

2022年中级银行从业资格考试《法律法规与综合能力》冲刺卷（一）

第1题 单项选择题（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、某银行部门主管认为其部门一名业务人员违反了规章制度并对其进行了处罚，但是该业务人员认为自己并没有违反规章制度，则该业务人员应采取的正确做法是（）。

- A、向媒体披露证据证明自己的清白
- B、向公安部门反映情况
- C、按照正常渠道向本行有关部门反映和申诉
- D、向部门所有同事发送邮件争取声援

2、根据《商业银行法》的规定，若借款人到期不归还担保贷款，以下哪项不是商业银行依法享有的权利？（）

- A、要求保证人归还贷款本金
- B、要求保证人归还贷款利息
- C、扣押保证人财产
- D、该担保物优先受偿

3、（）除依据《公司法》等法律法规和商业银行章程履行职责外，还应当重点监督评估本行的发展战略、经营决策、风险管理和内部控制，对董事、监事和高级管理人员履职情况进行评价。

- A、股东大会
- B、董事会
- C、监事会
- D、公司经理

4、关于银行一般存款账户的表述，下列说法正确的是（）。

- A、可办理现金缴存和现金支取
- B、可办理现金缴存，但不可办理现金支取
- C、不可办理现金缴存和现金支取
- D、不可办理现金缴存，但可办理现金支取

5、支票是由出票人签发的，委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据，下列只能用于转账的支票是（）。

- A、现金支票
- B、转账支票
- C、普通支票
- D、旅行支票

6、商业银行股东大会年会应当由董事会在每一会计年度结束后（）个月内召集和召开。

- A、2
- B、4
- C、5
- D、6

7、根据我国《民法典》规定，保证的方式有（ ）和（ ）。

- A、一般保证，连带责任保证
- B、特殊保证，无责任保证
- C、特殊保证，连带责任保证
- D、一般保证，无责任保证

8、下列选项中，哪项不是利率市场化形成机制相互联系的组成部分？（ ）

- A、市场基准利率体系
- B、以中央银行政策利率为核心的利率调控机制
- C、金融机构和企业的市场定价能力和利率风险管理能力
- D、市场贷款利率体系

9、现阶段，我国按货币的（ ）不同对货币供应量进行层次划分。

- A、安全性
- B、流动性
- C、盈利性
- D、灵活性

10、一般保证中在主合同纠纷未经审判或者仲裁，并就债务人财产依法强制执行仍不能履行债务前，保证人对债权人（ ）。

- A、可以拒绝承担保证责任
- B、在保证范围内承担保证责任
- C、承担连带责任保证
- D、承担全部债务

11、（ ）是指债券交易双方约定在未来某一时刻按照现在确定的价格进行交易。

- A、债券远期交易
- B、债券期货交易
- C、债券回购交易
- D、债券现券交易

12、关于行政法规和行政许可，下列说法正确的是（ ）。

- A、行政法规可以在法律设定的行政许可事项范围内，对实施该行政许可作出具体规定
- B、公民、法人或者其他组织的任何活动都需要经过行政许可
- C、地方性法规不可以在法律、行政法规设定的行政许可事项范围内，对实施该行政许可作出具体规定
- D、省、自治区、直辖市人民政府规章不可以设定临时性的行政许可

13、商业银行的各类贷款中，（ ）又称辛迪加贷款。

- A、项目贷款
- B、流动资金贷款
- C、银团贷款
- D、贸易融资

14、银行监管的流程包括现场检查，以下哪项不是现场检查的作用？（ ）

- A、对金融机构的经营风险作出初步评价和早期预警
- B、有助于全面、深入了解金融机构的经营和风险状况
- C、核实和查清非现场监管中发现的问题和疑点
- D、有助于对金融机构的风险作出客观、全面的判断和评价

15、某商业银行运用其托管的证券投资基金进行证券投资发生重大亏损，这一做法（）。

- A、属于挪用资金罪
- B、属于背信运用受托财产罪
- C、属于正常经营活动亏损
- D、不属于金融犯罪活动

16、（）是指在保持其他条件不变的前提下，研究单个市场风险要素(利率、汇率、股票价格和商品价格)的变化可能会对金融工具或资产组合的收益或经济价值产生的影响。

- A、情景分析
- B、久期分析
- C、敏感性分析
- D、缺口分析

17、关于外币存款业务与人民币存款业务异同的表述，以下说法错误的是（）。

- A、存款币种不同
- B、具体管理方式不同
- C、均可分为活期存款和定期存款
- D、只有人民币存款可以按客户类型分为个人存款和单位存款

18、（）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。

- A、监事会
- B、董事会
- C、股东会
- D、高级管理层

19、根据《刑法》的规定，盗窃信用卡并使用的，定（）。

- A、盗窃罪
- B、金融凭证诈骗罪
- C、信用证诈骗罪
- D、信用卡诈骗罪

20、个人私设银行、钱庄，企事业单位私设银行、储蓄所等，非法办理存款贷款业务属于（）。

- A、集资诈骗罪
- B、非法吸收公众存款罪
- C、破坏银行管理罪
- D、吸收客户资金不入账罪

21、教育储蓄存款是商业银行的零存整取定期储蓄存款，它的储户为在校小学（）以上学生。

- A、三年级（含三年级）
- B、四年级（含四年级）
- C、五年级（含五年级）
- D、六年级（含六年级）

22、下列选项中，（）不是商业银行的终止原因。

- A、因解散而终止
- B、因被撤销而终止

- C、因被宣告破产而终止
- D、因被兼并而终止

23、根据《银行业监督管理法》的规定，以下哪项不是国务院银行业监督管理机构监管的非银行金融机构？（）

- A、汽车金融公司
- B、保险资产管理公司
- C、金融租赁公司
- D、信托公司

24、（）是指公民、法人或者其他组织认为行政机关和行政机关工作人员的具体行政行为侵犯其合法权益，依法向法院提起诉讼的活动。

- A、行政复议
- B、行政诉讼
- C、行政处罚
- D、行政强制

25、成本推动型通货膨胀理论是从（）方面来分析通货膨胀成因的。

- A、需求
- B、供给
- C、结构
- D、预期

26、商业银行面临的（）主要是指由于汇率波动造成以基准计价的资产遭受价值损失和财务损失的可能性。

- A、银行账户利率风险
- B、流动性风险
- C、资金风险
- D、汇率风险

27、下列选项中，（）是商业银行风险管理的执行机构，主要职责是负责执行风险管理政策。

- A、董事会
- B、监事会
- C、高级管理层
- D、股东大会

28、借款人能履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还的贷款是（）。

- A、正常类贷款
- B、关注类贷款
- C、次级类贷款
- D、可疑类贷款

29、假定某股票当前的价格为12元，上一年度的每股税后利润为0.5元，则该股票的市盈率为（）。

- A、6
- B、12
- C、2.5
- D、24

30、以加强企业集团资金集中管理和提高企业集团资金使用效率为目的，为企业集团成员单位提供财务管理服务的非银行金融机构（）。

- A、金融资产管理公司
- B、企业集团财务公司
- C、信托投资公司
- D、金融租赁公司

31、（）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。

- A、风险计量
- B、风险监测
- C、风险识别
- D、风险偏好

32、银行业从业人员应当妥善保管和使用所在机构财产，不应（）。

- A、遵守工作场所安全保障制度
- B、保护所在机构财产
- C、有效运用所在机构财产
- D、将公共财产带回家使用

33、某支票的出票日期为2022年1月1日，则持票人的权利消灭日期为（）。

- A、2023年1月1日
- B、2022年4月1日
- C、2022年7月1日
- D、2024年1月1日

34、下列选项中，哪项对票据流动性的描述？（）

- A、必须根据法律规定的必要形式制作
- B、如果票据记载的文义与记载人的真实意思有出入，以记载为准
- C、除票据特别注明外，票据在到期前，可以通过背书方式转让而流通
- D、票据一经做成，票据上的权利便随之而确立

35、以业务线管理为主的事业部制组织架构，它的缺点不包括（）。

- A、各事业部所管辖的机构众多，管理幅度偏大，且管理成本过于集中在总行层面
- B、各区域总部之间竞争激烈，容易因争夺资源而发生内耗
- C、若最高管理层对事业部授权不当或事业部的运作失效，则会对全行经营目标的实现产生严重影响
- D、各事业部之间竞争激烈，如果产生利益冲突，协调比较困难

