

2008年版《公共基础考试辅导习题集》答案解析

2008年版《公共基础考试辅导习题集》已于2008年3月17日由中信出版社出版发行，由于时间关系书中只附有答案，未及对每道题的解题思路及依据进行详细说明。为使考生在完成练习题的同时，能够对知识点的掌握更加扎实，我们编写了“《公共基础考试辅导习题集》答案解析”，供大家做习题时对照参考。请尚未在诚迅金融培训网站 www.chainshine.com 注册“获赠习题集答案解析注册申请表”的考生尽快注册，以便及时收到各科答案解析，并请大家互相转告。

关于公式与模型，为便于考生参考复习，我们编写了“《公共基础》公式与模型汇总”，附在“《公共基础考试辅导习题集》答案解析”之后（第95~98页）。

关于试题范围及深度，从以往考试的出题特点来看，可能有些与实务有关的试题，在教材及习题集中没有直接写出，但这类试题比例不是很大。有条件的考生可结合实际工作进行思考，或就难点重点虚心请教相关部门的同事。

对于基础稍弱的考生：

- 第一遍通读中国银行业从业人员资格认证办公室编写的银行业从业人员资格认证考试辅导教材《公共基础》（以下简称“教材”）时，要首先阅读一下教材的编写说明、目录和第316页的考试大纲，了解整本教材的结构。阅读教材正文时要注意抓住重点，并把握知识点之间的结构关系。可以结合习题集每章前的知识要点提示框架（也称“大括号”），对大括号里每一个知识要点对照教材进行学习，遇到较难的概念或者定量较多的部分，可暂时“知难而跳”，跳过障碍继续学习，并在障碍处留下记号。阅读教材过程中，对重点的概念、公式及模型建议用画圈及划线等方式标出。每章阅读后，回顾一遍大括号的框架和内容。这一遍要“把书读薄”。
- 第二遍读书时，可以结合习题来学习。看一章书，做一章习题。做完题后，无论对错，结合答案解析重新理解相关的知识点。第一遍看书时遇到的障碍在这次看书做题时要结合相应习题进行理解。对于做题时不确定的习题和做错的习题做个记号。做完每章习题后，可以有重点地再看一遍该章教材，重点细读前期做记号的部分和做题时出错的知识点。
- 习题集后配有两套模拟试题，需在两小时内安静地测试一下，一是模拟考试情景，二是对知识点进行综合理解练习。

完成以上三部曲后，要针对有关知识要点及自己不熟悉或容易做错的内容反复阅读教材，强化巩固。

对于基础较好的考生：

- 要争取得高分，在全面复习的基础上融会贯通。在阅读教材时，注意从大框架上理解整本教材的结构。对重点和难点部分做相应的标记。
- 看完一遍书后开始做每章的习题，对于做错的习题，要仔细阅读教材和答案解析，弄清错误的原因。速度较快的考生，可以每道题至少做三遍，加深对知识点的理解和记忆。然后结合两套模拟试题，对全书的内容综合复习。

诚迅金融培训研发部
银行业考试研究组
2008年4月

第 1 篇 银行知识与业务

第 1 章 中国银行业概况

说明：在每道练习题答案解析之后的括号内，标有中国银行业从业人员资格认证办公室编写的《银行业从业人员资格认证考试辅导材料——公共基础》(试用版)中对应内容所在页码，以下各章同。从以往的考试经验来看，考题范围以考试大纲为准，不完全拘泥于教材内容，所以本习题集中也有少部分内容在教材中没有直接的解释。

(一) 单选题

1. 答案 A

1994 年，我国成立了国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行三家政策性银行。国家开发银行承担国家重点建设项目融资的任务，故 A 选项正确。中国进出口银行承担支持进出口贸易融资的任务，中国农业发展银行承担农业政策性贷款的任务。(第 10 页)。中国建设银行属于国有及国有控股的大型商业银行，并非政策性银行。(第 12 页)

2. 答案 B

1994 年，我国成立了国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行三家政策性银行。中国农业发展银行承担农业政策性贷款的任务，故 B 选项正确。中国进出口银行承担支持进出口贸易融资的任务，国家开发银行承担国家重点建设项目融资的任务。(第 10 页)。中国农业银行属于国有及国有控股的大型商业银行，并非政策性银行。(第 12 页)

3. 答案 B

改革开放以后，中国工商银行、中国农业银行、中国银行及中国建设银行逐步得以建立、恢复和发展，曾被称为四大专业银行，其分工是：工商银行专门经营工商信贷和个人储蓄业务，农业银行专门经营农村金融业务，中国银行专门经营外汇业务并管理国家外汇，建设银行专门经营基础设施建设等长期信用业务。(第 13 页)。制定和执行货币政策，防范和化解金融风险，维护金融稳定是中国人民银行的职能，故 B 选项的说法不正确。(第 3 页)

4. 答案 C

交通银行于 1987 年 4 月 1 日重新组建，是新中国第一家全国性的股份制商业银行。2005 年 10 月 28 日，中国工商银行整体改制为股份有限公司；2004 年 8 月 26 日，中国银行整体改制为股份有限公司；2004 年 9 月 17 日，中国建设银行整体改制为股份有限公司。(第 13~14 页)。中国农业银行自 2007 年 2 月正式开始并正在进行股份制改革。

5. 答案 D

A、B、C 选项都是股份制商业银行的作用。(第 15 页)。截至 2007 年底，股份制商业银行的总资产约 7 万余亿元，而仅原四大国有商业银行之一的中国工商银行总资产就超

过 8 万亿元。因此，股份制商业银行的总资产规模并未超过原四大国有商业银行，故 D 选项的说法错误。参见银监会网站和中国工商银行 2007 年年报。

6. 答案 B

由银监会负责监管的非银行金融机构包括金融资产管理公司、信托公司、企业集团财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司、货币经纪公司。（第 20 页）

7. 答案 B

2006 年 12 月 11 日，我国加入世界贸易组织的过渡期结束，《外资银行管理条例》及其实施细则正式生效，标志着我国正式全面开放银行业。（第 19 页）

8. 答案 B

农村商业银行和农村合作银行是在合并农村信用社的基础上组建的，而村镇银行和农村资金互助社是 2007 年批准设立的新机构。（第 17 页）

9. 答案 A

银监会对银行业的监管措施包括市场准入、非现场监管、现场检查、监管谈话和信息披露监管，其中市场准入包括机构、业务和高级管理人员三个方面，银监会对金融机构高级管理人员的任职资格进行审查核准属于市场准入中的高级管理人员准入。（第 8 页）

10. 答案 A

城市商业银行、农村信用社、农村资金互助社都属于由银监会监管的银行业金融机构。（第 15~17 页）。信托公司、货币经纪公司、金融资产管理公司都属于由银监会监管的非银行金融机构。（第 20 页）。基金管理公司和期货经纪公司属于由证监会监管的非银行金融机构。故上述各项中属于由银监会监管的非银行金融机构有 3 个。

11. 答案 D

中国证监会监管的非银行金融机构包括证券公司、基金管理公司、期货经纪公司以及证券期货投资咨询机构等。（第 22 页）。信托公司属于由中国银监会负责监管的非银行金融机构，故 D 选项符合题意。（第 20 页）

12. 答案 B

银监会的监管理念是：“管风险、管法人、管内控、提高透明度”，故 B 选项符合题意。（第 6~7 页）

13. 答案 C

促进会员单位实现共同利益是中国银行业协会的宗旨之一。（第 9 页）。依法制定和执行货币政策是中国人民银行的职责，故 A 选项错误。（第 3 页）。通过审慎有效的监管，保护广大存款人和消费者的利益是银监会的监管目标之一，故 B 选项错误。（第 7 页）。对银行业金融机构进行监管是银监会的监管职责之一，故 D 选项错误。（第 5 页）

14. 答案 D

中国银行业协会的日常办事机构为秘书处。（第 10 页）

15. 答案 A

“五大行”是指中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、交通银行。（第 13 页）。中国人民银行是中央银行，故 B 选项错误。（第 3 页）。中国农业发展银行是政策性银行之一，故 C 选项错误。国家开发银行是政策性银行之一，中国邮政储蓄银行也不属于“五大行”，故 D 选项错误。（第 10 页）

16. 答案 D

1979 年，日本输出入银行在北京设立代表处，这是我国批准设立的第一家外资银行代表处。（第 19 页）

17. 答案 C

《银行业监督管理法》第三条规定：“银行业监督管理的目标是促进银行业的合法、稳健运行，维护公众对银行业的信心。银行业监督管理应当保护银行业公平竞争，提高银行业竞争能力。”（第 7 页）。维护银行业合法权益属于中国银行业协会的宗旨，故 C 选项符合题意。（第 9 页）

18. 答案 D

中国银行业协会的会员单位包括政策性银行、大型商业银行、中小商业银行、资产管理公司、中央国债登记结算有限责任公司、中国邮政储蓄银行、农村商业银行、农村合作银行、农村信用社联合社。准会员单位包括各省（自治区、直辖市、计划单列市）银行业协会。A、B、C 选项都属于中国银行业协会的会员，D 选项属于中国银行业协会的准会员。（第 9 页）

19. 答案 A

银行业金融机构的市场准入主要包括三个方面：机构、业务和高级管理人员。信息准入不属于市场准入范畴。（第 8 页）

20. 答案 C

C 选项是中国人民银行的职责。（第 3 页）。A、B、D 选项属于银监会的职责。（第 5~6 页）

21. 答案 B

2003 年 12 月 27 日修订后的《中国人民银行法》第二条规定了中国人民银行的职能：“中国人民银行在国务院领导下，制定和执行货币政策，防范和化解金融风险，维护金融稳定。”（第 3 页）。B 选项中，管理中央公共财政支出是财政部的职能。

（二）多选题

1. 答案 DE

银行业金融机构，是指在中华人民共和国境内设立的商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社等吸收公众存款的金融机构以及政策性银行，故 D、E 选项符合题意。（第 5 页）。A 选项是中央银行。（第 3 页）。B 选项是银行业自律组织。（第 9 页）。C 选项属于期货经纪公司，是中国证监会监管的非银行金融机构。（第 22 页）

2. 答案 DE

A、B、C 选项都是银监会的职责。（第 5~6 页）。D、E 选项是中国人民银行的职责。（第 3~4 页）

3. 答案 ABCDE

近几年，城市商业银行呈现出三个新的发展趋势：引进战略投资者，跨区域经营，联合重组，故 A、B、C 选项正确。（第 16 页）。上市也是城市商业银行近年来发展的趋势，北京银行、南京银行等城市商业银行都已上市，故 D 选项正确。近年来，许多城市商业银行去掉“城市商业”四个字，直接以地名命名，如沈阳市商业银行改名为盛京银行，南京市商业银行改名为南京银行，故 E 选项正确。

4. 答案 CE

目前，中国银行业协会的会员单位包括政策性银行、大型商业银行、中小商业银行、资产管理公司、中央国债登记结算有限责任公司、中国邮政储蓄银行、农村商业银行、农村合作银行、农村信用社联合社。故 C、E 选项符合题意。（第 9 页）。A 选项是中央银行。（第 3 页）。B 选项是中国的银行业监管机构。（第 4 页）。中央汇金公司是 2003 年 12 月 16 日经国务院批准组建的国有独资投资公司，也不属于中国银行业协会的会员单位。

5. 答案 ADE

货币经纪公司是经批准在中国境内成立的，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。它的业务范围仅限于向境内外金融机构提供经纪服务，不得从事任何金融产品的自营业务，故 A、D、E 选项正确，B、C 选项错误。（第 22 页）

6. 答案 ACE

农村资金互助社以吸收社员存款、接受社会捐赠资金和从其他银行业金融机构融入资金作为资金来源，其资金应主要用于发放社员贷款，满足社员贷款需求后确有富余的可存放其他银行业金融机构，也可购买国债和金融债券。农村资金互助社不得向非社员吸收存款、发放贷款及办理其他金融业务，故 A、C、E 选项正确，B、D 选项错误。（第 18 页）

7. 答案 BE

《汽车金融公司管理办法》规定，经银监会批准，汽车金融公司可以从事以下部分或全部业务：接受境内股东单位 3 个月以上期限的存款；提供购车贷款业务；办理汽车经销商采购车辆贷款和营运设备贷款；转让和出售汽车贷款应收款业务；向金融机构借款；为贷款购车提供担保；与购车融资活动相关的代理业务；以及经银监会批准的其他信贷业务等，故 B、E 选项正确，A、C、D 选项错误。（第 22 页）

8. 答案 ABE

“一行三会”是指中国人民银行、中国银行业监督管理委员会、中国证券监督管理委员会和中国保险监督管理委员会。（第 9 页）

9. 答案 AC

农村商业银行和农村合作银行是在合并农村信用社的基础上组建的，故 A、C 选项正确。（第 17 页）。中国农业银行是国有及国有控股的大型商业银行，故 B 选项不正确。（第 12 页）。村镇银行和农村资金互助社是 2007 年批准新设立的机构，故 D、E 选项不正确。（第 17 页）

10. 答案 CDE

银行业监督管理的目标是促进银行业的合法、稳健运行；维护公众对银行业的信心；保护银行业公平竞争，提高银行业竞争能力，故 C、D、E 选项符合题意，A、B 选项不符合题意。（第 7 页）

11. 答案 BCE

《银行业监督管理法》规定银监会的监管对象包括银行业金融机构和在中华人民共和国境内设立的金融资产管理公司、信托投资公司、财务公司、金融租赁公司以及经国务院银行业监督管理机构批准设立的其他金融机构。其中银行业金融机构是指在中华人民共和国境内设立的商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社等吸收公众存款的金融机构以及政策性银行。故银监会的监管对象不包括中央银行、投资咨询公司。（第 5 页）

12. 答案 BDE

监管黄金市场、银行间同业拆借市场和银行间债券市场都是中国人民银行的职责，故 B、D、E 选项正确。（第 3~4 页）。银监会负责对全国银行业金融机构及其业务活动的监督管理工作，故 A、C 选项错误。（第 5 页）

13. 答案 ABDE

A、B、D、E 都属于中国人民银行上海总部的职责。（第 4 页）。C 选项是中国证监会的职责。参见《证券法》。

14. 答案 ABCDE

银监会的监管措施包括市场准入、现场检查、非现场监管、监管谈话、信息披露监管。（第 8 页）

15. 答案 ABCDE

A、B、C、D、E 选项均为银监会的监管措施，分别属于信息披露监管、现场检查、市场准入、监管谈话以及非现场监管。（第 8 页）

16. 答案 ABCDE

银监会的六条监管标准除了 A、B、C、D、E 五个选项所述外，还有高效、节约地使用一切监管资源，做到权为民所用、情为民所系、利为民所谋。（第 7~8 页）

（三）判断题

1. 答案 F

金融租赁公司以经营融资租赁业务为主。（第 21 页）

2. 答案 T

《银行业监督管理法》规定，银行业金融机构是指在中华人民共和国境内设立的商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社等吸收公众存款的金融机构以及政策性银行。（第 10 页）

