

2018年银行业专业人员职业资格考试《银行业法律法规与综合能力》 真题及详解

第1题 单选题（每题0.5分，共90题，共45分） 一、单选题（共90题，每小题0.5分，共45分。下列选项中只有一项最符合题目要求，不选、错选均不得分。）

- 1、下列行为中，属于违反银行业从业人员职业操守关于“风险提示”规定的是（ ）。
A、提示产品涉及的主要风险
B、提示客户贸易合约中的免责条款
C、从有利和不利两个方面向客户介绍产品
D、仅介绍产品或服务的有利之处
- 2、下列关于商业银行开展贷款业务应当遵守的资产负债比例，不正确的是（ ）。
A、资本充足率不得低于百分之八
B、我国法律规定，对同一贷款人贷款余额与商业银行资本余额的比例不得超过百分之十
C、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
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
- 3、C银行的某客户在未来一年的违约概率是1%，违约损失率是40%，违约风险暴露100万元，则该笔信贷资产的预期损失为（ ）万元。
A、0.4
B、0.5
C、1
D、4
- 4、根据《商业银行资本管理办法（试行）》，关于我国商业银行资本充足率监管要求的说法，不正确的是（ ）。
A、第一层次为最低资本要求，即核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为4%、6%和8%
B、第二层次为储备资本要求和逆周期资本要求分别为2.5%和0~2.5%
C、第三层次为系统重要性银行附加资本要求为1%
D、第四层次为第二支柱资本要求，确保资本充分覆盖所有实质性风险
- 5、下列关于合规管理的说法，不正确的是（ ）。
A、合规，是指使商业银行的经营活动与法律、规则和准则相一致
B、商业银行的经营活动违反了法律、规则和准则可能遭受合规风险
C、商业银行应当设立专门负责合规管理职能的部门、团队或岗位
D、商业银行因经营活动不合规造成声誉损失的风险不属于合规风险
- 6、下列关于第三版巴塞尔资本协议的说法，错误的是（ ）。
A、引入了杠杆率监管标准
B、界定并区分一级资本和二级资本的功能，强调优先股在一级资本中的主导地位
C、增强风险加权资产计量的审慎性
D、提高了资本充足率监管标准

7、下列关于商业银行销售理财产品，说法错误的是（ ）。

- A、应当遵循诚实守信、勤勉尽责、如实告知原则
- B、应当遵循公平、公开、公正原则，充分揭示风险，保护客户合法权益，不得对客户进行误导销售
- C、在特殊情况下，商业银行可以向客户销售风险评级略高于客户风险承受能力评级的理财产品
- D、商业银行销售理财产品，应当加强客户风险提示和投资者教育

8、贷款公司对同一借款人的贷款余额不得超过资本净额的_____；对单一集团企业客户的授信余额不得超过资本净额的_____。（ ）

- A、5%；10%
- B、10%；15%
- C、15%；20%
- D、20%；25%

9、我国某银行会计报告提供的相关资料如下：贷款余额为40亿元，其中，正常类贷款为30亿元，关注类贷款为5亿元，次级类贷款为3亿元，可疑类贷款为1.5亿元，损失类贷款为0.5亿元；长期次级债为2亿元；贷款损失准备金金额为6亿元。该银行拨备覆盖率是（ ）。

- A、15%
- B、20%
- C、60%
- D、120%

10、小张硕士毕业后，准备前往美国自费攻读博士学位。在他取得前往美国的入境签证之前，他需要在我国商业银行持有（ ）。

- A、个人通知存款
- B、定活两便储蓄存款
- C、外汇储蓄存款
- D、个人保证金存款

11、商业银行的票据贴现业务属于（ ）。

- A、衍生产品业务
- B、授信业务
- C、中间业务
- D、表外业务

12、根据中国人民银行发布的《个人外汇管理办法》，可以通过外汇储蓄账户办理的业务是（ ）。

- A、转账
- B、存入外汇
- C、贷款
- D、直接存入任何一种可自由兑换的外币

13、关于中央银行的职能，下列说法不正确的是（ ）。

- A、是发行的银行
- B、主要同商业银行发生业务关系，集中商业银行的准备金并对它们提供信用
- C、代表国家贯彻执行金融政策，代为管理财政收支，为国家提供各种金融服务
- D、在特定的业务领域内，协助政府发展经济

14、根据中国银监会2012年颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》，正常时期我国系统重要性银行的资本充足率不得低于（ ）。

- A、11.5%
- B、11%
- C、8%
- D、10.5%

15、甲公司向乙银行交付35万元，申请签发银行汇票向丙公司付款。这份汇款的当事人为（ ）。

- A、出票人乙银行、付款人甲公司、收款人丙公司
- B、出票人甲公司、付款人甲公司、收款人丙公司
- C、出票人乙银行、付款人乙银行、收款人丙公司
- D、出票人甲公司、付款人乙银行、收款人丙公司

16、关于个人存款业务，下列说法中正确的是（ ）。

- A、储户可以选择计息方式
- B、所有存款种类，均按复利计算利息
- C、存款人必须使用实名
- D、定期存款不能提前支取

17、以下属于垄断竞争行业特征的是（ ）。

- A、市场上只有唯一的一个企业生产和销售产品
- B、所有的资源具有完全的流动性
- C、市场上存在许多生产者，且其对自己经营的产品的价格有一定的控制力
- D、企业生产和销售的产品没有合适的替代品

18、擅自设立金融机构罪侵犯的客体是（ ）。

- A、国家对银行业务的准入管理制度
- B、国家对金融机构的准入管理制度
- C、国家对贷款业务的管理制度
- D、国家对存款业务的管理制度

19、远期外汇交易是为了满足客户保值或自身风险管理的需要，下列关于银行远期外汇交易的说法，不正确的是（ ）。

- A、远期外汇交易需要事前约定交易的币种、金额和汇率
- B、远期外汇升水表示在直接标价法下，远期汇率数值大于即期汇率数值
- C、远期外汇交易只能够对冲汇率下降的风险
- D、远期外汇交易可按固定交割日交割，也可由交易的某一方选择在一定期限内的任何一天交割

20、“以客户为中心”是发达国家商业银行各业务线的共同理念，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

21、以下关于商业银行分支机构的说法中，符合法律规定的是（ ）。

- A、商业银行分支机构具有独立法人资格，其民事责任不由总行承担，但具有单独的经营许

可证

B、商业银行分支机构不具有独立法人资格，其民事责任由总行承担，但具有单独的经营许可证

C、商业银行分支机构具有独立法人资格，其民事责任不由总行承担，也没有单独的经营许可证

D、商业银行分支机构不具有独立法人资格，其民事责任由总行承担，也没有单独的经营许可证

22、（ ）作为股份公司的权力机构，决定公司战略性的重大问题，选举和更换董事，选举和更换由股东代表出任的监事，决定公司组织变更、解散、清算，修改公司章程等。

A、股东大会

B、董事会

C、公司经理

D、监事会

23、下列选项中不属于代理银行业务的是（ ）。

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

24、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（ ）的规定。

A、监管规避

B、协助执行

C、内部交易

D、风险提示

25、甲利用自动存款机，先后三次将手中的假人民币存入银行，数额高达20万余元，则他犯了（ ）。

A、以假币换取货币罪

B、私藏假币罪

C、持有、使用假币罪

D、购买假币罪

26、关于信用风险，下列说法错误的是（ ）。

A、非系统性信用风险可以采取分散的策略进行控制

B、按照风险发生的形式，可分为结算前风险和结算后风险

C、按照风险暴露特征和引起风险主体不同，可分为非零售信用风险暴露、零售信用风险暴露、股权信用风险暴露和其他信用风险暴露

D、结算风险在外汇交易中较为常见

27、我国商业银行的最主要资产是（ ）。

A、库存现金

B、在中央银行存款

C、现金资产

D、贷款

28、中国人民银行公布的当日外汇牌价是（ ）。

- A、现钞卖出价
- B、现钞买入价
- C、现汇买入价
- D、中间价

29、商业银行在我国发挥着重要的作用，这与它的代理业务的广泛性密不可分。下列关于商业银行的代理业务，说法不正确的是（ ）。

- A、张大妈在中国工商银行既能缴纳水电费又能认购开放式基金份额，她使用了商业银行的代收代付业务
- B、代理银行业务包括代理政策性银行业务、代理中央银行业务以及代理商业银行业务
- C、中国民生银行能为中信证券提供代理资金清算服务等有关代理证券业务的服务
- D、银行客户可以通过银行营业网点购买、兑付、查询凭证式国债、储蓄国债（电子式）以及柜台记账式国债

30、办理资金收付业务，收到客户支付的100元手续费，这属于商业银行的（ ）。

- A、中间业务
- B、票据业务
- C、负债业务
- D、贷款业务

31、当本国利率水平高于外国利率时，会引起（ ）。

- A、对本国货币需求增大
- B、外汇升值，本币贬值
- C、对外汇需求增大
- D、资本流出

32、下列关于商业银行整存整取定期存款的表述，正确的是（ ）。

- A、期限越长，利率越低
- B、期限越长，利率越高
- C、利率高低与期限长短无关
- D、相同期限，本金越多，利率越低

33、银行买入外国纸币时所使用的外汇牌价是（ ）。

- A、现钞卖出价
- B、现汇卖出价
- C、现汇买入价
- D、现钞买入价

34、银行从业人员处理客户投诉时，下列行为正确的是（ ）。

- A、若在机构规定的投诉反馈期限内无法提出处理意见，只能搁置
- B、对客户错误的投诉和建议无需理会
- C、应当耐心听取客户投诉，事后若经过调查发现客户投诉不当则不必再答复客户
- D、应当将处理的进展和结果适时地反馈给客户

35、某公司2015年6月公布了其财务数据，已知公司股票价格为24元/股，上年度每股收益为1.2元，未来年度每股收益预计为1.6元，则该公司的静态市盈率为（ ）。

- A、20
- B、15

- C、14
- D、12

36、关于债券发行方式的说法，错误的是（ ）。

- A、债券的发行方式分为直接发行和间接发行两种
- B、选择直接发行方式一般都是一些信誉较高、知名度较高的大公司
- C、直接发行使债券发行迅速而稳定，有利于保证按期有效完成发行任务
- D、现代债券发行，特别是国债发行大部分是采取间接发行的方式

