时效限制，自债务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、6个月
- B、2年
- C、5年
- D、1年

46、某上市银行工作人员小王在编制本行年度报告的过程中，了解到近期会有重大利好，告知其父亲购买10000股该行的股票，此行为违反了银行业从业人员职业操守中的（ ）规定。

- A、熟知业务
- B、信息披露
- C、禁止内幕交易
- D、礼貌服务

47、仲裁是解决民事争议的方式之一。在我国，仲裁实行的是（ ）制度。

- A、可裁可审
- B、一裁终局
- C、两裁后审
- D、先裁后审

48、下列属于商业银行中间业务的是（ ）。

- A、托管业务
- B、出口押汇
- C、票据贴现业务
- D、个人住房贷款

49、与企业债券相比，金融债券的特点不包括（ ）。

- A、风险性较高
- B、安全性较高
- C、资信度较高
- D、流动性较高

50、下列金融犯罪中，犯罪主体属于特殊主体的是（ ）。

- A、吸收客户资金不入账罪
- B、非法吸收公众存款罪
- C、高利转贷罪
- D、伪造、变造金融票证罪

51、以下不属于信用卡组织的是（ ）。

- A、MasterCard
- B、American Express
- C、VISA
- D、FedEx

52、国际银行最普遍的、最广泛的用于综合考量商业银行盈利能力和风险水平的指标是（ ）。

- A、风险调整后的资本回报率（RAROC）
- B、风险价值（VaR）
- C、资产收益率（ROA）
- D、净资产收益率（ROE）

53、在诉讼时效期间进行中，因发生法定事由，致使已经经过的时效期间统归无效，待时效中断的事由消除后，诉讼时效期间重新计算的制度是（ ）。

- A、诉讼时效延长
- B、诉讼时效中止
- C、诉讼时效中断
- D、诉讼时效起算

54、根据《中华人民共和国行政复议法》，下列不属于行政复议机关履行行政复议职责应当遵循的原则是（ ）。

- A、及时、便民原则
- B、有错必纠原则
- C、公正、公开原则
- D、效率原则

55、关于实施非零售信用风险内部评级初级法的商业银行，需要自行估计下列哪一关键风险参数（ ）。

- A、违约风险暴露（EAD）
- B、期限（M）
- C、违约概率（PD）
- D、违约损失率（LGD）

56、我国政策性银行为主体发行的浮息债券以（ ）为基准利率。

- A、上海银行间同业拆放利率（Shibor）
- B、伦敦银行间同业拆放利率（Libor）
- C、香港银行间同业拆放利率（Hibor）
- D、纽约银行同业拆放利率（Nibor）

57、根据巴塞尔委员会于2011年10月发布的《加强银行公司治理的原则》，（ ）负责审核监督银行战略目标、风险战略、公司治理和企业价值的实施情况。

- A、高管层
- B、监事会
- C、董事会
- D、股东大会

58、国内商业银行A银行为中国进出口银行代理了资金结算业务，对A银行来说，该项业务称为（ ）。

- A、代理中央银行业务
- B、代理商业银行业务
- C、代理政策性银行业务
- D、代理证券业务

59、在商业银行公司治理中，负责具体执行董事会决策的是（ ）。

- A、董事会秘书
- B、高级管理层

- C、董事会办公室
- D、董事

60、违法发放贷款罪的犯罪主体是（ ）。

- A、银行信贷资金
- B、信贷人员自有资金
- C、银行存款
- D、银行或其他金融机构工作人员

61、以最大限度保全资产、减少损失为主要经营目标，依法独立承担民事责任的非银行金融机构是（ ）。

- A、金融租赁公司
- B、金融资产管理公司
- C、货币经纪公司
- D、信托投资公司

62、假如某商业银行对一家大型贸易类公司贷款1亿元，开立短期信用证2亿元，信用证适用的信用转换系数为20%，该公司为一般企业，适用风险权重为100%。则银行对该企业的风险加权资产是（ ）。

- A、2亿元
- B、1.4亿元
- C、3亿元
- D、1亿元

63、《民法典》规定，诉讼时效期间自权利人（ ）以及义务人之日起计算。

- A、主张权利时
- B、提起诉讼时
- C、知道或者应当知道权利受到损害时
- D、侵害行为发生时

64、按照保险对象的不同，保险可以分为（ ）。

- A、自愿保险和强制保险
- B、财产保险和人身保险
- C、原保险和再保险
- D、社会保险和普通保险

65、下列关于商业银行经济资本分配的表述，错误的是（ ）。

- A、经济资本的分配应综合考虑各管理维度的经济资本占用和风险回报
- B、进行经济资本分配的目标是使银行各业务单元的收益与风险相匹配，保证经济资本被分配到使用效率最高的业务领域
- C、经济资本的分配应以利润为导向，会计利润高、规模占比大的机构应该分配更多的经济资本
- D、经济资本的分配实质上是对风险的分配，即明确某一个经营机构、业务或产品所能承受的最大的风险

66、（ ）是指银行或者其他金融机构的工作人员违反规定，为他人出具信用证或者其他保函、票据、存单、资信证明，情节严重的行为。

- A、伪造、变造金融票证罪
- B、骗取贷款、票据承兑、金融票证罪

- C、违规出具金融票证罪
- D、对违法票据承兑、付款、保证罪

67、下列银行从业人员在向客户营销时的做法，不妥的是（ ）。

- A、从有利和不利两方面介绍产品
- B、强调金融产品特有的风险
- C、告诉客户产品合约基本都是一样的，没有必要仔细阅读
- D、强调合约中的免责条款

68、下列选项中，（ ）负责对商业银行董事履职的综合评价，向银行业监督管理机构报告最终评价结果并通报股东大会。

- A、董事会
- B、高级管理层
- C、股东大会
- D、监事会

69、以下关于拨贷比的表述，错误的是（ ）。

- A、拨贷比维持在一定水平的情况下，银行多发放贷款，就需要多计提拨备不良贷款损失准备
- B、在拨备覆盖率普遍达标的情况下，拨贷比与不良贷款率的相关性不大
- C、拨贷比是不良贷款损失准备与贷款总额的比值
- D、 $\text{拨贷比} = \text{拨备覆盖率} \times \text{不良贷款率}$

70、银行某业务单元的税后净利润为10亿元。其经济资本规模为25亿元，如该业务单元的经济增加值（EVA）为7亿元，则银行对资本成本的要求应当为（ ）。

- A、15%
- B、10%
- C、12%
- D、8%

71、某银行信贷员办理其父亲所经营公司的一笔贷款时，做法正确的是（ ）。

- A、自行拒绝办理
- B、可与其他客户一样处理
- C、公平对待，不必向银行披露其亲属关系
- D、向银行管理层报告其亲属关系，并申请回避

72、商业银行风险管理部门的特点是（ ）。

- A、是银行决策部门的附属机构
- B、是业务部门附属部门
- C、兼具客户营销与管理职能
- D、具有独立性

73、根据《中华人民共和国行政强制法》，以下表述错误的是（ ）。

- A、行政强制措施不得委托，也不得由行政机关不具备资格的其他人员实施
- B、实施冻结存款、汇款的，冻结存款、汇款的数额应当与违法行为涉及的金额相当
- C、实施查封、扣押的，必要时可以查封、扣押公民个人及其所扶养家属的生活必需品
- D、实施查封、扣押的，查封、扣押限于涉案的场所、设施或者财物，不得查封、扣押与违法行为无关的场所、设施或者财物

74、我国境内注册的公司在国外上市的H股是指在（ ）上市的股票。

- A、伦敦
- B、纽约
- C、香港
- D、东京

75、在商业银行资产中流动性最高的资产是（ ）。

- A、现金
- B、同业拆出
- C、国债
- D、短期贷款

76、贷款人的义务不包括（ ）。

- A、优先向关系人提供担保贷款
- B、公开发放贷款的条件
- C、审议借款人的借款申请，并做出答复
- D、公布所经营的贷款种类、期限和利率，并向借款人提供咨询

77、下列关于中国银行业协会的表述，正确的是（ ）。

- A、最高权力机构是会员大会
- B、具有金融监管权
- C、对会员单位提供资金支持
- D、全国性营利社会团体

78、商业银行某项业务的经营利润为10亿元，税项为5000万元，当期需要计提拨备2.5亿元，如该业务的风险调整后资本收益率（RAROC）为20%，则该业务的经济资本占用规模为（ ）。