36、（）的融资活动一般要通过金融中介机构进行，且资金的供求双方不直接见面、不发生直接的债权债务关系。

- A、场外融资市场
- B、场内融资市场
- C、间接融资市场
- D、直接融资市场

37、骆驼评级体系是目前美国金融管理当局的综合等级评定制度，该体系要求金融机构的资本充足率达到（）。

- A、4%~7%
- B、5%~6%

- C、6.5%~7.5%
- D、6.5%~7%

38、在商业银行资产负债管理方法中，（）又称为利率敏感性缺口管理法。

- A、限额管理
- B、久期管理
- C、情景模拟法
- D、缺口管理

39、（）是指有金融票证制作权的人，超越其制作权限，违背事实制造内容虚假的金融票证。

- A、有形伪造
- B、无形伪造
- C、变造
- D、仿造

40、“以客户为中心”是发达国家商业银行业务线的共同理念，具体要求个人客户的基础金融服务由（）负责。

- A、商业银行业务
- B、财富管理业务
- C、零售业务
- D、金融市场业务

41、在资产托管业务中，商业银行作为托管人应履行的职责不包括（）。

- A、安全保管
- B、资金清算
- C、会计核算
- D、投资增值

42、行之有效的监管工具是当前我国银行监管的框架构成部分，以下哪项不是我国银行的传统监管工具？（）

- A、流动性
- B、拨备覆盖率
- C、不良资产率
- D、杠杆率

43、甲农村信用社将吸收的500万元储蓄资金不入账，用于向乙企业发放高利贷款，因经营管理不善，贷款到期前，乙企业被法院宣告破产，500万元贷款形成不良贷款，无法收回。下列罪名，适用于甲农村信用社的是（）。

- A、高利转贷罪
- B、违法发放贷款罪
- C、吸收客户资金不入账罪
- D、非法吸收公众存款罪

44、关于通货膨胀的表述，以下说法正确的是（）。

- A、货币供应量过多引起价格水平的普遍的持续上涨
- B、货币供应量超过了流通中的货币量
- C、货币供应量超过了流通中商品的价值量
- D、与货币供应量的多少无关

45、商业银行开展贷款业务应当遵守《商业银行法》有关资产负债比例管理的规定，下列表述错误的是（）。

- A、同一借款人的贷款余额与商业银行资本余额的比例不得超过15%
- B、资本充足率不得低于8%
- C、流动性资产余额与流动性负债余额的比例不得低于25%
- D、国务院银行业监督管理机构对资产负债比例管理的其他规定

46、行政许可是指行政机关根据（）的申请，经依法审查，准予其从事特定活动的行为。

- A、公民、法人
- B、法人、其他组织
- C、公民、法人、其他组织
- D、公民、法人、社会团体

47、根据《商业银行资本管理办法（试行）》，以下属于我国商业银行二级资本的是（）。

- A、超额贷款损失准备
- B、盈余公积
- C、资本公积
- D、一般风险准备

48、某银行客户在2021年8月1日存入一笔100000元一年期整存整取定期存款，假设年利率3.75%，一年后存款到期时，他从银行取回的全部金额是（）元。

- A、105000
- B、103750
- C、100000
- D、110000

49、在商业银行资产负债管理中，（）作为一项重要工具，主要用于绩效考核和风险定价两个方面。

- A、内部资金转移定价
- B、经济资本
- C、久期管理
- D、缺口管理

50、关于银行远期外汇交易的说法中，正确的是（）。

- A、不需要事先约定交易的币种、金额和汇率
- B、不可以用来进行套期保值或投机
- C、到期才进行实际交割的外汇交易
- D、远期外汇交易具有能够对冲利率风险的优点

51、传统的票据市场是以票据作为工具，通过（）进行融资活动的货币市场。

- A、托收承付和汇兑
- B、信用卡和银行本票
- C、汇兑和贴现
- D、汇票、本票和支票的发行、担保、承兑和贴现

52、根据《行政诉讼法》的规定，人民法院审理行政案件，是审查具体行政行为的（）。

- A、合法性
- B、合理性
- C、适当性

D、合法性与合理性

53、一般而言，宏观经济发展的总体目标不包括（）。

- A、国际收支平衡
- B、物价稳定
- C、充分就业
- D、可持续发展

54、下列关于商业银行委托贷款业务的表述，说法正确的是（）。

- A、商业银行收取手续费
- B、商业银行承担贷款信用风险
- C、商业银行可以对委托方从事该笔贷款所需资金提供融资
- D、具体贷款条件由商业银行与借款人商定

55、在未来一段时间内，一定置信度下，银行承担的风险可能超出预期损失的损失水平称为（）。

- A、预期损失
- B、非预期损失
- C、极端损失
- D、平均损失

56、根据《民法典》的规定，以下哪项不是合同解除的形式？（）

- A、协议解除
- B、约定解除权
- C、法定解除
- D、自动解除

57、下列关于风险调整后资本回报率的表述，说法不正确的是（）。

- A、风险调整后资本回报率是银行进行价值管理的核心指标
- B、风险调整后资本回报率只考虑了预期损失，真实的反映了收益水平，在银行实际收益与所承担的风险之间建立了直接联系
- C、风险调整后资本回报率在银行盈利能力分析中应用日益广泛
- D、 $\text{风险调整后资本回报率} = [(\text{总收入} - \text{资金成本} - \text{经营成本} - \text{风险成本} - \text{税项}) / \text{经济资本}] \times 100\%$

58、物权是权利人依法对特定的物享有直接支配和排他的权利，以下不属于物权的是（）。

- A、所有权
- B、用益物权
- C、担保物权
- D、债权

59、国务院银行业监督管理机构对中国人民银行提出的检查银行业金融机构的建议，应当自收到建议之日起（）日内予以回复。

- A、10
- B、15
- C、20
- D、30

60、下列选项中，哪项不是商业银行的代理银行业务？（）

- A、代理政策性银行业务
- B、代理保险业务
- C、代理商业银行业务
- D、代理中央银行业务

61、（ ）用于衡量资产负债价值对于利率水平变化的敏感度的一项指标，可表示为利率变动1%时，导致资产负债净值变动的百分比。

- A、远期
- B、久期
- C、收益率曲线
- D、负债

62、风险战略是银行为实现总体发展目标所制定的一系列风险管理目标和方针政策，风险战略一般分为（ ）。

- A、稳健型、积极型、进取型
- B、进取型、稳健型、保守型
- C、冒险型、稳健型、保守型
- D、消极型、冒险型、稳健型

63、根据金融工具的交割时间划分，可将金融市场分为（ ）。

- A、一级市场和二级市场
- B、现货市场和期货市场
- C、货币市场和资本市场
- D、场内交易市场和场外交易市场

64、标准法是商业银行操作风险资本要求的计量方法之一，它将商业银行全部业务划分为不同的业务条线，其中不包括（ ）。

- A、公司金融
- B、证券经营
- C、资产管理
- D、交易和销售

65、银行在进行下列外汇交易时，使用现钞买入价的是（ ）。

- A、银行买入外国纸币时
- B、银行买入外国可自由兑换的汇票时
- C、银行卖出外国纸币时
- D、银行卖出外国可自由兑换的汇票时

66、资产负债组合管理是资产负债管理的构成内容，它是对（ ）进行积极的管理。

- A、银行现金流量表
- B、银行资产负债表
- C、银行资产损益表
- D、银行利润表

67、下列关于银行业消费者及其权益保护工作的表述，说法有误的是（ ）。

- A、银行业消费者是银行业发展的根本
- B、对于银行业消费者的界定，国际上有统一的概念和规范
- C、保护银行业消费者的合法权益，有利于推动银行健康发展
- D、2008年国际金融危机的爆发，各国对银行消费者权益保护工作的重视程度不断加深