37、支付结算业务属于商业银行的（ ）。

- A、负债业务
- B、其他业务
- C、中间业务
- D、资产业务

38、下列关于银团贷款的说法不正确的是（ ）。

- A、银团贷款成员按照“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
- B、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的20%，分销给其他银团贷款成员的份额原则上不低于50%
- C、代理行不可以由牵头行担任，只能由银团贷款成员协商在除牵头行以外的成员中确定
- D、银团参加行主要职责是参加银团会议，在贷款续存期间应了解掌握借款人的日常经营与信用状况的变化情况

39、下列选项中，不属于商业银行咨询顾问业务的是（ ）。

- A、财务顾问服务
- B、企业信用评级
- C、企业咨询服务
- D、资产管理顾问

40、汇款和捐赠应该记入国际收支平衡表中的（ ）。

- A、资本与金融项目
- B、经常项目
- C、储备与相关项目
- D、净差额与遗漏

41、金融市场最主要、最基本的功能是（ ）。

- A、融通货币资金
- B、调节经济
- C、优化资源配置
- D、风险分散与风险管理

42、《中华人民共和国票据法》中所指的票据不包括（ ）。

- A、发票
- B、汇票
- C、支票
- D、本票

43、在中央银行的一般性货币政策工具中，与存款准备金政策相比，公开市场业务的优点之

一是（ ）。

- A、富有弹性，可对货币进行微调
- B、对商业银行具有强制性
- C、时滞较短，不确定性小
- D、不需要发达的金融市场条件

44、下列理财计划中，投资者承担的风险最大的是（ ）。

- A、固定收益理财计划
- B、保本浮动收益理财计划
- C、非保本浮动收益理财计划
- D、保证收益理财计划

45、下列关于普通股的表述，错误的是（ ）。

- A、享有经营决策的参与权
- B、享有优先于债权人的清偿权
- C、收益分配随利润变动而变动
- D、享有优先认股权

46、治理通货膨胀的措施中，属于紧缩的财政政策的是（ ）。

- A、减少赋税
- B、减少基础货币投放
- C、提高利率
- D、减少政府支出

47、商业银行按照约定条件向客户保证本金支付，本金以外的投资风险由客户承担，并依据实际投资收益情况确定客户实际收益的理财计划是（ ）。

- A、固定收益理财计划
- B、非保本浮动收益理财计划
- C、保本浮动收益理财计划
- D、保证收益理财计划

48、银行凭借获得的货运单据质押权利，有追索权地对信用证项下或出口托收项下票据进行融资的行为是（ ）。

- A、福费廷
- B、进口押汇
- C、保理
- D、出口押汇

49、关于无效民事行为与可撤销的民事行为的联系和区别，下列表述错误的是（ ）。

- A、可撤销的民事行为被依法撤销后，其效力与无效的民事行为一样，自行为开始时无效
- B、无效民事行为与可撤销的民事行为都从行为开始就没有法律约束力
- C、无效民事行为与可撤销的民事行为都欠缺民事法律行为的有效要件
- D、可撤销的民事行为被依法撤销后，其法律后果与无效民事行为相同

50、无权代理人的代理行为客观上存在使相对人相信其代理权的情况属于（ ）。

- A、表见代理
- B、委托代理
- C、指定代理
- D、法定代理

51、银行从业人员的下列行为中，违反银行业从业人员职业操守关于“岗位职责”规定的是（ ）。

- A、未经批准帮同事代班
- B、不打听与工作无关信息
- C、保管好自己的交易密码
- D、对反洗钱信息保密

52、下列选项中，属于银行可以直接利用的资本是（ ）。

- A、监管资本
- B、经济资本
- C、商品资本
- D、会计资本

53、由出票银行签发的，由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或持票人的票据是（ ）。

- A、银行汇票
- B、银行承兑汇票
- C、支票
- D、商业汇票

54、根据中国银监会2011年发布的《商业银行贷款损失准备管理办法》，我国银行业金融机构贷款拨备率不得低于（ ）。

- A、2.5%
- B、2%
- C、4%
- D、4.5%

55、仅附金融单据，不附带发票、运输单据的托收方式为（ ）。

- A、跟单托收
- B、出口托收
- C、光票托收
- D、进口托收

56、下列选项中，违反银行业从业人员职业操守关于“信息保密”规定的是（ ）。

- A、依法向有权机构提供客户账户信息
- B、向反洗钱主管机构提供反洗钱需要的材料
- C、与本行专家讨论某股票的走势
- D、出于好奇向其他同事打听客户个人信息

57、高级管理人员绩效薪酬的（ ）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。

- A、40%
- B、20%
- C、25%
- D、50%

58、商业银行贷款业务流程一般为（ ）。

- A、贷款申请、贷款审批、贷款调查、贷款发放、贷后管理
- B、贷款申请、贷前调查、贷款审批、贷款发放、贷后管理

- C、贷款申请、贷款审批、贷款发放、贷款检查、贷后管理
- D、贷款申请、贷前调查、贷款审批、贷款发放、贷后调查

59、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是（ ）。

- A、可疑类贷款
- B、关注类贷款
- C、次级类贷款
- D、损失类贷款

60、根据《中华人民共和国商业银行法》，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、70%
- B、25%
- C、80%
- D、75%

61、现实购买力是（ ）。

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

62、下列选项中不属于有利于商业银行合规风险管理基本制度的是（ ）。

- A、合规问责制度
- B、合规绩效考核制度
- C、诚信举报制度
- D、公平竞争制度

63、下列选项中，既具有结算功能，又具有融资功能的是（ ）。

- A、票汇
- B、电汇
- C、信用证
- D、信汇

64、最后贷款人的援助对象是（ ）。

- A、流动性充足的金融机构
- B、暂时出现流动性不足但仍然具有清偿力的金融机构
- C、已经濒临破产倒闭的银行
- D、出现清偿力危机而资不抵债的金融机构

65、下列银行业犯罪中，其主观方面不是故意的是（ ）。

- A、变造货币罪
- B、受贿罪
- C、签订、履行合同失职被骗罪
- D、票据诈骗罪

66、一物一权原则的含义是（ ）。

- A、一个物上不能同时设立两个或者两个以上在性质上相互排斥或内容上不相容的物权
- B、物权受法律保护
- C、不动产物权的设立、变更、转让和消灭，应当依照法律法规登记
- D、物权的种类和内容由法律规定

67、下列属于同业拆借市场特点的是（ ）。

- A、是在有担保条件下进行的资金与信用的直接交换，要求拆借主体具有较低的信用等级
- B、是在无担保条件下进行的资金与信用的直接交换，要求拆借主体具有较高的信用等级
- C、是在有担保条件下进行的资金与信用的直接交换，要求拆借主体具有较高的信用等级
- D、是在无担保条件下进行的资金与信用的直接交换，要求拆借主体具有较低的信用等级

68、反映一国贸易和劳务往来状况的国际收支项目是（ ）。

- A、劳务收支
- B、资本项目
- C、出口项目
- D、经常账户

69、信托法律关系中的受益人由（ ）指定。

- A、受托人
- B、信托公司
- C、委托人
- D、信托财产管理人

70、商业银行的借贷业务不应集中于同一行业、同一区域，这种风险管理策略是（ ）。

- A、风险补偿
- B、风险转移
- C、风险对冲
- D、风险分散

71、集资诈骗罪区别于非法集资的重要特征是（ ）。

- A、使用高端工具
- B、犯罪主体资格
- C、以非法占有他人财物为目的
- D、集资总量大

72、（ ）负责对高级管理人员违反法律、行政法规或者章程的行为和损害银行利益的行为进行监督。

- A、监事会
- B、合规部门
- C、内审部门
- D、董事

73、根据《票据法》的规定，票据被称为无因证券，其含义是指（ ）。

- A、取得票据无需合法原因，即便是盗窃罪而得的票据，持票人也享有票据权利
- B、当事人签发、转让、承兑等票据行为须依法定形式进行
- C、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，对票据权利的效力和行使都不产生影响，票据权利人对原因关系的取得无需说明
- D、票据权利以票面记载为准，即使票据上记载的文义与记载人的真实意思有出入，也要以该记载为准

74、国债的债务人是（ ）。

- A、中央银行
- B、国家
- C、地方政府
- D、金融机构

75、下列属于商业银行中间业务的是（ ）。

- A、吸收外汇存款
- B、基金托管
- C、同业拆借
- D、投资国债

76、以下不属于商业银行战略风险主要来源的是（ ）。

- A、商业银行签署的合同缺乏执行力
- B、商业银行发展目标缺乏整体兼容性
- C、商业银行缺乏实现发展目标的资源
- D、商业银行缺乏战略实施过程的质量保障措施

77、下列选项中符合银行业从业人员职业操守关于“协助执行”的规定的是（ ）。

- A、按规定审核有权机关来人的证件
- B、为图方便，简化协助执行程序
- C、未经法定程序透露客户信息给司法人员
- D、协助客户转移资产

78、在我国货币政策间接传导过程中，运用货币政策工具首先影响的是货币政策的（ ）。

- A、中介目标
- B、操作目标
- C、增长目标
- D、最终目标

79、下列关于支票的表述，正确的是（ ）。

- A、转账支票可以提取现金
- B、划线支票可以提取现金
- C、支票等同于现金
- D、普通支票可以提取现金

80、存款业务是属于商业银行的（ ）。

- A、中间业务
- B、资产业务
- C、负债业务
- D、其他业务

81、我国划分货币层次的标准是（ ）。

- A、收益性
- B、期限性
- C、流动性
- D、风险性

82、商业银行对本行发售的理财产品进行风险评级依据的因素不包括（ ）。

- A、理财产品期限、成本、收益测算
- B、理财产品运营过程中存在的各类风险
- C、本行不相似的信贷产品过往业绩
- D、理财产品投资范围、投资资产和投资比例