3. 答案 F

自 1984 年 1 月 1 日起，中国人民银行开始专门行使中央银行的职能。（第 3 页）

4. 答案 T

中国银行业协会是在民政部登记注册的全国性非营利社会团体，主管单位为银监会。（第 9 页）

5. 答案 F

各省的银行业协会是中国银行业协会的准会员单位。（第 9 页）

6. 答案 F

根据《村镇银行管理暂行规定》，村镇银行按照国家有关规定，可代理政策性银行、商业银行和保险公司、证券公司等金融机构的业务。（第 18 页）

7. 答案 F

凡经银监会批准成立的、具有独立法人资格的全国性银行业金融机构以及在华外资金融机构，承认《中国银行业协会章程》，均可申请加入中国银行业协会成为会员。（第 9 页）

8. 答案 F

交通银行是我国第一家全国性的股份制商业银行。（第 14 页）

9. 答案 F

2003 年，我国第一家农村合作银行宁波鄞州农村合作银行成立。张家港市农村商业银行是 2001 年成立的、我国第一家农村股份制商业银行。（第 17 页）

10. 答案 T

企业集团财务公司是一种完全属于集团内部的金融机构，服务对象限于企业集团成员，不允许从集团外吸收存款，为非成员单位提供服务。（第 21 页）

11. 答案 F

银监会的全称是中国银行业监督管理委员会。（第 4 页）

12. 答案 F

货币经纪公司的业务范围仅限于向境内外金融机构提供经纪服务，不得从事任何金融产品的自营业务。（第 22 页）

第 2 章 银行经营环境

(一) 单选题

1. 答案 A
我国统计部门公布的失业率为城镇登记失业率，即城镇登记失业人数占城镇从业人数与城镇登记失业人数之和的百分比，故 B、C、D 选项错误。（第 24 页）
2. 答案 A
贸易收支（也就是通常的进出口额）是国际收支中最主要的部分。（第 26 页）
3. 答案 B
属于国民经济第一产业的有⑤，属于国民经济第二产业的有②③⑥⑧，属于国民经济第三产业的有①④⑦⑨⑩，故 B 选项正确。（第 27 页）
4. 答案 B
金融市场的参与者通过买卖金融资产转移或者接受风险，利用组合投资可以分散那些投资于单一金融资产所面临的非系统风险，这体现了金融市场的风险分散与风险管理功能，故 B 选项正确。（第 29 页）
5. 答案 C
按金融工具交易的阶段来划分，金融市场可分为发行市场和流通市场，故 C 选项正确。发行市场，也称为初级市场或一级市场，是债券、股票等金融工具初次发行，供投资者认购投资的市场。流通市场，也称为二级市场，对已上市的金融工具（如债券、股票等）进行买卖转让的市场。（第 30 页）
6. 答案 B
按金融工具的期限划分，金融市场分为货币市场和资本市场。按具体的交易工具类型划分，金融市场分为债券市场、票据市场、外汇市场、股票市场、黄金市场、保险市场等，故 A 选项错误。按金融工具交易的阶段划分，金融市场分为发行市场和流通市场，故 C 选项错误。按成交后是否立即交割划分，金融市场分为现货市场和期货市场，故 D 选项错误。（第 29~30 页）
7. 答案 D
债券回购是一种短期金融工具，属于货币市场中的银行间债券回购市场，故 D 选项说法错误。（第 29~30 页）
8. 答案 D
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，故 A、B、C 选项都是直接融资工具。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，银行贷款是间接融资工具，故 D 选项正确。（第 34 页）
9. 答案 D

现阶段我国货币政策的操作目标是基础货币，中介目标是货币供应量。B 选项“高能货币”就是指基础货币；C 选项“流通中现金”即是 M_0 ，而一般所说的货币供应量是 M_2 。（第 38 页）

10. 答案 C

狭义货币供应量是 M_1 。A 选项“基础货币”包括由中央银行发行的现金通货和吸收的金融机构的存款。B 选项“ M_0 ”是流通中现金。D 选项“ M_2 ”是广义货币供应量。（第 38~39 页）

11. 答案 B

我们通常所说的利率是名义利率，而实际利率是扣除通货膨胀影响以后的利率，故 B 选项符合题意。人民银行公布的利率是官方利率，故 A 选项不符合题意。利率 5.40% 表示其为固定利率，故 C 选项不符合题意。3 年期表示该利率是长期利率，故 D 选项不符合题意。（第 41~42 页）

12. 答案 B

固定汇率是指由政府制定和公布，并只能在一定幅度内波动的汇率。浮动汇率是指由市场供求关系决定的汇率，其涨落基本自由，故 B 选项说法错误。（第 43 页）

13. 答案 A

A 选项中，中央银行在市场上买入证券的公开市场业务会增加商业银行的超额准备金，通过商业银行存款货币的货币创造功能最终导致货币供应量的多倍增加。B、C、D 选项中，提高存款准备金率、提高再贴现率和减少贷款发放的窗口指导都会减少货币供应量。（第 39~41 页）

14. 答案 A

中央银行卖出证券是在运用公开市场业务这项货币政策工具。该项货币政策工具的运用会带来超额存款准备金减少、货币供应量减少和市场利率上升的结果，在题干所述过程中，中央银行只使用了一种货币政策工具：公开市场业务，故 A 选项正确。（第 39~41 页）

15. 答案 D

实际利率=名义利率-通货膨胀率=5%-7%=-2%。（第 41 页）

16. 答案 B

在经济高涨时，需要采取紧缩性的财政政策，减少政府开支，增加税收，这样可以抑制总需求，使经济不致出现过热而引起严重的通货膨胀；在经济萧条时，政府应该采取扩张性的财政政策，减税并扩大政府开支，以扩大总需求，增加就业，故 B 选项正确。（第 44 页）

17. 答案 A

本题中，长期金融工具有长期国债、企业债券、公司股票 3 种。间接融资工具有银行短期贷款、银行承兑汇票、大额可转让存单 3 种。（第 34 页）

18. 答案 D

该商业银行拥有存款 100,000,000 元，因为中央银行规定法定存款准备金率为 15%，则该商业银行在中央银行的法定存款准备金为 $100,000,000 \times 15\% = 1,500$ 万元。其在中央银行的超额存款准备金为 $1,800 - 1,500 = 300$ 万元，故 D 选项正确。（第 39 页）

19. 答案 C

降低法定存款准备金率、买入证券和减少央行票据发行量都会导致货币供应量的增加。中央银行提高再贴现率，会提高商业银行向中央银行融资的成本，降低商业银行向中央银行的借款意愿，减少向中央银行的借款或贴现。如果准备金不足，商业银行只能收缩对客户的贷款和投资规模，进而也就缩减了市场货币供应量，故 C 选项正确。（第 39~41 页）

20. 答案 B

投资也称资本形成，包括固定资本形成（其中含房地产和非房地产投资）和存货增加两部分，私人购买住房支出属于房地产投资，包含在投资的固定资本形成之中，不包含在私人消费之中。（第 27 页）

21. 答案 C

场内交易市场又称为有形市场，是指有固定场所、有组织、有制度的金融交易市场，如股票交易所等。场外市场又称为柜台市场或无形市场，指没有固定交易场所的市场。交易所属于场内交易市场，全国银行间债券市场属于场外市场。（第 31 页）

22. 答案 D

2004 年我国进一步改革存款准备金制度，实行差别存款准备金率制度，故 D 选项正确。（第 40 页）。货币政策是国家调节和控制宏观经济的主要手段之一，财政政策等也可调节和控制宏观经济，故 A 选项错误。（第 36 页）。公开市场业务、存款准备金政策、再贴现政策被称为货币政策的“三大法宝”，故 B 选项错误。（第 37 页）。我国货币政策的操作目标是基础货币，中介目标是货币供应量，故 C 选项错误。（第 38 页）

23. 答案 A

进入高涨阶段以后，生产发展迅速，市场兴旺，社会购买力上升，企业的经营规模不断扩大，投资数额显著增加，利润激增，这时，商业银行的资产规模和利润也处于最高水平。因此，一般来说，如果经济处于繁荣时期，银行业整体的经营状况就会比较好。（第 26 页）

24. 答案 C

我国许多商业银行都提出向零售方向发展的经营战略，但是否能够最终实现这一战略转型，以及实现的速度，将取决于我国从总体上启动和提升国内个人消费需求的程度。（第 28 页）

25. 答案 A

我国国民经济三个产业的划分范围为：第一产业是指农、林、牧、渔业；第二产业是指采矿业，制造业，电力、燃气及水的生产和供应业，建筑业；第三产业是指除第一产业、第二产业以外的其他行业。B、C、D 三个选项都属于第三产业。（第 27 页）

26. 答案 D

金融市场的参与者通过买卖金融资产转移或者接受风险，利用组合投资可以分散那些投资于单一金融资产所面临的非系统风险。（第 29 页）

27. 答案 B

我国的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。（第 30 页）。我国的金融市场从市场类型看，包括货币市场、资本市场、外汇市场、黄金市场、期货市场、保险市场等，故 B 选项不属于货币市场。（第 28 页）

28. 答案 C

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。A 股是以人民币标明面值、以人民币认购和进行交易、供国内投资者买卖的股票。B 股又称人民币特种股票，是指以人民币标明面值、以外币认购和进行交易、专供外国和我国香港、澳门、台湾地区的投资者买卖的股票。N 股是指由中国境内注册的公司发行、直接在美国纽约上市的股票。故 A、B、D 选项错误。（第 35 页）

29. 答案 C

从支出角度看，GDP 由消费、投资和净出口三大部分构成，故 C 选项“净进口”不是 GDP 的构成部分。（第 27 页）

（二）多选题

1. 答案 ABCDE

国际收支包括经常项目和资本项目。贸易收支、劳务收支（如运输、旅游等）和单方面转移（如汇款、捐赠等）都属于经常项目，直接投资、政府和银行借款及企业信贷等属于资本项目。（第 25 页）

2. 答案 ACE

金融工具期限在一年以下（包含一年）的属货币市场，故 A 选项正确。资本市场交易的金融工具期限在一年以上，故 B 选项错误。当日成交，当日、次日或隔日等几日内进行交割的市场是现货市场，故 C 选项正确。期货市场中金融工具交割是在成交后的某一约定时间进行的，故 D 选项错误。发行市场，也称为初级市场或一级市场，是债券、股票等金融工具初次发行，供投资者认购投资的市场，故 E 选项正确。（第 29~31 页）

3. 答案 AB

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，C、D、E 选项均属于直接融资工具。银行贷款和银团贷款都属于间接融资工具，故 A、B 选项正确。（第 34 页）

4. 答案 CD

M_0 是流通中现金，即银行体系以外流通的现金。 $M_1 = M_0 + \text{企业单位活期存款} + \text{农村存款} + \text{机关团体部队存款} + \text{银行卡项下的个人人民币活期储蓄存款}$ 。故 A、B、E 选项都是 M_1 所包括的内容。C、D 选项包括在 M_2 里，但不包括在 M_1 里。（第 38 页）

5. 答案 BDE

提高法定存款准备金率，货币供应量会减少，故 A 选项错误。存款准备金不仅包括商业银行的库存现金，还包括缴存中央银行的准备金存款，故 C 选项错误。（第 39~40 页）

6. 答案 AB

再贴现政策包括两方面内容：调整再贴现率和规定再贴现票据的种类。C 选项中，再贷款是不同于再贴现的一种货币政策工具。D 选项中，调整法定存款准备金率是存款准备金工具。E 选项中，中央银行在金融市场上卖出或买进有价证券是公开市场业务的内容。（第 39~41 页）

7. 答案 CDE

远期利率是从未来的某个时点开始到更远的时点的利率，是未来的即期利率，而 3.5% 是当前的利率，故 A 选项错误。通常所说的利率是名义利率，实际利率是扣除通货膨胀影响以后的利率，故 B 选项错误。票面利率为 3.5%，说明该利率是固定利率，故 C 选项正确。此利率是 10 年期债券的票面利率，说明该债券的利率是长期利率，故 D 选项正确。该利率是在借贷市场上由借贷双方通过竞争而形成的利率，故 E 选项正确。（第 41~42 页）

8. 答案 CDE

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。企业和个人从银行贷款都是间接融资方式，故 A、B 选项错误。（第 34 页）

9. 答案 ABDE

宏观经济发展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。经济周期不属于衡量宏观经济发展的总体目标的指标。（第 24 页）

10. 答案 CE

国内生产总值物价平减指数等于按当年不变价格计算的国内生产总值与按基年不变价格计算的国内生产总值的比率。按题中给出数据可得：

年份	按当年不变价格 计算的 GDP（万亿元）	按基年不变价格 计算的 GDP（万亿元）	GDP 平减指数
2001 年	10.97	3.00	3.66
2002 年	12.03	3.27	3.68
2003 年	13.58	3.60	3.77
2004 年	15.99	3.96	4.04
2005 年	18.31	4.37	4.19

故 C、E 选项正确。（第 25 页）

11. 答案 ACDE

金融市场参与者通过买卖金融资产转移或者接受风险，利用组合投资可以分散那些投资于单一金融资产所面临的非系统性风险（而非系统风险），故 B 选项说法错误。（第 29 页）

(三) 判断题

1. 答案 F
劳动力人口是指年龄在 16 岁以上具有劳动能力的人的全体。(第 24 页)
2. 答案 T
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。(第 24 页)
3. 答案 T
资本市场和货币市场同属于金融市场。我国金融市场的发展是从 1984 年同业拆借市场开始的。同业拆借市场属货币市场。因此我国资本市场的发展晚于货币市场。(第 31 页)
4. 答案 T
可转债是一种可以在特定时间、按特定条件转换为普通股股票的特殊企业债券。兼具债券和股票的特性。(第 36 页)
5. 答案 F
资本市场是长期资金融通市场,筹集的资金大多用于固定资产的投资,流动性相对较低,不能帮助银行在出现流动性短缺时及时融入所需资金。(第 30 页)。货币市场允许银行在流动性短缺时,及时融入所需资金,而在出现流动性过剩时,又可以及时将资金运用出去,提高盈利性。(第 32 页)
6. 答案 F
人民币汇率形成机制改革后,人民币汇率不再盯住单一美元,而是选择若干种主要货币,赋予相应的权重,组成一个货币篮子。同时,根据国内外经济金融形势,以市场供求为基础,参考一篮子货币计算人民币多边汇率指数的变化,对人民币汇率进行管理和调节,维护人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定。到目前为止,美元是主要的篮子货币之一,因此人民币汇率不是与美元无关。(第 44 页)
7. 答案 T
存款准备金率的调整会影响银行可直接运用的超额存款准备金,从而影响其可运用的资金。(第 40 页)。利率调整会影响银行存款所付的利息和贷款收取的利息,即银行的存款成本和贷款收益。
8. 答案 F
一般美元是基本汇率中的关键货币,日元对人民币的汇率是通过美元对日元、美元对人民币的汇率套算出来的,是套算汇率。(第 43 页)
9. 答案 F
物价稳定是指要保持物价总水平的大体稳定,避免出现高通货膨胀,并非绝对的零通货膨胀。(第 25 页)

10. 答案 F

国际收支平衡指国际收支差额处于一个相对合理的范围内，既无巨额的国际收支赤字，又无巨额的国际收支盈余，并非绝对的收支相等。（第 25 页）

11. 答案 F

国际收支平衡是宏观经济发展目标之一。国际收支平衡指国际收支差额处于一个相对合理的范围内，既无巨额的国际收支赤字，又无巨额的国际收支盈余。（第 25 页）

12. 答案 F

法定存款准备金率是由中国人民银行决定的。（第 39 页）

13. 答案 T

远期外汇买卖是一种预约性交易，是由于外汇购买者对外汇资金需要的时间不同，以及为了规避外汇汇率变动风险而引起的。（第 43 页）

14. 答案 F

按投资人所拥有的权利划分，金融工具可分为债权工具、股权工具和混合工具。债权工具的代表是债券，股权工具的代表是股票，混合工具的代表是可转换公司债券和证券投资基金。（第 34 页）

15. 答案 F

实际利率是扣除通货膨胀影响以后的利率。我们通常所说的利率是名义利率。金融机构与客户商定的利率没有扣除通货膨胀影响，也是名义利率。（第 41 页）

16. 答案 T

经济全球化是指商品、服务、生产要素与信息的跨国界流动的规模与形式不断增加，通过国际分工，在世界市场范围内提高资源配置的效率，从而使各国间经济相互依赖程度日益加深的趋势。（第 28 页）

17. 答案 F

长期利率指一年以上的信用活动的利率；远期利率是从未来的某个时点开始到更远的时点的利率。（第 42 页）

18. 答案 T

中央银行发行央行票据、提高存款准备金率、提高再贴现率都是减少市场货币供应量的操作。（第 39~41 页）

19. 答案 F

我国统计部门公布的失业率为城镇登记失业率，即城镇登记失业人数占城镇从业人数与城镇登记失业人数之和的百分比。（第 24 页）

20. 答案 T

我国货币政策目标是：“保持货币币值稳定，并以此促进经济增长”。币值稳定包括货币对内币值稳定（即国内物价稳定）和对外币值稳定（即汇率稳定）两个方面。（第

37~38 页)

21. 答案 T

当中央银行提高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增加，可直接运用的超额存款准备金减少，可用资金减少，如其他情况不变，贷款或投资下降，引起存款的数量收缩，导致货币供应量减少。因此，存款准备金政策是以商业银行的货币创造功能为基础的，其效果也是通过影响商业银行的货币创造能力来实现的。

(第 40 页)

22. 答案 T

1997 年 6 月，银行间债券市场成立，并与交易所债券市场共同构成了我国的债券市场。

(第 32 页)

第 3 章 银行主要业务

(一) 单选题

1. 答案 B
资金业务的最主要风险是市场风险。同时也面临信用风险及操作风险。(第 77 页)
2. 答案 B
$$\text{持有期收益率} = \frac{\text{卖出价格} - \text{买入价格} + \text{现金分配}}{\text{买入价格}} \times 100\% = \frac{110 - 100 + 10}{100} \times 100\% = 20\%$$