68、（ ）是指银行凭出口商提供的信用证项下完备的货运单据作抵押，在收到开证行支付的货款之前，向出口商融通资金的业务。

- A、进口押汇
- B、保理
- C、福费廷
- D、出口押汇

69、下列票据行为中，（ ）是持票人转让票据权利予他人的行为。

- A、背书
- B、承兑
- C、保证
- D、出票

70、《民法典》规定，债权人享有对债务人行行为的撤销权，自债务人的行为发生之日起（ ）内没有行使撤销权的，该撤销权消失。

- A、一年
- B、二年
- C、三年
- D、五年

71、中央银行是代表政府干预经济、管理金融的特殊的金融机构，以下哪项是我国的中央银行？（ ）

- A、中国银行
- B、国家开发银行
- C、中国人民银行
- D、中国工商银行

72、根据《商业银行法》的规定，我国商业银行的经营原则不包括（ ）。

- A、安全性
- B、流动性
- C、风险性
- D、效益性

73、结构通常是指构成总量的各种成分的比例关系，其中资产结构主要指的是银行各类（ ）占总资产的比重。

- A、生息资产
- B、流动资产
- C、固定资产
- D、存款业务

74、商业银行的主要高级管理人员绩效薪酬的延期支付比例应高于（ ）。

- A、20%
- B、30%
- C、40%
- D、50%

75、商业银行开展并购贷款业务应当依法合规，以下哪项是商业银行并购贷款的对象？（ ）

- A、境外企事业法人及自然人
- B、境内企事业自然人

- C、境外企事业法人
- D、境内企事业法人

76、在我国商业银行债券投资的对象中，（）被称为市政债券。

- A、地方政府债券
- B、金融债券
- C、企业债券
- D、公司债券

77、2004年12月28日颁布的《中国银行业监督管理委员会行政复议办法》规定，公民对银监会派出机构作出的具体行政行为不服申请行政复议的，则该行政复议的被申请人是（）。

- A、银监会
- B、银监会派出机构
- C、银监局
- D、中国人民银行

78、（）是指债权人或者债务人与第三人之间达成转让债务的协议，由第三人取代原债务人承担全部债务。

- A、债务承担
- B、债务转移
- C、债权转让
- D、债权转移

79、根据巴塞尔银行监管委员会颁布的与信息披露相关文件，金融机构应披露的信用风险状况不包括（）。

- A、信贷质量和收益的情况
- B、资产风险分类的程序和方法
- C、逾期贷款的账龄分析、贷款重组、资产收益率等情况
- D、因市场汇率、利率变动而产生的风险

80、在经济繁荣时期，随之扩张；经济衰退时期，随之低迷的行业属于（）。

- A、增长型行业
- B、周期型行业
- C、衰退型行业
- D、防守型行业

第2题 多项选择题（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、根据《反洗钱法》的规定，金融机构在反洗钱方面应承担的义务有（）。

- A、健全反洗钱内部控制
- B、在职责范围内调查可疑交易活动
- C、向中国人民银行报告分析结果
- D、建立客户身份资料和交易记录保存制度
- E、执行大额交易和可疑交易报告制度

82、在银行清算业务中，常见的清算模式包括（）。

- A、实时全额清算
- B、净额批量清算

- C、大额资金转账系统
- D、小额定时清算
- E、货币清算系统

83、监管部门对金融机构采取非现场监管的基本流程包括（）。

- A、采集数据
- B、对有关数据进行核对、整理
- C、生成风险监管指标值
- D、风险监测分析
- E、风险初步评价与早期预警

84、关于重整期间产生的法律效果，以下说法正确的有（）。

- A、在重整期间，经债务人申请，人民法院批准，债务人可以在管理人的监督下自行管理财产和营业事务
- B、在重整期间，债务人或者管理人为继续营业而借款的，可以为该借款设定担保
- C、债务人合法占有的他人财产，该财产的权利人在重整期间要求取回的，应当符合事先约定的条件
- D、在重整期间，债务人的出资人可以请求投资收益分配
- E、在重整期间，债务人的董事、监事、高级管理人员不得向第三人转让其持有的债务人的股权

85、以公司股东承担责任的范围和形式为标准，可以将公司分为（）。

- A、无限公司
- B、有限责任公司
- C、股份有限公司
- D、人合公司
- E、两合公司

86、单位活期存款是单位存款的一种，下列属于单位活期存款账户的有（）。

- A、基本存款账户
- B、一般存款账户
- C、临时存款账户
- D、专用存款账户
- E、通知存款账户

87、关于商业银行组织架构的表述，以下说法正确的有（）。

- A、从企业法人角度划分，商业银行的组织架构可划分为统一法人制组织架构和多法人制组织架构
- B、统一法人制组织架构是相对集权的组织形式
- C、统一法人制组织架构下，总部的意志能够得到直接有效的贯彻，但分支机构的经营自主权相对较小
- D、统一法人制组织架构下，集团总部下设立若干子公司，子公司在法律上是具有法人地位的企业，母公司和子公司之间主要是资本上的联接关系
- E、银行多通过统一法人制组织架构来拓展新兴业务领域、发展全球布局

88、流动性风险是一类比较特别的风险，下列属于流动性风险管控手段的有（）。

- A、现金流量管理
- B、限额管理
- C、风险对冲

- D、应急计划
- E、压力测试

89、债券投资的收益一般通过债券收益率进行衡量和比较，其中债券收益率包括（）。

- A、票面收益率
- B、即期收益率
- C、持有期收益率
- D、到期收益率
- E、名义收益率

90、关于商业银行个人存款业务的表述，说法正确的有（）。

- A、教育储蓄存款起存金额为100元
- B、整存整取的取款方式为到期一次支取本息
- C、个人通知存款不约定存期
- D、定活两便存款的利息高于活期储蓄
- E、教育储蓄存款是父母为了子女接受非义务教育而存钱

91、货币市场是资金融通市场，它具有的特点包括（）。

- A、期限短
- B、流动性弱
- C、收益率高
- D、低风险
- E、交易频繁

92、风险文化以企业文化为背景，通过由（）所构成的整个风险管理体系，把风险管理责任扩散到每个业务部门和每个业务环节。

- A、理念
- B、行为
- C、知识
- D、制度
- E、精神层面

93、根据《公司法》的规定，公司可以解散的情形包括（）。

- A、公司营业期限届满而解散
- B、股东大会决议解散
- C、公司合并或分立需要解散
- D、公司被依法吊销营业执照
- E、公司破产

94、在不同时期，行业呈现出不同的特征。一般说来，行业的生命周期分为（）。

- A、初创期
- B、萌芽期
- C、成长期
- D、成熟期
- E、衰退期

95、货币乘数的大小决定了商业银行货币供给扩张能力的大小，以下影响货币乘数的因素有（）。

- A、法定存款准备金率

- B、超额存款准备金率
- C、现金漏损率
- D、定期存款准备金率
- E、货币流通速度

96、下列关于贷款承诺的表述，说法不正确的有（）。

- A、用于指定项目建设或企业经营周转
- B、可分为项目贷款承诺、客户授信额度和票据发行便利
- C、授信额度项下发生具体授信业务时，商业银行还要按照实际发生业务的不同品种进行具体审查，办理相关手续
- D、授信额度主要是用于解决客户短期的流动资金需要
- E、授信额度的有效期限通常为两年

97、根据《民事诉讼法》的规定，民事诉讼当事人包括（）。

- A、原告
- B、被告
- C、第三人
- D、共同诉讼人
- E、指定代理人

98、下列选项中，哪些是商业银行提高资本充足率的方法？（）

- A、降低风险加权资产的总量
- B、收购上市公司
- C、多计提超额贷款损失准备
- D、发行减记型资本债券
- E、提高留存利润

99、根据《中国人民银行法》的规定，以下哪些是我国人民币的禁止性规定？（）

- A、伪造、变造人民币
- B、出售伪造、变造的人民币
- C、购买伪造、变造的人民币
- D、持有、使用伪造、变造的人民币
- E、在宣传品、出版物或者其他商品上非法使用人民币图样

100、银行卡是由商业银行发行的信用支付工具，它的功能包括（）。

- A、支付结算
- B、储蓄
- C、循环信贷
- D、汇兑转账
- E、个人信用

101、下列关于商业银行各类定期存款的表述，说法正确的有（）。

- A、对于整存零取，本金可全部提前支取，但不能部分提前支取
- B、零存整取的存取期为一年、二年、三年、五年
- C、整存整取的支取期为分一个月、三个月或六个月一次
- D、零存整取的起存金额为50元
- E、对于存本取息，可以一个月或几个月取息一次