83、下列金融犯罪中，犯罪主体属于一般主体的是（ ）。

- A、对违法票据承兑、付款、保证罪
- B、违法发放贷款罪
- C、伪造、变造金融票证罪
- D、违规出具金融票证罪

84、下列不属于商业银行公司治理制衡机制的是（ ）。

- A、履职要求
- B、职责边界
- C、激励约束
- D、组织架构

85、董事会对（ ）负责。

- A、监事会
- B、股东大会
- C、高级管理层
- D、合规部门

86、通常货币资金总是流向最有发展潜力、能为投资者带来最大利益的地区、部门和企业，这属于金融市场的（ ）。

- A、经济调节功能
- B、货币资金融通功能
- C、资源配置功能
- D、风险分散与风险管理功能

87、商业银行保有一定量的高流动性资产，其主要目的是（ ）。

- A、为了取得较高盈利
- B、满足调节国际收支需要
- C、应付存款人提取存款
- D、满足货币发行需要

88、货币经纪公司的服务对象是（ ）。

- A、地方政府
- B、上市公司
- C、事业单位
- D、金融机构

89、商业银行的薪酬机制应坚持一定的原则，不包括（ ）。

- A、薪酬水平与风险成本调整后的经营业绩相适应
- B、短期激励与长期激励相协调
- C、基本薪酬与银行公司治理要求相统一
- D、薪酬激励与银行竞争能力及银行持续能力建设相兼顾

90、根据《公司法》的规定，下列说法不正确的是（ ）。

- A、公司营业执照签发日期为公司取得法人资格的日期
- B、公司营业执照签发日期为公司成立日期
- C、具备公司设立条件，公司即取得法人资格
- D、没有公司章程的公司，不能获得公司设立批准

第2题 多选题（每题1分，共40题，共40分） 二、多选题（共40题，每小题1分，共40分。下列选项中有两项或两项以上符合题目要求，多选、少选、错选均不得分。）

91、在实际应用中，商业银行对降低风险加权总资产采取的方法有（ ）。

- A、调整资产结构
- B、多发放零售贷款
- C、少发放高风险的贷款
- D、发放贷款时，要求客户尽量提供合格的抵质押品
- E、缩小资产总规模

92、下列关于美国的银行监管体制，说法不正确的是（ ）。

- A、“州法银行”即州立银行
- B、证券交易委员会不负责对商业银行进行监管
- C、美联储、FDIC是两类最主要的监管机构
- D、美国所有州法银行都是联邦储备体系的成员
- E、商业银行可以自由选择是否成为联邦存款保险公司的被保险人

93、设立公司必须依法制定公司章程，公司章程对（ ）具有约束力。

- A、公司
- B、董事
- C、股东
- D、监事
- E、员工

94、关于行政强制措施的实施，下列说法正确的有（ ）。

- A、行政强制措施由法律、法规规定的行政机关在法定职权范围内实施，且应当由行政机关具备资格的行政执法人员实施
- B、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
- C、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；不得查封、扣押公民个人及其所扶养家属的生活必需品
- D、当事人的场所、设施或者财物已被其他国家机关依法查封的，不得重复查封
- E、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，已被其他国家机关依法冻结的，可以重复冻结

95、下列关于资产负债组合管理的内容，说法正确的有（ ）。

- A、资产组合管理以资本约束为前提
- B、资产组合管理以平衡资金来源和运用为前提
- C、负债组合管理以资本约束为前提
- D、负债组合管理以平衡资金来源和运用为前提
- E、资产负债匹配管理立足资产负债管理

96、通过现场检查还要检查非现场监管难以监管和发现的问题，主要包括（ ）。

- A、有关的贷款标准和政策

- B、贷款的基本程序与风险控制
- C、不良贷款的划分标准和确认程度
- D、呆账准备金提取
- E、管理人员的素质与水平

97、ARROW评级体系的特点包括（ ）。

- A、对风险过程进行评估
- B、关注被监管机构内部存在的、对监管目标构成威胁的风险
- C、设置了统一的评价标准和风险评估程序
- D、根据关注程度的大小确定具体监管措施
- E、单纯就经营结果进行评级

98、下列关于民事法律行为的说法，正确的是（ ）。

- A、民事法律行为的主体之间是平等的
- B、民事法律行为依意思表示的内容而发生效力
- C、限制民事行为能力人、无民事行为能力人接受奖励、赠与的行为不是民事法律行为
- D、在我国，民事法律行为的形式只能是书面形式
- E、无效民事行为，是指因欠缺民事法律行为的有效条件，不发生当事人预期法律后果的民事行为

99、《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、和其他部门的同事分享和交流客户信息

100、下列关于风险与损失的说法，不正确的有（ ）。

- A、风险是一个事前概念，损失是一个事后概念
- B、风险的概念不涵盖损失发生概率的高低
- C、通常将金融风险造成的损失分为预期损失、非预期损失和极端损失
- D、风险等同于损失
- E、风险的概念涵盖了未来可能损失的大小

101、经济资本是可以根据不同角度来区分的银行资本，它是（ ）。

- A、银行实实在在拥有的资本
- B、资产减去负债后的余额
- C、是根据银行资产的风险程度计算出来的虚拟资本
- D、是银行的一种内部管理工具
- E、维持金融体系稳定必须持有的资本

102、下列关于银行市值的说法，不正确的有（ ）。

- A、总市值等于发行总股份数乘以股票市价
- B、总市值等于发行总股份数乘以股票面值
- C、是衡量银行规模的重要综合性指标
- D、以H股为基准的市值（美元）=（A股股价×A股股数+H股股价×H股股数/港元对人民币
汇率）/人民币对美元汇率
- E、以H股为基准的市值（美元）=（A股股价×A股股数/人民币对港元汇率+H股股价×H股
股数）/港元对美元汇率

103、下列关于定期存款不同种类的说法，正确的有（ ）。

- A、对于整存零取，本金可全部支取，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

104、对违反审慎经营规则的银行业金融机构，国务院银行业监督管理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

105、下列关于个人外汇储蓄存款，说法不正确的有（ ）。

- A、我国不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
- B、个人外汇账户按主体类别区分为外汇结算账户、资本项目账户及外汇储蓄账户
- C、现钞和现汇独立核算
- D、外汇储蓄账户一般不得转账
- E、按账户性质区分为境内个人外汇账户和境外个人外汇账户

106、根据银监会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、补充资本
- B、二级资本
- C、其他一级资本
- D、核心一级资本
- E、附属资本

107、从特征上看，物权属于（ ）。

- A、绝对权
- B、请求权
- C、对世权
- D、支配权
- E、相对权

108、关于中国的现代化支付系统，下列说法错误的有（ ）。

- A、大额实时支付系统对支付指令实时处理，净额清算资金
- B、小额批量支付系统批量发送支付指令，全额清算资金
- C、支付管理信息系统负责行名行号、应用软件的下载
- D、支付管理信息系统集中存储清算账户，处理支付业务的资金清算
- E、清算账户管理系统和支付管理信息系统都是支付系统的辅助支持系统

109、操作风险可由人员因素、系统因素、内部流程和外部事件所引发，下列属于内部流程的有（ ）。

- A、IT系统开发不完善
- B、劳动力中断
- C、产品设计缺陷

- D、定价错误
- E、违反用工法

110、经国务院银行业监督管理机构批准，消费金融公司可经营的人民币业务包括（ ）。

- A、办理个人耐用消费品贷款
- B、办理信贷资产转让
- C、与消费金融相关的咨询业务
- D、与消费金融相关的代理业务
- E、境内同业拆借

111、投融资和票据转贴现业务管理要坚持（ ）的原则。

- A、科学规划
- B、统一管理
- C、集约经营
- D、综合发展
- E、分散经营

112、在妥善处理利益冲突时，下列说法正确的有（ ）。

- A、公平地处理银行与客户之间、银行与第三方服务提供者之间的利益冲突
- B、要建立有效受理客户投诉以及建议的渠道，及时、高效地处理客户投诉
- C、定期汇总分析客户投诉情况，向有关人员和部门定期报告客户投诉及处理情况
- D、研究客户对金融创新的潜在需求和改进建议
- E、不断提高金融创新的服务质量和服务水平

113、下列关于银行债券投资业务的表述，正确的有（ ）。

- A、国债是银行最安全的中长期投资品种
- B、国债是银行最主要的中长期投资品种
- C、国债是银行最具流动性的中长期投资品种
- D、我国的公司债包括企业债和金融债
- E、银行可以将金融债作为投资和融资的工具

114、商业银行内部控制应当遵循的基本原则有（ ）。

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

115、商业银行资本的作用主要有（ ）。

- A、吸收损失
- B、发放贷款
- C、限制银行业务过度扩张
- D、为银行提供融资
- E、维持市场信心

116、银行的非利息收入包括（ ）。

- A、收费收入
- B、投资业务收入
- C、其他中间业务收入

- D、债券投资收入
- E、贷款收入

117、下列行为中，符合银行业从业人员职业操守关于“风险提示”规定的有（ ）。

- A、力推收益较高的理财产品而不提风险
- B、在营销理财业务时主要从收益角度提示客户
- C、提示理财产品中对客户不利的方面
- D、提供虚假的收益计算方式
- E、在营销理财业务时提示免责条款

118、在最高额抵押中，抵押权人的债权确定事由包括（ ）。

- A、约定的债权确定期间届满
- B、新的债权不可能发生
- C、抵押财产被查封、扣押
- D、债务人、抵押人被宣告破产或者被撤销
- E、没有约定债权确定期间或者约定不明确，抵押权人或者抵押人自最高额抵押权设立之日起满二年后请求确定债权

119、关于金融市场经济调节功能的说法正确的有（ ）。

- A、借助货币资金供应总量的变化影响宏观经济的发展规模和速度
- B、借助货币资金的流动和配置可以影响经济结构和布局
- C、借助利率、汇率、金融资产价格变动促进社会经济效益的提高
- D、通过充当资金融通媒介，实现资源优化配置和有效利用
- E、借助于金融市场的运行机制，为中央银行调节宏观经济提供传导渠道

120、存款人可以申请开立临时存款账户的情况包括（ ）。

- A、设立临时机构
- B、注册验资
- C、日常周转结算
- D、金融机构存放同业
- E、异地临时经营活动

121、根据《合同法》的规定，下列合同无效的是（ ）。

- A、以合法形式掩盖非法目的的合同
- B、违反法律、行政法规、规章的强制性规定的合同
- C、恶意串通损害第三人利益的合同
- D、因欺诈而订立的合同
- E、损害社会公共利益的合同