- A、30亿元
- B、25亿元
- C、20亿元
- D、35亿元

79、中央银行增加货币供应量时，可以采取的货币政策工具有（ ）。

- A、降低存款准备金率
- B、在公开市场上卖出有价证券
- C、通过窗口指导劝告商业银行减少贷款发放
- D、提高再贴现率

80、对资本充足压力较大的银行来说，为提高资本充足率，商业银行可以采取的措施是（ ）。

- A、发行普通股
- B、处置资产瘦身
- C、发行优先股
- D、做大资产规模

第2题 多选题（每题1分，共50题，共50分） 下列每小题的备选答案中，有两个或两个以上符合题意的正确答案，多选、少选、错选、不选均不得分。

81、下列情形中，单位可以开立临时存款账户的有（ ）。

- A、注册验资
- B、设立临时机构
- C、异地临时经营活动
- D、黄金交易保证金
- E、日常转账结算

82、银行业从业人员对同级别同事违反法律、内部规章的行为进行监督，可以（ ）。

- A、用电子邮件向全行所有员工披露
- B、提示
- C、制止
- D、向所在机构报告
- E、向行业自律组织报告

83、下列属于商业银行电汇业务的汇款形式有（ ）。

- A、本票
- B、电报
- C、SWIFT
- D、电传
- E、汇票

84、货币市场是短期资金融通的市场，下列选项中属于货币市场的有（ ）。

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

85、银行业从业人员的下列行为中，违反“同业竞争”原则的有（ ）。

- A、与一些商铺协商，安装具有排他性的POS机
- B、使用关联交易手段
- C、向客户转发网上有关竞争对手的负面消息
- D、以免费方式向客户提供国际市场的有关信息
- E、超出人民银行规定的存款利率上限吸收存款

86、银行业从业人员职业操守规定银行从业人员应当遵守“忠于职守”的原则，这一原则要求银行从业人员（ ）。

- A、主动避免参与可能存在利益冲突的业务、项目
- B、保护所在机构的商业机密
- C、保护所在机构的知识产权
- D、维护所在机构的声誉
- E、保护所在机构的专有技术

87、下面属于金融期货的有（ ）。

- A、外汇期货
- B、债券期货
- C、原油期货
- D、股指期货
- E、黄铜期货

88、按交割时期划分，汇率可分为（ ）。

- A、基本汇率
- B、即期汇率
- C、远期汇率
- D、套算汇率
- E、固定汇率

89、下列关于商业银行信用中介职能的表述，正确的是（ ）。

- A、能为客户办理资金存取
- B、能克服企业之间直接借贷的局限性
- C、能对资本进行再分配
- D、是银行最基本的职能
- E、通过吸收存款、发放贷款充当中介人

90、银行业监管机构规范的现场检查阶段包括（ ）。

- A、检查回访
- B、检查准备
- C、检查处理
- D、检查预案
- E、检查报告

91、按金融工具的期限划分，金融市场可以分为（ ）。

- A、货币市场
- B、期货市场
- C、流通市场
- D、现货市场
- E、资本市场

92、在我国，衡量一般物价水平上涨幅度常用的指标有（ ）。

- A、房地产价格指数
- B、住房价格指数
- C、国内生产总值平减指数
- D、消费者物价指数
- E、生产者物价指数

93、票据保证适用于（ ）。

- A、信用证
- B、本票
- C、信用卡
- D、汇票
- E、支票

94、下列属于商业银行公司贷款贷前调查内容的有（ ）。

- A、借款人经营状况
- B、借款人股权结构
- C、借款人财务状况
- D、贷款担保的法律效力
- E、对借款人信用评级

95、下列关于商业银行会计资本的表述，正确的有（ ）。

- A、会计资本与银行的实际风险密切相关
- B、也被称为账面资本
- C、等于银行资产负债表中资产减去负债后的余额，即所有者权益
- D、反映商业银行应该拥有的资本水平
- E、是对银行资本的动态反映

96、下列属于中国人民银行法定职责的有（ ）。

- A、实施外汇管理，监督管理银行间外汇市场
- B、对银行业金融机构的业务活动及其风险状况进行非现场监管
- C、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
- D、监督管理黄金市场
- E、监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场

97、下列关于商业银行代理保险业务的表述，合规的做法是（ ）。

- A、以银行自身名义签订保单
- B、万能险产品当作储蓄产品宣传
- C、向客户推荐适合的保险产品
- D、代理收取保费
- E、代理支付保险金

98、某商业银行因违规办理理财业务被银保监会罚款100万元，对于该处罚银行享有以下权利。（）

- A、依法提起民事诉讼
- B、陈述权
- C、依法提起行政诉讼
- D、申辩权
- E、依法申请行政复议

99、职务侵占罪的犯罪主体为特殊主体，包括（ ）。

- A、非国有的公司、企业的非国家工作人员
- B、国家机关的工作人员
- C、非国有的公司、企业或者其他单位的国家工作人员
- D、国有企业的国家工作人员
- E、其他单位的非国家工作人员

100、下列关于银行外汇牌价表中现钞的表述，正确的有（ ）。

- A、可自由兑换的外国硬币
- B、可自由兑换的外币支票
- C、可自由兑换的外币票据
- D、可自由兑换的外币汇票
- E、可自由兑换的外国纸币

101、下列关于我国商业银行外币存款和人民币存款业务的表述中，正确的是（ ）。

- A、外汇存款币种可以自由选择任何外币
- B、个人外币存款账户的管理已经不再区分现钞账户和现汇账户
- C、两种存款都可以分为个人存款和单位存款
- D、外币存款储蓄账户可以用于转账
- E、两种存款的具体管理方式相同

102、可变更、可撤销的合同类型包括（ ）。

- A、因欺诈而订立的合同
- B、因重大误解订立的合同
- C、乘人之危的合同
- D、因胁迫而订立的合同
- E、显失公平的合同

103、下列关于商业银行风险的表述，正确的有（ ）。

- A、是否能够妥善控制和管理风险，将决定商业银行的经营成败
- B、风险等同于损失本身
- C、风险是未来损失发生的不确定性
- D、是未来将要遭受的损失
- E、通常以损失的可能性以及潜在的损失规模来计量

104、下列不适用《中华人民共和国行政许可法》的有（ ）。

- A、行政机关甲对行政机关乙的财务审批
- B、行政机关甲对其直接管理的事业单位丙的人事审批
- C、行政机关甲对行政机关乙的人事审批
- D、行政机关甲对行政机关乙的外事审批
- E、行政机关甲对其直接管理的事业单位丙的财务审批

105、下列属于我国商业银行债券投资对象的有（ ）。

- A、国债
- B、金融债券
- C、公司债券
- D、资产支持证券
- E、地方政府债券

106、银行信息披露的方式包括（ ）。

- A、新闻媒体
- B、致股东的信
- C、新闻发布会
- D、年报
- E、电视

107、我国商业银行内部控制的原则包括（ ）。

- A、相匹配原则
- B、审慎性原则
- C、前瞻性原则
- D、制衡性原则
- E、全覆盖原则

108、下列业务中，（ ）可能形成资金垫付，从而造成一定程度的资金占用。

- A、租赁
- B、信息咨询
- C、个人理财
- D、保管箱
- E、代理融通

109、收益率曲线是商业银行资产负债管理的重要工具，其用途主要包括（ ）。

- A、用于反映远期收益率水平的指标
- B、用于设定所有债务市场工具的收益率
- C、用于计算不同客户贷款的质量
- D、用于计算和比较各种期限安排的收益
- E、用于利率衍生工具的定价

110、应当先履行债务的当事人，有确切证据证明对方有下列哪些情形之一的，可以中止履行（ ）。

- A、合同对方法定代表人更换
- B、丧失商业信誉
- C、经营状况严重恶化
- D、季节性的产品暂时滞销
- E、转移财产逃避债务

111、下列关于中央银行最后贷款人制度的表述，正确的有（ ）。

- A、提供的是一种紧急资金援助或者支持
- B、具有救助性
- C、中央银行在银行体系由于遭遇不利的冲击引起流动性需求增加，而银行体系本身又无法满足其需求时提供资金
- D、提供的援助或支持是政府为银行危机买单
- E、主要目标是防范系统性金融风险

112、商业银行为了提高资本充足率，可以采取的方法包括（ ）。

- A、发行普通股
- B、提高留存利润
- C、缩小总体的资产规模
- D、减少零售贷款，多发放公司类贷款
- E、出售持有的国债，增加贷款

113、在影响债券定价的因素中，属于内部因素的是（ ）。

- A、债券的面值
- B、违约的可能性
- C、是否可以转换
- D、市场利率
- E、税收待遇

114、要约可以撤回和撤销，下列哪些情形的要约失效？（ ）

- A、受要约人对要约的内容作出非实质性变更
- B、要约人依法撤销要约
- C、受要约人对要约的内容作出实质性变更
- D、承诺期限届满，受要约人未作出承诺
- E、拒绝要约的通知到达要约人