102、根据《刑事诉讼法》的规定，刑事诉讼程序主要包括（）。

- A、立案阶段
- B、侦查阶段
- C、起诉阶段
- D、审判阶段
- E、裁决阶段

103、下列关于基准利率的说法中，正确的有（）。

- A、基准利率决定一个国家的金融市场利率水平
- B、基准利率是金融机构系统制定存款利率、贷款利率、有价证券利率的依据
- C、基准利率发生变动，金融市场其他利率也相应同向变动
- D、基准利率表明中央银行对于当期金融市场货币供求关系的总体判断
- E、基准利率的变化趋势不会影响整个国家利率的变化方向

104、政策性银行是协助政府发展经济，进行宏观经济管理的金融机构，以下哪些是我国的政策性银行？（）

- A、国家开发银行
- B、中国进出口银行
- C、中国人民银行
- D、中国银行
- E、中国农业发展银行

105、下列选项中，（）不是我国《票据法》规定的票据类型。

- A、汇票
- B、存单
- C、本票
- D、发票
- E、支票

106、根据《企业破产法》的规定，我国企业破产清算的程序包括（）。

- A、破产申请
- B、破产宣告
- C、破产财产的变价和分配
- D、破产财产的结算
- E、破产程序的终结

107、银行业金融机构的行为严重危及该银行业金融机构的稳健运行、损害存款人和其他客户合法权益的，国务院银行业监督管理机构或者其省一级派出机构可以采取下列哪些措施？（）

- A、责令暂停部分业务、停止批准开办新业务
- B、限制分配红利和其他收入
- C、禁止资产转让
- D、责令控股股东转让股权或者限制有关股东的权利
- E、对于情节严重者，可以强制注销并没收其财产

108、金融市场按具体的交易工具类型划分可分为（）。

- A、债券市场
- B、票据市场
- C、外汇市场
- D、股票市场
- E、黄金市场

109、以下对寡头垄断行业特征的表述，说法正确的有（）。

- A、相对少量的生产者在某种产品的生产中占据很大市场份额
- B、企业生产和销售的产品没有合适的替代品
- C、企业进入和退出市场比较困难
- D、大量的企业生产同质产品
- E、市场集中度高

110、下列选项中，哪些是票据的功能？（）

- A、汇兑作用
- B、支付与结算作用
- C、融资作用
- D、替代货币作用
- E、信用作用

111、财务融资顾问是指商业银行对客户（）进行科学分析比较基础上，运用多种形式的融资工具，为客户设计新的结构性融资方案，协助客户合理调整融资结构，降低融资成本。

- A、融资方案
- B、融资工具
- C、融资结构
- D、融资成本
- E、融资对象

112、资本是商业银行存在的前提和发展的基础，以下哪些是银行资本的作用？（）

- A、为银行提供融资
- B、吸收和消化损失
- C、限制业务过度扩张
- D、提高银行声誉
- E、维持市场信心

113、下列选项中，哪些是银行公司治理组织架构的主体？（）

- A、股东大会
- B、董事会
- C、理事会
- D、监事会
- E、高级管理层

114、关于挪用资金罪，下列说法正确的有（）。

- A、犯罪主体是国家机关工作人员
- B、挪用资金用于国家法律、行政法规禁止的违法行为，不论挪用资金的数额和时间，均构成挪用资金罪
- C、客观方面表现为利用职务上的便利擅自挪用本单位资金归个人使用或者借贷给他人使用
- D、挪用资金的行为可以分为“超期未还型”、“营利活动型”、“非法活动型”三种情形
- E、以利用职务上便利为前提

115、商业银行的汇款业务可分为电汇、信汇、票汇三种，以下属于电汇汇款方式的有（）。

- A、邮局
- B、快递公司
- C、电报
- D、环球同业银行金融电讯协会

E、电传

116、根据《行政强制法》，我国行政强制措施的种类有（）。

- A、限制公民人身自由
- B、查封场所、设施或者财物
- C、扣押财物
- D、冻结存款、汇款
- E、其他行政强制措施

117、与非零售风险暴露相比，零售风险暴露具有的特点是（）。

- A、笔数小
- B、笔数大
- C、单笔风险暴露较大
- D、单笔风险暴露较小
- E、风险分散

118、下列关于质押的表述，说法正确的有（）。

- A、质押时债务人或者第三人为质权人，债权人为出质人
- B、权利质押设立法定手续有交付权利凭证和履行登记手续两类
- C、设立质权，当事人既可以采取书面形式，也可以采取口头形式
- D、我国《民法典》确立了两类质押，一是动产质押；二是权利质押
- E、质押最突出的特点在于不转移财产的占有

119、增长型行业主要依靠技术进步、新产品的推出和更优质的服务，从而使其经常呈现出增长形态，下列属于增长型行业的是（）。

- A、生物技术行业
- B、房地产行业
- C、食品业
- D、4D技术行业
- E、耐用品制造业

120、下列选项中，哪些是商业银行理财投资顾问服务的内容？（）

- A、财务分析
- B、财务规划
- C、投资建议
- D、个人投资产品推介
- E、开发投资工具

121、市场约束能够形成对银行业的激励和约束，以下哪些是市场约束的主体？（）

- A、其他银行
- B、金融机构
- C、评级公司
- D、银行的债权人
- E、银行的所有者

122、根据《刑法》的规定，职务侵占罪的构成要件包括（）。

- A、犯罪主体是非国家工作人员
- B、利用职务上的便利
- C、非法将本单位的财物占为己有

- D、非法占有财物数额较大
- E、占有财物超过三个月未还

123、中央银行充当最后贷款人时，它的操作方式包括（）。

- A、公开市场业务
- B、再贴现窗口
- C、法定存款准备金
- D、金融检查
- E、消费者信用控制

124、当商业银行不能支付到期债务时，国务院银行业监督管理机构可以向人民法院提出对该商业银行进行（）的申请。

- A、重整
- B、和解
- C、重组
- D、破产清算
- E、延期偿还债务

125、根据《行政复议法》的规定，行政复议当事人主要有（）。

- A、申请人
- B、被申请人
- C、第三人
- D、代理人
- E、申诉人

126、以下哪些资金可以在商业银行开立专用存款账户？（）

- A、基本建设资金
- B、政策性房地产开发资金
- C、金融机构存放同业资金
- D、单位银行卡备用金
- E、党、团、工会设在单位的组织机构经费

127、限额管理是商业银行用来管控市场风险的手段之一，其中（）是常用的市场风险限额。

- 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

128、在欧洲评级体系—ARROW评级体系中，外部风险主要分析的内容包括（）。

- A、政治/法律
- B、社会人口统计
- C、科学技术
- D、业务风险
- E、控制风险

129、债券回购是商业银行短期借款的重要方式，债券回购根据债券所有权转移与否，可分为（）。

- A、质押式回购

- B、担保式回购
- C、保证式回购
- D、买断式回购
- E、有追索权式回购

130、根据《民法典》的规定，有效民事法律行为应具备的条件有（）。

- A、行为人具有相应的民事行为能力
- B、意思表示真实
- C、不违反法律、行政法规的强制性规定，不违背公序良俗
- D、有必要的财产和经费
- E、行为人只能是自然人，不能为法人

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

131、金融市场上的金融工具能够为投资者提供保值和增值的途径，多元化的金融工具也为投资者提供了分散风险的可能。（）

132、刑事危害性是犯罪的基本特征，社会违法性是犯罪的法律特征。（）

133、利息就是利息率，两者是同一概念的不同表达方式。（）

134、根据《企业破产法》的规定，第一次债权人会议由人民法院召集，自债权申报期限届满之日起15日内召开。（）

135、银行监管包含了银行监督和银行管理双重属性。（）

136、在我国，中国人民银行主要通过提供紧急贷款弥补金融机构临时流动性缺口、对低风险金融机构进行救助等方式履行最后贷款人职能。（）

137、同一存款客户只能在银行开立一个一般存款账户。（）

138、地方政府债券由地方政府委托当地商业银行发行和兑付。（）

139、在银团贷款中，单家银行担任牵头行时，其承贷份额原则上不少于银团融资总金额20%。（）

140、债券的发行价格与债券的面值必然一致。（）

答案解析

1 答案：C

解析：银行业从业人员对所在机构的纪律处分有异议时，应当按照正常渠道反映和申诉。

2 答案：C

解析：借款人到期不归还担保贷款的，商业银行依法享有要求保证人归还贷款本金和利息或者就该担保物优先受偿的权利。

3 答案：C

解析：监事会是商业银行的内部监督机构，对股东大会负责。除依据《公司法》等法律法规和商业银行章程履行职责外，还应当重点监督评估本行的发展战略、经营决策、风险管理和内部控制，对董事、监事和高级管理人员履职情况进行评价，对全行薪酬管理制度及高级管理人员薪酬方案进行监督等。