122、治理通货紧缩的政策包括（ ）。

- A、扩张性的财政政策
- B、扩张性的货币政策
- C、引导公众预期
- D、减少信贷资金投入
- E、提高利率

123、关于股票的说法，正确的有（ ）。

- A、股票代表着股东对公司的所有权
- B、股票是代表一定经济利益分配权利的资本证券

- C、股票持有者有权参加股份公司的股东大会
- D、股票是股份有限公司发行的
- E、股票持有者要分担公司的责任和经营风险

124、银行代理中央银行业务主要包括（ ）。

- A、代理专项资金管理
- B、代理国库
- C、代理财政性存款
- D、代理贷款项目管理
- E、代理金银

125、按照本金与收益关系，商业银行的理财产品可以分成（ ）。

- A、保证收益理财产品
- B、综合理财产品
- C、保本浮动收益理财产品
- D、理财顾问产品
- E、非保本浮动收益理财产品

126、内部控制措施是银行根据风险评估结果，采用相应的控制措施，将风险控制在可承受度之内。商业银行的内部控制措施包括（ ）。

- A、信息系统
- B、岗位设置
- C、授权管理
- D、内控制度
- E、外包管理

127、下列对矩阵型组织架构的说法，正确的有（ ）。

- A、在该架构下，纵向和横向都需要做大量的协调和沟通工作，管理成本高昂
- B、在该架构下，若区域总部运作失灵，则可能对整个区域的业务发展产生严重影响
- C、在该架构下，各区域总部之间竞争激烈，容易因争夺资源而发生内耗
- D、在该架构下，不仅设立了若干区域总部，还设立了若干事业部
- E、区域总部的事业部只接受区域总部领导人的领导，并不接受总行相同事业部领导人的领导

128、下列业务中，属于资产业务的有（ ）。

- A、向中央银行借款
- B、吸收存款
- C、信用卡透支
- D、购买国债
- E、代理财政

129、金融租赁公司的主要业务范围包括（ ）。

- A、同业拆借
- B、吸收股东1年期以上（含）定期存款
- C、融资租赁业务
- D、经批准发行金融债券
- E、接受承租人的租赁保证金

130、2016年春节，刘女士看中了一辆标价为2万元的钻石项链，经过讨价还价，张先生支付

1.8万元买下该项链。材料中，货币执行了（ ）职能。

- A、价值尺度
- B、流通手段
- C、价格尺度
- D、贮藏手段
- E、支付手段

第3题 判断题（每题1分，共15题，共15分） 三、判断题（共15题，每小题1分，共15分。正确的选A，错误的选B；不选、错选均不得分。）

131、银行向中央银行借款有再贴现和再贷款两种方式。（ ）

132、债券回购是商业银行短期借款的重要方式，包括质押式回购与买断式回购两种。（ ）

133、贷款合同中，撤销权的行使范围以债权人的债权为限。（ ）

134、按中国银监会规定，非标准化债权资产是指未在银行间市场及证券交易所市场交易的债权性资产。（ ）

135、甲乙双方在买卖合同中约定，10天后甲将自行车卖给乙，该行为属于附期限的民事法律行为。（ ）

136、银行业是信息不对称度非常高的，但是创新方面是完全对称的。（ ）

137、商业银行必须真实、准确、完整、及时的披露信息。（ ）

138、出口押汇是贸易中以托收、赊账方式结算货款时，出口方为了避免收款风险而采用的一种请求第三者（保理商）承担风险的做法。（ ）

139、对于中止犯，可以比照既遂犯从轻或者减轻处罚。（ ）

140、票据丧失，失票人可以及时通知票据的付款人挂失止付，收到挂失止付通知的付款人，可以自行决定是否暂停支付。（ ）

141、经济资本用于衡量银行的预期和非预期损失。（ ）

142、中央银行的窗口指导具有法律强制力。（ ）

143、破产人所欠职工工资可以优先于破产人所欠税款受偿。（ ）

144、按是否向发卡行交存备用金，信用卡分贷记卡和准贷记卡。（ ）

145、具备主体资格的人同一个未达到刑事责任年龄、不具备主体资格的人“共同犯罪”的，不认为是共同犯罪，其刑事责任由具备主体资格的人承担。（ ）

答案解析

1 答案：D

解析：根据“风险提示”规定，从业人员的下述做法明显不妥：①因个人利益驱动，着力推荐对自己业绩或奖金有利的产品，却忽视客户的需要；②仅介绍产品或服务的有利之处，对不利于客户的地方刻意隐瞒；③不以足以引起客户注意的方式提示免责条款；④对客户提出的问题闪烁其词，刻意回避或提供虚假信息。

2 答案：C

解析：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。

3 答案：A

解析：在信用风险中，预期损失等于借款人的违约概率、违约损失率与违约风险暴露三者的乘积。因此，本题中这笔信贷资产的预期损失 $=1\% \times 40\% \times 100 = 0.4$ （万元）。

4 答案：A

解析：参考第三版巴塞尔资本协议的规定，将资本监管要求分为四个层次：第一层次为最低资本要求。核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为5%、6%和8%；需要说明的是，我国对核心一级资本充足率的要求高于第三版巴塞尔资本协议的规定(为4.5%)。第二层次为储备资本要求和逆周期资本要求。储备资本要求为2.5%，逆周期资本要求为0~2.5%，均由核心一级资本来满足。第三层次为系统重要性银行附加资本要求。国内系统重要性银行附加资本要求为1%，由核心一级资本满足。若国内银行被认定为全球系统重要性银行，所适用的附加资本要求不得低于巴塞尔委员会的统一规定。第四层次为第二支柱资本要求。确保资本充分覆盖所有实质性风险。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%。

5 答案：D

解析：合规风险，是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

6 答案：B

解析：第三版巴塞尔资本协议界定并区分一级资本和二级资本的功能：一级资本应能够在银行持续经营条件下吸收损失，其中普通股（含留存收益）应在一级资本中占主导地位；二级资本仅在银行破产清算条件下承担损失。

7 答案：C

解析：商业银行销售理财产品，应当遵循风险匹配原则，禁止误导客户购买与其风险承受能力不相符合的理财产品。风险匹配原则是指商业银行只能向客户销售风险评级等于或低于其风险承受能力评级的理财产品。

8 答案：B

解析：贷款公司发放贷款应当坚持小额、分散的原则，提高贷款覆盖面，防止贷款过度集中。贷款公司对同一借款人的贷款余额不得超过资本净额的10%；对单一集团企业客户的授信余额不得超过资本净额的15%。

9 答案：D

解析：贷款按风险基础分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中后三类合称为不良贷款。根据计算公式可得： $\text{拨备覆盖率} = \text{贷款损失准备} \div \text{不良贷款} \times 100\% = 6 \div (3 + 1.5 + 0.5) \times 100\% = 120\%$ 。

10 答案：D

解析：个人保证金存款主要指个人购汇保证金存款，即商业银行向居民个人收存一定比例人民币作为居民取得外汇的保证金，以解决境内居民个人自费出国留学需要预交一定比例的外汇保证金才能取得前往国的入境签证的特殊需要。

11 答案：B

解析：票据贴现是指商业汇票的合法持票人，在商业汇票到期以前为获取票款，由持票人或第三人向金融机构贴付一定的利息后，以背书方式所作的票据转让。票据贴现属于银行授信业务。

12 答案：B

解析：中国人民银行发布的《个人外汇管理办法》(以下简称《办法》，从2007年2月1日起施行)规定：“个人外汇账户按主体类别区分为境内个人外汇账户和境外个人外汇账户；按账户性质区分为外汇结算账户、资本项目账户及外汇储蓄账户。”外汇结算账户用于转账汇款等资金清算支付，外汇储蓄账户一般不得转账，但本人或与其直系亲属之间同一主体类别的储蓄账户的资金划转等情况除外。

13 答案：D

解析：中央银行的职能主要有：①中央银行是发行的银行；②中央银行是银行的银行；③中央银行是政府的银行。D项属于政策性银行的职能。

14 答案：A

解析：根据《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，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%。

15 答案：C

解析：汇票是出票人签发的，委托付款人在见票时或者在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。汇票分为银行汇票和商业汇票，其中，银行汇票是由出票银行签发的。

16 答案：C

解析：A项，具体采用何种计息方式由各银行决定，储户只能选择银行，不能选择计息方式；B项，除活期存款在每季结息日时将利息计入本金作为下季的本金计算复利外，其他存款不论存期多长，一律不计复利；C项，国务院颁布的《个人存款账户实名制规定》规定，个人在金融机构开立个人存款账户时，应当出示本人身份证件，使用实名；D项，提前支取的定期存款计息，支取部分按活期存款利率计付利息，提前支取部分的利息同本金一并支取。

17 答案：C

解析：垄断竞争行业的特点是：①生产者众多，各种生产资料可以流动；②生产的产品同种但不同质，即产品之间存在着差异；③由于产品差异性的存在，生产者可以树立自己产品的信誉，从而对自己经营的产品价格有一定的控制力。AD两项属于完全垄断行业的特征；B项属于完全竞争行业的特征。

18 答案：B

解析：擅自设立金融机构罪，是指未经中国人民银行批准，擅自设立商业银行、证券交易所、期货交易所、证券公司、期货经纪公司、保险公司或者其他金融机构的行为。本罪侵犯的客体是国家的金融管理制度，具体而言，是国家对金融机构的准入管理制度。

19 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。C项，远期外汇交易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，可以用来进行套期保值或投机。

20 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的，“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。

21 答案：B

解析：商业银行根据业务需要可以在中华人民共和国境内外设立分支机构。设立分支机构必须经国务院银行业监督管理机构审查批准。商业银行分支机构不具有法人资格，在总行授权范围内依法开展业务，其民事责任由总行承担。经批准设立的商业银行分支机构，由国务院银行业监督管理机构颁发经营许可证，并凭该许可证向工商行政管理部门办理登记，领取营业执照。