115、某商业银行计划通过控制总资产规模结构的方法提高资本充足率。下列选项中，有助于该银行实现目标的有（ ）。

- A、扩大信用卡业务占比
- B、扩大个人住房按揭贷款占比
- C、扩大低评级公司类客户贷款占比

- D、扩大低风险业务占比
- E、要求客户提供合格的抵质押品

116、我国金融市场从20世纪80年代起步，经过长期发展，形成了一个初具规模、层次清楚、分工明确的金融市场体系，按金融工具的期限划分包括（ ）。

- A、 邮币市场
- B、 外汇市场
- C、 保险市场
- D、 货币市场
- E、 资本市场

117、根据巴塞尔银行监管委员会1997年和1998年颁布的《加强银行透明度》、《信贷风险披露最佳做法》和已发布的《新资本框架协议》（第三稿）等文件和多数国家的实际做法，金融机构应披露的有关公司治理结构方面的消息包括（ ）。

- A、 最大十名股东名称及报告期内变动情况
- B、 高级管理层构成及其基本情况
- C、 董事会的构成及其工作情况
- D、 监事会的构成及其工作情况
- E、 银行部门与分支机构设置情况

118、国际上主要的金融监管体制包括（ ）。

- A、“双峰”监管型
- B、伞型监管型
- C、多头监管型
- D、“多峰”监管型
- E、统一监管型

119、以下关于商业银行内部资本评估程序的表述，正确的有（ ）。

- A、 确保主要风险得到识别、计量或评估、监测和报告
- B、 在经营情况、风险状况和外部环境有所变化时不得调整和更新
- C、 第二支柱要求商业银行建立完善的风险管理框架和稳健的内部资本充足评估程序，至少每半年实施一次
- D、 确保资本规划与银行经营、风险变化趋势及月度经营计划相匹配
- E、 确保资本水平与风险偏好及风险管理水平相适应

120、依据中国人民银行《应收账款质押登记办法》的规定，应收账款的权利包括现有的和未来的金融债权及其产生的收益，具体包括（ ）。

- A、 公路收费权
- B、 提供服务产生的债权
- C、 出租不动产产生的债权
- D、 销售货物产生的债权
- E、 出租动产产生的债权

121、根据《商业银行法》，我国商业银行的业务范围包括（ ）。

- A、 人民币贷款
- B、 外汇存款
- C、 国际结算
- D、 人民币存款
- E、 提供保管箱服务

122、根据《中华人民共和国行政强制法》，以下属于行政强制措施的有（ ）。

- A、扣押财物
- B、限制公民人身自由
- C、查封场所、设施或者财物
- D、行政拘留
- E、冻结存款、汇款

123、商业银行实施内部评级法计算信用风险加权资产，应构建较为完善的内部评级体系，以下关于内部评级体系的表述，正确的有（ ）。

- A、对非零售风险暴露，同一交易对手可以有多个评级
- B、与非零售风险暴露相比，零售风险暴露具有笔数大、单笔暴露较小、风险分散的显著特点
- C、对非零售风险暴露，债务人评级应最少具备7个非违约级别、1个违约级别
- D、对非零售风险暴露，对债务人的每笔债项均应进行评级
- E、对非零售风险暴露，应建立非零售风险暴露的风险分池体系

124、下列关于商业银行的接管，说法正确的是（ ）。

- A、接管期限自接管决定实施之日起开始，最长不超过五年
- B、接管由国务院银行业监督管理机构决定、公告、并组织实施
- C、接管是依法保护银行业金融机构经营安全、合法的一项预防性拯救措施
- D、自接管开始之日起，由接管组织行使商业银行的经营管理权力，但被接管的商业银行的债权债务关系不因接管而变化
- E、接管的目的是对被接管的商业银行采取必要措施，以保护存款人的利益，恢复商业银行的正常经营能力

125、下列构成我国商业银行员工薪酬结构的有（ ）。

- A、客户支付的酬劳
- B、固定薪酬
- C、可变薪酬
- D、福利性收入
- E、兼职所得

126、在对金融机构要求的信息披露中，关于经营业绩必须披露的内容包括（ ）。

- A、影响收益的主要因素
- B、资产收益率
- C、净利差
- D、主要收支项目
- E、资本收益率

127、下列金融工具中，属于间接融资工具的有（ ）。

- A、国库券
- B、可转让大额存单
- C、公司股票
- D、企业债券
- E、银行承兑汇票

128、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、公司有重大违法行为
- B、公司不按照规定公开其财务状况，或对财务会计报告作虚假记载，可能误导投资者

- C、公司被起诉
- D、公司最近三年连续亏损
- E、公司股本总额、股权分布等发生变化不再具备上市条件

129、商业银行向中央银行借款的途径有（ ）。

- A、再贴现
- B、债券回购
- C、再贷款
- D、贷款
- E、贴现

130、信息披露又称信息公开，根据巴塞尔银行监管委员会《新资本框架协议》（第三稿）等文件和多数国家的实际做法，金融机构应披露的信息包括（ ）。

- A、公司治理结构
- B、资本充足状况
- C、经营业绩
- D、风险暴露和风险管理情况
- E、风险管理战略和实践

第3题 判断题（每题1分，共10题，共10分） 请判断每小題的表述是否正确，认为表述正确的选√；认为表述错误的选×。

131、信用风险只存在于传统的信贷业务中，不存在于理财业务中。（ ）

132、商业银行中间业务形成商业银行非利息收入。（ ）

133、同一财产抵押权与留置权并存时，抵押权人优先于留置权人受偿。（ ）

134、贷款是商业银行最主要的资产，是商业银行最主要的资金运用。（ ）

135、在最高额抵押担保的债权确定前，可以允许最高额抵押权的转让，无需当事人同意。（ ）

136、风险偏好是商业银行在实现战略目标的过程中，愿意承担的风险类型和总量。（ ）

137、商业银行债券投资的风险，主要包括信用风险、市场风险和流动性风险。（ ）

138、在金融犯罪中，若行为人出售、运输假币后又使用的，应当以出售、运输假币罪和使用假币罪数罪并罚。（ ）

139、为了提高流动性风险监管的有效性，第三版巴塞尔资本协议引入了流动性缺口率和净稳定融资比例两个指标，以更有效的方式监管流动性风险。（ ）

140、根据《民法典》，撤销权自债务人的行为发生之日起五年内没有行使撤销权的，该撤销权消灭。（ ）

答案解析

1 答案：D

解析：违约概率（PD）是债务人在未来一段时间内（一般是一年）发生违约的可能性。ABC三项分别是违约损失率（LGD）、有效期限（M）、违约风险暴露（EAD）的含义。

2 答案：B

解析：合规风险管理是指银行有效识别和监控合规风险，主动预防违规行为发生的动态过程。合规管理的目标是通过建立健全合规风险管理框架，实现对合规风险的有效识别和管理，促进全面风险管理体系建设，确保依法合规经营。

3 答案：D

解析：活期存款通常1元起存，以存折或银行卡作为存取凭证，部分银行的客户可凭存折或银行卡在全国各网点通存通兑。

4 答案：C

解析：国际清算银行是英国、法国、德国、意大利、比利时、日本等国的中央银行与代表美国银行界利益的摩根银行、纽约和芝加哥的花旗银行组成的银团，其最初创办的目的是为了处理第一次世界大战后德国的赔偿支付及其有关的清算等业务问题。

5 答案：D

解析：内幕交易主要包括下列行为：①内幕信息知情人利用内幕信息买卖证券，或者根据内幕信息建议他人买卖证券的行为；②内幕信息知情人向他人泄露内幕信息，使他人利用该信息获利的行为；③非内幕信息知情人通过不正当的手段或者其他途径获得内幕信息，并根据该内幕信息买卖证券，或者建议他人买卖证券的行为。