(第 78 页)
3. 答案 D
短期资金交易业务主要是指银行买卖货币市场金融产品的活动。(第 78 页)。债券市场和股票市场都属于资本市场,其产品的买卖不属于短期资金交易业务,故 A、B、C 选项错误。(第 30 页)
4. 答案 C
短期融资券的发行主体为包括证券公司在内的企业,发行对象为银行间债券市场机构投资者,故 C 选项的对应错误。(第 79 页)
5. 答案 B
短期融资券发行对象为银行间债券市场机构投资者,包括银行、证券公司、保险公司、基金公司、财务公司等机构,故 B 选项正确, D 选项错误。(第 79 页)。银行间债券市场区别于交易所债券市场,属于场外市场,故 A、C 选项错误。
6. 答案 B
金融机构在银行间市场发行金融债必须获得中国人民银行的行政许可,但申请行政许可前必须首先获得其监管机构的同意。(第 82 页)。中国人民银行的职责之一是监管银行间债券市场。(第 3 页)。
7. 答案 B
存款是银行最主要的资金来源。(第 47 页)。贷款是银行最主要的资金运用。(第 58 页)。故 B 选项说法错误。
8. 答案 C
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。A、B、D 选项均不属于活期存款,故不计复利。(第 49 页)
9. 答案 D
《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,故 A 选项

错误。（第 50 页）。目前各家银行多采用逐笔计息法计算整存整取定期存款利息，故 B 选项错误。（第 51 页）。2004 年 10 月 29 日，中国人民银行决定放开人民币存款利率的下限，允许金融机构（城乡信用社除外）下浮存款利率，故 C 选项错误。（第 48 页）

10. 答案 B

定期存款利率视期限长短而定，通常，期限越长，利率越高。（第 52 页）

11. 答案 C

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。（第 52 页）。《储蓄管理条例》第二十四条规定，未到期的定期储蓄存款，全部提前支取的，按支取日挂牌公告的活期储蓄存款利率计付利息；部分提前支取的，提前支取的部分按支取日挂牌公告的活期储蓄存款利率计付利息，其余部分到期时按存单开户日挂牌公告的定期储蓄存款利率计付利息，故 C 选项正确。

12. 答案 C

教育储蓄存款本金合计最高限额为 2 万元，故 C 选项说法错误。（第 53 页）

13. 答案 B

单位资本项目外汇账户包括贷款（外债及转贷款）专户、还贷专户、发行外币股票专户、B 股交易专户等。（第 58 页）。题干所述 B 股交易、还贷和发行外币股票不属于单位经常项目，故 A 选项错误。外汇储蓄账户是个人外汇账户的一种，是针对个人的，不能用于发行外币股票等，故 C、D 选项错误。（第 57 页）。

14. 答案 A

境内机构经常项目外汇账户的限额统一采用美元核定。（第 58 页）

15. 答案 C

《对储蓄存款利息所得征收个人所得税的实施办法》规定，从中华人民共和国境内的储蓄机构取得的人民币、外币储蓄存款利息，应当缴纳存款利息所得税。（第 49 页）。教育储蓄存款免征储蓄存款利息所得税。（第 53 页）

16. 答案 B

个人存款可以分为活期存款、定期存款、定活两便存款、个人通知存款、教育储蓄存款等，故 B 选项正确。整存整取属于定期存款，故 A、D 选项错误。只有单位协定存款，没有个人协定存款，故 C 选项错误。（第 49、53 页）

17. 答案 D

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。单位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。故 A、B、C 选项是可以开立专用存款账户的情形。（第 54~55 页）

18. 答案 B

个人外汇买卖业务多本着钞变钞、汇变汇的原则。现钞不能随意兑换成现汇，需要支付一定的钞变汇手续费，故 A 选项错误。而且现汇买入价与现钞买入价往往不同，一般情况下，钞买价比汇买价要低，故 C 选项错误。有些银行的卖出价却只有一个（即不分钞卖价、汇卖价），故 D 选项错误。（第 56 页）

19. 答案 C

规定了存款期限的存款业务有单位定期存款、个人存本取息存款（定期存款的一种）、教育储蓄存款（属于零存整取定期储蓄存款），共计三种，C 选项正确。单位活期存款是单位类客户在商业银行开立的结算账户，不规定存期，可随时转账、存取。（第 54 页）。个人通知存款开户时不约定存期，支取时只要提前一定时间通知银行，在我国现在只提供一天、七天通知储蓄存款两个品种。（第 53 页）。定活两便储蓄存款开户时不约定存期，一次存入本金，随时可以支取。（第 53 页）

20. 答案 B

英镑、新加坡元和澳大利亚元都采用间接标价法。日元采用直接标价法。（第 83 页）

21. 答案 A

短期融资券发行和交易的市场是银行间债券市场。（第 79 页）。银行间债券市场不是交易所市场，属于场外市场。

22. 答案 D

银行交易金融衍生品的主要目的是风险管理。（第 84 页）

23. 答案 D

央行票据是由中国人民银行发行的、吸收银行部分流动性、回笼基础货币以调节市场货币供应量的主要券种。（第 78 页）

24. 答案 B

金融债是指我国的政策性银行、商业银行、企业集团财务公司及其他金融机构发行的债券，故 B 选项说法不正确。（第 82 页）

25. 答案 C

项目贷款承诺主要是为客户报批项目可行性研究报告时，向国家有关部门表明银行同意贷款支持项目建设的文件，故 C 选项正确。（第 103 页）

26. 答案 B

在信用证业务中，开证行为出口商按照信用证条款的要求提交合格的单证承担首要的付款责任，而非次要的付款责任，故 B 选项说法错误。（第 91 页）

27. 答案 D

商业银行次级债券是指商业银行发行的、本金和利息的清偿顺序列于商业银行其他负债之后，先于商业银行的股权资本的债券。可按银监会《关于将次级债券计入附属资本的通知》的有关规定将符合条件的次级债务计入银行附属资本（而非核心资本）。（第 82 页）

28. 答案 B

国债风险低、流动性高，是银行最安全和最具流动性的中长期投资品种。（第 81 页）。中央银行票据属短期资金交易品种，故 A 选项错误。（第 78 页）。国债属国家信用，在同一国家的各种债券中信用等级最高，因此企业债和公司债的风险一般高于国债，故 C、D 选项错误。（第 81 页）

29. 答案 D

汇率是两种不同货币之间的兑换价格，故 A 选项的说法正确。（第 42 页）。直接标价法是以一定单位的外国货币为标准来计算应付出多少单位的本国货币，故 B 选项说法正确。间接标价法是以一定单位的本国货币为标准，来计算应收若干单位的外国货币，故 C 选项说法正确。（第 83 页）。直接标价法下，汇率升高表示购买一定单位外币需要付出更多本国货币，即本国货币贬值；类似的，间接标价法下，汇率升高表示本国货币升值，故 D 选项的说法错误。

30. 答案 C

票据发行业务包括票据签发、承兑等票据一级市场业务，票据交易业务包括贴现、转贴现和再贴现等票据二级市场业务，票据延伸业务包括票据咨询、鉴证、保管等票据市场派生业务。（第 86 页）

31. 答案 D

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。（第 87 页）。贷款业务主要收入来源于贷款利息收入，故 A 选项错误。票据贴现业务的主要收入来源是利息收入，故 B 选项错误。同业拆借是银行及其他金融机构之间进行短期的资金借贷，拆入需要支付利息，拆出可以收取利息，故 C 选项错误。（第 80 页）

32. 答案 C

票据发行便利是一种具有法律约束力的中期周转性票据发行融资的承诺，故 B、D 选项错误。票据发行便利是商业银行承诺业务的一种，而央行票据是中国人民银行向银行发行的短期债券，故 A 选项错误。（第 104 页）

33. 答案 B

2005 年 3 月 16 日发布的《中国人民银行关于调整商业银行住房信贷政策和超额准备金存款利率的通知》规定，个人住房贷款利率上限放开，实行下限管理。（第 65 页）

34. 答案 B

出口押汇是指银行凭借获得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。进口押汇是指银行应进口申请人的要求，与其达成进口项下单据及货物的所有权归银行所有的协议后，银行以信托收据的方式向其释放单据并先行对外付款的行为。保理是贸易中以托收、赊账方式结算货款时，出口方为了规避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。福费廷是指银行（或包买人）对国际贸易延期付款方式中出口商持有的远期承兑汇票或本票进行无追索权的贴现。（第 72~74 页）

35. 答案 C

福费廷是指银行（或包买人）对国际贸易延期付款方式中出口商持有的远期承兑汇票或本票进行无追索权的贴现。从业务运作实质来看，福费廷就是远期票据贴现。（第 74 页）

36. 答案 B

举例说明：2 月 1 日 A 股票价格为 15 元，王某花 2 元钱购买了一份 A 股票的看涨期权，约定一年后可以按照 15 元的价格购买 A 股票。如果一年后 A 股票价格上涨到 18 元，王某选择行使期权，即以 15 元的价格购买价值 18 元的股票，每份股票赚得 3 元差价，扣除 2 元期权费之后，每股收益为 1 元。股票价格越高，收益越大。而如果一年后 A 股票价格下跌到 15 元以下，由于股票的市场价格比王某手中期权约定的价格还低，王某可以选择不行权，此时无论股票价格如何下跌，王某在购买期权这项交易上的最大损失就是 2 元期权费。（第 85 页）

37. 答案 C

对期权卖方来讲，由于承担在将来为买方承兑选择权的义务（而非权利），所以应得到一笔期权费。（第 85 页）

38. 答案 C

在银行为国际贸易提供的支付结算方式中，通常是采用汇款、信用证及托收。（第 88 页）

39. 答案 A

电汇交款迅速、安全可靠、费用高，因此多用于急需用款和大额汇款。票汇需要自行寄送或亲自携带出国，凭票取款，不适于急需用款，故 B 选项错误。信汇已经基本不使用，故 C、D 选项错误。（第 89~90 页）

40. 答案 D

利率互换和货币互换都是互换。利率互换是交易双方在一定时期内交换以相同的本金数量为基数的不同利率的利息，只交换利息，不用交换本金，可以用于对冲利率风险。货币互换通常涉及两种货币，持有不同货币的交易双方交换各自持有的一定金额的货币，并约定在未来某日进行一笔反向交易，需要交换本金，可以用于对冲汇率风险。（第 85 页）

41. 答案 B

福费廷业务中，出口商卖断票据，放弃了对所出售票据的一切权益，故 B 选项说法错误。A、C、D 选项均为正确的说法。（第 74 页）

42. 答案 D

信贷分析中的非财务分析（而非财务分析）主要包括宏观分析、行业分析、经营分析、管理层分析等，故 D 选项的说法错误。（第 63 页）

43. 答案 D

一般情况下，对法人账户透支业务申请人的还款能力及担保要求要高于普通流动资金贷款，故 C 选项的说法错误。（第 69 页）

44. 答案 D

关注类贷款是指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。（第 61 页）

45. 答案 B

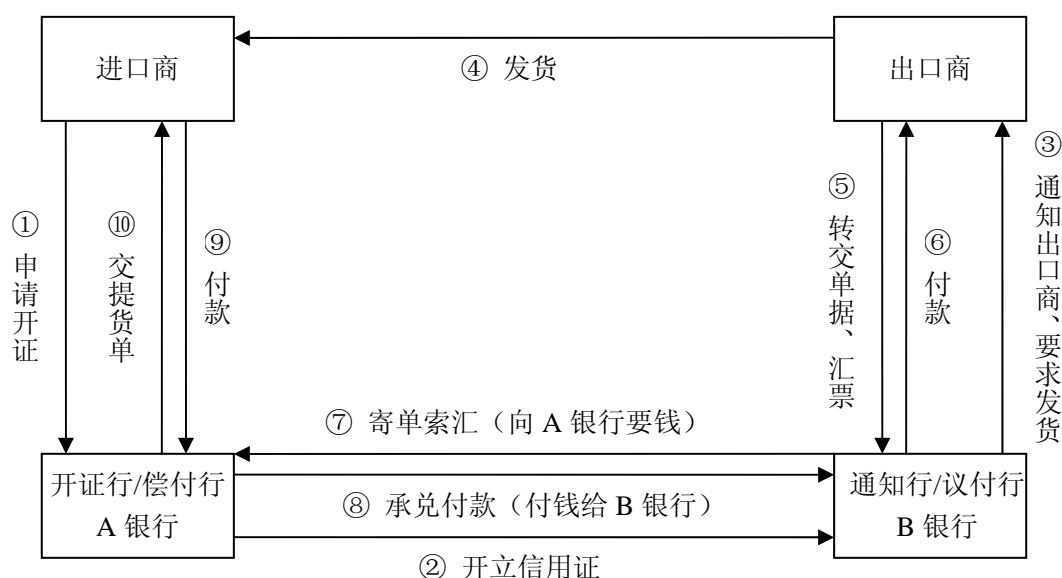
个人住房贷款期限在一年以下（含一年）的，采用利随本清的还款方式，故 B 选项正确。贷款期限在一年以上的，采用按月还款方式偿还，有等额本息还款法和等额本金还款法两种。一般不采用按月结算利息、到期一次还本的方式。（第 65~66 页）

46. 答案 A

国家助学贷款贷款期限最长不超过 10 年。一般商业性助学贷款贷款期限最长不超过 8 年。汽车消费贷款的贷款期限（含展期）不得超过 5 年。二手车贷款的贷款期限（含展期）不得超过 3 年。故国家助学贷款的贷款期限上限最高。（第 66~67 页）

47. 答案 B

信用证业务流程图如下：（第 71 页）



（二）多选题

1. 答案 BCDE

定期存款、活期存款、教育储蓄存款、个人通知存款都是个人存款的种类。（第 49 页）。协定存款是对公存款的一种，故 A 选项不符合题意。（第 55 页）

2. 答案 ABCD

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、临时存款账户和专用存款账户。通知存款是不同于活期存款的存款种类，故 E 选项不符合题意。（第 54 页）

3. 答案 ACD

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。基本存款账户是存款人办理日常转账结算和现金收付的账户，故 B、E 选项错误。（第 54~55 页）

4. 答案 AD

活期存款每季度结息一次，故 B 选项说法错误。（第 50 页）。同一存款客户只能够开立一个基本存款账户，故 C 选项说法错误。（第 54 页）。目前，我国银行开办的外币存款业务币种主要有九种：美元、欧元、日元、港币、英镑、澳大利亚元、加拿大元、瑞士法郎、新加坡元，故 E 选项说法错误。（第 55~56 页）

5. 答案 CE

贷款五级分类的定义分别为：正常类——借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还；关注类——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的因素；次级类——借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业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；可疑类——借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定会造成较大损失；损失类——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。其中后三类合称为不良贷款。题干描述的贷款属于可疑类贷款，亦属于不良贷款。（第 61 页）

6. 答案 AB

汇款、托收、信用证属于支付结算业务。（第 87 页）。货币互换属于资金业务，银行保函属于担保业务，故 A、B 选项符合题意。（第 85、100 页）

7. 答案 ABDE

票据签发、承兑属于票据一级市场业务，票据贴现属于票据二级市场业务，故 C 选项说法错误。（第 86 页）

8. 答案 ABE

信用卡一般有最低还款额要求。信用卡通常是短期、小额、无指定用途的信用。因此，C、D 选项说法错误。（第 94 页）

9. 答案 ABCD

E 选项备用信用证属于银行担保业务。（第 100 页）。银行贷款承诺业务可以分为：项目贷款承诺、开立信贷证明、客户授信额度和票据发行便利四大类。（第 103 页）

10. 答案 AC

直接标价法是以一定单位的外国货币为标准来计算应付出多少单位的本国货币，又称为应付标价法。而间接标价法是以一定单位的本国货币为标准，来计算应收若干单位的外国货币，又称为应收标价法。题中，1 美元兑换 7.7308 元人民币，表示购买 1 美元，需要支付 7.7308 元人民币，这是直接标价法，故 A、C 选项正确。（第 83 页）

11. 答案 ABDE

货币市场基金是指由基金管理公司发行，在货币市场上进行短期有价证券投资的一种基金。主要投资对象为银行存款、短期债券、债券回购和央行票据等品种。（第 80 页）。

《关于货币市场基金投资短期融资券有关问题的通知》允许货币市场基金投资于符合规定条件的短期融资券。而股票属于长期金融工具，故 C 选项错误。（第 34 页）

12. 答案 AD

并非银行所有资金的取得和运用都属于资金业务，银行最主要的资金来源是存款。（第 47 页）。最主要的资金运用是贷款，故 A 选项说法错误。（第 58 页）。资金业务的最主要风险是市场风险。同时也面临信用风险及操作风险，故 D 选项说法错误。（第 77 页）