22 答案：A

解析：股东大会（或股东会）作为公司的权力机构，决定公司战略性的重大问题，选举和更换董事，选举和更换由股东代表出任的监事，决定公司组织变更、解散、清算，修改公司章程等。股东大会还有监督董事会和监事会的职责。

23 答案：B

解析：代理银行业务包括：①代理政策性银行业务，是指商业银行受政策性银行的委托，对其自主发放的贷款代理结算，并对其账户资金进行监管的一种中间业务；②代理中央银行业务，是指根据政策、法规应由中央银行承担，但由于机构设置、专业优势等方面的原因，由中央银行指定或委托商业银行承担的业务；③代理商业银行业务，是商业银行之间相互代理的业务。

24 答案：B

解析：银行业从业人员应当熟知银行承担的依法协助执行的义务，在严格保守客户隐私的同时，了解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，按法定程序积极协助执法机关的执法活动，不泄露执法活动信息，不协助客户隐匿、转移资产。本条要求从业人员在其职业行为中不仅要保护客户隐私，也应该根据法律、行政法规规定依法履行协助执行的义务。依法协助执行与保护客户隐私是两项看似矛盾的商业银行的法定义务。实践中，往往存在以下四个方面的问题：一是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；二是忽视客户隐私保护的法律和内部管理规定，未经任何法定程序将客户的存款信息或交易信息向其他不应该知道的人透露，造成客户与从业人员所在机构之间的矛盾和纷争；三是不了解各个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执法的权限，协助一些未经法律或行政法规授权的机构的查询、冻结、扣划行为，造成客户信息泄露或资产损失，并最终使从业人员所在机构产生声誉上的风险；四是不了解协助执行工作的法定程序以及内部工作流程，不严格审核协助执行的法定手续，或不按照内部工作流程及时向内部相关部门寻求支持。

25 答案：C

解析：持有、使用假币罪，是指违反货币管理法规，明知是伪造的货币而持有、使用，数额较大的行为。使用，是将假币作为真币使用。需要注意的是，使用可以是以外表合法的方式使用，如购买商品、兑换他种货币、存入银行、赠与他人、缴纳罚款等，也可以是以非法的方式使用，如用于赌博等。

26 答案：B

解析：B项，按照风险发生的形式，可分为结算前风险和结算风险。结算前风险指的是交易对手在合约规定的结算日之前违约带来的风险。结算风险作为一种特殊的信用风险，是指交易双方在结算过程中一方支付了合同资金但另一方发生违约的风险。结算风险在外汇交易中较为常见，涉及在不同的时间以不同的货币进行结算交易。

27 答案：D

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，也是银行最主要的资金运用。

28 答案：D

解析：中间价（基准价）是指中国人民银行授权外汇交易中心对外公布的当日外汇牌价。A项，现钞卖出价（钞卖价）是指银行卖出外币现钞的价格；B项，现钞买入价（钞买价）是指银行买入外币现钞的价格；C项，现汇买入价（汇买价）是指银行买入外汇的价格。

29 答案：A

解析：代收代付业务主要包括代理各项公用事业收费、代理行政事业性收费和财政性收费、代发工资、代扣住房按揭消费贷款等。目前主要是委托收款和托收承付两类。A项中，张大妈在中国工商银行认购开放式基金份额属于商业银行的开放式基金代销业务。

30 答案：A

解析：题中的资金收付业务属于支付结算业务。支付结算业务是银行的中间业务，主要收入来源是手续费收入。

31 答案：A

解析：当一国提高利率水平或本国利率高于外国利率时，会引起资本流入，由此对本国货币需求增大，使本币升值，外汇贬值；反之，当一国降低利率或本国利率低于外国利率时，会引起资本从本国流出，由此对外汇需求增大，外汇升值，本币贬值。

32 答案：B

解析：定期存款利率视期限长短而定，通常期限越长利率越高。如果储户在存款到期前要求提前支取，必须持存单和存款人的身份证明办理，并按支取日挂牌公告的活期存款

利率计付利息。

33 答案：D

解析：银行外汇牌价表中的现汇买入价/现钞买入价/现汇卖出价/现钞卖出价都是以银行为主体的表示方法。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。现汇买入价（汇买价）是银行买入外汇的价格；现钞买入价（钞买价）是银行买入外币现钞的价格；现汇卖出价（汇卖价）是银行卖出外汇的价格；现钞卖出价（钞卖价）是银行卖出外币现钞的价格。

34 答案：D

解析：从业人员应当耐心、礼貌、认真处理客户的投诉，并遵循以下原则：①坚持客户至上、客观公正原则，不轻慢任何投诉和建议；②所在机构有明确的客户投诉反馈时限，应当在反馈时限内答复客户；③所在机构没有明确的投诉反馈时限，应当遵循行业惯例或口头承诺的时限向客户反馈情况；④在投诉反馈时限内无法拿出意见，应当在反馈时限内告知客户现在投诉处理的情况，并提前告知下一个反馈时限。

35 答案：A

解析：市盈率（P/E）= 股票价格（P）/ 每股收益（E），它是股票市场中常用的衡量股票投资价值的重要指标。在计算市盈率时，股价通常取最新的收盘价；若每股收益取的是已公布的上年度数据，则计算结果为静态市盈率，若是按照对今年及未来每股收益的预测值，则得到动态市盈率。本题中，静态市盈率 = $24/1.2 = 20$ 。

36 答案：C

解析：C项，间接发行的优点是可以通过掌握金融业务的专业机构及人员，使债券发行迅速而稳定，有利于保证按期有效完成发行任务。

37 答案：C

解析：支付结算业务是指银行为单位客户和个人客户采用票据、汇款、托收、信用证、信用卡等结算方式进行货币支付及资金清算提供的服务。支付结算业务是银行的中间业务，主要收入来源是手续费收入。

38 答案：C

解析：代理行经银团成员协商确定，可以由牵头行或者其他银行担任。借款人的附属机构或关联机构不得担任代理行。

39 答案：B

解析：商业银行开办的咨询顾问业务主要有企业信息咨询服务、资产管理顾问业务、财务顾问业务。

40 答案：B

解析：经常账户，是指针对本国对外经济交易经常发生的和实际资源在国际间的流动行为进行记录的账户。它包括货物、服务、收入和经常转移，是国际收支平衡表中最主要和最基本的账户。

41 答案：A

解析：金融市场具有以下功能：①货币资金融通功能；②优化资源配置功能；③风险分散与风险管理功能；④经济调节功能；⑤交易及定价功能；⑥反映经济运行的功能。其中，融通货币资金是金融市场最主要、最基本的功能。

42 答案：A

解析：按照《票据法》的规定，票据包括汇票、本票、支票。

43 答案：A

解析：公开市场业务政策具有主动性、灵活准确性、可逆转性、可微调、操作过程迅速、可持续操作等优点，所以成为中央银行常用的主要货币政策工具。

44 答案：C

解析：按照本金与收益关系分类，理财计划可分为：①非保本浮动收益理财产品；②保本浮动收益理财产品；③保证收益理财产品，包括保本固定收益产品和保证最低收益产品两类。其中，非保本浮动收益理财产品既不保证投资者本金安全、也不承诺收益水平，投资者承担的风险最大。

45 答案：B

解析：普通股股票是股票中最普遍的一种形式。普通股股票的股利分配不固定，在对公司盈利和剩余财产的分配顺序上列在债权人和优先股股东之后，所以普通股股票是风险最大的股票。普通股股东享有的主要权利有：①经营决策的参与权。②公司盈余的分配权。普通股股东有权从公司的利润分配中得到股息，但收益分配随利润变动而变动。③剩余财产索取权。当公司破产和清算时，公司资产在满足了债权人的清偿权和优先股股东的索取权后还有剩余的，普通股股东有按持有股份的比率索取剩余财产的权利。④优先认股权。

46 答案：D

解析：通货膨胀的治理对策有：①紧缩的货币政策，包括减少货币供应量和提高利率；②紧缩的财政政策，主要是增收节支、减少赤字，其中增收的措施主要是增加税赋，节支的措施主要是压缩政府机构费用开支，抑制公共事业投资，减少各种补贴和救济等福利性支出。

47 答案：C

解析：保本浮动收益理财产品是商业银行按照约定条件向投资者保证本金支付，本金以外的投资风险由投资者承担，并依据投资收益情况确定投资者实际收益的理财计划。保本浮动收益理财产品在本质上也是银行保证投资者本金安全的理财产品，但由于投资收益是浮动的，因此该产品类型可以看作是附条件的合同关系。

48 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。贴现则是银行对未到期的远期票据有追索权地买入，为客户提供短期融资业务。对客户来说如为即期收汇，可申请出口押汇；如为远期收汇，则在国外银行承兑可申请贴现。

49 答案：B

解析：无效民事行为，是指因欠缺民事法律行为的有效条件，不发生当事人预期法律后果的民事行为；可撤销的民事行为，又称为“相对无效的民事行为”，是指依照法律的规定，可以由当事人请求人民法院或者仲裁机关予以变更或者撤销的民事行为。B项，无效的民事行为从行为开始起就没有法律约束力；可撤销的民事行为，被撤销后其效力自行为开始时无效，若撤销权未在规定的时限内行使，撤销权消灭，相应的民事行为有效。

50 答案：A

解析：表见代理是指无权代理人的代理行为客观上存在使相对人相信其有代理权的情况，且相对人主观上为善意，因而可以向被代理人主张代理的效力。B项，委托代理是根据委托人的委托授权而产生的代理关系；C项，指定代理是指代理人根据人民法院或者指定机关的指定而进行的代理；D项，法定代理是根据法律的规定而直接产生的代理关系。

51 答案：A

解析：“岗位职责”要求银行业从业人员应当遵守业务操作指引，具体包括：①不打听与自身工作无关的信息；②除非经内部职责调整或经过适当批准，不代其他岗位人员履行职责或将本人工作委托他人代为履行；③不得违反内部交易流程及岗位职责管理规定将自己保管的印章、重要凭证、交易密码和钥匙等与自身职责有关的物品或信息交与或告知其他人员。

52 答案：D

解析：账面资本又称为会计资本，属于会计学概念，是指商业银行持股人的永久性资本投入，即出资人在商业银行资产中享有的经济利益，其金额等于资产减去负债后的余额，包括实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、未分配利润等。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。