6 答案：A

解析：销售理财产品应当遵循的原则有：

1.勤勉尽职原则

销售人员应当以对投资者高度负责的态度执业，认真履行各项职责。

2.诚实守信原则

销售人员应当忠实于投资者，以诚实、公正的态度、合法的方式执业，如实告知投资者可能影响其利益的重要情况和理财产品风险评级情况。

3.公平对待投资者原则

在理财产品销售活动中发生分歧或矛盾时，销售人员应当公平对待投资者，不得损害投资者合法权益。

4.专业胜任原则

销售人员应当具备理财产品销售的专业资格和技能，胜任理财产品销售工作。

7 答案：C

解析：活期存款是指不规定存款期限，客户可以随时存取的存款。定期存款是个人事先约定偿还期的存款，其利率视期限长短而定。

8 答案：D

解析：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。现在银行开立的基本上是跟单商业信用证。

9 答案：A

解析：资产支持证券是资产证券化产生的资产。目前，我国资产支持证券只在全国银行间债券市场上发行和交易，其投资者仅限于银行间债券市场的参与者，商业银行是其主

要投资者。

10 答案：A

解析：银行不仅应采用各种市场风险计量方法对在一般市场情况下所承受的市场风险进行分析，还应当通过压力测试来估算突发的小概率事件等极端不利情况可能对其造成的潜在损失，评估银行在极端不利情况下的亏损承受能力。例如，在利率、汇率、股票价格等市场风险要素发生剧烈变动、国内生产总值大幅下降、发生意外的政治和经济事件或者几种情形同时发生的情况下，银行可能遭受的损失。

11 答案：B

解析：我国的银行监管目标主要包括：①保护存款人和广大金融消费者的利益；②增强市场信心；③增进公众对现代金融的了解；④减少金融犯罪；⑤支持实体经济发展，防范金融风险。

12 答案：A

解析：本国货币升值后，以外国货币表示的本国出口商品的价格上升，出口商品在外国市场上的竞争力下降，利润减少，出口量减少；相反，进口商品以本国货币表示的价格下降，需求会上升，进而扩大进口。贸易逆差扩大。

13 答案：A

解析：中国银行业协会以促进会员单位实现共同利益为宗旨，履行自律、维权、协调、服务职能，维护银行业合法权益，维护银行业市场秩序，提高银行业从业人员素质，提高为会员服务的水平，促进银行业的健康发展。

14 答案：D

解析：董事会作出决议，必须经商业银行全体董事过半数通过；对利润分配方案、重大投资、重大资产处置方案、聘任或解聘高级管理人员、资本补充方案、重大股权变动以及财务重组等重大事项，应当由董事会三分之二以上董事通过方可有效。

15 答案：C

解析：货币的本质表现为：货币是一般等价物，是固定充当一般等价物的特殊商品，体现商品生产者之间的社会关系。

16 答案：A

解析：中国人民银行是我国的中央银行，是国务院组成部门之一，中国人民银行在国务院领导下履行职责，开展业务，依法制定和执行货币政策，防范和化解金融风险，维护金融稳定。

17 答案：C

解析：借记卡是指银行发行的一种要求先存款后使用的银行卡。贷记卡属于信用卡，是指由商业银行或非银行发卡机构向其客户提供具有消费信用、转账结算、存取现金等功能的信用支付工具，持卡人可在消费信贷额度内先消费后还款。D项银联卡有可能是信用卡，故不是必须存入。

18 答案：A

解析：客户集中度指标包括：①单一最大客户贷款比率；②最大十家客户贷款比率；③单一集团客户授信集中度。

19 答案：B

解析：实践中，以下存在明显不妥的行为，有可能会对从业人员及其所在机构产生不利影响：①以明示或暗示方式向客户提供规避法律、法规规定的建议；②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，但仍不按照内部流程进行必要的报告，默许甚至提供协助；③出于私情，向亲朋好友提供规避监管规定的意见和建议，并利用其所在机构的资源，为这些行为提供方便。

20 答案：A

解析：完全竞争的行业，是指由许多企业生产同质产品的市场情形，是竞争充分而不受任何阻碍和干扰的一种市场结构。

21 答案：B

解析：留置权是指债权人按照合同的约定占有债务人的动产，债务人未履行到期债务的，债权人有权依照法律规定留置财产，并有权就该动产优先受偿。留置权只能发生在特定的合同关系中。

22 答案：C

解析：经济增长是指一个特定时期内一国（或地区）经济产出和居民收入的增长。衡量经济增长的宏观经济指标是国内生产总值（GDP）。从支出角度来看，GDP由消费、投资和净出口三大部分构成。由此可知，经济增长主要是GDP的增长，包括消费规模的增长、投资规模的增长和进出口规模的增长三个方面。

23 答案：B

解析：依法协助执行要求银行业从业人员不得为维持与客户的业务关系或出于私情，不协助有权对客户信息进行查询、对客户资产进行冻结和扣划的国家机关依法对客户账户进行查询、冻结、扣划的执法行为，甚至为客户通风报信或协助转移客户的资产，使执法行为无法进行。

24 答案：C

解析：《中国人民银行关于人民币存贷款计结息问题的通知》中规定，从2005年9月21日起，我国对活期存款实行按季度结息，每季度末月的20日为结息日，次日付息。存款的计息起点为元，元以下角分不计利息。利息金额算至分位，分以下尾数四舍五入。

25 答案：C

解析：场内交易市场又称有形市场，是指有固定场所、有专门的组织机构和人员、有专门设备的金融交易市场，如股票交易所。ABD三项均为场外交易市场。

26 答案：C

解析：商业银行的薪酬由固定薪酬、可变薪酬、福利性收入等构成。其中，固定薪酬即基本薪酬，是商业银行为保障员工基本生活而支付的基本报酬，包括津补贴，主要根据员工在商业银行经营中的劳动投入、服务年限、所承担的经营责任及风险等因素确定。商业银行的基本薪酬一般不高于其薪酬总额的35%。

27 答案：D

解析：A项，中央银行买入国库券会增加货币投放量，中央银行卖出国库券则会减少货币投放量；B项，国库券的流动性较强；C项，中央银行买卖国库券的主要目的是调控经济。

28 答案：B

解析：出售伪造、变造的人民币，或者明知是伪造、变造的人民币而运输，构成犯罪的，依法追究刑事责任；尚不构成犯罪的，由公安机关处十五日以下拘留、一万元以下罚款。

29 答案：B

解析：资本规划是银行根据各项内、外部约束，量身定做的一套兼顾当期及未来资本充足率要求、发展目标和管理需要的关于整体资本需求和补充的计划。《商业银行资本管理办法（试行）》规定商业银行资本规划应至少设定内部资本充足率三年目标。

30 答案：A

解析：为了确保市场约束的有效实施，银行应提高透明度，定期向公众提供可靠的信息和关键数据，反映银行真实财务状况、经营活动、风险状况和风险管理活动等方面的信息。巴塞尔资本协议第三支柱规定的披露频率应该为每半年进行一次，有关银行风险管理目标及政策、报告系统及各项口径的一般性概述的定性披露可每年一次。

31 答案：C

解析：行政复议当事人主要有申请人、被申请人和第三人。其中，申请人，是依法申请行政复议的公民、法人或者其他组织。C项，根据《中华人民共和国行政复议法》的规定，外国人、无国籍人、外国组织也可以作为申请人在中华人民共和国境内申请行政复议。

32 答案：B

解析：银行的安全性指标包括不良贷款率、不良贷款拨备覆盖率、拨贷比和资本充足率四个指标。B项，存贷比是银行资产负债表中的贷款资产占存款负债的比例，是衡量银行流动性风险的主要指标。

33 答案：B

解析：第一版巴塞尔资本协议主要关注信用风险，根据银行资产风险水平的大小分别赋予不同的风险权重，共分为0%、10%、20%、50%、100%五个档次。资产的账面价值与相应的风险权重相乘，计算出风险加权资产，综合反映资产的风险水平。

34 答案：B

解析：A项，借记卡的用款方式为存多少、用多少、不能透支，有存款利息；C项，一般情况下，按照是否向发卡银行交存备用金，信用卡可分为准贷记卡和贷记卡两类；D项，准贷记卡的用款方式为先存款、后消费、可以透支，有存款利息。

35 答案：D

解析：诉讼时效，是指权利人在法定期间内不行使权利，致使在诉讼中丧失胜诉权的法律制度。根据《民法典》第一百八十八条，我国的最长诉讼时效期间为二十年。

36 答案：C

解析：《中华人民共和国证券法》贯彻公开、公平、公正原则。其中，公开原则，又称信息公开原则，包括证券信息的初期披露和持续披露两个方面，它要求证券发行人必须依法将与证券有关的一切真实情况予以公开，以供投资者投资决策时参考。公开原则是证券发行和交易制度的核心。