4 答案：B

解析：一般存款账户简称一般户，是指存款人因借款或其他结算需要，在基本存款账户开户银行以外的银行营业机构开立的银行结算账户。一般存款账户可以办理现金缴存，但不得办理现金支取。

5 答案：B

解析：支票是出票人签发的、委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据，分为现金支票、转账支票和普通支票。现金支票只能用于支付现金；转账支票只能用于转账；普通支票既可以用于支取现金，也可以用于转账。

6 答案：D

解析：商业银行股东大会年会应当由董事会在每一会计年度结束后六个月内召集和召开。

7 答案：A

解析：根据我国《民法典》的规定，保证的方式有一般保证和连带责任保证。

8 答案：D

解析：利率市场化形成机制至少应包括以下相互联系的组成部分：一是市场基准利率体系，二是以中央银行政策利率为核心的利率调控机制，三是金融机构和企业的市场定价能力和利率风险管理能力。

9 答案：B

解析：在实践中，各国中央银行对货币层次的划分不尽相同，但所依据的标准基本一致，即货币的流动性。

10 答案：A

解析：一般保证的保证人在主合同纠纷未经审判或者仲裁，并就债务人财产依法强制执行仍不能履行债务前，对债权人可以拒绝承担保证责任。

11 答案：A

解析：债券远期交易是指债券交易双方约定在未来某一时刻按照现在确定的价格进行交易。

债券期货交易是指在交易所进行的标准化的远期交易，即债券交易双方在集中性的市场以公开竞价方式所进行的债券期货合约的交易。

债券回购交易是指债券买卖双方成交的同时，约定于未来某一时间以某一价格，双方再进行反向交易的行为。

债券现券交易是指债券买卖双方成交后就办理交收手续，买方付出资金并获得债券，卖方得到资金并交付债券，成交和交收基本上同步进行。

12 答案：A

解析：B项，在任何国家，都存在一些特定活动因涉及公共利益和社会秩序等，禁止或限制一般人从事，须由行政机关通过行政许可的管理方式，依法准许具有相应资质的特定公民、法人或者其他组织从事。

C项，行政许可由法律、行政法规、国务院决定、地方性法规等规范性文件予以设定。一些下位法可以在上位法设定的行政许可事项范围内，对实施该行政许可作出具体规定。

D项，省、自治区、直辖市人民政府规章可以设定临时性的行政许可。

13 答案：C

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，依据同一贷款合同，按照约定时间和比例，通过代理行向借款人提供的本外币贷款或授信业务。

流动资金贷款是指商业银行向企(事)业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的用于借款人日常生产经营周转的本外币贷款。

项目贷款是指为某一特定工程项目而融通资金的方法，它是国际中、长期贷款的一种形式，工程项目贷款的简称。

贸易融资是指银行对进口商或出口商提供的与进出口贸易结算相关的短期融资或信用便利。

14 答案：A

解析：通过实施现场检查，有助于全面、深入了解金融机构的经营和风险状况；核实和查清非现场监管中发现的问题和疑点；有助于对金融机构的风险作出客观、全面的判断和评价。

15 答案：B

解析：背信运用受托财产罪中受托和信托的财产主要包括：①证券投资业务中的客户交易资金；②委托理财业务中的客户资产；③信托业务中的信托财产；④证券投资基金。

16 答案：C

解析：敏感性分析是指在保持其他条件不变的前提下，研究单个市场风险要素(利率、汇率、股票价格和商品价格)的变化可能会对金融工具或资产组合的收益或经济价值产生的影响。

17 答案：D

解析：D项说法错误，外币存款业务与人民币存款业务均可以按客户类型分为个人存款和单位存款。

18 答案：A

解析：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。

19 答案：A

解析：根据《刑法》的规定，盗窃信用卡并使用的，定盗窃罪而非信用卡诈骗罪。

20 答案：B

解析：非法吸收公众存款罪是指非法吸收公众存款或者变相吸收公众存款，扰乱金融秩序的行为。“非法”包括主体不合法和方式不合法两种情况：①行为人不具有吸收公众存款的法定主体资格而吸收公众存款，如个人私设银行、钱庄，企事业单位私设银行、储

蓄所等，非法办理存款贷款业务，吸收公众存款；②行为人虽然有吸收公众存款的法定资格，但采取非法的方式吸收公众存款，如有些商业银行和信用社，为了争揽客户，以擅自提高利率或在存款时以先支付利息等手段吸收公众存款。

21 答案：B

解析：教育储蓄存款是指父母为了子女接受非义务教育而存钱，分次存入，到期一次支取本金和利息的一种定期储蓄，教育储蓄存款的储户为在校小学四年级（含四年级）以上学生。

22 答案：D

解析：《商业银行法》规定，商业银行因解散、被撤销和被宣告破产而终止。

23 答案：B

解析：国务院银行业监督管理机构监管的非银行金融机构包括金融资产管理公司、企业集团财务公司、信托公司、金融租赁公司、汽车金融公司、货币经纪公司、消费金融公司、贷款公司等非银行金融机构。

24 答案：B

解析：行政诉讼是指公民、法人或者其他组织认为行政机关和行政机关工作人员的具体行政行为侵犯其合法权益，依法向法院提起诉讼的活动。

25 答案：B

解析：成本推动型通货膨胀的根源在于社会总供给的变化，在商品和劳务的需求不变的情况下，因生产成本的提高而推动物价上涨。

26 答案：D

解析：商业银行面临的汇率风险主要是指由于汇率波动造成以基准计价的资产遭受价值损失和财务损失的可能性。

27 答案：C

解析：高级管理层是商业银行风险管理的执行机构，主要职责是负责执行风险管理政策并在董事会授权范围内就风险管理事项进行决策，负责建立银行风险管理体系，组织管理各项风险管理活动，有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各种风险。

28 答案：A

解析：贷款五级分类的核心定义，如下图。

类别	内容
正常类贷款	借款人能履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还的贷款。
关注类贷款	尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响因素的贷款。
次级类贷款	借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常经营收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失的贷款。
可疑类贷款	借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失的贷款。
损失类贷款	在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分的贷款。

29 答案：D

解析：市盈率(P/E)=股票价格(P)/每股收益(E)=12/0.5=24。

30 答案：B

解析：企业集团财务公司，简称财务公司，是指以加强企业集团资金集中管理和提高企业集团资金使用效率为目的，为企业集团成员单位提供财务管理服务的非银行金融机构。

31 答案：D

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。

32 答案：D

解析：银行业从业人员应当厉行勤俭节约，珍惜资源，爱护财产。根据工作需要合理使用所在机构财物，禁止以任何方式损害、浪费、侵占、挪用、滥用所在机构财产。

33 答案：C

解析：根据《票据法》的规定，持票人对支票出票人的权利，自出票日起6个月，所以选择C项（2022年7月1日）。

34 答案：C

解析：A项表明票据是要式证券；B项表明票据是文义证券；D项表明票据是设权证券。

35 答案：B

解析：以业务线管理为主的事业部制组织架构，它的缺点有：一是对事业部领导人的综合素质、专业知识、经营能力和管理能力都有很高的要求；二是各事业部所管辖的机构众多，管理幅度偏大，且管理成本过于集中在总行层面；三是若最高管理层对事业部授权不当或事业部的运作失效，则会对全行经营目标的实现产生严重影响；四是各事业部之间竞争激烈，如果产生利益冲突，协调比较困难。