53 答案：A

解析：银行汇票是由出票银行签发的，由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或持票人的票据。汇款人使用银行汇票结算时，须将款项交给当地银行，由银行签发给汇款人持往异地办理结算。银行汇票的出票人为经中国人民银行批准有权办理该类业务的银行，银行汇票的出票银行即为银行汇票的付款人。C项，支票是出票人签发的，委托出票人支票账户所在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，可用于单位和个人的各种款项结算。

54 答案：A

解析：银监会于2011年出台了《商业银行贷款损失准备管理办法》，明确贷款损失准备是指商业银行在成本中列支、用以抵御贷款风险的准备金，不包括在利润分配中计提的一般风险准备。设置贷款拨备率和拨备覆盖率指标考核商业银行贷款损失准备的充足性。贷款拨备率为贷款损失准备与各项贷款余额之比，其基本标准为2.5%；拨备覆盖率为贷款损失准备与不良贷款余额之比，其基本标准为150%。

55 答案：C

解析：光票托收是指不附带商业单据的金融票据的托收，是委托人向银行提交凭以收取款项的金融票据，要求托收行通过其联行或代理行向付款人提示要求其付款的一种结算方式。

56 答案：D

解析：从业人员的下述行为明显违反了“信息保密”的规定：①向与业务无关人或其他组织，包括向其所在机构同事透露客户的个人信息；②出于好奇或其他目的向其他同事打听客户的个人信息和交易信息；③不妥善保管或销毁填有客户信息的单据、凭证、开户申请书或交易指令等，使得无关人员有机会接触到客户的个人信息；④将客户信息用于未经客户许可的其他目的。

57 答案：A

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%。

58 答案：B

解析：一般来说，一笔贷款的管理流程分为以下九个环节：①贷款申请；②受理与调查；③风险评价；④贷款审批；⑤合同签订；⑥贷款发放；⑦贷款支付；⑧贷后管理；⑨贷款回收与处置。

59 答案：B

解析：A项，可疑类贷款是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；C项，次级类贷款是指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；D项，损失类贷款是指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。

60 答案：B

解析：流动性比例是最常用的财务指标，它用于测量企业偿还短期债务的能力。计算公式为：流动性比例=流动性资产余额÷流动性负债余额×100%。流动性比例的最低监管标准为不低于25%。

61 答案：C

解析： M_1 被称为狭义货币，是现实购买力； M_2 被称为广义货币； M_2 与 M_1 之差被称为准货币，是潜在购买力。

62 答案：D

解析：有利于合规风险管理的基本制度主要包括三项：①建立对管理人员合规绩效的考核制度，体现倡导合规和惩处违规的价值观念；②建立有效的合规问责制度，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，及时改进经营管理流程，适时修订相关政策、程序和操作指南；③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，并充分保护举报人。

63 答案：C

解析：信用证是指由银行(开证行)依照(申请人的)要求和指示或自己主动，在符合信用证条款的条件下，凭规定单据向第三者(受益人)或其指定方进行付款的书面文件。即信用证是一种银行开立的有条件的承诺付款的书面文件。

64 答案：B

解析：最后贷款人的援助对象是暂时出现流动性不足但仍然具有清偿力的金融机构。最后贷款人没有责任救助那些因管理不善出现清偿力危机而资不抵债的金融机构。但应减轻单个金融机构失败引发的溢出效应、传染效应。所以，为了避免道德风险，应只向暂时出现流动性不足但仍然具有清偿力的机构提供援助。出现清偿力危机，则表明银行已经濒临破产倒闭，一般不应施以救助。

65 答案：C

解析：C项，签订、履行合同失职被骗罪，是指国有公司、企业、事业单位直接负责的主管人员在签订、履行合同过程中，因严重不负责任被诈骗，致使国家利益遭受重大损

失的行为。本罪主观方面是过失。行为人既可能是未尽严格审查合同、认识被骗结果的注意义务，也可能是对结果有所认识，但未尽避免国家利益遭受重大损失的结果避免义务。

66 答案：A

解析：一物一权原则一方面是指一个物之上只能设立一个所有权而不能同时设立两个以上的所有权；另一方面，也是指在一个物上不能同时设立两个或者两个以上在性质上相互排斥或内容上不相容的物权。

67 答案：B

解析：同业拆借市场具有以下特点：一是资金融通的期限较短，主要用于金融机构临时性资金需要。二是同业拆借是在无担保条件下进行的资金与信用的直接交换，潜在信用风险较高，因此要求拆借主体具有较高的信用等级。三是同业拆借形成的资金价格信号，反映了整个金融体系的资金供求状况和流动性状况，在货币政策传导和整个金融市场中起到基础性作用。

68 答案：D

解析：经常账户，是指针对本国对外经济交易经常发生的和实际资源在国际间的流动行为进行记录的账户。它包括货物、服务、收入和经常转移，是国际收支平衡表中最主要和最基本的账户。

69 答案：C

解析：委托人是信托关系的创设者，应当是具有完全民事行为能力的自然人、法人或依法成立的其他组织。委托人提供信托财产，确定谁是受益人以及受益人享有的受益权。

70 答案：D

解析：风险分散是指通过多样化的投资来分散和降低风险的策略性选择。“不要将所有的鸡蛋放在一个篮子里”的古老投资格言形象地说明了这一方法。风险分散对商业银行信用风险管理具有重要意义。根据多样化投资分散风险的原理，商业银行的信贷业务应是全面的，而不应集中于同一业务、同一性质甚至同一个借款人。商业银行可以通过资产组合管理或与其他商业银行组成银团贷款的方式，使自己的授信对象多样化，从而分散和降低风险。

71 答案：C

解析：集资诈骗罪主观方面是故意，且要求是以非法占有为目的。是否具有非法占有他人财物的目的，是本罪区别于非法集资等行为（主要指《刑法》第一百七十六条规定的非法吸收公众存款罪、第一百七十九条规定的擅自发行股票、公司、企业债券罪等）的重要特征之一。

72 答案：A

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。

73 答案：C

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。票据的无因性，有利于保障持票人的权利和票据的顺利流通。

A项，根据《票据法》的规定，票据权利的取得有两项限制：①以欺诈、偷盗或者胁迫等手段取得票据的，或者明知有前列情形，出于恶意取得票据的，或者有重大过失取得票据的，不得享有票据权利；②以无偿或者不以相当对价，取得票据的，不得享有优于其前手的票据权利。

B项表示票据行为需合法，与无因性无关。

D项表示票据是文义证券。

74 答案：B

解析：国债是国家为筹措资金而向投资者出具的书面借款凭证，承诺在一定的时期内按约定的条件，按期支付利息和到期归还本金。国债以国家信用为后盾，通常被认为是没有信用风险，而且国债的二级市场非常发达，交易方便，其利息收入不用缴纳所得税。

75 答案：B

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。AC两项属于负债业务；D项属于资产业务。

76 答案：A

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战略决策可能威胁商业银行未来发展的潜在风险。战略风险主要来源于四个方面：①商业银行战略目标缺乏整体兼容性；②为实现这些目标而制定的经营战略存在缺陷；③为实现目标所需要的资源匮乏；④整个战略实施过程中的质量难以保证。

77 答案：A

解析：银行业从业人员应当熟知银行承担的依法协助执行的义务。在严格保守客户隐私的同时，了解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，按法定程序积极协助执法机关的执法活动，不泄露执法活动信息。不协助客户隐匿、转移资产。

78 答案：B

解析：中央银行通过货币政策工具操作直接引起操作目标的变动，操作目标的变动又通过一定的途径传导到整个金融体系，引起中介目标的变化，进而影响宏观经济运行，实现货币政策最终目标。

79 答案：D

解析：支票上未注明“现金”或“转账”字样的为普通支票。普通支票可以支取现金，也可以转账。A项，支票上印有“转账”字样，只能用于转账，不能支取现金。B项，在普通支票左上角划两条平行线的为划线支票。划线支票只能转账，不能取现。C项，支票是一种票据，不等同于现金。

80 答案：C

解析：负债业务是商业银行形成资金来源的业务，是商业银行资产业务和中间业务的重要基础。商业银行负债业务包括存款业务和非存款业务。

81 答案：C

解析：1994年10月，按照国际通行的原则，以货币流动性差别作为划分各层次货币供应量的标准，中国人民银行制定了《中国人民银行货币供应量统计和公布暂行办法》。

82 答案：C

解析：商业银行对理财产品进行风险评级的依据应当包括但不限于以下因素：①理财产品投资范围、投资资产和投资比例；②理财产品期限、成本、收益测算；③本行开发设计的同类理财产品过往业绩；④理财产品运营过程中存在的各类风险。

83 答案：C

解析：C项，伪造、变造金融票证罪主体是一般主体，包括自然人和单位；ABD三项，犯罪主体均是特殊主体，为银行或其他金融机构及其工作人员。

84 答案：C

解析：商业银行公司治理是指股东大会、董事会、监事会、高级管理层、股东及其他利益相关者之间的相互关系，包括组织架构、职责边界、履职要求等治理制衡机制，以及决策、执行、监督、激励约束等治理运行机制。

85 答案：B

解析：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。

86 答案：C

解析：通常货币资金总是流向最有发展潜力、能为投资者带来最大利益的地区、部门和企业，而金融资产的价格变动则反映了整体经济运行的态势和企业、行业的发展前景，是引导货币资金流动和配置的理想工具。金融市场能够引导资金的合理配置，将资源从利用效率低的部门转移到利用效率高的部门。金融市场通过充当资金融通媒介，促进资金合理流动，可以实现经济资源跨时间、跨地区、跨行业的再配置，使社会经济资源有效地配置到效率高的部门，实现资源优化配置和有效利用。

87 答案：C

解析：商业银行的流动性是指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。商业银行提供现金满足客户提取存款的要求和支付到期债务本息，这部分现金称为基本流动性。

88 答案：D

解析：货币经纪公司是指经批准在中国境内设立的，通过电子技术或其他手段，专门从事促进金融机构间资金融通和外汇交易等经纪服务，并从中收取佣金的非银行金融机构。在我国，按照国务院银行业监督管理机构批准经营的业务范围，货币经纪公司可以经营下列经纪业务：境内外外汇市场交易、境内外货币市场交易、境内外债券市场交易、境内外衍生产品交易等。