13. 答案 ABCDE

代发工资、代理证券资金清算、代理保险、代销开放式基金和代理财政性收费均为银行的代理业务。（第 96~98 页）

14. 答案 ABC

五个选项的方式都可以查询存款账户余额，但是 D、E 选项需要出门，A、B、C 选项在家就可以完成。（第 108~110 页）

15. 答案 ABCDE

旅行支票是由银行等机构为方便国际旅行者在旅行期间安全携带和支付费用而签发的一种固定面额票据。可在世界各大银行、兑换网点兑换现金；可在国际酒店、餐厅等消费场所直接付账，而无需支付任何费用；使用便捷类似于现金，在美国甚至可以完全等同于现金使用。若旅行支票不慎丢失或被盗，可办理挂失、理赔和紧急补偿。（第 89 页）

16. 答案 ABCD

资金业务按照业务种类的不同可以分为短期资金业务、债券业务、外汇业务和衍生品业务。（第 77 页）。代理业务不属于资金业务。（第 96 页）

17. 答案 ABCDE

基金托管业务包括封闭式投资基金、开放式基金和其他基金托管业务。其他托管业务主要包括全国社会保障基金托管、证券公司受托投资托管、合格境外机构投资者（QFII）证券投资托管、企业年金托管等。（第 99 页）

18. 答案 ABCDE

客户授信额度按照授信形式不同，分为贷款额度、开证额度、开立保函额度、开立银行承兑汇票额度、承兑汇票贴现额度、进口保理额度、出口保理额度、进口押汇额度、出口押汇额度等业务品种分项额度。（第 103 页）

19. 答案 AD

短期贷款包括流动资金贷款、流动资金循环贷款和法人账户透支等，故 A、D 选项都属于短期贷款，B、C、E 选项属于中长期贷款。（第 69~70 页）

20. 答案 AD

贷款是银行最主要的资产，是银行最主要的资金运用，故 A、D 选项正确。（第 58 页）。存款是银行对存款人的负债，是银行最主要的资金来源，故 B、C 选项错误。（第 47 页）。中间业务是指不构成银行表内资产、表内负债的非利息收入的业务，故 E 选项错误。（第 75 页）

21. 答案 ABCD

银行贷后管理是从贷款发放之日到贷款本息收回之时为止的贷款管理。主要内容包括 A、B、C、D 四选项。（第 61 页）。E 选项是贷款发放之前的工作内容。（第 59 页）

22. 答案 ABCD

贸易融资贷款形式包括信用证、押汇、保理、福费廷等。（第 71~74 页）。银行保函属于担保业务，故 E 选项错误。（第 100 页）

23. 答案 ABCDE

信用证是指银行有条件的付款承诺，即开证银行依照客户（开证申请人）的要求和指示，承诺在符合信用证条款的情况下，凭规定的单据：（1）向第三者（受益人）或其指定人进行付款，或承兑；或（2）授权另一家银行进行该项付款，或承兑；或（3）授权另一家银行议付。（第 71 页）

24. 答案 ABE

福费廷是指银行（或包买人）对国际贸易延期付款方式中出口商持有的远期承兑汇票或本票进行无追索权的贴现（即买断）。在福费廷业务中，这种放弃包括两方面：一是出口商卖断票据，放弃了对所出售票据的一切权益；二是银行（包买人）买断票据，也必须放弃对出口商所贴现款项的追索权，可能承担票据拒付的风险。故 A、B、E 选项正确。（第 74 页）

25. 答案 ABCDE

审查内容包括：借款人提供的各类信息；借款人的财务状况、现金流量以及历史还款记录等其他非财务因素，评估借款人的还款能力；评估借款人的信用等级；担保的质量和法律效力；发放公司贷款时，必须严格审查借款人的资产负债状况以及预测借款人的现金流量；发放项目贷款时，必须评估贷款项目的未来现金流量预测情况和质权、抵押权以及保证或保险等，并严格审查贷款项目的项目建议书和可行性研究报告；发放关联企业贷款时，应统一评估审核所有关联企业的资产负债、财务状况、对外担保以及关联企业之间的互保等情况。故 A、B、C、D、E 选项均属于贷款调查时要审核的内容。（第 60 页）

26. 答案 ABCDE

个人助学贷款分为国家助学贷款和一般商业性助学贷款。国家助学贷款可以用于支付学杂费和生活费，可发放给经济困难的全日制普通本、专科学生（含高职生），研究生及攻读第二学士学位的在校学生，其贷款期限最长不得超过 10 年。借款人在校期间的贷款利息全部由财政补贴，毕业后则由个人承担全部贷款利息。（第 66~67 页）

27. 答案 AB

客户在出现还款困难的情况下，可以向银行申请展期。展期一般不得超过原贷款期限的一半，累计不得超过 3 年，故 A、B 选项正确。（第 75 页）

（三）判断题

1. 答案 F
对公存款是机关、团体、部队、企业、事业单位和其他组织以及个体工商户将货币资金存入银行，并可以随时或按约定时间支取款项的一种信用行为。据此，个体工商户的存款属于对公存款。（第 53 页）
2. 答案 T
一般存款账户是存款人因借款或其他结算需要而开立的，可以办理现金缴存，但不得办理现金支取。（第 54 页）
3. 答案 T
外汇储蓄账户只能用于外汇存取，不能进行转账。外汇结算账户用于转账汇款等资金清算支付。（第 57 页）
4. 答案 F
整存零取的本金可全部提前支取，不可部分提前支取。利息于期满结清时支取。（第 51 页）
5. 答案 F
支票分为现金支票、转账支票等。转账支票只能用于转账，不能支取现金。故 A 企业不可以到银行当场兑换支票领取现金。（第 89 页）
6. 答案 T
资金业务是银行除贷款外最重要的资金运用渠道。（第 77 页）
7. 答案 T
中央银行可以通过逆回购业务，向市场投放资金，增加流动性。（第 78 页）
8. 答案 T
回购协议简称“回购”，指债券（也可以是其他证券，这里以债券为例）的卖方在卖出的同时，承诺在指定时间按协议价格购回这笔债券。这样债券卖方便暂时获得了一笔可支配的资金，债券的买方则从债券的买卖差价或利息收入中获得一笔收入。（第 79 页）
9. 答案 F
现汇买入价是指银行买入外汇的价格，即该时刻中国银行买入 100 美元的现汇需要兑付给小王 735.58 元人民币。小王买入现汇的价格应为现汇卖出价。（第 56 页）
10. 答案 F
售汇是指银行按照对外公布的卖出价将外汇卖给客户。结汇是指客户把持有的外币储蓄

存款、外币现钞按银行对外公布的现汇、现钞买入价卖给银行，由银行兑付相应的人民币。题目中混淆了售汇和结汇两个概念。（第 57 页）

11. 答案 F

“抵押”是指债务人或者第三人不转移对可抵押财产的占有，将该资产作为债权的担保。

“质押”是指债务人或者第三人将其动产移交债权人占有，将该动产作为债权的担保。

题目中混淆了“抵押”和“质押”两个概念。（第 68 页）

12. 答案 F

中国人民银行发行央行票据，将回笼基础货币，减少流动性。（第 78 页）

13. 答案 T

投资收益通常包括两个部分：资本利得及现金分配。（第 78 页）

14. 答案 F

资金业务按照业务种类的不同可以分为短期资金交易、债券业务、外汇业务和衍生品业务。（第 77 页）。银行的资金业务不包括股票业务。

15. 答案 T

央行定向票据是中国人民银行向特定的银行发售的央行票据，银行必须认购。（第 79 页）

16. 答案 T

银行资金业务的最主要风险是市场风险。同时，银行开展资金业务也面临着交易对手违约带来的信用风险，以及银行从业人员的操作风险。（第 77 页）

17. 答案 F

经过银行承兑的商业汇票称为银行承兑汇票。（第 88 页）

18. 答案 F

在直接标价法下，数额较大的价格为外汇卖出价。（第 84 页）

19. 答案 F

短期资金交易主要是指银行买卖货币市场金融产品（即短期金融工具）的活动。（第 78 页）。对金融工具进行短期买卖的活动可能是对股票等资本市场工具进行的短期买卖，这种活动不是短期资金交易，因此题目关于短期资金业务的说法是错误的。

20. 答案 F

同业拆借是银行及其他金融机构之间进行短期的资金借贷，是为满足临时性周转资金不足，不是为获得长期稳定资金而进行的借贷。（第 80 页）

21. 答案 F

银行在基金托管业务中，不直接管理基金投资运作，而是安全保管资金资产，办理有关资金清算、资产估值、会计核算、监督基金管理人投资运作等业务。（第 99 页）

22. 答案 T

银行既可以进行短期融资券的承销，又可以直接购买短期融资券，获得投资收益。（第 79 页）

23. 答案 T

金融工具的风险均与市场资金供需状况相关，公司债也不例外。同时公司债的风险与公司本身的经营状况直接相关。（第 81 页）

24. 答案 F

比较常见的货币互换结构包括本金的初始互换；利息分期支付，按照交换的本金数量和初始交易日的汇率计算；本金在到期日按照相同的汇率再交换。因此在到期日本金再交换时的汇率不是到期日的汇率而是初始交易日的汇率。（第 85 页）

25. 答案 F

“沪深 300 指数期货”是股票指数期货，而不是股票期货，其标的资产是以从上海证券交易所和深圳证券交易所选出的 300 只上市股票为基础计算的指数。（第 86 页）

26. 答案 F

中间价由中国人民银行根据国际外汇市场行情每日公布，各银行据此标出各自当日的买入价和卖出价。（第 83 页）

27. 答案 F

人民币存款基准利率由中国人民银行规定，金融机构根据中国人民银行规定的存款基准利率，结合自身经营目标，具体制定本机构的存款利率。（第 48 页）

28. 答案 F

基本存款账户是指存款人因办理日常转账结算和现金收付需要开立的银行结算账户，是存款人的主办账户。一般存款账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。（第 54 页）

29. 答案 F

一般情况下，三个月期（自动转存）的利息计入本金，因此计息本金较高；但同时一年期存款利率高于三个月期存款利率，所以不能仅根据本金的大小而确定题中两种存款方式获得利息金额的大小关系。（第 52 页）

30. 答案 F

银行在进行客户信用评级时应采取以定量分析为主（而非定性为主），定量分析与定性分析相结合的评定方法。（第 60 页）

31. 答案 F

外汇交易既包括本国货币与外国货币的兑换买卖，也包括各种外国货币之间的交易。（第 83 页）

32. 答案 F

包括中国在内的世界上绝大多数国家目前都采用直接标价法。（第 83 页）

33. 答案 T

流动资金循环贷款是指贷款人与借款人一次性签订借款合同，在合同规定的有效期内，允许借款人多次提取贷款、逐笔归还贷款、循环使用贷款的流动资金贷款。一般情况下，对流动资金循环贷款业务申请人的还款能力及担保要求高于普通流动资金贷款。（第 69 页）

34. 答案 F

中央银行票据是中国人民银行向银行发行的短期债券。（第 78 页）

35. 答案 F

银行交易金融衍生品的主要目的是风险管理。（第 84 页）

36. 答案 F

汇票分为银行汇票和商业汇票，商业汇票又分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。（第 88 页）

37. 答案 T

备用信用证与其他信用证相比，其特征是在备用信用证业务关系中，开证行通常是第二付款人，即只有借款人发生意外才会发生资金的垫付。（第 102 页）

38. 答案 F

贷款业务最主要风险是信用风险，是指借款人不能按约定时间足额归还贷款本息的风险。操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件所造成损失的风险。（第 113 页）

39. 答案 F

《商业银行法》规定，禁止利用拆入资金发放固定资产贷款或者用于投资。（第 70 页）

40. 答案 T

按信用证项下的汇票是否附商业单据，信用证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。（第 72 页）

41. 答案 T

等额本金还款法下，借款人每月等额偿还本金，贷款利息随本金余额的逐月递减而递减，还款额逐月递减，因此又称递减法。（第 66 页）

42. 答案 F

项目贷款利率在中国人民银行同档次基准利率的基础上可以下浮，但不得超过 10%，上浮不作限制。（第 70 页）

第 4 章 银行管理

(一) 单选题

1. 答案 B
银行风险是指银行在经营过程中，由于各种不确定因素的影响，而使其资产和预期收益蒙受损失的可能性。（第 112 页）
2. 答案 B
由于银行的业务性质要求银行要维持存款人、贷款人和整个市场的信心，因此，银行通常将声誉风险看作是对其市场价值最大的威胁。（第 115 页）
3. 答案 D
会计资本、监管资本和经济资本是银行资本在财务会计、银行监管和内部风险管理三个意义上的不同概念，不是银行资本的三个组成部分，故 A 选项错误。经济资本是银行内部管理人员根据银行所承担的风险计算的、银行需要保有的最低资本量，因此，经济资本直接与银行所承担的风险挂钩，而不是取决于盈利，故 B 选项错误。在正常情况下，银行会计资本的数量应当大于、等于经济资本的数量，故 C 选项错误。监管资本是银行监管当局规定的商业银行必须持有资本的最低要求，故 D 选项正确。（第 125~126 页）
4. 答案 A
经济资本用于衡量和防御银行实际承担的损失超出预计损失的那部分损失。（第 125 页）
5. 答案 D
核心资本包括实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润、少数股权等。符合一定条件的长期次级债务可以计入附属资本，但不属于核心资本。（第 130 页）
6. 答案 C
银行资本分为核心资本和附属资本，银行的附属资本不得超过核心资本的 100%，所以核心资本不得低于银行资本的 50%。（第 130 页）
7. 答案 C
收付实现制又称现金制，以现金的实际收付为标准确认收入和费用，这样确认的收入和费用完全与收付的现金一致，不存在应计等项目，故 C 选项说法错误。其他选项均为关于收付实现制和权责发生制的正确描述。（第 138 页）
8. 答案 D
存款的成本一般要比借入款的成本低，但由于存款可以随时提取，而借入款一般只需在到期时偿还，因此，存款的稳定性要低一些，这会提高对银行流动性的要求（必须保持一定比例的现金以应付存款提取的需求），故 D 选项正确。（第 135 页）
9. 答案 C
风险识别包括感知风险和分析风险两个环节，故 A 选项说法正确。（第 122~123 页）。

风险监测既需要监测可量化的关键风险指标的变化和发展趋势，也需要监测不可量化的风险因素的变化和发展趋势，故 B 选项说法正确。风险监测和报告要满足不同风险层级和不同职能部门对于风险发展状况的多样化需求，故 C 选项说法错误。（第 124 页）。在日常风险管理操作中，具体的风险管理、控制措施应采取从基层业务单位到业务领域风险管理委员会，最终到达高级管理层的三级管理方式，故 D 选项说法正确。（第 125 页）

10. 答案 C

收入利润率 = 净利润 ÷ 总收入 = $600 \div 1,200 = 50\%$ 。（第 143 页）

11. 答案 A

资产利润率 = 净利润 ÷ 总资产 = $600 \div 3,000 = 20\%$ 。（第 143 页）

12. 答案 A

股权乘数 = 总资产 ÷ 股东权益 = 总资产 ÷ (总资产 - 总负债) = $3,000 \div (3,000 - 2,000) = 3$ 。（第 143 页）

13. 答案 B

市场约束旨在通过市场力量来约束银行，其运作机制主要是依靠利益相关者的利益驱动，其中利益相关者包括银行股东、存款人、债权人等。（第 129 页）

14. 答案 B

在我国商业银行金融创新中，金融产品创新最能为客户直接观察和感觉到，故 A 选项错误。在机构设置方面，我国银行主要是实现从“部门银行”向“流程银行”的转变，故 C 选项错误。金融产品创新是银行金融创新中的重要内容，是各家银行之间竞争的焦点，故 D 选项错误。（第 146~147 页）

15. 答案 B

国家风险可分为政治风险、社会风险和经济风险三类。（第 114 页）。市场风险是银行风险的另一大类，不属于国家风险。

16. 答案 C

我国改制上市以后的银行均把股东价值最大化作为其核心经营目标。（第 132 页）

17. 答案 C

国家风险发生在国际经济金融活动中，在同一个国家范围内的经济金融活动不存在国家风险。（第 115 页）

18. 答案 D

银行金融创新的基本原则包括：合法合规、公平竞争、知识产权保护、成本可算、风险可控、信息充分披露、维护客户利益、四个“认识”原则。无风险原则不是银行金融创新的基本原则。（第 149 页）