B项是矩阵型组织架构的缺点。

36 答案：C

解析：间接融资市场是指通过银行等信用中介机构进行资金融通的市场。融资活动一般要通过金融中介机构进行，资金的供求双方不直接见面、不发生直接的债权债务关系，而是由金融机构以债权人和债务人的身份介入其中，实现资金余缺的调剂。

37 答案：D

解析：骆驼评级体系的分析涉及的主要指标和考评标准是：

- ①资本充足率（资本/风险资产），要求这一比率达到6.5%~7%；
- ②有问题放款与基础资本的比率，一般要求该比率低于15%；
- ③管理者的领导能力和员工素质、处理突发问题应变能力和董事会决策能力、内部技术控制系统的完善性和创新服务吸引顾客的能力；
- ④净利润与盈利资产之比在1%以上为第一、二级，若该比率在0~1%为第三、四级，若该比率为负数则评为第五级；
- ⑤随时满足存款客户的取款需要和贷款客户的贷款要求的能力。

38 答案：D

解析：缺口管理又称为利率敏感性缺口管理法，是利率风险管理的重要工具。

39 答案：B

解析：无形伪造是指有金融票证制作权的人，超越其制作权限，违背事实制造内容虚假的金融票证。

有形伪造是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。

40 答案：C

解析：发达国家商业银行的业务线大致上是按照客户的属性和需求来划分，“以客户为中心”是其共同的理念：个人客户的基础金融服务由零售业务负责，高端金融服务由财富管理业务负责，公司客户的基础金融服务由商业银行业务负责，高端金融服务由金融市场业务和投行业务负责，同时金融市场业务还承担着银行的流动性操作和自营投资业务。

41 答案：D

解析：资产托管中托管人的职责有安全保管、资金清算、会计核算、资产估值、投资监督和信息披露，不负责资产的增值。

42 答案：D

解析：我国银行的“传统监管工具”主要包括流动性、拨备覆盖率、风险集中度、不良资产率。

43 答案：C

解析：吸收客户资金不入账罪，是指银行或者其他金融机构的工作人员，吸收客户资金不入账，数额巨大或者造成重大损失的行为。

44 答案：A

解析：通货膨胀是在纸币流通的情况下，货币供应量超过需要量，引起纸币贬值、物价持续上涨的经济现象。

45 答案：A

解析：根据《商业银行法》，商业银行开展贷款业务应当按照中国人民银行规定的贷款利率的上下限，确定贷款利率。商业银行开展贷款业务应当遵守下列资产负债比例管理的规定：

- (1) 资本充足率不得低于百分之八；
- (2) 流动性资产余额与流动性负债余额的比例不得低于百分之二十五；
- (3) 对同一借款人的贷款余额与商业银行资本余额的比例不得超过百分之十；
- (4) 国务院银行业监督管理机构对资产负债比例管理的其他规定。

46 答案：C

解析：行政许可是指行政机关根据公民、法人或者其他组织的申请，经依法审查，准予其从事特定活动的行为。

47 答案：A

解析：根据《商业银行资本管理办法（试行）》，二级资本主要包括二级资本工具及其溢价，超额贷款损失准备，少数股东资本可计入部分。

48 答案：B

解析：一年后，客户提款时获得的本息和为： $100000 + 100000 \times 3.75\% = 103750$ (元)。

49 答案：B

解析：在商业银行资产负债管理中，经济资本作为一项重要工具，主要用于绩效考核和风险定价两个方面。

50 答案：C

解析：远期外汇交易又称为期汇交易，是指交易双方在成交后并不立即办理交割，而是事先约定币种、金额、汇率、交割时间等交易条件，到期才进行实际交割的外汇交易。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。

51 答案：D

解析：传统的票据市场指的是在商品交易和资金往来过程中产生的以汇票、本票和支票的发行、担保、承兑、贴现来实现短期资金融通的市场。

52 答案：A

解析：我国人民法院设行政审判庭，依法实行合议、回避、公开审判和两审终审制度，对具体行政行为是否合法进行审查。

53 答案：D

解析：宏观经济发展的总体目标一般包括四个，即经济增长、充分就业、物价稳定和国际收支平衡。这四大目标分别通过国内生产总值、失业率、通货膨胀率和国际收支等指标来衡量。

54 答案：A

解析：根据《贷款通则》的定义，委托贷款系指由政府部门、企事业单位及个人等委托人提供资金，由贷款人(即受托人)根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等代为发放、监督使用并协助收回的贷款。贷款人(受托人)只收取手续费，不承担贷款风险。

55 答案：B

解析：非预期损失是指在未来一段时间内，一定置信度（如99.9%）下，银行承担的风险可能超出预期损失的损失水平。

56 答案：D

解析：合同的解除，分为协议解除、约定解除权和法定解除。合同的解除是指合同成立以后，没有履行或者没有完全履行之前，基于法律规定，或双方当事人通过协议或者一方行使解除权的方式，使得合同关系终止的法律制度。

57 答案：B

解析：风险调整后资本回报率(RAROC)在银行盈利能力分析中的应用日益广泛，它既考虑预期损失，也考虑非预期损失，更真实地反映了收益水平，在银行的实际收益与所承担的风险之间建立了直接联系，是银行进行价值管理的核心指标。

58 答案：D

解析：根据《民法典》的第一百一十四条，物权是权利人依法对特定的物享有直接支配和排他的权利，物权包括所有权、用益物权和担保物权。

59 答案：D

解析：国务院银行业监督管理机构对中国人民银行提出的检查银行业金融机构的建议，应当自收到建议之日起三十日内予以回复。

60 答案：B

解析：商业银行的代理银行业务包括：①代理政策性银行业务；②代理中央银行业务；③代理商业银行业务。

61 答案：B

解析：久期用于衡量资产负债价值对于利率水平变化的敏感度的一项指标，可表示为利率变动1%时，导致资产负债净值变动的百分比。

62 答案：B

解析：风险战略是银行为实现总体发展目标所制定的一系列风险管理目标和方针政策，风险战略一般分为进取、稳健、保守三种类型。

63 答案：B

解析：按金融工具的交割时间划分，金融市场可分为现货市场和期货市场。

按金融工具交易的阶段来划分，金融市场可分为发行市场（一级市场）和流通市场（二级市场）。

按交易活动是否在固定的场所进行，金融市场可分为场内交易市场和场外交易市场。

按金融工具的期限划分，金融市场可分为货币市场和资本市场。

64 答案：B

解析：标准法将银行全部业务划分为公司金融、交易和销售、零售银行、商业银行、支付和清算、代理服务、资产管理、零售经纪和其他业务等9个业务条线，操作风险资本要求等于各条线三年总收入的平均值乘上一个固定比例再加总。

65 答案：A

解析：现汇买入价(汇买价)：银行买入外汇的价格。

现钞买入价(钞买价)：银行买入外币现钞的价格。

现汇卖出价(汇卖价)：银行卖出外汇的价格。

现钞卖出价(钞卖价)：银行卖出外币现钞的价格。

66 答案：B

解析：资产负债组合管理是对银行资产负债表进行积极的管理。

67 答案：B

解析：B项说法错误，对于银行业消费者的界定，国际上尚未形成统一的概念和规范。

68 答案：D

解析：出口押汇是指银行凭出口商提供的信用证项下完备的货运单据作抵押，在收到开证行支付的货款之前，向出口商融通资金的业务。

进口押汇是指信用证项下单到并经审核无误后，开证申请人因资金周转关系，无法及时对外付款赎单，以该信用证项下代表货权的单据为质押，并同时提供必要的抵押/质押或其他担保，由银行先行代为对外付款。

保理融资是指卖方申请由保理银行购买其与买方因商品赊销产生的应收账款，卖方对买方到期付款承担连带保证责任，在保理银行要求下还应承担回购该应收账款的责任。

福费廷是指包买商从出口商那里无追索地购买已经承兑的，并通常由进口商所在地银行担保的远期汇票或本票的业务。

69 答案：A

解析：背书是指持票人转让票据权利予他人。背书转让是持票人的票据行为，只有持票人才能进行票据的背书。背书是转让票据权利的行为，票据一经背书转让，票据上的权利也随之转让给被背书人。