37 答案：D

解析：物权具有排他性。物权的排他性一方面是指物权具有不容他人侵犯的性质，另一方面是指同一物上不得同时成立两个内容不相容的物权。

38 答案：B

解析：我国的刑罚可以分为主刑和附加刑。主刑包括管制，拘役，有期徒刑，无期徒刑以及死刑；附加刑包括罚金，剥夺政治权利和没收财产。

39 答案：D

解析：现阶段，我国按流动性不同将货币供应量划分为三个层次：① M_0 ＝流通中现金；② M_1 ＝ M_0 ＋企业单位活期存款＋农村存款＋机关团体部队存款＋银行卡项下的个人人民币活期储蓄存款；③ M_2 ＝ M_1 ＋城乡居民储蓄存款＋企业单位定期存款＋证券公司保证金存款＋其他存款。其中， M_2 通常反映社会总需求变化和未来通货膨胀的压力状况，即一般所说的货币供应量。

40 答案：A

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。其中，风险限额是指对采用一定的计量方法获得的市场风险规模设置限额，例如对采用内部模型法计量得出的风险价值设定的风险价值限额，对期权性头寸设定的期权性头寸限额等。

41 答案：C

解析：我国《破产法》中规定的债务人财产的除外包括三种情形：①取回权，人民法院受理破产申请后，债务人占有的不属于债务人的财产，该财产的权利人可以通过管理人取回；②别除权，对破产人的特定财产享有担保权的权利人，对该特定财产享有优先受偿的权利；③抵销权，债权人在破产申请受理前对债务人负有债务的，可以向管理人主张抵销。

42 答案：B

解析：根据中国人民银行2005年发布的《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》第三条规定，中国人民银行依法对金融债券的发行进行监督管理。未经中国人民银行核准，任何金融机构不得擅自发行金融债券。

43 答案：D

解析：高级管理层由商业银行总行行长、副行长、财务负责人及监管部门认定的其他高级管理人员组成。高级管理层对董事会负责，同时接受监事会监督，依法在其职权范围内的经营管理活动不受干预。D项，独立董事是指不在商业银行担任除董事以外的其他职务，并与所聘商业银行及其主要股东不存在任何可能影响其进行独立、客观判断关系的董事。

44 答案：C

解析：银行业从业基本准则包括诚实信用，守法合规，专业胜任，勤勉尽职，保护商业秘密与客户隐私，公平竞争六个方面。其中，保护商业秘密和客户隐私是指银行业从业人员应当保守所在机构的商业秘密，保护客户信息和隐私。如果泄露或不当使用这些信息会给客户造成损失或侵害客户利益，属违法行为，会给所在机构带来损失。

45 答案：C

解析：《民法典》规定，撤销权自债权人知道或者应当知道撤销事由之日起一年内行使。自债务人的行为发生之日起五年内没有行使撤销权的，该撤销权消灭。

46 答案：C

解析：根据《中华人民共和国证券法》的规定，内幕交易主要包括下列行为：①内幕信息知情人利用内幕信息买卖证券，或者根据内幕信息建议他人买卖证券的行为；②内幕信息知情人向他人泄露内幕信息，使他人利用该信息获利的行为；③非内幕信息知情人通过不正当的手段或者其他途径获得内幕信息，并根据该内幕信息买卖证券，或者建议他人买卖证券的行为。C项，小李属于证券内幕信息知情人，根据内幕信息建议其父亲购买证券，违反了银行业从业人员职业操守中关于禁止内幕交易的相关规定。

47 答案：B

解析：仲裁，是指当事人根据他们之间订立的仲裁协议，自愿将其争议提交仲裁机构进行裁判，并受该裁判约束的一种制度。仲裁实行的是一裁终局制度。裁决作出后，当事人就同一纠纷再申请仲裁或者向人民法院起诉的，仲裁委员会或者人民法院不予受理。

48 答案：A

解析：中间业务是指不构成银行表内资产、表内负债，形成银行非利息收入的业务，包括收取服务费或代客买卖差价的理财业务、咨询顾问、基金和债券的代理买卖、代客买卖资金产品、代理收费、托管、支付结算等业务。BCD三项均属于商业银行的资产业务。

49 答案：A

解析：企业债券与金融债券相比具有风险更大、收益更高的特点，并且以企业经营利润作为还本付息的保证。金融债券是商业银行等金融机构在金融市场上发行的、按约定还本付息的有价证券。商业银行等金融机构相对一般企业来说，还款能力更强，更有保障，因此金融债券在流动性、安全性、资信度方面均高于企业债券，在风险性方面低于企业债券。

50 答案：A

解析：A项，吸收客户资金不入账罪的犯罪主体是特殊主体，为银行或者其他金融机构及其工作人员；BCD三项金融犯罪的犯罪主体是一般主体，包括自然人和单位。

51 答案：D

解析：主要的信用卡组织包括：中国银联（China UnionPay）、维萨国际组织（VISA International）、万事达卡国际组织（MasterCard International）以及美国运通国际股份有限公司（American Express）、大莱信用卡有限公司（Diners Club）和JCB日本国际信用卡公司（JCB）。D项，FedEx为联邦快递，不属于信用卡组织。

52 答案：A

解析：风险调整后的资本回报率（RAROC），又称经济资本回报率，是经风险调整后的净收益与经济资本的比率。该指标在评价商业银行盈利能力时充分考虑到风险成本，使银行的收益与所承担的风险相对应。RAROC已成为国际通用的银行业风险收益评价方法。不同于传统的ROA、ROE指标，RAROC克服了传统财务指标的一些缺陷，配置资本资源更具科学性。B项，风险价值（VaR）是市场风险的计量方法。

53 答案：C

解析：A项，诉讼时效延长是指权利人在诉讼时效期间确有正当理由而未能行使请求权，人民法院适当延长诉讼时效期间的制度；B项，诉讼时效中止是指在诉讼时效进行中，因发生法定事由而使权利人无法行使请求权，暂停计算诉讼时效期间；D项，诉讼

时效的起算是指确定诉讼时效期间的开始时间点。

54 答案：D

解析：行政复议机关履行行政复议职责，应当遵循合法、公正、公开、及时、便民的原则，坚持有错必纠，保障法律、法规的正确实施。

55 答案：C

解析：内部评级法分为初级内部评级法和高级内部评级法。二者的区别有：①初级内部评级法下，银行自行估计违约概率，但要根据监管部门提供的规则计算违约损失率、违约风险暴露和期限；②高级内部评级法下，银行可自行估计违约概率、违约损失率、违约风险暴露和期限。对于零售信用风险暴露，不区分初级法和高级法，即银行都要自行估计违约概率、违约损失率、违约风险暴露和期限。

56 答案：A

解析：从1999年起，我国银行间债券市场以政策性银行为发行主体开始发行浮动利率债券。从2007年6月起，浮息债券以上海银行间同业拆放利率（Shibor）为基准利率。Shibor是中国货币市场的基准利率，是以16家报价银行的报价为基础，剔除一定比例的最高价和最低价后的算术平均值，自2007年1月4日正式运行。

57 答案：C

解析：巴塞尔委员会于2011年10月发布《加强银行公司治理的原则》，提出银行实现稳健公司治理的14条原则。其中，董事会总体职责为：董事会对银行总体负责，包括审核监督银行战略目标、风险战略、公司治理和企业价值的实施情况，董事会同时应负责对高管层实施监督。

58 答案：C

解析：商业银行的代理银行业务主要包括：①代理政策性银行业务，即代理资金结算、代理现金支付、代理专项资金管理、代理贷款项目管理等业务；②代理中央银行业务，即代理财政性存款、代理国库、代理金银等业务；③代理商业银行业务，即代理结算业务、代理外币清算业务、代理外币现钞业务等。题中，中国进出口银行属于政策性银行，所以A银行此项业务是代理政策性银行业务。

59 答案：B

解析：高级管理层根据商业银行章程及董事会授权开展经营管理活动，确保银行经营与董事会所制定批准的发展战略、风险偏好及其他各项政策相一致。

60 答案：D

解析：违法发放贷款罪，是指银行或者其他金融机构的工作人员，违反国家规定发放贷款，造成重大损失的行为。其犯罪主体是特殊主体，即银行或者其他金融机构及其工作人员。

61 答案：B

解析：根据《金融资产管理公司条例》相关规定，金融资产管理公司，是指经国务院决定设立的收购国有银行不良贷款，管理和处置因收购国有银行不良贷款形成的资产的国有独资非银行金融机构。金融资产管理公司以最大限度保全资产、减少损失为主要经营目标，依法独立承担民事责任。