19. 答案 B

流动比率=流动资产总额/流动负债总额=5,523,355.39÷3,185,833.22。(第 145 页)

20. 答案 D

由表中数据可知,企业期末时产权比率较年初时更低,即此时债权人的权益更有保障,故 A 选项说法正确。资产负债率=总负债÷总资产,而产权比率=负债总额÷所有者权益总额,而资产总额总大于所有者权益总额,故产权比率在数值上总是更高, B 选项说法正确。选项 C 中的算式表示经营活动现金流量与总负债的比率,可用来分析企业的长期偿债能力,故 C 选项说法正确。选项 D 中,由于已获利息倍数(利息覆盖率)=(净利润+所得税费用+利息费用)/利息费用,而资产负债表中没有本期的这些数据,故 D 选项的说法不正确。

21. 答案 B

应付款项周转率=年收入净额/平均应付款项。(第 145 页)。如公司应付款项周转率越低,说明公司较同行可以更多占用供应商的货款,显示其重要的市场地位。因此,应付款项周转速度越快,不能说明企业的营运能力越强,故 A 选项不正确。企业应收款项收回速度越快,企业对资产使用效率越高,故 B 选项正确。计算得到企业的存货周转率为 $26,207,320.28 \div 1,300,617.09 = 20.15$,故 C 选项不正确。由于赊销方式的存在,利润表中确认的收入并不一定引起现金的流入,因此 D 选项不正确。

22. 答案 C

用盈余公积增加企业的资本公积只引起企业的所有者权益科目内变化,产权比率不变,故 A 选项错误。B 选项中,流动负债中的短期借款增加,而固定资产增加,速动比率下降,故 B 选项错误。如果企业资不抵债,那么所有者权益就变为了负数,故 C 选项正确。D 选项中,如果仅有应付工资项目减少,则资产负债表不平衡,因此必然伴随其他项目的增减,如货币资金的减少,故 D 选项错误。

23. 答案 C

应收账款周转率=销售收入÷平均应收款项=100÷((5+15)÷2)=10; 应收账款周转天数=360÷应收账款周转率=360÷10=36 天。(第 145 页)

(二) 多选题

1. 答案 ADE

②的描述错误,董事会是银行的最高风险管理/决策机构,承担对银行风险管理实施监控的最终责任。③的描述错误,最高风险管理委员会根据风险管理部门的信息,做出经营或战略方面的决策。(第 120~121 页)

2. 答案 ABCDE

从本质上看,银行是经营管理风险的机构。银行的风险具有独特的特点,这突出表现在:银行自有资本金在其全部资金来源中所占比重很低,属于高负债经营;银行的经营对象是货币,且具有特殊的信用创造功能;银行是市场经济的中枢,其风险的外部负效应巨大。(第 112 页)。《巴塞尔新资本协议》仍然将资本充足率作为保证银行稳健经营、安全运行的核心指标。(第 129 页)

3. 答案 ABCDE

A、B、C、D、E 选项均为 2004 年《商业银行资本充足率管理办法》在资本监管方面进行的重大改革。（第 130 页）

4. 答案 ABCDE

对于大多数银行来说，信用风险几乎存在于银行的所有业务中，既存在于传统的贷款、债券投资等表内业务中，也存在于信用担保、贷款承诺等表外业务中，还存在于场外衍生产品交易中。（第 113 页）

5. 答案 ABCD

银行金融创新的基本原则包括：合法合规、公平竞争、知识产权保护、成本可算、风险可控、信息充分披露、维护客户利益、四个“认识”原则。E 选项不属于银行金融创新原则。（第 148~149 页）

6. 答案 AC

风险对冲策略投资于与标的资产收益波动负相关（而非正相关）的某种资产或衍生产品，故 B 选项错误。风险规避是一种消极的风险管理策略，故 D 选项错误。风险补偿主要是指事前（损失发生前）对风险承担的价格补偿，故 E 选项错误。（《风险管理》第 17~19 页）

7. 答案 BDE

《巴塞尔新资本协议》新增的内容：（1）在信用风险和市场风险的基础上，新增了对操作风险的资本要求，在资本充足率的计算公式中全面反映了信用风险、市场风险、操作风险的资本要求；引入了计量信用风险的内部评级法。（2）在最低资本要求的基础上，新增了监管部门监督检查和市场约束的新规定，形成了资本监管的“三大支柱”。A、C 选项在《巴塞尔资本协议》中已经提出，不是《巴塞尔新资本协议》的新增内容。（第 128~129 页）

8. 答案 BCE

“三性”是由我国《商业银行法》规定的，故 A 选项错误。（第 132 页）。《巴塞尔资本协议》已经提出了最低资本要求，新协议在其基础上进行了创新，故 D 选项错误。（第 128~129 页）

9. 答案 ABCDE

《巴塞尔新资本协议》要求银行披露信息的范围包括资本充足率、资本构成、风险敞口及风险管理策略、盈利能力、管理水平及过程等。（第 130 页）

10. 答案 ABDE

扁平化组织的优势在于：行政管理层次少，冗余人员少，经营管理的幅度（每一个人直接管理的下属人数多少）比较大，内部信息传递快，能快速响应不断变化的市场需求，有利于创新的开展。（第 146~147 页）

11. 答案 BCDE

负债是指过去的交易、事项形成的现时义务（而非潜在义务），履行该义务预期会导致

经济利益的流出，故 A 选项错误。（第 140 页）

12. 答案 ABCDE

在金融创新活动中，银行需要特别注意从审慎尽责、充分信息披露、引导理性消费、客户资产隔离、妥善处理利益冲突、客户教育六个方面来保护客户的利益。A、B、C、D、E 五个选项都属于银行应做的工作。（第 150 页）

13. 答案 ABCDE

全面风险管理是一种以先进的风险管理理念为指导，以全球的风险管理体系、全面的风险管理范围、全程的风险管理过程、全新的风险管理方法、全员的风险管理文化为核心的新型管理模式。（第 118 页）

14. 答案 ABCD

“买者自负”的含义是，产品的购买者要从购买行为中获得利益，也要自己承担决策风险。强调“买者自负”的原则包含两层意思。一方面，金融投资者要加强自我教育，充分认识金融产品与市场中蕴含的风险，对自己的投资决策负责。另一方面，“买者自负”也要求产品提供方对产品的已知缺陷和风险做适当的披露，尽可能避免客户对所购买的产品存在很大误解。银行应使客户接受和遵循“买者自负”这一市场经济基本原则，故 A、B、C、D 选项说法正确，E 选项说法错误。（第 151~152 页）

（三）判断题

1. 答案 F

风险管理的最基本要求是有效识别风险。（第 122 页）

2. 答案 F

准确的风险计量结果是建立在卓越的风险模型基础上的，因此建立风险模型是必须的。（第 124 页）

3. 答案 T

银行经营活动的最终目标是效益性目标。这一目标要求银行的经营管理者在可能的情况下，尽可能地追求利润最大化（及股东价值最大化），这是由银行的企业性质所决定的。（第 133 页）

4. 答案 T

银行的流动性需求具有刚性。这表现为一旦银行不能满足客户提取存款的需要，就有可能导致挤兑，最终引起银行破产。（第 133 页）

5. 答案 T

在正常状况下，银行会计资本应当大于、等于经济资本的数量。（第 126 页）

6. 答案 F

银行资本收益率反映银行资本的盈利水平，反映的是银行股东投入资本的获利程度，而

非全部资金的获利能力。（第 143 页）

7. 答案 T

操作风险存在于银行业务和管理的各个方面，而且具有可转化性，即可以转化为市场风险、信用风险等其他风险。（第 114 页）

8. 答案 T

银行资产的流动性风险是指资产到期不能如期足额收回而不能满足到期负债的偿还和新的合理贷款及其他融资需要，从而给银行带来损失的可能性。负债流动性风险是指银行过去筹集的资金特别是存款资金由于内外因素的变化而发生不规则波动，受到冲击并引发相关损失的可能性。（第 114 页）

9. 答案 T

监事会对股东大会负责，跟踪监督董事会和高级管理层为完善内部控制所做的相关工作，检查和调研日常经营活动中是否存在违反既定风险管理政策和原则的行为。（第 120 页）

10. 答案 F

现代银行的风险管理体系中，风险管理作为自上而下的过程（而非自下而上），都是由代表资本的董事会推动并承担最终责任的。（第 127 页）

11. 答案 T

根据 2004 年 3 月 1 日起施行的《商业银行资本充足率管理办法》，商业银行的核心资本包括实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润、少数股权等。（第 130 页）

12. 答案 F

根据《巴塞尔新资本协议》，

$$\begin{aligned}\text{资本充足率} &= \frac{\text{资本}}{\text{风险加权资产}} \\ &= \frac{\text{核心资本} + \text{附属资本}}{\text{信用风险加权资产} + (\text{市场风险所需资本} + \text{操作风险所需资本}) \times 12.5}。 \text{题中的说法忽略了市场风险、操作风险对资本充足率的影响。} \end{aligned}$$

（第 129 页）

13. 答案 F

为切实保护客户利益，银行应在客户教育方面作出努力，使客户接受和遵循“买者自负”这一市场经济基本原则，即客户要自己承担决策风险。“保证客户在购买金融创新产品时不遭受损失”违背了这一原则。（第 150 页）

14. 答案 F

银行金融创新最终体现为为客户提供的服务产品和服务方式的创造与更新以及银行风险管理能力的不断提高，而不是风险的完全规避。（第 145 页）

15. 答案 F

银行的现金流量表反映的是银行一定时期内经营活动、投资活动和筹资活动产生的现金

流量，以及现金和现金等价物的净变动额，而不是利润。（第 141 页）

16. 答案 F

经济资本是防止银行倒闭的最后防线，也称为风险资本。（第 125 页）

17. 答案 T

银行董事会可以指派专门委员会（通常为最高风险管理委员会）负责拟定具体的风险管理政策和指导原则。（第 120 页）

18. 答案 T

国家风险通常是由债务人所在国家的行为引起的，超出了债权人的控制范围。（第 114 页）

19. 答案 T

风险计量是银行全面风险管理、资本监管和经济资本配置得以有效实施的基础。（第 123 页）

20. 答案 F

信用风险是银行最为复杂的风险种类，也是银行面临的最主要的风险。（第 113 页）

21. 答案 F

银行金融创新应以客户为中心，以市场为导向。（第 146 页）

第 2 篇 银行业相关法律法规

(一) 单选题

1. 答案 B
- 《商业银行法》第六十四条规定：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，国务院银行业监督管理机构可以对该银行实行接管。接管期限最长不超过 2 年，故 B 选项正确。（第 158 页）
2. 答案 D
- 《银行业监督管理法》第四十一条规定：对涉嫌转移或者隐匿违法资金的，经银行业监督管理机构负责人批准，可以申请司法机关予以冻结，故 D 选项正确。（第 161 页）
3. 答案 C
- 《反洗钱法》第十七条规定：金融机构通过第三方识别客户身份的，应当确保第三方已经采取符合本法要求的客户身份识别措施；第三方未采取符合本法要求的客户身份识别措施的，由该金融机构承担未履行客户身份识别义务的责任，故 C 选项正确。
4. 答案 D
- 根据《金融机构反洗钱规定》，中国人民银行设立中国反洗钱监测分析中心，依法履行下列职责：接收并分析人民币、外币大额交易和可疑交易报告；建立国家反洗钱数据库，妥善保存金融机构提交的大额交易和可疑交易报告信息；按照规定向中国人民银行报告分析结果；要求金融机构及时补正人民币、外币大额交易和可疑交易报告；经中国人民银行批准，与境外有关机构交换信息、资料；中国人民银行规定的其他职责。（第 169 页）
5. 答案 B
- 制定或者会同国务院有关金融监督管理机构制定金融机构反洗钱规章是中国人民银行的反洗钱职责。（第 167 页）。A、C、D 选项内容均为中国反洗钱监测分析中心的职责。（第 169 页）
6. 答案 A
- 《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》列举了大额交易的标准。（第 169 页）。A 选项所述交易超过了单笔现金汇款 20 万元人民币的限额，为大额交易。当日累计支取人民币 20 万元以上为大额交易，故 B 选项不属于大额交易。个人银行账户之间当日累计 50 万元以上为大额交易，故 C 选项不属于大额交易。单位银行账户之间转账 200 万元以上属于大额交易，故 D 选项不属于大额交易。
- 根据教材内容，大额交易标准总结如下：

交易性质	交易方	单笔或当日累计额度超过	
		人民币	外币
现金收支（包括现金缴存、现金支取、现金结售汇、现钞兑换、现金汇款、现金票据解付等）	---	20 万	等值 1 万美元
转账	单位银行账户之间	200 万	等值 20 万美元
	个人银行账户之间，以及	50 万	等值 10 万美元

	个人银行账户与单位银行账户之间		
跨境交易	一方为个人	---	等值 1 万美元

7. 答案 B

《金融机构反洗钱规定》规定，中国人民银行是国务院反洗钱行政主管部门。《反洗钱法》第八条规定，国务院反洗钱行政主管部门的派出机构在国务院反洗钱行政主管部门的授权范围内，对金融机构履行反洗钱义务的情况进行监督、检查。由于各地银行业协会不是反洗钱行政主管部门的派出机构，不负责各地的反洗钱监督管理工作，故 B 选项的说法不正确。

8. 答案 A

《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》规定，若未发现交易可疑，有九类大额交易可以免于报告：（1）定期存款到期后，不直接提取或者划转，而是本金或者本金加全部或者部分利息续存入在同一金融机构开立的同一户名下的另一账户。活期存款的本金或者本金加全部或者部分利息转为在同一金融机构开立的同一户名下的另一账户内的定期存款。定期存款的本金或者本金加全部或者部分利息转为在同一金融机构开立的同一户名下的另一账户内的活期存款。（2）自然人实盘外汇买卖交易过程中不同外币币种间的转换。（3）交易一方为各级党的机关、国家权力机关、行政机关、司法机关、军事机关、人民政协机关和人民解放军、武警部队，但不含其下属的各类企事业单位。（4）金融机构同业拆借、在银行间债券市场进行的债券交易。（5）金融机构在黄金交易所进行的黄金交易。（6）金融机构内部调拨资金。（7）国际金融组织和外国政府贷款转贷业务项下的交易。（8）国际金融组织和外国政府贷款项下的债务掉期交易。（9）商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社、邮政储汇机构、政策性银行发起的税收、错账冲正、利息支付。（10）中国人民银行确定的其他情形。B、C、D 选项均包含在这九类之中。A 选项不包含在这九类中，超过了当日累计 20 万元人民币现钞结售汇的额度，属于应报告的大额交易。（第 170 页）

9. 答案 C

《商业银行法》第三十三条规定，商业银行应当保证存款本金和利息的支付，不得拖延、拒绝支付存款本金和利息，故 C 选项的行为没有做到依法保护存款人合法权益。《关于查询、冻结、扣划企业事业单位、机关、团体银行存款的通知》规定商业银行对公安机关、人民法院、人民检察院符合条件和程序的查询、冻结、扣划单位存款的活动应该积极配合，故 A、B 选项的行为正确。《商业银行法》第二十九条、第三十条规定，除非法律、行政法规另有规定，商业银行有权拒绝任何单位或者个人查询、冻结、扣划存款人的存款，故 D 选项的行为正确。（第 174 页）

10. 答案 A

《关于查询、冻结、扣划企业事业单位、机关、团体银行存款的通知》规定，查询人不得借走原件，需要的资料可以抄录、复制或照相，并经银行盖章，故 A 选项符合题意，B、C、D 选项不符合题意。（第 175 页）

11. 答案 D

被冻结的款项，不属赃款的，冻结期间应计付利息，故 A 选项错误，D 选项正确。被冻结的款项，属于赃款的，冻结期间不计付利息，故 B 选项错误。如冻结有误，解除冻结

时应补计冻结期间利息，故 C 选项错误。（第 175 页）

12. 答案 C

借款人有权拒绝借款合同以外的附加条件，故 C 选项不属于借款人的义务。A、B、D 选项均为借款人的义务。（第 183 页）

13. 答案 B

我国人民币贷款利率实行上限放开、下限管理，因此贷款人无权自主决定贷款利率区间，必须根据中国人民银行规定的贷款基准利率制定本机构的贷款利率，故 B 选项不是贷款人的权利。（第 58 页）。A、C 和 D 选项都是贷款人的权利。（第 184 页）