70 答案：D

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。

71 答案：C

解析：中央银行是代表政府干预经济、管理金融的特殊的金融机构。我国的中央银行是中国人民银行，成立于1948年。

72 答案：C

解析：我国《商业银行法》规定，商业银行以“安全性、流动性、效益性”为经营原则，实行自主经营，自担风险，自负盈亏，自我约束。

73 答案：A

解析：资产结构主要指的是银行各类生息资产（包括贷款、债券、资金业务等）占总资产的比重。生息资产是贷款及投资资产、存放央行款项、存放拆放同业款项等指标的总称。

74 答案：D

解析：商业银行高级管理人员以及对风险有重要影响岗位上的员工，其绩效薪酬的40%以上应采取延期支付的方式，且延期支付期限一般不少于3年，其中，主要高级管理人员绩效薪酬的延期支付比例应高于50%。

75 答案：D

解析：并购贷款是指银行为境内企事业法人在改制、改组过程中，有偿兼并、收购国内其他企事业法人、已建成项目，以及进行资产、债务重组发放的贷款。

76 答案：A

解析：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。

77 答案：B

解析：2004年12月28日颁布的《中国银行业监督管理委员会行政复议办法》规定，银行业金融机构、其他单位和个人对银监会派出机构作出的具体行政行为不服申请行政复议的，作出具体行政行为的银监会派出机构是被申请人。

78 答案：A

解析：债务承担是指债权人或者债务人与第三人之间达成转让债务的协议，由第三人取代原债务人承担全部债务。

79 答案：D

解析：披露信用风险状况应披露信用风险管理、信用风险暴露、信贷质量和收益的情况，包括产生信用风险的业务活动、信用风险管理和控制政策、信用风险管理的组织结构和职责划分、资产风险分类的程序和方法、信用风险分布情况、信用风险集中程度、逾期贷款的账龄分析、贷款重组、资产收益率等情况。D项属于需要披露的市场风险的内容。

80 答案：B

解析：周期型行业的运动状态直接与经济周期相关。当经济处于上升时期，这些行业随其扩张，当经济衰退时，这些行业也会相应低迷。例如耐用品制造业、房地产等行业均属于典型的周期型行业。

81 答案：A,D,E

解析：根据《反洗钱法》的规定，金融机构在反洗钱方面的义务主要有：

1. 健全反洗钱内控制度。
2. 建立客户身份识别制度。
3. 按照规定建立客户身份资料和交易记录保存制度。
4. 按照规定执行大额交易和可疑交易报告制度。
5. 按照反洗钱预防、监控制度的要求，开展反洗钱培训和宣传工作。

B项是中国人民银行的职责，C项是中国反洗钱监测分析中心的职责。

82 答案：A,B,C,D

解析：常见的清算模式有实时全额清算、净额批量清算、大额资金转账系统及小额定时清算四种模式。

83 答案：A,B,C,D,E

解析：监管部门对金融机构采取非现场监管的基本流程：

1. 采集数据。
2. 对有关数据进行核对、整理。
3. 生成风险监管指标值。
4. 风险监测分析。
5. 风险初步评价与早期预警。
6. 指导现场检查。

84 答案：A,B,C

解析：D项说法错误，在重整期间，债务人的出资人不得请求投资收益分配。

E项说法错误，在重整期间，债务人的董事、监事、高级管理人员不得向第三人转让其持有的债务人的股权。但是，经人民法院同意的除外。

85 答案：A,B,C,E

解析：以公司股东承担责任的范围和形式为标准，可以将公司分为无限公司、有限责任公司、股份有限公司和两合公司。

86 答案：A,B,C,D

解析：单位活期存款账户又称为单位结算账户，包括基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户和临时存款账户。

87 答案：A,B,C

解析：D项，统一法人制组织架构下，总部与分支机构之间是直接的隶属关系，分支机构在法律上不具备独立的法人资格，经营上接受总部的管理和指导；而在多法人制组织架构下，集团总部下设立若干子公司，子公司在法律上是具有法人地位的企业，母公司和子公司之间主要是资本上的联接关系。

E项，银行多通过多法人制组织架构来拓展新兴业务领域、发展全球布局。

88 答案：A,B,D,E

解析：流动性风险管理的管控手段包括：现金流量管理、限额管理、融资管理、压力测试、应急计划。

89 答案：A,B,C,D,E

解析：五个选项均属于债券收益率。

90 答案：B,C,D,E

解析：A项，教育储蓄存款是父母为了子女接受非义务教育而存钱，具有分次存入、到期一次支取本金和利息的特点，起存金额为50元。

91 答案：A,D,E

解析：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，因为其偿还期短、流动性强、风险小。

92 答案：C,D,E

解析：风险文化以企业文化为背景，通过由知识、制度和精神层面所构成的整个风险管理体系，把风险管理责任扩散到每个业务部门和每个业务环节，并内化为员工的职业态度和工作习惯，最大限度地发挥员工在风险管理方面的主动性、积极性和创造性，从而把风险控制在可承受的范围内。

93 答案：A,B,C,D

解析：《公司法》规定，公司有下列情形之一的，可以解散：

- (1)公司章程规定的营业期限届满或者公司章程规定的其他解散事由出现时；
- (2)股东会或股东大会决议解散；
- (3)因公司合并或者分立需要解散的；
- (4)依法被吊销营业执照、责令关闭或被撤销；
- (5)人民法院依法予以解散的。

94 答案：A,C,D,E

解析：一般说来，行业的生命周期分为初创期、成长期、成熟期和衰退期四个阶段。

95 答案：A,B,C,D

解析：影响货币乘数的因素主要有以下几种：

- (1)法定存款准备金率
- (2)现金漏损率
- (3)超额准备金率
- (4)定期存款的存款准备金率

96 答案：B,E

解析：B项，贷款承诺业务可以分为项目贷款承诺、客户授信额度和票据发行便利及信贷证明。

E项，授信额度的有效期限按照双方协议规定（通常为一年）。

97 答案：A,B,C,D

解析：民事诉讼当事人包括原告、被告、第三人和共同诉讼人。

98 答案：A,C,E

解析：商业银行要提高资本充足率，主要有两个途径：一是增加资本；二是降低总的风险加权资产。前者称为分子对策，后者称为分母对策。

(一)分子对策

商业银行提高资本充足率的分子对策，包括增加一级资本和二级资本。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。普通股是银行核心一级资本主要内容，但发行普通股成本通常较高，且银行不能经常采用。留存利润则是银行增加一级资本最便捷的方式，相对于发行股票来说，其成本相对要低得多，一般情况下，银行均会规定一定比例的净利润用于补充资本。

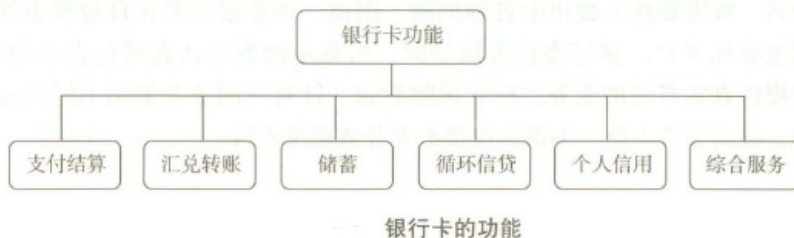
(二)分母对策

商业银行提高资本充足率的分母对策，总体的思路是降低风险加权资产的总量，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，主要采用两种措施：一是降低规模，二是调整结构。

99 答案：A,B,C,D,E

解析：《中国人民银行法》规定：禁止伪造、变造人民币。禁止出售、购买伪造、变造的人民币。禁止运输、持有、使用伪造、变造的人民币。禁止故意毁损人民币。禁止在宣传品、出版物或者其他商品上非法使用人民币图样。