89 答案：C

解析：薪酬机制一般应坚持以下原则：①薪酬机制与银行公司治理要求相统一；②薪酬激励与银行竞争能力及银行持续能力建设相兼顾；③薪酬水平与风险成本调整后的经营业绩相适应；④短期激励与长期激励相协调。C项，基本薪酬只是薪酬中的一种。

90 答案：C

解析：C项，仅具备公司设立条件，而不履行公司设立登记程序，公司不能成立，也不能取得法人资格。

91 答案：A,B,C,D

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。对银行不同的风险暴露，其风险权重差异较大，对住房按揭、个人贷款、信用卡等业务，平均的风险权重较低，资本节约幅度大，因此银行可以多发放零售贷款；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。E项，银行缩小总体的资产规模在提高资本充足率方面能够能起到立竿见影的效果，但不利于一家正常经营的商业银行保持市场份额、提高盈利能力，因此很少有采取直接减少信贷投放，或处置资产等降低规模的方法。

92 答案：A,B,D,E

解析：A项，“州法银行”指依照各州法律登记注册的银行，而并非州立银行；B项，证券交易委员会（SEC）也须从自身的职责出发对商业银行进行监督和管理；D项，美国所有国法银行都是联邦储备体系的成员，而州法银行则可自主选择是否成为联储的成员；E项，基于美国法律的规定，所有商业银行都是联邦存款保险公司的被保险人。

93 答案：A,B,C,D

解析：公司章程是股东共同一致的意思表示，载明了公司组织和活动的基本准则，对公司、股东、董事、监事、高级管理人员具有约束力，是公司的宪章。

94 答案：A,B,C,D

解析：行政强制措施，是指行政机关在行政管理过程中，为制止违法行为、防止证据损毁、避免危害发生、控制危险扩大等情形，依法对公民的人身自由实施暂时性限制，或者对公民、法人或者其他组织的财物实施暂时性控制的行为。E项，根据《行政强制法》的规定，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額相当；已被其他国家机关依法冻结的，不得重复冻结。

95 答案：A,D,E

解析：资产负债组合管理包括资产组合管理、负债组合管理和资产负债匹配管理三个部分。资产组合管理以资本约束为前提；负债组合管理以平衡资金来源和运用为前提；资产负债匹配管理立足资产负债管理。

96 答案：A,B,C,D,E

解析：通过现场检查，除要核实非现场监管的一些主要数据和信息，还要检查非现场监管难以监管和发现的问题，如有关的贷款标准和政策，贷款的基本程序与风险控制，不良贷款的划分标准和确认程度，呆账准备金提取和坏账核销的标准与政策，管理人员的素质与水平，内部报告与信息系统等。

97 答案：A,B,C,D

解析：ARROW体系具有如下特点：①ARROW是一种对风险过程进行评估的程序和方法，不是简单就经营结果进行评级；②它关注被监管机构内部存在的、对监管目标构成威胁的风险，其风险的大小由对风险的关注程度来表示，关注程度取决于风险的影响程度和风险发生的可能性；③它设置了统一的评价标准和风险评估程序，通过对被监管机构内部存在的风险进行持续确认和评估，进而科学确定风险的影响程度和风险发生的可能性；④根据关注程度的大小确定具体监管措施。

98 答案: A,B,E

解析: C项,限制民事行为能力人、无民事行为能力人从事“纯获法律上利益”的行为是民事法律行为,如接受奖励、赠与等。D项,在我国,民事法律行为有以下形式:①口头形式;②书面形式;③其他形式。其他形式主要是推定形式和沉默形式。

99 答案: C,D

解析:《银行业从业人员职业操守》中“尊重同事”原则要求:①银行业从业人员应当尊重同事,不得因同事的国籍、肤色、民族、年龄、性别、宗教信仰、婚姻状况、身体健康或残障而进行任何形式的骚扰和侵害,禁止带有任何歧视性的语言和行为;②尊重同事的个人隐私,工作中接触到同事个人隐私的,不得擅自向他人透露;③尊重同事的工作方式和工作成果,不得当引用、剽窃同事的工作成果,不得以任何方式予以贬低、攻击、诋毁。B项属于“团结合作”原则的内容;E项违反了“保护商业秘密与客户隐私”的原则。

100 答案: B,D

解析:BD两项,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,风险的概念既涵盖了未来可能损失的大小,又涵盖了损失发生概率的高低。

101 答案: C,D

解析:经济资本是描述在一定的置信度水平下(如99%),为了应对未来一定期限内资产的非预期损失而应该持有或需要的资本金。经济资本是根据银行资产的风险程度计算出来的虚拟资本,即银行所“需要”的资本,或“应该持有”的资本,而不是银行实实在在拥有的资本。经济资本本质上是一个风险概念,因而又称为风险资本。从银行审慎、稳健经营的角度而言,银行持有的资本数量应大于经济资本。A项,经济资本是根据银行资产的风险程度计算出来的虚拟资本,即银行所“需要”的资本,或“应该持有”的资本,而不是银行实实在在拥有的资本;B项,资产减去负债后的余额是会计资本,也称账面资本;E项,维持金融体系稳定必须持有的资本是监管资本。

102 答案: B,D

解析:B项,总市值等于发行总股份数乘以股票市价;D项,以A股为基准的市值(美元) $= (A股股价 \times A股股数 + H股股价 \times H股股数 / \text{港元对人民币汇率}) / \text{人民币对美元汇率}$ 。

103 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。

104 答案: A,B,D

解析:银行业金融机构违反审慎经营规则的,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。

105 答案: B,E

解析:中国人民银行发布的《个人外汇管理办法》(以下简称《办法》),从2007年2月1日

起施行)规定:“个人外汇账户按主体类别区分为境内个人外汇账户和境外个人外汇账户;按账户性质区分为外汇结算账户、资本项目账户及外汇储蓄账户。”外汇结算账户用于转账汇款等资金清算支付,外汇储蓄账户一般不得转账,但本人或与其直系亲属之间同一主体类别的储蓄账户的资金划转等情况除外。《办法》对个人外汇管理进行了相应调整和改进,“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”。现钞和现汇管理的界限虽然取消,但由于现钞和现汇的成本费用不一样,各家银行在日常操作上还会有区分,现钞和现汇仍执行两种不同的汇率,进行独立核算。BE两项,个人外汇账户按主体类别区分为境内个人外汇账户和境外个人外汇账户;按账户性质区分为外汇结算账户、资本项目账户及外汇储蓄账户。

106 答案: B,C,D

解析: 2012年6月,中国银监会发布了《商业银行资本管理办法(试行)》(以下简称《资本办法》),这标志着我国资本监管制度在更高层次上实现了与国际标准接轨。资本充足率是指商业银行持有的符合监管规定的资本与风险加权资产之间的比率。

资本充足率计算公式如下:

资本充足率=(总资本一对应资本扣减项)/风险加权资产×100%

一级资本充足率=(一级资本-对应资本扣减项)/风险加权资产×100%

核心一级资本充足率=(核心一级资本-对应资本扣减项)/风险加权资产×100%

其中,商业银行总资本包括核心一级资本、其他一级资本和二级资本;风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。

107 答案: A,C,D

解析: 与债权相比,物权具有以下法律特征:①物权是绝对权(对世权);②物权是支配权;③物权的标的是物;④物权具有排他性;⑤物权具有追及力。

108 答案: A,B,D

解析: AB两项,大额实时支付系统对支付指令实时处理,全额清算资金;小额批量支付系统批量发送支付指令,轧差净额清算资金。D项,清算账户管理系统集中存储清算账户,处理支付业务的资金清算,并对清算账户进行管理。

109 答案: C,D

解析: 内部流程是指由于商业银行业务流程缺失、流程设计不合理,或者没有被严格执行而造成损失的风险,主要包括:财务/会计错误、文件/合同缺陷、产品设计缺陷、结算/支付错误、错误监控/报告、交易/定价错误六个方面。A项属于系统因素;BE两项属于人员因素。

110 答案: A,B,C,D,E

解析: 经国务院银行业监督管理机构批准,消费金融公司可经营下列部分或者全部人民币业务:办理个人耐用消费品贷款;办理一般用途个人消费贷款;办理信贷资产转让;境内同业拆借;向境内金融机构借款;经批准发行金融债券;与消费金融相关的咨询、代理业务;国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

111 答案: A,B,C,D

解析: 投融资和票据转贴现业务管理要坚持科学规划、统一管理、集约经营、综合发展的原则,构建符合现代商业银行要求的投融资和票据转贴现业务管理体制和经营机制,实现对银行投融资和票据转贴现业务的制度规范、流程合规、价格引导、授权管理、计划管理和实时监督控制。

112 答案：A,B,C,D,E

解析：在业务创新过程中，银行要识别并妥善处理金融创新引发的各类利益冲突，公平地处理银行与客户之间、银行与第三方服务提供者之间的利益冲突。同时，要建立有效受理客户投诉以及建议的渠道，及时、高效地处理客户投诉，定期汇总分析客户投诉情况，向有关人员和部门定期报告客户投诉及处理情况，研究客户对金融创新的潜在需求和改进建议，不断提高金融创新的服务质量和服务水平。

113 答案：A,B,C,E

解析：D项，在我国，企业债券是按照《企业债券管理条例》规定发行与交易、由国家发展和改革委员会监督管理的债券，在实践中，其发债主体为中央政府部门所属机构、国有独资企业或国有控股企业；公司债券管理机构为中国证券监督管理委员会，发债主体为按照《公司法》设立的公司法人，在实践中，其发行主体为上市公司；我国金融债是指依法在中华人民共和国境内设立的金融机构法人在全国银行间债券市场发行的、按约定还本付息的有价证券。