14. 答案 B

债权人行使撤销权源于债务人对债权人造成损害的行为，其必要费用由债务人负担，故 B 选项正确，A、C、D 选项错误。（第 186~187 页）

15. 答案 C

被冻结的款项在冻结期限内如需解冻，应以作出冻结决定的人民法院、人民检察院、公安机关签发的“解除冻结存款通知书”为凭，银行不得自行解冻，故 A 选项错误。每次冻结期限最长不超过六个月，故 B 选项错误。如果冻结单位存款发生失误，应及时予以纠正，并向被冻结存款的单位作出解释，故 D 选项错误。（第 175 页）

16. 答案 D

《商业银行法》第四十二条规定，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，故 D 选项符合题意，A、B、C 选项不符合题意。

17. 答案 B

《商业银行法》第三十九条规定，商业银行贷款余额与存款余额的比例不得超过 75%，故 B 选项正确，A、C、D 选项错误。

18. 答案 A

《商业银行法》第七十一条规定，商业银行破产清算时，在支付清算费用、所欠职工工资和劳动保险费用后，应当优先支付个人储蓄存款的本金和利息。《破产法》第一百一十三条规定，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。故 A 选项的分配顺序正确。（第 213 页）

19. 答案 D

《民法通则》第六十六条规定，没有代理权、超越代理权或者代理权终止后的行为，只有经过被代理人的追认，被代理人才承担民事责任。未经追认的行为，由行为人承担民事责任。本人知道他人以本人名义实施民事行为而不作否认表示的，视为同意。故 A 选项的情形表示 A 公司同意 B 银行的代理行为，应由 A 公司对代理行为承担民事责任。

第六十七条规定，代理人知道被委托代理的事项违法仍然进行代理活动的，或者被代理人知道代理人的代理行为违法不表示反对的，由被代理人 and 代理人负连带责任。B、C 选项的情形中 A 公司和 B 银行负连带责任。

20. 答案 B

代为他人实施民事法律行为的人，称为代理人（张某）；由他人以自己的名义代为民事法律行为，并承担法律后果的人，称为被代理人（王某）。代理行为的法律后果直接归属于被代理人（王某），故 B 选项正确。（第 194~195 页）

21. 答案 A

合同生效的要件之一是“当事人必须具有相应的民事行为能力”，而不是至少有一方当事人具有相应的民事行为能力，故 A 选项的说法不正确。（第 199 页）

22. 答案 D

A、B、C 选项分别出自《民法通则》第五十八条、第五十九条、第六十条原文。根据《民法通则》第五十九条，对显失公平的民事行为，一方有权请求人民法院或者仲裁机关予以变更或者撤销。被撤销的民事行为从开始起无效。据此，显失公平的行为被撤销才是无效的，而不是自始至终无效，故 D 选项的表述错误。

23. 答案 D

《合同法》第二条规定，合同是平等主体的自然人、法人、其他组织之间设立、变更、终止民事权利义务关系的协议，故 D 选项正确。承诺是订立合同的一个阶段，故 A 选项错误。民事行为不是一种权利义务关系的协议，故 B 选项错误。票据是合同关系的一种，但并非所有的民事权利义务关系的协议都是票据，故 C 选项错误。（第 197 页）

24. 答案 D

合同是平等主体的自然人、法人、其他组织之间设立、变更、终止民事权利义务关系的协议，所以 A 选项的表述正确。（第 197 页）。根据《合同法》第三条规定，合同当事人的法律地位平等，一方不得将自己的意志强加给另一方。第四条规定，当事人依法享有自愿订立合同的权利，任何单位和个人不得非法干预。第五条规定，当事人应当遵循公平原则确定各方的权利和义务，故 B、C 选项的表述正确。第九条规定，当事人依法可以委托代理人订立合同，故 D 选项的表述错误。

25. 答案 C

《民法通则》第六十六条规定，没有代理权、超越代理权或者代理权终止后的行为，只有经过被代理人的追认，被代理人才承担民事责任。未经追认的行为，由行为人承担民事责任。代理人不履行职务而给被代理人造成损害的，应当承担民事责任。所以 A、B 选项所述情形代理人需承担民事责任。第六十三条规定，代理人在代理权限内，以被代理人的名义实施民事法律行为，被代理人对代理人的代理行为，承担民事责任。所以 C 选项所述情形代理人不需承担民事责任。第六十七条规定，代理人知道被委托代理的事项违法仍然进行代理活动的，或者被代理人知道代理人的代理行为违法不表示反对的，由被代理人 and 代理人负连带责任。所以 D 选项所述情形代理人和被代理人负连带责任。

26. 答案 B

根据《民法通则》第十一条：十八周岁以上公民是成年人，具有完全民事行为能力。十六周岁以上不满十八周岁的公民，以自己的劳动收入为主要生活来源的，视为完全民事行为能力人。第十二条规定，不满十周岁的未成年人是无民事行为能力人。第十三条规定，不能完全辨认自己行为的精神病人是限制民事行为能力人。故 A 选项是完全民事行为能力人，B 选项是无民事行为能力人，C 选项是限制民事行为能力人，D 选项是完全民事行为能力人。

27. 答案 B

《民法通则》第三十七条规定，法人应当具备下列条件：（1）依法成立；（2）有必要的财产和经费；（3）有自己的名称、组织机构和场所；（4）能够独立承担民事责任。故 A、C、D 选项都属于法人成立的要件。以营利为目的不是法人成立的要件，故 B 选项符合题意。（第 192 页）

28. 答案 B

我国《公司法》规定，股票发行价格不得低于票面金额，故 B 选项的说法不正确。A、C、D 选项都是《公司法》中关于公司资本制度的正确说法。（第 207 页）

29. 答案 C

《公司法》第九条规定，有限责任公司变更为股份有限公司，应当符合《公司法》规定的股份有限公司的条件。股份有限公司变更为有限责任公司，应当符合《公司法》规定的有限责任公司的条件。只要符合条件均可以变更，故 C 选项的表述错误。公司是企业法人，有限责任公司和股份有限公司都属于公司，因此均为企业法人，故 A 选项的表述正确。（第 206 页）。《公司法》第二十六、八十一条规定，有限责任公司和股份有限公司的注册资本最低限额分别为人民币三万元和五百万元，故 B 选项的表述正确。《公司法》第二十三、七十七条规定，有限责任公司和股份有限公司都必须依法制定公司章程，故 D 选项的表述正确。

30. 答案 C

《公司法》第一百八十八条规定，清算组在清理公司财产、编制资产负债表和财产清单后，发现公司财产不足清偿债务的，应当依法向人民法院申请宣告破产。公司经人民法院裁定宣告破产后，清算组应当将清算事务移交给人民法院。可见裁定宣告破产是人民法院的职责。故 C 选项不是公司股东的权利。《公司法》第四条规定，公司股东依法享有资产收益、参与重大决策和选择管理者等权利，故 A、B、D 选项均不符合题意。

31. 答案 B

《公司法》第八十一条规定，股份有限公司采取募集方式设立的，注册资本为在公司登记机关登记的实收股本总额，故 B 选项正确。第七十八条规定，募集设立，是指由发起人认购公司应发行股份的一部分，其余股份向社会公开募集或者向特定对象募集而设立公司。由此可知全体发起人认购的资本总额只是公司资本的一部分，故 A 选项错误。公司可以非货币出资，故货币出资额并不一定是注册资本的全部，故 C、D 选项错误。

32. 答案 A

《破产法》第六十一条规定了债权人会议的职权范围，其中包括“决定继续或者停止债务人的营业”，故 A 选项符合题意。在公司破产过程中，B、C、D 选项均不行使“决

定继续或者停止债务人的营业”，故 B、C、D 选项不符合题意。（第 210~211 页）

33. 答案 B

《破产法》第四十五条规定，债权申报期限自人民法院发布受理破产申请公告之日起计算，最短不得少于三十日，最长不得超过三个月，故 B 选项正确，A、C、D 选项不正确。（第 210 页）

34. 答案 A

《票据法》第二十一条规定，汇票的出票人必须与付款人具有真实的委托付款关系，并且具有支付汇票金额的可靠资金来源，故 A 选项正确。汇票的背书人、保证人和承兑人并不一定是出票人，故 B、C、D 选项错误。

35. 答案 D

根据《破产法》第一百一十三条规定，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。（第 213 页）

36. 答案 B

公司营业执照签发日期，即为公司成立日期，故 B 选项正确。公司资本缴足的日期、公司申请登记的日期、公司正式对外营业的日期都有可能不等于公司营业执照签发日期，故 A、C、D 选项不正确。（第 207 页）

37. 答案 C

根据《公司法》规定，A、B、C、D 选项均为公司可以解散的情形。公司解散的情形出现时，除公司合并、分立免于清算外，公司均必须进行清算，清理债权债务，故 C 选项符合题意。（第 209 页）

38. 答案 B

破产程序是指法院审理破产案件，终结债权债务关系的诉讼程序，主要包括破产申请和受理、破产宣告、破产清算三大程序。可见，宣告债务人破产是人民法院的职权，故 B 选项不包括在债权人会议的职权之内。A、C、D 选项都是债权人会议的职权。（第 210~211 页）

39. 答案 C

票据行为包括：出票、背书、承兑、参加承兑、保证、保付六种。承兑为汇票所独有，故 A 选项说法错误。背书适用于汇票、本票和支票，故 B 选项说法错误。保证适用于汇票和本票，不适用于支票，故 D 选项说法错误。（第 216~217 页）。汇票分为银行汇票和商业汇票。其中银行汇票的出票人为银行，商业汇票的出票人为非银行企业，故 C 选项说法正确。

40. 答案 A

根据《物权法》第一百七十九条规定，抵押是指为担保债务的履行，债务人或者第三人

不转移财产的占有，将财产抵押给债权人的，债务人不履行到期债务或者发生当事人约定的实现抵押权的情形，债权人有权就该财产优先受偿，故 A 选项说法正确，B、C、D 选项说法不正确。（第 222 页）

41. 答案 D

A、C 选项分别属于运输、出售假人民币的行为，构成“出售、购买、运输假币罪”。（第 230 页）。B 选项属于购买假币后使用的行为，构成购买假币罪。（第 232 页）

42. 答案 C

A 选项构成伪造货币罪。（第 229 页）。B 选项构成伪造货币罪和出售假币罪。（第 229~230 页）。C 选项中主观方面不是故意，因此不构成持有、使用假币罪。（第 232 页）。D 选项虽然数额较小，但也属于违法行为。（第 230 页）

43. 答案 C

张某的行为属于信用卡诈骗罪中的恶意透支信用卡，是不合法的，但并没有冒用他人的信用卡，故 C 选项的说法正确。（第 247~248 页）

44. 答案 D

A 选项的行为属于行贿。单位可以构成单位行贿罪的主体，故 B 选项错误。（第 255 页）。行贿人在被追诉前主动交待行贿行为的，可以减轻处罚或者免除处罚，故 C 选项错误。（第 256 页）。D 选项的情形应当依照国家规定交公，否则可能构成受贿罪，从而受到刑事处罚，故 D 选项正确。

45. 答案 A

A 选项将抵押物重复担保进行贷款，属于贷款诈骗行为。（第 244 页）。B 选项属于银行与企业协商贷款合同，不是贷款诈骗行为。C 选项所述行为是正常的贷款行为。但展期一般不超过原贷款期限的一半（累计不超过三年）。（第 75 页）。D 选项所述行为不是诈骗银行贷款。（第 235 页）

46. 答案 D

A 选项所述行为属于非法吸收公众存款的行为。（第 235 页）。B 选项所述行为依照伪造、变造金融票证的规定处罚。（第 239 页）。C 选项所述行为属于非法出具金融票证的行为。（第 240 页）

47. 答案 C

根据《刑法》的规定，贪污罪是指国家机关工作人员利用职务上的便利，侵吞、窃取、骗取或者利用其他手段非法占有公共财物的行为，故 C 选项正确。贪污罪的行为对象是公共财物，而不是他人的个人财物等，故 A、B、D 选项不正确。（第 254 页）

48. 答案 D

签订、履行合同失职被骗罪的主观方面是过失，而非故意，故 D 选项符合题意。（第 257 页）。受贿罪的主观方面为故意，故 A 选项不符合题意。（第 256~257 页）。票据诈骗罪的主观方面是故意，并且必须具有非法占有目的，故 B 选项不符合题意。（第 249 页）。变造货币罪的主观方面是故意，《刑法》的有关规定没有要求以营利为目的

或者以使用为目的，故 C 选项不符合题意。（第 233 页）

（二）多选题

1. 答案 BCE

行政处罚是国家行政机关对犯有轻微违法行为，尚不构成犯罪的公民、法人或其他组织的一种法律制裁，而不是对犯罪行为法律制裁，故 A 选项的说法不正确。吊销银行业务许可证是一种行政处罚，故 D 选项的说法不正确。B、C、E 选项都是银行业监督管理处罚措施的正确说法。（第 162 页）

2. 答案 ABCDE

《银行业监督管理法》第三十七条规定了对违反审慎经营规则的强制性监管措施。除了 A、B、C、D、E 五项之外，还包括：责令控股股东转让股权或者限制有关股东的权利。（第 157 页）

3. 答案 AE

对违反国家有关银行业监督管理规定的银行业金融机构的工作人员，根据《银行业监督管理法》第四十七条规定，可以区别不同情形，采取纪律处分、警告、罚款、取消任职资格、禁止从事银行业工作等处罚措施，故 B、C、D 选项都是银监会可以采取的处罚措施。（第 164 页）。A 选项剥夺政治权利和 E 选项都属于刑事制裁措施，银监会无权采用，故 A、E 选项符合题意。（第 162 页）

4. 答案 ABC

《银行业监督管理法》第四十二条规定：银行业监督管理机构依法对银行业金融机构进行检查时，调查人员不得少于二人，并应当出示合法证件和调查通知书；调查人员少于二人或者未出示合法证件和调查通知书的，有关单位或者个人有权拒绝，故 A、B、C 选项正确，D 选项不正确。现场检查没有规定必须提前预约，故 E 选项不正确。

5. 答案 ABCDE

A 选项是非现场监管。B 选项是现场检查。C 选项是监管谈话。D 选项是信息披露监管。（第 8 页）。《银行业监督管理法》第四十一条规定，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，银行业监督管理机构有权查询涉嫌金融违法的银行业金融机构及其工作人员以及关联行为人的账户，故 E 选项正确。（第 161 页）

6. 答案 ABC

《银行业监督管理法》第三十六条规定：银行业监督管理机构应当责令银行业金融机构按照规定，如实向社会披露财务会计报告、风险管理状况、董事和高级管理人员变更以及其他重大事项等信息。员工中所有的违法违规处理结果不一定都属于重大事项，故 D 选项不正确。银行业金融机构应当保护客户隐私，包括交易数据，故 E 选项不正确。（第 161 页）

7. 答案 ABCDE

最常见的洗钱方式有：借用金融机构、保密天堂、空壳公司、现金密集行业、伪造商业

票据、走私、利用犯罪所得直接购置不动产和动产、通过证券和保险业洗钱，故 A、B、C、D、E 选项正确。（第 165~166 页）

8. 答案 ABDE

根据《银行业监督管理法》第四十四条规定，银行业金融机构出现 A、B、D、E 选项所述情形之一时，银监会责令改正。银行业金融机构有权在相关法律法规的范围内自行确定有关雇员的高额薪酬，故 C 选项错误。（第 163 页）

9. 答案 ABCDE

根据《银行业监督管理法》第三十三条规定，银监会在执行监督管理措施中，有权要求监管对象按要求报送利润表、资产负债表和其他财务会计、统计报表、经营管理资料以及注册会计师出具的审计报告，故 A、B、C、D 选项正确。风险管理状况报告属于经营管理资料，故 E 选项正确。

10. 答案 ABCDE

授信业务包括贷款、贷款承诺、承兑、贴现、贸易融资、保理、信用证、保函、透支、担保等表内外业务，故 A、B、C、D、E 选项均正确。（第 181 页）

11. 答案 BDE

借款人在征得贷款人同意后，有权向第三人转让债务，而不是自主决定向第三方转让债务，故 A 选项错误。（第 183 页）。借款人不得用贷款在有色证券、期货等方面从事投机经营，故 C 选项错误。（第 184 页）。B、D、E 选项均为借款人的权利。（第 183 页）

12. 答案 ABC

《商业银行法》第四十四条规定，商业银行办理票据承兑、汇兑、委托收款等结算业务，应当按照规定的期限兑现，收付入账，不得压单、压票或者违反规定退票，故 A 选项的说法正确。（第 190 页）。《商业银行法》第四十八条规定，任何单位和个人不得将单位的资金以个人名义开立账户存储，故 B 选项的说法正确。《商业银行法》第四十九条规定，商业银行应当在公告的营业时间内营业，不得擅自停止营业或者缩短营业时间，故 C 选项说法正确。《商业银行法》第五十条规定，商业银行办理业务，提供服务，按照规定收取手续费，故 D 选项的说法错误。商业银行不得从事证券经营业务，包括证券经纪业务，故 E 选项的说法错误。（第 190 页）