62 答案：B

解析：计量各类表外项目的风险加权资产，应将表外项目名义金额乘以信用转换系数得到等值的表内资产，再按表内资产的处理方式计量风险加权资产。本题中，信用证折算的表内金额 $=2 \times 20\% = 0.4$ （亿元）。该公司总的风险暴露为： $1 + 0.4 = 1.4$ （亿元）。又该公司为一般企业，适用风险权重为100%。则该企业占用的风险加权资产为： $1.4 \times 100\% = 1.4$ （亿元）。

63 答案：C

解析：《民法典》第一百八十八条规定，诉讼时效期间自权利人知道或者应当知道权利受到损害以及义务人之日起计算。

64 答案：B

解析：根据不同的划分标准，保险可以进行不同的分类。A项是按照保险的实施方式划分的；C项是按照保险承担的责任次序划分的；D项是按照保险实施范围的不同划分的。按照保险对象的不同，保险可以分为财保险和人身保险。

65 答案：C

解析：C项，对于商业银行而言，银行需要合理地进行经济资本分配，实现风险调整后的收益最大化。原则上“报价”高、风险管理水平高的业务单元可获得较多的经济资本。

66 答案：C

解析：A项，伪造、变造金融票证罪，是指伪造、变造汇票、本票、支票，伪造、变造委托收款凭证、汇款凭证、银行存单等其他银行结算凭证，伪造、变造信用证或者附随的单据、文件或者伪造信用卡的行为。

B项，骗取贷款、票据承兑、金融票证罪，是指以欺骗手段取得银行或者其他金融机构贷款、票据承兑、信用证、保函等，给银行或者其他金融机构造成重大损失或者有其他严重情节的行为。

D项，对违法票据承兑、付款、保证罪，是指银行或其他金融机构的工作人员在票据业务中，对违反《票据法》规定的票据予以承兑、付款或者保证，造成重大损失的行为。

67 答案：C

解析：从业人员在向客户进行营销活动之时，应该坚持以下做法：①应从有利和不利两个方面向客户作出全面的产品介绍；②对产品涉及的主要风险尤其是该产品特有的风险进行特别提示；③提醒客户留意合约中的免责条款；④在客户提出问题之时，应本着诚实信用的原则解答，不应为完成销售任务，对产品存在的风险视而不见，或者刻意隐瞒。

68 答案：D

解析：董事和监事是商业银行公司治理中的关键主体，能否充分发挥其履职的主动性与有效性将直接关系到商业银行公司治理的成效。对董事和监事的履职进行评价是督促其正确、积极履职，增强履职能力，提高决策科学性的有效手段。监事会负责对商业银行董事和监事履职的综合评价，向银行业监督管理机构报告最终评价结果并通报股东大会。

69 答案：B

解析：在目前中资银行拨备覆盖率普遍达标的情况下，拨贷比与不良贷款率存在高度正相关。计算公式为：拨贷比 $=$ 拨备覆盖率 \times 不良贷款率。

70 答案：C

解析：经济增加值，也称经济利润，是扣除全部资本的机会成本后的剩余利润。其计算公式为： $EVA = \text{税后净营业利润} - \text{经济资本} \times \text{资本成本}$ 。所以，该银行对资本成本的要求是： $(10 - 7) / 25 = 12\%$ 。

71 答案：D

解析：银行业从业人员在利益冲突发生之时，应申请回避或根据“正常交易原则”，向管理层、利益相关人充分披露利益冲突的信息，以确保交易的正当性和合理性。

72 答案：D

解析：银行应设立有效的内控体系和风险管理部门（包括首席风险官或类似职位），并确保其获得充分的授权、地位、独立性、资源保障和向董事会报告的路径。

73 答案：C

解析：C项，根据《中华人民共和国行政强制法》的规定，行政强制措施不得查封、扣押公民个人及其所扶养家属的生活必需品。

74 答案：C

解析：我国的股票根据上市地点及股票投资者的不同，分为A股、B股、H股、N股等几种。其中，H股是指由中国境内注册的公司发行、直接在中国香港上市的股票。

75 答案：A

解析：资产流动性是指银行及时满足其各种资金需要和收回资金的能力。在商业银行所有资产中，现金具有最强的流动性。

76 答案：A

解析：根据《中华人民共和国商业银行法》第四十条的规定，商业银行不得向关系人发放信用贷款；向关系人发放担保贷款的条件不得优于其他借款人同类贷款的条件。

77 答案：A

解析：B项，具有金融监管权的是金融监督管理机构；C项，中国银行业协会以促进会员单位实现共同利益为宗旨，履行自律、维权、协调、服务职能，不包括对会员单位提供资金支持；D项，中国银行业协会是我国银行业自律组织，是全国性非营利社会团体。

78 答案：D

解析：风险调整后资本收益率 = 经风险调整后税后净利润 / 经济资本。其中，经风险调整后税后净利润 = 总收入 - 资金成本 - 经营成本 - 风险成本 - 税项。应用公式，即得到该业务的经济资本占用规模为： $(10 - 0.5 - 2.5) / 20\% = 35$ （亿元）。

79 答案：A

解析：当中央银行降低法定存款准备金率时，商业银行需要上缴中央银行的法定存款准备金减少，可直接运用的超额准备金增加。商业银行的可用资金增加，在其他情况不变的条件下，商业银行贷款或投资提高，引起存款的数量扩张，导致货币供应量增加。BCD三项会导致货币供应量减少。

80 答案：B

解析：商业银行要提高资本充足率，主要有增加资本、降低总的风险加权资产两个途

径。对资本补充能力不足、资本充足压力较大、陷入危机的银行来说，出于持续经营、维护市场信心的需要，就必须采取处置资产瘦身的措施。

81 答案：A,B,C

解析：临时存款账户是指存款人因临时需要并在规定期限内使用而开立的银行结算账户。可以开立临时存款账户的情形包括：设立临时机构、异地临时经营活动、注册验资。该种账户的有效期最长不得超过二年。

82 答案：B,C,D,E

解析：职业操守中的“互相监督”条款要求银行从业人员对同事在工作中违反法律、内部规章制度的行为应当予以提示、制止，并视情况向所在机构，或行业自律组织、监管部门、司法机关报告。

83 答案：B,C,D

解析：电汇汇款是汇款人(付款人或债务人)委托银行以电报、电传、环球同业银行金融电讯协会(SWIFT)方式，指示出口地某一银行(其分行或代理行)作为汇入行，解付一定金额给收款人的汇款方式。

84 答案：A,C,D

解析：货币市场是指以短期金融工具为媒介进行的、期限在一年以内(含一年)的短期资金融通市场。我国货币市场主要包括银行间同业拆借市场、银行间债券回购市场和票据市场。BE两项属于资本市场。

85 答案：A,B,C,E

解析：A项属于银行业从业人员在办理银行卡业务中不得有的行为；B项，在业务宣传、办理本外币存款、信贷、结算、银行卡、资金交易、证券业务以及服务收费过程中，银行业从业人员不得使用内幕交易、关联交易等手段；C项属于银行业从业人员在业务宣传中不得有的行为；E项属于银行业从业人员在办理信贷业务中不得有的行为。

86 答案：B,C,D,E

解析：忠于职守原则要求银行业从业人员应当自觉遵守法律法规、行业自律规范和所在机构的各种规章制度，保护所在机构的商业秘密、知识产权和专有技术，自觉维护所在机构的形象和声誉。

87 答案：A,B,D

解析：期货按照交易的标的物(也称基础资产)的不同可分为商品期货和金融期货。标的物是某种商品的，如铜或原油，属于商品期货；标的物是某种金融产品或金融指标的，如外汇、债券、利率、股票指数，属于金融期货。

88 答案：B,C

解析：按照外汇买卖的交割时期划分，汇率可分为即期汇率和远期汇率。即期汇率也称为现汇汇率，是指买卖外汇双方成交当天或两天以内进行交割的汇率；远期汇率是在未来一定时期进行交割，而事先由买卖双方签订合同、达成协议的汇率。

89 答案：A,B,C,D,E

解析：充当信用中介是银行最基本的职能。银行通过吸收存款，动员和集中社会上一切闲置的货币资本，然后又通过放款把这些货币资本贷放给需要资本的企业使用。这样，银行就成了货币资本的贷出者和借入者之间的中介人。银行作为信用中介，克服了企业

之间直接借贷的种种局限性，如在资本数量、借贷时间、空间上不一致性及不了解信用能力等局限性。通过信用中介职能对资本进行再分配，使货币资本得到充分有效的运用，加速了资本的周转，促进了生产的发展。