114 答案：B,C,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。

115 答案：A,C,D,E

解析：银行资本的作用主要体现在以下几个方面：①为银行提供融资。资本既是银行维持日常运营的资金来源，也为银行发放贷款和其他投资提供资金，它和商业银行负债一样肩负着为资产提供融资的使命。②吸收和消化损失。资本金承担着吸收损失的第一资金来源。商业银行一旦破产，首先消耗的是银行的资本金。因此，资本金又被称为保护债权人、使债权人免遭损失的“缓冲器”。③限制业务过度扩张。银行要满足最低资本要求，资本充足率达到监管要求，就要做到风险与资本之间的平衡，要想扩大业务规模就必须有充足的资本，这使资本具有了约束银行盲目扩张、过度承担风险的重要功能。④维持市场信心。资本充足的银行有助于树立和增强公众对银行的信心，消除债权人对银行损失吸收能力的疑虑，从而在市场上能够赢得公众的青睐，获取更多的发展机会。

116 答案：A,B,C

解析：收入结构主要表现为净利息收入与非利息收入。非利息收入主要包括收费收入、投资业务收入和其他中间业务收入等，它对资本消耗低，风险也易于控制。

117 答案：C,E

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。

118 答案：A,B,C,D,E

解析：抵押权人的债权确定事由：①约定的债权确定期间届满；②没有约定债权确定期间或者约定不明确，抵押权人或者抵押人自最高额抵押权设立之日起满二年后请求确定债权；③新的债权不可能发生；④抵押财产被查封、扣押；⑤债务人、抵押人被宣告破产或者被撤销；⑥法律规定债权确定的其他情形。

119 答案：A,B,C,E

解析：金融市场经济调节功能表现在：①借助货币资金供应总量的变化影响宏观经济的发展规模和速度；②借助货币资金的流动和配置可以影响经济结构和布局；③借助利率、汇率、金融资产价格变动促进社会经济效益的提高；④借助于金融市场的运行机制，为中央银行实施货币政策、调节宏观经济提供传导渠道。D项属于金融市场优化资源配置功能。

120 答案：A,B,E

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。该种账户的有效期限最长不得超过两年。C项，办理日常转账结算和现金收付应开立基本存款账户；D项，金融机构存放同业属于特定用途的资金，应开立专用存款账户。

121 答案：A,B,C,E

解析：（此题已不适用于2021版教材与法规）无效合同是指合同虽然已经成立，但因其欠缺法定有效要件，从法律上不予以承认和保护的合同。根据《合同法》第五十二条的规定，导致合同无效的原因包括：①一方以欺诈、胁迫的手段订立合同，损害国家利益；②恶意串通，损害国家、集体或者第三人利益；③以合法形式掩盖非法目的；④损害社会公共利益；⑤违反法律、行政法规的强制性规定。

122 答案：A,B,C

解析：通货紧缩的治理对策：①扩大有效需求；②实行扩张的财政政策和货币政策；③引导公众预期。其中，扩张的财政政策主要是扩大财政开支，兴建公共工程，增加财政赤字，减免税收。DE两项属于紧缩的货币政策。

123 答案：A,B,C,D,E

解析：股票是股份有限公司发行的、用以证明投资者的股东身份和权益，并据以获得股息和红利的凭证。就其性质来看：股票是股份公司资本的构成部分，代表着股东对公司的所有权，是代表一定经济利益分配权利的资本证券。股票的持有者即为发行股票的公司股东，可以凭借股票来证明自己的股东身份，有权参加股份公司的股东大会、对股份公司的经营发表意见、参与公司的决策；股票持有者还可以凭借股票参加股份发行企业的利润分配，分享公司的利益，但也要分担公司的责任和经营风险。

124 答案：B,C,E

解析：代理中央银行业务是指根据政策、法规应由中央银行承担，但由于机构设置、专业优势等方面的原因，由中央银行指定或委托商业银行承担的业务。代理中央银行业务主要包括：代理财政性存款、代理国库、代理金银等业务。AD两项属于代理政策性银行业务。

125 答案：A,C,E

解析：（此题已不适用于2021版教材与法规）商业银行理财产品是商业银行专门的理财业务经营部门在对潜在目标客户群分析研究的基础上，针对特定目标客户群开发设计并销售的资金投资和管理计划，也称理财计划。按照本金与收益关系，商业银行理财产品

可以分成三种：①非保本浮动收益理财产品；②保本浮动收益理财产品；③保证收益理财产品。

126 答案：A,B,C,D,E

解析：商业银行的内部控制措施主要包括：①内控制度；②风险识别；③信息系统；④岗位设置；⑤员工管理；⑥授权管理；⑦会计核算；⑧监控对账；⑨外包管理；⑩投诉处理。

127 答案：A,B,C,D

解析：E项，矩阵型组织架构的主要特点是：在总行和分支机构之间设立若干区域总部；总行与区域总部按相同序列设立若干事业部，区域总部的事业部接受区域总部领导人和总行相同事业部领导人的双重领导。

128 答案：C,D

解析：资产是银行过去的交易或者事项形成的、由银行拥有或者控制、预期会给银行带来经济利益的资源。商业银行的资产主要包括贷款、债券投资和现金资产三大类。信用卡透支属于个人贷款业务；购买国债属于债券投资。AB两项，向中央银行借款及吸收存款都属于负债业务；E项，代理财政属于代理中央银行业务，属于中间业务中的代理业务。

129 答案：A,B,C,D,E

解析：金融租赁公司是以资金融通为目的，以租赁业务为载体的非银行金融机构。其主要业务范围包括：①融资租赁业务；②吸收股东1年期以上（含）定期存款；③接受承租人的租赁保证金；④向商业银行转让应收租赁款；⑤经批准发行金融债券；⑥同业拆借；⑦向金融机构借款；⑧境外外汇借款；⑨租赁物品残值变卖及处理业务；⑩经济咨询等。

130 答案：A,B

解析：货币在表现商品的价值并衡量商品价值量的大小时，执行价值尺度的职能；在商品交换中，当货币作为交换的媒介实现商品的价值时就执行流通手段的职能。该钻石项链标价2万元执行的是价值尺度职能，而以1.8万元成交发挥了货币流通手段职能。

131 答案：对

解析：商业银行在需要时可以向中央银行申请借款。商业银行向中央银行借款有再贴现和再贷款两种途径。

132 答案：对

解析：债券回购是商业银行短期借款的重要方式，包括质押式回购与买断式回购两种。与纯粹以信用为基础、没有任何担保的同业拆借相比，债券回购的风险要低得多，对信用等级相同的金融机构来说，债券回购利率一般低于拆借利率。

133 答案：对

解析：（此题已不适用于2021版教材和法规）《合同法》第七十四条规定，因债务人放弃其到期债权或者无偿转让财产，对债权人造成损害的，债权人可以请求人民法院撤销债务人的行为。债务人以明显不合理的低价转让财产，对债权人造成损害并且受让人知道该情形的，债权人也可以请求人民法院撤销债务人的行为。撤销权的行使范围以债权人的债权为限。债权人行使撤销权的必要费用，由债务人负担。

134 答案：对

解析：根据中国银监会《关于规范商业银行理财业务投资运作有关问题的通知》（银监发[2013]8号）规定，非标准化债权资产是指未在银行间市场及证券交易所市场交易的债权性资产，包括但不限于信贷资产、信托贷款、委托债权、承兑汇票、信用证、应收账款、各类受（收）益权、带回购条款的股权性融资等。

135 答案：对

解析：附期限的民事法律行为，是指当事人设定一定的期限，并将期限的到来作为效力发生或消灭依据的民事法律行为。

136 答案：错

解析：银行业是一个信息不对称程度非常高的行业，在创新方面，信息不对称程度更高。

137 答案：错

解析：根据《商业银行信息披露办法》第五条规定，商业银行应遵循真实性、准确性、完整性和可比性的原则，规范地披露信息。

138 答案：错

解析：题干描述的是保理的定义。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。

139 答案：错

解析：《刑法》第二十三条规定，已经着手实行犯罪，由于犯罪分子意志以外的原因而未得逞的，是犯罪未遂。对于未遂犯，可以比照既遂犯从轻或者减轻处罚。《刑法》第二十四条规定，在犯罪过程中，自动放弃犯罪或者自动有效地防止犯罪结果发生的，是犯罪中止。对于中止犯，没有造成损害的，应当免除处罚；造成损害的，应当减轻处罚。

140 答案：错

解析：票据丧失后，也可以提起民事诉讼，请求法院确认其票据权利。在起诉的同时，失票人可以向法院申请诉讼保全措施，由法院通知付款人或代理付款人暂停支付。

141 答案：错

解析：经济资本是描述在一定的置信度水平下（如99%），为了应对未来一定期限内资产的非预期损失而应该持有或需要的资本金。

142 答案：错

解析：窗口指导是指中央银行通过劝告和建议来影响商业银行信贷行为的一种温和的、非强制性的货币政策工具，是一种劝谕式监管手段。是监管机构利用其在金融体系中特殊的地位和影响，引导金融机构主动采取措施防范风险，进而实现监管目标的监管行为，不具备法律强制力。

143 答案：对

解析：破产财产在优先清偿破产费用和共益债务后，依照下列顺序清偿：①破产人所欠职工的工资和医疗、伤残补助、抚恤费用，所欠的应当划入职工个人账户的基本养老保险、基本医疗保险费用，以及法律、行政法规规定应当支付给职工的补偿金；②破产人

欠缴的除前项规定以外的社会保险费用和破产人所欠税款；③普通破产债权。破产财产不足以清偿同一顺序的清偿要求的，按照比例分配。

144 答案：对

解析：按照是否交存备用金，信用卡分为贷记卡和准贷记卡。贷记卡是指发卡银行给予持卡人一定的信用额度，持卡人可在信用额度内先消费、后还款的信用卡。准贷记卡是指持卡人先按发卡银行要求交存一定金额的备用金，当备用金账户余额不足支付时，可在发卡银行规定的信用额度内透支的信用卡。目前，市场上发行的信用卡主要都是贷记卡产品，一般所说的信用卡即指的是贷记卡产品。

145 答案：对

解析：共同犯罪必须二人以上。未达到刑事责任年龄或者没有刑事责任能力的人，不能成为单独共同行为的主体，同样也不能成为共同犯罪的主体。因此，具备主体资格的人同一个未达到刑事责任年龄、不具备主体资格的人“共同犯罪”的，不认为是共同犯罪，其刑事责任由具备主体资格的人承担。



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