13. 答案 BCD

民事法律行为应当具备的条件有：（1）行为人具有相应的民事行为能力；（2）意思表示真实；（3）不违反法律法规强制性规定或者损害社会公共利益，故 B、C、D 选项正确。民事法律行为的主体为自然人或法人，故 A 选项错误。（第 194 页）。《民法通则》第五十六条规定，民事法律行为可以采取书面形式、口头形式或者其他形式，故 E 选项错误。

14. 答案 ACD

《民法通则》第六十四条规定，代理包括法定代理、委托代理和指定代理，故 A、C、D 选项正确。自愿代理和强制代理不属于《民法通则》中规定的代理种类，故 B、E 选项

不符合题意。（第 195 页）

15. 答案 ABCD

表见代理的构成要件为：代理人无代理权；相对人主观上为善意；客观上有使相对人相信无权代理人具有代理权的情形；相对人基于这个客观情形而与无权代理人成立民事行为，故 A、B、C、D 选项符合题意。（第 197 页）。被代理人可以为法人或自然人，故 E 选项不符合题意。

16. 答案 ABC

可撤销合同的类型包括：因重大误解订立的合同；显示公平的合同；因欺诈而订立的合同；因胁迫而订立的合同；乘人之危的合同，故 A、B、C 选项符合题意。（第 201 页）。根据《合同法》第四十六条，当事人对合同效力可以约定附期限。附终止期限的合同，自期限届满时失效。合同期限届满或超出期限，则合同失效，而非撤销，故 D 选项不符合题意。E 选项属于无效合同。（第 200 页）

17. 答案 ABCDE

《合同法》第四十五条规定，附生效条件的合同，自条件成立时生效。附解除条件的合同，自条件成就时失效。当事人为自己的利益不正当地阻止条件成就的，视为条件已成就；不正当地促成条件成就的，视为条件不成就，故 A、B 选项说法正确。《合同法》第四十六条规定，附生效期限的合同，自期限届至时生效，自期限届满时失效，故 C、D 选项说法正确。合同生效是指依法成立的合同具有法律约束力，故 E 选项说法正确。（第 200 页）

18. 答案 ABD

票据丧失的补救措施包括：挂失止付、公示催告、提起诉讼，故 A、B、D 选项正确。仿真制造是违法行为，故 C 选项不正确。票据权利不会因为默认失效而失效，故 E 选项不符合题意。（第 218~219 页）

19. 答案 ABDE

债务人或者第三人有权处分的下列权利可以出质：汇票、支票、本票；债券、存款单；仓单、提单；可以转让的基金份额、股权；可以转让的商标专用权、专利权、著作权等知识产权中的财产权；应收账款；法律、行政法规规定可以出质的其他财产权利，故 A、B、D、E 选项正确。（第 224 页）。根据《担保法》第三十七条、第八十一条，土地所有权不得抵押、质押，故 C 选项不符合题意。

20. 答案 ABCDE

A 选项属于票据诈骗行为。（第 249 页）。B 选项属于贪污或挪用公款等违法行为。（第 254 页）。C 选项违反了《商业银行法》不得向关系人发放信用贷款的规定，属违法发放贷款的行为。（第 185 页）。D 选项属于吸收客户资金不入账行为。（第 237 页）。E 选项是违法发放贷款的行为。（第 236 页）

21. 答案 AD

王某自己印制存单属于伪造金融票证的行为，故 A 选项的说法正确，B、C、E 选项的说法错误。（第 238 页）。以伪造的银行存单骗取银行贷款，属于金融诈骗中的贷款诈

骗行为，故 D 选项的说法正确。（第 244 页）

（三）判断题

1. 答案 T

《银行业监督管理法》规定，对发生风险的银行业金融机构进行处置的方式主要有接管、重组和撤销等。（第 158 页）

2. 答案 F

《中国人民银行法》第三十二条规定，中国人民银行有权对金融机构以及其他单位和个人九种行为进行检查监督，其中包括单位和个人执行有关黄金管理规定的行为。（第 155 页）

3. 答案 T

对发生信用危机，严重影响存款人和其他客户合法权益的银行，银监会可以依法促成其重组。对于重组失败的，国务院银行业监督管理机构可以决定终止重组，而由人民法院按照法律规定的程序依法宣告破产。（第 159 页）

4. 答案 T

《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》规定了大额交易的标准：其中，个人银行账户与单位银行账户之间单笔或者当日累计人民币 50 万元以上的属于大额交易。（第 169 页）

5. 答案 F

《金融机构大额交易和可疑交易管理办法》规定，若未发现交易可疑，有九类交易可以免于大额交易报告。（第 170 页）

6. 答案 T

《银行业监督管理法》第三十八条规定，银行业金融机构已经或者可能发生信用危机，严重影响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可以依法对该银行业金融机构实行接管或者促成机构重组。（第 158 页）

7. 答案 T

《中国人民银行法》规定，中国人民银行的职责包括监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场。

8. 答案 T

《金融机构反洗钱规定》规定，中国人民银行是国务院反洗钱行政主管部门。（第 168 页）

9. 答案 T

《商业银行法》第四十三条规定，商业银行在我国境内不得从事信托投资业务。《信托公司集合资金信托计划管理办法》规定，信托投资公司办理集合资金信托业务，可与商

业银行签订信托资金代理收付协议。

10. 答案 T

人民法院因审理案件，需要向银行查询企业的存款资料时，查询人必须出示本人工作证或执行公务证和出具县级（含）以上人民法院签发的“协助查询存款通知书”。（第 174 页）

11. 答案 F

存单是存款合同的书面形式。（第 180 页）。《合同法》第七十七条规定，当事人协商一致，可以变更合同。即合同的某一方不能单方面更改合同的内容，银行自行修改存单上的日期是单方面修改了合同，违反了《合同法》的规定。

12. 答案 F

抗辩权是指债权人行使债权时，债务人根据法定事由，对抗债权人行使请求权的权利。（第 202 页）

13. 答案 F

经济合同的书面形式不再局限于纸质载体，许多情况下它表现为磁介质或其他载体中的电子数据。因此，《合同法》第十一条对合同的书面形式作了更广泛的界定：书面形式是指合同书、信件和数据电文（包括电报、电传、传真、电子数据交换和电子邮件）等可以有形地表现所载内容的形式。（第 180~181 页）

14. 答案 T

贷款人享有的先履行抗辩权，或称不安抗辩权，是指负有先履行债务的贷款人在贷款合同签订之后，有确切证据证明借款人有下列情形之一：（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，难以按期归还贷款时，可以中止（暂时停止）交付约定款项，并要求借款人提供适当担保。（第 186 页）

15. 答案 F

《商业银行法》规定，银行的资本充足率不能低于 8%。存款准备金率由中国人民银行制定。（第 130 页，第 39 页）

16. 答案 T

民事法律行为是指公民或者法人设立、变更、终止民事权利和民事义务的合法行为。（第 194 页）

17. 答案 T

《合同法》第九十一条规定，当债权债务同归于一人时，合同的权利义务终止。

18. 答案 F

承诺生效时，合同成立。合同生效是指已经成立的合同具有法律约束力。合同成立（即承诺生效）是合同生效的前提。合同成立和合同生效是有区别的，不能等同。他们在时间上也不总是相等，例如已经成立的附生效条件的合同，需条件生效时才合同生效。（第

199~200 页)

19. 答案 F

社会上的非法人组织不是法人，例如银行的分行不是法人。（第 193 页）

20. 答案 T

要约是希望和他人订立合同的意思表示，该意思表示应当：（1）内容具体确定；（2）表明经受要约人承诺，要约人受该意思表示约束。（第 198 页）

21. 答案 T

《合同法》第六十二条规定，合同对产品质量要求不明确的，按照国家标准、行业标准履行，没有国家标准、行业标准的，按照通常标准或者符合合同目的特定标准履行。因此以质量没有明确约定而拒绝履约是违法行为。

22. 答案 F

要约可以撤回。撤回要约的通知应当在要约到达受要约人之前或者与要约同时到达受要约人。（第 198 页）

23. 答案 T

票据权利是指持票人向票据债务人请求支付票据金额的权利。票据权利包括付款请求权和追索权。（第 217 页）

24. 答案 F

《担保法》第八十九条规定：“当事人可以约定一方向对方给付定金作为债权的担保。债务人履行债务后，定金应当抵作价款或者收回。给付定金的一方不履行约定的债务的，无权要求返还定金；收受定金的一方不履行约定的债务的，应当双倍返还定金。”

25. 答案 T

保证期间，债权人许可债务人转让债务的，应取得保证人书面同意；保证人对未经其同意的债务，不承担保证责任。（第 222 页）

26. 答案 F

国有独资公司是一类特殊的有限责任公司。（第 206 页）

27. 答案 F

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。（第 213 页）

28. 答案 T

保证的责任方式分为一般保证和连带保证。一般保证具有补充性，当债权人未就主债务人的财产先为执行并且无效果之前，便要求保证人履行保证义务时，保证人有权拒绝，这种权利称为先诉抗辩权。（第 220~221 页）

29. 答案 T

《担保法》规定，以企业的设备抵押的，应当办理登记，抵押合同自登记之日起生效。

（第 222~223 页）

30. 答案 T

行贿方为了谋取不正当利益给予国家工作人员财物的，构成行贿罪，但国家工作人员没有接受贿赂的故意，立即将财物送交有关部门处理的，一般不构成受贿罪。（第 255 页）

31. 答案 T

王某伪造了虚假的财务报表帮助企业获得银行贷款，属于贷款诈骗行为。（第 244~245 页）

32. 答案 T

企业私设钱庄，属于非法吸收公众存款的行为。（第 235 页）

33. 答案 F

伪造货币罪的行为人一般有牟利目的，但并不以此为本罪成立的必要条件。（第 230 页）
232~233 页）

第 3 篇 银行业从业人员职业操守

(一) 单选题

1. 答案 D

“举报违法行为”要求，银行业从业人员对所在机构违反法律法规、行业公约的行为，有责任予以揭露，同时有权利、义务向上级机构或所在机构的监督管理部门直至国家司法机关举报，故 D 选项正确，A 选项不正确。（第 304 页）。银行业从业人员不能擅自代表所在机构对外发布信息，故 B 选项不正确。（第 303 页）。告诉竞争对手也是不正确的行为，故 C 选项不正确。

2. 答案 D

公平竞争是指银行业从业人员应当尊重同业人员，公平竞争，禁止商业贿赂，故 D 选项正确。A、B、C 选项的要求主要不是针对禁止商业贿赂的。（第 268 页）

3. 答案 C

“信息保密”准则要求银行业从业人员在受雇期间及离职后均不得违反法律法规和所在机构关于客户隐私保护的规定，透露任何客户资料和交易信息，故 B、D 选项符合“信息保密”要求。将客户资料存放在保险柜是保密措施之一，故 A 选项也符合“信息保密”要求。离职后不应当将客户信息透露给新单位，故 C 选项不符合“信息保密”。（第 272 页）

4. 答案 C

《银行业从业人员职业操守》中“争议处理”要求，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，故 C 选项的做法正确。（第 297~298 页）。根据“媒体采访”要求，银行业从业人员不应当擅自接受媒体采访或发布信息，故 A 选项不正确。（第 302 页）。B、D 选项的做法都是不正确的。

5. 答案 B

在允许的兼职范围内应当妥善处理兼职岗位与本职工作之间的关系，不得利用兼职岗位为本人、本职机构或利用本职为本人、兼职机构谋取不当利益。A、C 选项中利用了职位便利为自己兼职工作谋取利益，故 A、C 选项不正确。若每天将大部分精力投入到自己的兼职岗位上会影响本职工作，故 D 选项不正确。一般而言，银行业从业人员在本机构内部兼任职务，或在非营利性组织如银行业协会中兼职并不取得报酬的情况下的兼职是允许的，故 B 选项正确。（第 300~301 页）

6. 答案 A

银行业从业人员应当坚持同业间公平、有序竞争原则，在业务宣传、办理业务过程中，不得使用不正当竞争手段。A 选项是银行合法地为客户提供附加服务，是正常的营销手段，没有违反“同业竞争”规定。反复强调竞争对手的负面报道是不正当的宣传方式，故 B 选项违反了“同业竞争”规定。向客户推销理财产品时承诺合约外的收益是违反法律法规规定的，故 C 选项违反了“同业竞争”规定。绕过银行规定的必要手续为客户办理产品买卖也是违反“同业竞争”的行为，故 D 选项不正确。（第 307~308 页）

7. 答案 C

“岗位职责”准则要求，银行业从业人员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，故 C 选项的做法不符合“岗位职责”有关规定，B、D 选项的做法符合“岗位职责”有关规定。银行业从业人员不应当打听与自身工作无关的信息，故 A 选项符合“岗位职责”的要求。（第 272 页）

8. 答案 B

“利益冲突”准则要求，银行业从业人员本人及其亲属购买其所在机构销售或代理的金融产品，或者接受其所在机构提供的服务时，应当明确区分所在机构利益与个人利益，不得利用本职工作便利，以明显优于或低于普通金融消费者的条件或价格与其所在机构进行交易，故 B 选项违反了此项规定。A、C、D 选项是处理潜在冲突的正确做法。（第 274~276 页）

9. 答案 D

“信息披露”准则要求银行业从业人员对所在机构代理销售的产品必须以明确的、足以让客户注意的方式向其提示被代理人的名称、产品性质、产品风险和产品的最终责任承担者、本行在本产品销售过程中的责任和义务等必要的信息，故 D 选项正确，C 选项不正确。A 选项中，以小字在不显眼的地方揭示产品风险的方式不够引起客户注意，故 A 选项不符合“信息披露”的要求。利用银行声誉对所代理产品进行合约以外的承诺是违规行为，故 B 选项不正确。（第 284 页）

10. 答案 D

“媒体采访”准则要求银行业从业人员不得擅自代表所在机构接受新闻媒体采访，或擅自代表所在机构对外发布信息，故 D 选项符合题意。（第 303 页）。“利益冲突”原则要求，银行从业人员可以为其亲属购买其所在机构销售或代理的金融产品，只是不能利用职务便利以明显优于或低于普通金融消费者的条件或价格购买，故 A 选项不符合题意。（第 275 页）。根据“爱护机构财产”和“举报违法行为”的要求，银行业从业人员应当妥善保护和使用所在机构财产、举报银行违法行为，故 B、C 选项不符合题意。（第 301、304 页）

11. 答案 D

A、B、C 选项中，商业银行、政策性银行、农村信用社均为《银行业监督管理法》规定的银行业金融机构，因此其工作人员即为银行业从业人员。D 选项中，证券公司不属于银行业金融机构，因此其工作人员不属于银行业从业人员。（第 261~262 页）

12. 答案 C

“勤勉尽职”是指银行业从业人员应当勤勉谨慎，对所在机构负有诚实信用义务，切实履行岗位职责，维护所在机构商业信誉。在工作中常打私人电话是不勤勉的表现，故 C 选项违反了此准则。而 A 选项违反了“专业胜任”的要求，B 选项违反了“保护商业秘密与客户隐私”的要求，D 选项违反了“公平竞争”的要求。（第 266~268 页）

13. 答案 D

根据《银行业从业人员职业操守》中“信息保密”的要求，银行业从业人员应当妥善保

存客户资料及其交易信息档案。在受雇期间及离职后，均不得违反法律法规和所在机构关于客户隐私保护的规定，透露任何客户资料和交易信息，故 A、C 选项的说法正确。从业人员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的行为违反了“信息保密”原则的要求，故 B 选项的说法正确。（第 272~274 页）。D 选项擅自将客户信息带至新机构，没有做到对客户隐私的保护，故 D 选项的说法不正确。（第 267~268 页）

14. 答案 D

“公平竞争”要求银行业从业人员应当尊重同业人员，公平竞争，禁止商业贿赂。《反不正当竞争法》规定，经营者不得采用财务或其他手段进行贿赂以达到销售或购买产品或服务的目的。D 选项中给予客户财务部负责人提成的行为是行贿行为，行为违反了“公平竞争”规定，故 D 选项符合题意。A、B、C 选项均为银行开展业务过程中正常的做法。（第 268 页）