90 答案：B,C,E

解析：银行业从业人员要积极配合监管人员的现场检查工作。规范的现场检查包括检查准备、检查实施、检查报告、检查处理和检查档案整理五个阶段。

91 答案：A,E

解析：按金融工具的期限划分可分为货币市场和资本市场。货币市场是短期资金融通市场，其融通的资金主要用于周转和短期投资，偿还期短、流动性强、风险小。资本市场是长期资金融通市场，在资本市场上，发行主体所筹集的资金大多用于固定资产的投资，偿还期长，流动性相对较小，风险相对较高，被当做固定资产投资的资本来运用。

92 答案：C,D,E

解析：通货膨胀是指一般物价水平在一段时间内持续、普遍地上涨。常用的指标有三种：消费者物价指数、生产者物价指数、国内生产总值物价平减指数。

93 答案：B,D

解析：票据保证的目的是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。

94 答案：A,C,E

解析：银行在接到借款人的借款申请后，应由分管客户关系管理的客户经理采用有效方式收集借款人的信息，对其资质、信用状况、财务状况、经营情况等进行调查分析，评定资信等级，评估项目效益和还本付息能力；同时也应对担保人的资信、财务状况进行分析，如果涉及抵质押物的还必须分析其权属状况、市场价值、变现能力等，并就具体信贷条件进行初步洽谈。

95 答案：B,C

解析：DE两项，账面资本反映了银行实际拥有的资本水平，是银行资本金的静态反映。

96 答案：A,D,E

解析：中国人民银行的法定职责有：①发布与履行其职责有关的命令和规章；②依法制定和执行货币政策；③发行人民币，管理人民币流通；④监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场；⑤实施外汇管理，监督管理银行间外汇市场；⑥监督管理黄金市场；⑦持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备；⑧经理国库；⑨维护支付、清算系统的正常运行；⑩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。

97 答案：C,D,E

解析：代理保险业务是指代理机构接受保险公司的委托，代其办理保险业务的经营活
动。代理保险业务的种类主要包括：代理人寿保险业务、代理财产保险业务、代理收取
保费及支付保险金业务、代理保险公司资金结算业务。《中国保监会、中国银监会关于
进一步规范商业银行代理保险业务销售行为的通知》规定，商业银行应当对投保人进行
需求分析与风险承受能力测评，根据评估结果推荐保险产品，把合适的产品销售给有需
求和承受能力的客户。

98 答案: B,C,D,E

解析: 依照《行政处罚法》, 公民、法人或者其他组织对行政机关所给予的行政处罚, 享有陈述权、申辩权; 对行政机关作出的行政处罚, 有依法申诉、检举、申请行政复议或提起行政诉讼等救济权; 因行政机关违法给予行政处罚受到损害的, 有权依法提出赔偿要求。

99 答案: A,E

解析: 职务侵占罪的犯罪主体为特殊主体, 即非国有的公司、企业或者其他单位的非国家工作人员才能构成, 在这些单位工作的国家工作人员不能成为本罪的主体。

100 答案: A,E

解析: 现汇是指可自由兑换的汇票、支票等外币票据。现钞是具体的、实在的外国纸币、硬币。

101 答案: B,C

解析: A项, 我国银行开办的外币存款业务币种主要有9种, 其他可自由兑换的外币, 不能直接存入账户; D项, 外汇储蓄账户只能用于外汇存取, 不能进行转账; E项, 外币存款业务与人民币存款业务的存款币种和具体管理方式不同。

102 答案: A,B,C,D,E

解析: 可变更、可撤销合同的类型:

(1) 因重大误解订立的合同。重大误解是指当事人为意思表示时, 因自己的过失导致对涉及合同法律效果的重大事项发生认识上的显著错误, 而使自己遭受重大不利的法律事实。

(2) 显失公平的合同。显失公平的合同是指一方当事人在紧迫或缺乏经验的情况下而订立的明显对自己有重大不利的合同。

(3) 因欺诈而订立的合同。欺诈, 是指一方当事人故意编造虚假或歪曲的事实, 或故意隐匿事实真相, 诱使对方当事人作出错误意思表示的行为。

(4) 因胁迫而订立的合同。胁迫, 是指一方当事人采用违法手段, 威胁对方与自己订立合同。

(5) 乘人之危的合同。乘人之危是指行为人利用对方当事人的急迫需求或危难处境, 迫使对方违背自己的真实意思与其订立合同。

103 答案: A,C,E

解析: B项, 风险不等同于损失本身, 风险是一个事前概念, 损失是一个事后概念; D项, 银行承担风险既可能获得收益, 也可能遭受损失。

104 答案: A,B,C,D,E

解析: 依照《中华人民共和国行政许可法》的规定, 只有针对特定范围内的活动才可以设定行政许可; 如果这些特定活动能够通过其他方式予以规范, 可以不设行政许可。有关行政机关对其他机关或者对其直接管理的事业单位的人事、财务、外事等事项的审批, 不属于《行政许可法》的适用范围。

105 答案: A,B,C,D,E

解析: 商业银行债券投资的对象, 与债券市场的发展密切相关。我国商业银行债券投资的对象主要包括国债、地方政府债券、中央银行票据、金融债券、资产支持证券、企业债券和公司债券等。

106 答案: A,C,D,E

解析: 信息披露又称信息公开, 是指在证券市场上公开发行证券者, 将公司财务、经营、投资结构、董事会构成等信息完全、真实、准确、及时地予以公开, 供投资者、债权人等利益相关者判断证券投资价值, 以维护公司股东或债权人的合法权益的法律制度。披露的方式根据披露的对象和范围, 可选择新闻媒体、新闻发布会、年报等方式。

107 答案: A,B,D,E

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。

108 答案: A,E

解析: B项, 商业银行根据客户需要, 提供包括行业市场信息、金融财经信息、投融资政策与法规信息、银行业务信息等各类信息咨询服务, 属于中间业务, 不占用银行资本; C项, 商业银行理财业务是“轻资本”业务, 不占用或者很少占用银行资本; D项, 出租保管箱业务属于中间业务中的代保管业务, 是银行利用自身安全设施齐全等有利条件设置保险箱库, 为客户代理保管各种贵重物品和单证并收取手续费的业务。

109 答案: A,B,D,E

解析: 收益率曲线表示债券的期限结构和收益率在某一既定时间存在的变化关系, 是分析利率走势和进行市场定价的基本工具, 是商业银行资产负债管理的重要工具。具体而言, 收益率曲线主要有以下五个用途: ①用于设定所有债务市场工具的收益率; ②用于反映远期收益率水平的指标; ③用于计算和比较各种期限安排的收益; ④用于计算相似期限不同债券的相对价值; ⑤用于利率衍生工具的定价。

110 答案: B,C,E

解析: 根据《民法典》第二十七条规定, 应当先履行债务的当事人, 有确切证据证明对方有下列情形之一的, 可以中止履行: ①经营状况严重恶化; ②转移财产、抽逃资金, 以逃避债务; ③丧失商业信誉; ④有丧失或者可能丧失履行债务能力的其他情形。

111 答案: A,B,C,E

解析: 最后贷款人制度是指在银行体系由于遭遇不利的冲击引起流动性需求增加, 而银行体系本身又无法满足这种需求时, 由中央银行向银行体系提供流动性以确保银行体系稳健经营的一种制度安排。最后贷款人的主要目标是防范系统性金融风险, 属于全局性目标, 提供的是一种紧急资金援助或者支持, 这种援助或支持不是政府为银行危机买单, 而是体现为政府作为行政力量在市场经济行为中的一种宏观调控作用, 而作用方式则具有救助性。

112 答案: A,B,C

解析: 商业银行要提高资本充足率, 主要有两个途径: ①增加资本, 包括增加一级资本和二级资本。其中, 一级资本的来源最常用的方式是发行普通股和提高留存利润, 二级资本主要来源于超额贷款损失准备、次级债券、可转换债券等。②降低总的风险加权资产, 包括分别降低信用风险、市场风险和操作风险的资本要求。要缩小整体的风险加权资产, 主要采用降低规模和调整结构两种措施。

113 答案：A,B,C,E

解析：影响债券定价的因素包括：①内部因素，包括债券的面值、债券的票面利息、债券的有效期、是否可提前赎回、是否可以转换、税收待遇、流通性、违约的可能性等。②外部因素，包括贴现率、基准利率、市场利率、通货膨胀水平、市场汇率等。③发行人发行成本，支付给承销商的费用即为发行成本，主要包括：债券印刷费、发行手续费、宣传广告费、律师费、担保抵押费、信用评级和资产重估费用、其他发行费用等。