100 答案：A,B,C,D,E



解析：

101 答案：A,E

解析：B项，零存整取的存取期为一年、三年、五年。

C项，整存零取的支取期为分一个月、三个月或半年一次，整存整取没有支取期的说法。

D项，零存整取的存取金额为5元。

102 答案：A,B,C,D

解析：刑事诉讼程序主要包括五个阶段：立案、侦查、起诉、审判和执行。

103 答案：A,B,C,D

解析：E项，基准利率的变化趋势引导着一个国家利率的总体变化方向。

104 答案：B,E

解析：我国开发性金融机构是国家开发银行，政策性银行包括中国进出口银行、中国农业发展银行，均直属国务院领导。

105 答案: B,D

解析: 按照《票据法》的规定, 票据包括汇票、本票、支票。

106 答案: B,C,E

解析: 破产清算包括破产宣告、破产财产的变价和分配、破产程序的终结三个阶段。

107 答案: A,B,D

解析: 银行业金融机构违反审慎经营规则的, 国务院银行业监督管理机构或者其省一级派出机构应当责令限期改正; 逾期未改正的, 或者其行为严重危及该银行业金融机构的稳健运行、损害存款人和其他客户合法权益的, 经国务院银行业监督管理机构或者其省一级派出机构负责人批准, 可以区别情形, 采取下列措施:

- (1) 责令暂停部分业务、停止批准开办新业务;
- (2) 限制分配红利和其他收入;
- (3) 限制资产转让;
- (4) 责令控股股东转让股权或者限制有关股东的权利;
- (5) 责令调整董事、高级管理人员或者限制其权利;
- (6) 停止批准增设分支机构。

108 答案: A,B,C,D,E

解析: 金融市场按具体的交易工具类型划分可分为债券市场、票据市场、外汇市场、股票市场、黄金市场等。

109 答案: A,C,E

解析: 寡头垄断的行业, 是指相对少量的生产者在某种产品的生产中占据很大市场份额的情形。生产者产量非常大, 因此对市场的价格和交易具有一定的垄断能力。只有少量的生产者生产同一种产品, 市场集中度高; 每个企业的产量在全行业中占有的份额都比较大, 进出壁垒比较高。

B项属于完全垄断行业的特征; D项属于完全竞争行业的特征。

110 答案: A,B,C,D,E

解析: 票据的功能包括: 汇兑作用、支付与结算作用、融资作用、替代货币作用、信用作用。

111 答案: C,D

解析: 财务融资顾问。商业银行在对客户融资结构和融资成本进行科学分析比较的基础上, 运用多种形式的融资工具, 为客户设计新的结构性融资方案, 协助客户合理调整融资结构, 降低融资成本。

112 答案: A,B,C,E

解析: 银行资本的作用主要体现在以下几个方面:

- 第一, 为银行提供融资。
- 第二, 吸收和消化损失。
- 第三, 限制业务过度扩张。
- 第四, 维持市场信心。

113 答案: A,B,D,E

解析: 银行公司治理组织架构的主体包括股东大会、董事会、监事会和高级管理层,

即“三会一层”。

114 答案: B,C,D,E

解析: 挪用资金罪是指非国有的公司、企业或者其他单位的工作人员, 利用职务上的便利, 挪用本单位资金归个人使用或者借贷给他人, 数额较大、超过三个月未还的, 或者虽未超过三个月, 但数额较大、进行营利活动的, 或者进行非法活动的行为。A项, 挪用资金罪的犯罪主体与职务侵占罪主体一样, 为特殊主体, 即非国有公司、企业或者其他单位的非国家工作人员。

115 答案: C,D,E

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。

116 答案: A,B,C,D,E

解析: 根据《行政强制法》, 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;
- (4) 其他行政强制措施。

117 答案: B,D,E

解析: 与非零售风险暴露相比, 零售风险暴露具有笔数大、单笔风险暴露较小、风险分散的显著特点, 这一特点决定了商业银行普遍采用组合的方式对零售业务进行管理。

118 答案: B,D

解析: 质押时债务人或者第三人为出质人, 债权人为质权人, 交付的动产为质押财产, 故A项说法错误。

《民法典》明确要求设立抵押权, 当事人应当采取书面形式订立抵押合同, 故C项说法错误。

不转移财产的占有是抵押最突出的特点, 故E项说法错误。

119 答案: A,D

解析: 增长型行业的运行状态与经济周期关联不大。这些行业收入增长的速度相对于经济周期的变动来说, 不会出现同步影响。它们主要依靠技术进步、新产品的推出和更优质的服务, 从而使其经常呈现出增长形态。在经济高涨时期, 这类行业的发展速度通常高于社会发展速度, 而在经济衰退时期, 其受到影响较小甚至还能保持一定的增长势头。如生物技术、物联网、4D技术等新生的成长型行业。

120 答案: A,B,C,D

解析: 理财投资顾问是指商业银行向客户提供财务分析与规划、投资建议、个人投资产品推介等专业化服务。

121 答案: A,B,C,D,E

解析: 市场约束的主体是银行的债权人和所有者以及其他一些金融市场的参与者, 如其他银行、金融机构以及评级公司等中介机构。

122 答案: A,B,C,D

解析: 职务侵占罪是指非国有的公司、企业或者其他单位的非国家工作人员利用职务上的便利, 将本单位财物非法占为己有, 数额较大的行为。构成职务侵占罪在占有财物时间上没有限制。

123 答案: A,B

解析: 中央银行最后贷款人的操作方式:

一是公开市场业务, 通过公开市场购买合格资产, 向整个金融市场提供流动性。
二是再贴现窗口, 直接向有偿债能力但资金暂时周转不灵的金融机构提供贷款。

124 答案: A,D

解析: 当商业银行不能支付到期债务时, 根据《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国企业破产法》的有关规定, 国务院银行业监督管理机构可以向人民法院提出对该金融机构进行重整或者破产清算的申请。

125 答案: A,B,C

解析: 行政复议当事人主要有申请人、被申请人和第三人。

126 答案: A,B,C,D,E

解析: 专用存款账户是指存款人对其特定用途的资金进行专项管理和使用而开立的银行结算账户。存款人以下特定用途的资金可以开立专用存款账户: 基本建设资金, 期货交易保证金, 信托基金, 金融机构存放同业资金, 政策性房地产开发资金, 单位银行卡备用金, 住房基金, 社会保障基金, 收入汇缴资金和业务支出资金, 党、团、工会设在单位的组织机构经费等。

127 答案: A,B,C

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。

128 答案: A,B,C

解析: 在欧洲评级体系—ARROW评级体系中, 外部风险主要分析以下六个方面: 政治/法律、社会人口统计、科学技术、经济发展、同业竞争及市场架构。DE两项属于内部风险的内容。

129 答案: A,D

解析: 债券回购是商业银行短期借款的重要方式, 是指以债券抵押的短期资金借贷行为。从债券所有权转移与否可以分为买断式回购和质押式回购。

130 答案: A,B,C

解析: 根据《民法典》的规定, 有效民事法律行为应具备以下条件:

- (1) 行为人具有相应的民事行为能力。
- (2) 意思表示真实。
- (3) 不违反法律、行政法规的强制性规定, 不违背公序良俗。

131 答案: 对

解析: 金融市场上的金融工具能够为投资者提供保值和增值的途径, 多元化的金融工具也为投资者提供了分散风险的可能。

132 答案: 错

解析：社会危害性是犯罪的基本特征，刑事违法性是犯罪的法律特征。

133 答案：错

解析：利息是指在信用关系中债务人支付给债权人的报酬，也就是资金的价格。
利息率是一定时期内利息收入同本金之间的比率，它是计量借贷资本增值程度的数量指标。

134 答案：对

解析：第一次债权人会议由人民法院召集，自债权申报期限届满之日起十五日内召开。
以后的债权人会议，在人民法院认为必要时，或者管理人、债权人委员会、占债权总额四分之一以上的债权人向债权人会议主席提议时召开。

135 答案：对

解析：银行监管包含了银行监督和银行管理双重属性。

136 答案：错

解析：在我国，中国人民银行主要通过提供紧急贷款弥补金融机构临时流动性缺口、对高风险金融机构进行救助等方式履行最后贷款人职能，在维护金融稳定中发挥了重要作用。

137 答案：错

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，但开立一般存款账户没有数量限制。

138 答案：错

解析：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。

139 答案：对

解析：在银团贷款中，单家银行担任牵头行时，其承贷份额原则上不少于银团融资总金额20%；分销给其他银团贷款成员的份额原则上不低于50%。

140 答案：错

解析：债券的发行价格，是指债券原始投资者购入债券时应支付的市场价格，它与债券的面值可能一致也可能不一致。



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