114 答案：B,C,D,E

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。

115 答案：A,B,D,E

解析：降低总的风险加权资产的方法，主要是调整资产结构，减少风险权重较高的资产，增加风险权重较低的资产。ABD三项，住房按揭、个人贷款、信用卡等业务或其他低风险业务，平均的风险权重较低，资本节约幅度大，可提高资本充足率；CE两项，为提高资本充足率，对公司类贷款，应主动减少评级低、风险高等资本消耗型资产的投放，在发放贷款时，要求客户尽量提供合格的抵质押品，且要保证抵质押品足值等。

116 答案：D,E

解析：按照不同的标准，金融市场可以划分为许多不同的种类。其中，按金融工具的期限划分可分为：①货币市场，是短期资金融通市场，其融通的资金主要用于周转和短期投资，偿还期短、流动性强、风险小。②资本市场，是长期资金融通市场，发行主体所筹集的资金大多用于固定资产的投资，偿还期长，流动性相对较小，风险相对较高，被当做固定资产投资的资本来运用。

117 答案：A,B,C,D,E

解析：金融机构应披露的有关公司治理结构方面的消息包括：①年度内召开股东大会情况；②最大十名股东名称及报告期内变动情况；③董事会的构成及其工作情况；④监事会的构成及其工作情况；⑤高级管理层成员构成及其基本情况；⑥增加或减少注册资本、分立合并事项；⑦银行部门与分支机构设置情况；⑧其他有必要让公众了解的重要信息。

118 答案：A,C,E

解析：国际上主要金融监管的体制包括三类：①统一监管型，即对于不同的金融机构和金融业务，无论审慎监管，还是业务监管，都由一个机构负责监管。②多头监管型，是指将金融机构和金融市场一般按照银行、证券、保险划分为三个领域，分别设置专业的监管机构负责包括审慎监管和业务监管在内的全面监管。③“双峰”监管型，该模式设置两类监管机构，一类负责对所有金融机构进行审慎监管，控制金融体系的系统性金融风险；另一类负责对不同金融业务监管，从而达到双重保险作用。

119 答案：A,E

解析：B项，在经营情况、风险状况和外部环境发生重大变化时，应及时进行调整和更新。C项，第二支柱明确要求商业银行应当建立完善的风险管理框架和稳健的内部资本充足评估程序，应至少每年实施一次。D项，内部资本评估程序应确保资本规划与银行经营状况、风险变化趋势及长期发展战略相匹配。

120 答案：A,B,C,D,E

解析：应收账款是指权利人因提供一定的货物、服务或设施而获得的要求义务人付款的权利，包括现有的和未来的金钱债权及其产生的收益，但不包括因票据或其他有价证券而产生的付款请求权，主要包括：①销售产生的债权，包括销售货物，供应水、电、气、暖，知识产权的许可使用等；②出租产生的债权，包括出租动产或不动产；③提供服务产生的债权；④公路、桥梁、隧道、渡口等不动产收费权；⑤提供贷款或其他信用产生的债权。

121 答案：A,B,C,D,E

解析：根据《商业银行法》，商业银行可以经营下列部分或者全部业务：①吸收公众存款；②发放短期、中期和长期贷款；③办理国内外结算；④办理票据承兑与贴现；⑤发行金融债券；⑥代理发行、代理兑付、承销政府债券；⑦买卖政府债券、金融债券；⑧从事同业拆借；⑨买卖、代理买卖外汇；⑩从事银行卡业务；⑪提供信用证服务及担保；⑫代理收付款项及代理保险业务；⑬提供保管箱服务；⑭经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

122 答案：A,B,C,E

解析：根据《中华人民共和国行政强制法》的规定，我国行政强制措施的种类有：①限制公民人身自由；②查封场所、设施或者财物；③扣押财物；④冻结存款、汇款；⑤其他行政强制措施。D项，行政拘留属于行政处罚，不是行政强制措施。

123 答案：B,C,D

解析：内部评级体系包括非零售风险暴露的内部评级体系和零售风险暴露风险分池体系两类。A项，对非零售风险暴露，同一交易对手，无论是作为债务人还是保证人，在商业银行内部只能有一个评级；E项，商业银行对零售风险暴露实施内部评级法，应建立零售风险暴露的风险分池体系，确保对每笔零售风险暴露准确、可靠分配到相应的资产池中，同一池中零售风险暴露的风险程度应保持一致。

124 答案：B,C,D,E

解析：接管是商业银行已经或者可能发生信用危机，严重影响存款人的利益时，银监会对该银行采取的监管措施。A项，接管自接管决定实施之日起开始，接管期限届满，银监会可以决定延期，但接管期限最长不得超过二年。

125 答案：B,C,D

解析：员工薪酬的构成主要包括：①固定薪酬，即基本薪酬，是商业银行为保障员工基本生活而支付的基本报酬；②可变薪酬，包括绩效薪酬和中长期各种激励；③福利性收入，包括商业银行为员工支付的社会保险费、住房公积金等。

126 答案：A,B,C,D,E

解析：关于经营业绩，金融机构应披露的信息包括资本收益率、资产收益率、主要收支项目、净利差及影响收益的主要因素等。金融机构的财务情况说明书应当对本行经营的基本情况、利润实现和分配情况以及对本行财务状况、经营成果有重大影响的其他事项进行说明。

127 答案：B,E

解析：直接融资工具包括政府、企业发行的国库券、企业债券、商业票据、公司股票等。

间接融资工具包括银行债券、银行承兑汇票、可转让大额存单、人寿保险单等。

128 答案: A,B,D,E

解析: 上市公司丧失上市条件的, 其股票依法暂停上市或者终止上市。根据《中华人民共和国证券法》的规定, 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: ①公司股本总额、股权分布等发生变化不再具备上市条件; ②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; ③公司有重大违法行为; ④公司最近三年连续亏损; ⑤证券交易所上市规则规定的其他情形。

129 答案: A,C

解析: 商业银行在需要时还可以向中央银行申请借款。但是, 商业银行一般只把中央银行借款作为融资的最后选择, 只有在通过其他方式难以借到足够的资金时, 才会求助于中央银行。商业银行向中央银行借款有再贴现和再贷款两种途径。

130 答案: A,B,C,D,E

解析: 金融机构应披露以下方面的信息: ①经营业绩; ②风险暴露和风险管理情况; ③资本充足状况; ④风险管理战略与实践; ⑤会计政策与实践; ⑥主体业务、经营管理等信息; ⑦公司治理结构。

131 答案: 错

解析: 理财业务中, 商业银行主要承担的是声誉风险、流动性风险和操作风险, 但随着“理财有风险, 投资须谨慎”到“卖者有责”的消费理念、监管理念转变, 商业银行需承担的信用风险范围呈扩大趋势, 产生于传统信贷业务中的信用风险管理机制在理财业务中发挥了越来越重要的作用。

132 答案: 对

解析: 中间业务是指不构成银行表内资产、表内负债, 形成银行非利息收入的业务。

133 答案: 错

解析: 同一财产抵押权与留置权并存时, 留置权人优先于抵押权人受偿。

134 答案: 对

解析: 贷款是指经批准可以经营贷款业务的金融机构对借款人提供的并按约定的利率和期限还本付息的货币资金。贷款是银行最主要的资产, 是银行最主要的资金运用。贷款业务是指商业银行发放贷款相关的各项业务。

135 答案: 错

解析: 最高额抵押担保债权未确定情形, 允许当事人约定抵押权的转让或者协议变更债权确定的期间、债权范围以及最高债权额等。

136 答案: 对

解析: 风险偏好是商业银行在追求实现战略目标的过程中, 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。

137 答案: 对

解析: 商业银行债券投资的风险, 主要包括信用风险、市场风险和流动性风险。

138 答案: 对

解析：行为人购买假币后使用的，以购买假币罪从重处罚。但行为人出售、运输假币后又使用的，以出售、运输假币罪和使用假币罪数罪并罚。

139 答案：错

解析：第三版巴塞尔资本协议提出了两个流动性量化监管指标：流动性覆盖率，用于衡量在短期压力情景下（30日内）单个银行的流动性状况；净稳定融资比率，用于度量中长期内银行可供使用的稳定资金来源能否支持其资产业务的发展。

140 答案：对

解析：根据《民法典》的规定，撤销权自债权人知道或者应当知道撤销事由之日起一年内行使。自债务人的行为发生之日起五年内没有行使撤销权的，该撤销权消灭。



考证就上233网校APP

免费题库，复习资料包，

扫码下载即可获得