15. 答案 C

该男性客户邀请银行工作人员下班后单独为其解释的要求并不在工作人员的职责范围内，不一定需要满足，故 A 选项错误。尽管该客户的要求不合理，银行工作人员仍然应当耐心说明情况，取得理解和谅解，而不应该采取“严辞拒绝”的态度，故 B 选项错误。工作人员对待客户应当礼貌服务，对客户的要求应当耐心说明情况，让保安驱逐该客户是不礼貌的行为，故 D 选项错误。（第 281 页）。C 选项是该工作人员正确的处理方法，故 C 选项正确。

16. 答案 B

“公平对待”要求银行业从业人员不得因客户的年龄、业务的繁简程度和金额大小等方面的差异而歧视客户。A、C、D 选项是因为机构与客户之间的契约产生的服务方式的差异，与公平对待并不矛盾，故 A、C、D 选项不符合题意。B 选项“显露出了不耐烦的神态”是对“反复提出小额服务需求的老年客户”的歧视，故 B 选项符合题意。（第 281~282 页）

17. 答案 C

“信息披露”原则要求银行业从业人员对所在机构代理销售的产品必须以明确、足以让客户注意的方式向其提示产品的最终责任承担者，故 A 选项错误。银行业从业人员在介绍产品时不应用专业性很强的语言描述产品，使客户无法准确判断产品的特性，故 B 选项错误。利用客户对银行的信任，进行合约以外的承诺也是不妥的，故 D 选项错误。而“信息披露”准则没有要求银行介绍其代理产品以外的其他产品信息，因此 C 选项未违反此准则。（第 284 页）

18. 答案 D

A、B、C 选项均为授信前尽职调查的内容。“授信尽职”并不要求审核贷款企业管理人员的个人信息与隐私，故 D 选项符合题意。（第 285 页）

19. 答案 B

“协助执行”要求银行业从业人员应当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。该业务员告知贸易公司法院的执法信息，

违反了“协助执行”的规定，故 B 选项正确。法院的执法活动不一定是为了反洗钱目的，故 A 选项错误。该行为不涉及内幕交易和监管规避，故 C、D 选项错误。（第 286 页）

20. 答案 C

“团结合作”要求银行业从业人员应当树立理解、信任、合作的团队精神，分享专业知识和工作经验。该同事尚未离职，仍是团队中的一员，因此应当相互信任与合作，因此 C 选项正确，A、D 选项错误。（第 290 页）。根据保护商业秘密的要求，该成员离职后不能将研究成果带到新机构，否则可能泄露原所在机构的商业秘密，因此 B 选项错误。（第 294 页）

21. 答案 C

“互相监督”要求银行业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，故 C 选项正确。不应当帮助同事隐瞒违法行为，或者采取“事不关己、高高挂起”的态度，因此 A、B 选项错误。对违规行为首先应当及时提示、制止，不能制止的，要及时进行报告，故 D 选项错误。（第 294~295 页）

22. 答案 B

银行业从业人员在非营利性组织兼任职务并不取得报酬的情况下的兼职是允许的，故 A 选项错误。企业家协会是非营利性组织，其兼职是允许的，但一半以上时间用于兼职工作容易影响本职工作，是不妥当的，故 C 选项错误。应当向所在机构披露兼职情况，故 D 选项错误。B 选项符合《银行业从业人员职业操守》中“兼职”的要求。（第 300~301 页）

23. 答案 B

银行业从业人员不得向所在机构申报不实费用。该客户经理没有据实报销业务活动费用，而是将业务预算用于自己家人消费，是将个人支出与公务支出混淆了，是不合理的，故 B 选项正确，A、C、D 选项错误。（第 302 页）

24. 答案 D

银行业从业人员应当遵守所在机构关于接受媒体采访的规定，不得擅自代表所在机构接受新闻媒体采访，或擅自代表所在机构对外发布信息，故 A、B、C 选项均错误，D 选项是符合《银行业从业人员职业操守》中“媒体采访”要求的正确做法。（第 303~304 页）

25. 答案 D

银行业从业人员对所在机构违反法律法规、行业公约的行为，有责任予以揭露，同时有权利、义务向上级机构或监管部门直至国家司法机关举报。银行以低于规定利率放贷属于违法行为，不是银行的正常经营行为，即使不属于张某的业务范围，张某也应当举报，故只有 D 选项的做法是正确的。（第 304 页）

26. 答案 D

银行业从业人员与同业人员交往的时候，不得以不正当手段窃取商业秘密和知识产权。B 选项涉嫌以不正当手段窃取竞争对手的商业秘密。A、C 选项属于向竞争对手刺探商

业秘密，也是不正确的做法。D 选项是银行业从业人员之间进行交流合作的正确做法。
(第 309 页)

27. 答案 D

根据银行业从业人员职业操守的“熟知业务”原则，银行业从业人员应当熟知向客户推荐产品的特性、收益、风险、法律关系、业务处理流程及风险控制框架，故 A、B、C 选项不符合题意。产品设计过程是银行内部产品开发的流程，不需要向客户详细解释，故 D 选项符合题意。(第 269 页)

28. 答案 B

根据银行业从业人员职业操守的“信息保密”原则，银行业从业人员不得违反法律法规透露任何客户资料和交易信息。披露购买产品的其他客户名单可能会泄露其他客户资料，故 B 选项不宜进行披露。(第 272~274 页)。根据《银行业从业人员职业操守》中“信息披露”的要求，A、C、D 选项均为银行业从业人员在销售代理产品过程中应当披露的。(第 284 页)

29. 答案 B

银行业从业人员职业操守的“协助执行”是指依法协助有关执法机关的执法活动，而非为客户提供协助执行服务，故 B 选项的理解错误。(第 286 页)

30. 答案 B

制定银行业从业人员职业操守的宗旨是：“为规范银行业从业人员职业行为，提高中国银行业从业人员整体素质和职业道德水平，建立健康的银行业企业文化和信用文化，维护银行业良好信誉，促进银行业的健康发展”。故 B 选项正确。(第 260 页)

31. 答案 A

A 选项中，客户填写作废的业务表格中可能包含客户的个人信息和隐私，将其送给朋友是泄露客户信息的行为。违背了“信息保密”准则，故 A 选项符合题意。B 选项中，小李和小王的交流中不涉及客户信息。C 选项是银行业从业人员“协助执行”的正确做法，不属于泄漏客户信息。D 选项属于银行部门间的业务信息往来。(第 272~274 页)

32. 答案 D

根据礼物收送准则，银行业从业人员礼物收、送应当在规定的范围内。该从业人员为其重要客户女儿提供出国参加音乐会的全程费用，已经明显超出了正常范围，即使没有业务交易，也属于行贿行为，故 D 选项的说法正确。(第 288~289 页)

33. 答案 C

A 选项中，A 银行客户经理给企业负责人回扣是违反公平竞争的做法，故 A 选项的做法不正确。(第 268 页)。银行业从业人员之间应当互相尊重，不发表损害同业人员所在机构声誉的言论，故 B 选项做法不正确。(第 305 页)。D 选项中，A 银行没必要拒绝企业的要求而丧失争取客户的机会。C 选项是该客户经理正确的应对方法，积极主动、合规地争取客户。

34. 答案 A

监管规避是指为逃避法律、法规中禁止性、义务性以及程序性规定而采取的以合法的形式逃避法定义务、掩盖非法或违规事实的行为。题干中的情况没有明显迹象表明客户是为逃避法定义务、掩盖非法或违规事实，因此不应因为担心违反“监管规避”的规定而不告诉客户合法可行的处理方法，故 A 选项的做法不妥当。B、C、D 选项给出的建议并没有违反有关监管的规定，故 B、C、D 选项的做法是正确的。（第 270 页）

35. 答案 D

该职员获知的信息属于内幕信息，按照规定不得将内幕信息告知允许范围以外的人员，也不得利用内幕信息获取个人利益。A、B、C 选项行为均违反了内幕交易原则，D 选项的说法是正确的。（第 276~277 页）

36. 答案 D

银行工作人员故意混淆预期收益率与保证收益率概念，违反了诚实信用原则，故 A 选项不符合题意。（第 264 页）。当客户问到风险时岔开话题违反了风险提示原则，故 B 选项不符合题意。（第 282 页）。其口头保证产品收益率的行为属于违规承诺，违反了“守法合规”的要求，故 C 选项不符合题意。（第 265 页）。题干所述情形中并没有提到该从业人员有与“礼貌服务”要求相背的行为，故 D 选项符合题意。

37. 答案 D

银行业从业人员应当耐心、礼貌、认真处理客户的投诉，不得轻慢任何投诉和建议；并应当在明确的时限或者遵循行业惯例或口头承诺的时限内向客户反馈情况，若在反馈时限内无法拿出意见，应当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。A、B、C 选项均违反了客户投诉原则，D 选项是处理客户投诉的正确方式。（第 280 页）

38. 答案 D

《银行业从业人员职业操守》由中国银行业协会制定并公布，其解释权必然归属于中国银行业协会，故 D 选项正确，A、B、C 选项不正确。（第 315 页）

39. 答案 B

《银行业从业人员职业操守》中“惩戒措施”规定，对违反职业操守的银行业从业人员，所在机构应当视情况给予相应惩戒，情节严重的，应通报同业。故 B 选项正确，C、D 选项不正确。（第 314 页）。《银行业从业人员职业操守》是我国银行业的自律规范，对银行业从业人员有约束作用，故 A 选项不正确。

40. 答案 C

银行业从业人员应当遵守法律法规及所在机构关于电子信息技术设备使用的规定以及有关安全规定，并做到：（一）按照有关规定安装使用各类安全防护系统，不在电子设备上安装盗版软件和其他未经安全检测的软件；（二）不得利用本机构的电子信息技术设备浏览不健康网页，下载不安全的、有害于本机构信息设备的软件；（三）不得实施其他有害于本机构电子信息技术设备的行为。随意安装自己喜欢的各种软件是不符合规定的，故 A 选项不正确。安装盗版软件也是不正确的行为，故 B 选项不正确。浏览其他银行网站的理财信息是正常的业务信息搜集行为，故 C 选项正确。（第 302~303 页）。展示本行内部网络理财产品可能泄漏商业秘密，是不正确的，故 D 选项不正确。（第

309 页)

(二) 多选题**1. 答案 BDE**

客户的婚姻状况属于客户隐私，银行业从业人员不应当谈论，否则违背信息保密原则，故 A 选项不正确。(第 274 页)。根据银行业从业人员职业操守中“信息保密”的规定，离职后仍应当保守客户交易信息，故 B 选项正确，C 选项不正确。(第 272 页)。D 选项是合理的“协助执行”行为。(第 286 页)。E 选项是合理的“团结合作”行为。(第 294 页)

2. 答案 BCDE

银行业从业人员同事之间应当互相监督，对同事的不合规行为予以提示、制止，并视情况向不同部门报告，故 B、C、D、E 选项都是可以选择采取的做法。A 选项中，将同级别同事的不当行为通过邮件发送给所有员工的行为是不恰当的。(第 294 页)

3. 答案 ABCD

同事之间团结合作可以表现为互相介绍工作经验和专业知识，共同创造和进步，故 A、B 选项正确。团队内部应当信任合作，因工作需要同一团队内部可以分享客户信息，以便团队更好合作，故 C 选项正确。D 选项属于同事合作时处理不同意见的正确做法。作为银行业从业人员，同事之间应当互相监督，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，故 E 选项违背了互相监督准则，是不正确的做法。(第 294~295 页)

4. 答案 ACDE

甲混淆预期收益率与保证收益率的概念，丙、丁分别以个人名义和银行名义承诺了银行的理财产品的收益率，都隐瞒了理财产品的风险，违反了《银行业从业人员职业操守》中的“风险提示”的原则。(第 282~283 页)。戊将其他客户联系方式和购买价格等交易信息透露给当前要争取的客户，违反了“信息保密”的原则。(第 272~273 页)。乙的说法是正确的，没有违反《银行业从业人员职业操守》。

5. 答案 AC

A 选项属于以明示或暗示方式向客户提供规避法律法规规定的建议。C 选项属于出于私情，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。A、C 选项均违反了“监管规避”原则，可能对从业人员及其所在机构产生不利影响。B、D、E 选项是符合《银行业从业人员职业操守》的行为。(第 270 页)

6. 答案 BD

A 选项属于“岗位职责”的规定。(第 272 页)。C 选项属于“信息保密”的规定。(第 272 页)。E 选项属于“了解客户”的规定。(第 280 页)。B、D 选项属于“反洗钱”规定。(第 278 页)

7. 答案 ABD

《银行业从业人员职业操守》中“离职交接”的规定要求，银行业从业人员离职时，应当按照规定妥善交接工作，不得擅自带走所在机构的财物、工作资料和客户资源，因此 A、B、D 选项正确，C、E 选项不正确。（第 298~300 页）

8. 答案 CE

银行业从业人员与同业人员可以交流合作；不得使用不正当竞争手段；要保护商业秘密和知识产权以及客户隐私。（第 305~309 页）。A、D 选项中的做法可能会泄露商业秘密。B 选项中交换对客户的评价的做法可能会触犯客户隐私。C、E 选项的做法是正常的交流合作行为。

9. 答案 ACD

银行业从业人员本人及亲属可以购买所在机构销售的金融产品，只是不能利用本职工作的便利，以明显优于或低于普通金融消费者的条件与其所在机构进行交易，故 A 选项的说法不正确。银行业从业人员不得基于内幕信息为他人提供理财或投资方面的建议，故 C、D 选项的说法不正确。银行业从业人员要保护客户隐私，即使离职后也不能透露客户资料，故 B 选项的说法正确。银行业从业人员应当遵守反洗钱有关规定，在严守客户隐私的同时，及时按照所在机构的要求，报告大额和可疑交易，故 E 选项的说法正确。（第 274~275、280 页）

10. 答案 ABCDE

银行业从业人员接受所在机构、银行业自律组织、监管机构和社会公众的监督。银行业协会属于银行业自律组织，银监会、各地银监局属于我国银行业监管机构，故 A、B、C、D、E 选项均符合题意。（第 262 页）

（三）判断题

1. 答案 F

法律是靠国家强制力保障实施的，而道德主要靠社会舆论和传统的力量以及人们的自律来维持。《中国银行业从业人员职业操守》是行业自律规范，不是法规。（第 314 页）

2. 答案 F

银行业从业人员应当遵守职业操守中“岗位职责”的要求，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，自由代岗、串岗违反了这条原则。（第 272 页）

3. 答案 T

“公平对待”准则要求银行业从业人员应当公平对待所有客户，不得因客户的国籍、肤色、民族、性别、年龄、宗教信仰、健康或残障及业务的繁简程度和金额大小等方面的差异而歧视客户。（第 281 页）

4. 答案 F

银行业从业人员根据所在机构与客户之间的契约而产生的服务方式、费率等方面的差异，不应视为歧视。（第 281 页）

5. 答案 F

“利益冲突”原则要求银行业从业人员本人及其亲属购买其所在机构销售或代理的金融产品，或者接受其所在机构提供的服务时，应当明确区分所在机构利益与个人利益，不得利用本职工作便利，以明显优于或低于普通金融消费者的条件或价格与其所在机构进行交易。并非题中所述的“不得在该银行办理贷款业务”。（第 274~275 页）

6. 答案 F

“内幕交易”原则规定，银行业从业人员不得将内幕信息以明示或暗示形式告知法律和所在机构允许范围以外的人员。从业人员不应当在不当时间和地点谈论工作中的内幕信息。题中所述在家中无意透露内幕信息的行为违反了该原则。（第 276 页）

7. 答案 F

“了解客户”原则规定，客户由他人代理办理业务的，银行应当同时对代理人和被代理人的身份证件或者其他身份证明文件进行核对并登记。（第 279 页）

8. 答案 F

“礼物收、送原则”规定，在政策法律及商业习惯允许范围内的礼物收、送，应当确保其价值不超过法规和所在机构规定允许的范围。故在允许范围内收、送礼物是合理的，例如节日贺卡等。（第 288 页）

9. 答案 F

“娱乐及便利”原则规定，银行业从业人员邀请客户进行娱乐活动或提供交通工具、旅行等方面的便利时应当不会让接受人因此产生对交易的义务感。题中所述行为违反了娱乐及便利原则，是不正常的营销手段。（第 290 页）

10. 答案 F

该行为违反了“尊重同事”原则，银行业从业人员在引用同事已经公开发表并获得著作权的论文及著述时，即使是在内部文稿中交流，也必须提及来源。（第 293 页）

11. 答案 F

“爱护机构财产”原则规定，银行业从业人员不得将公共财产用于个人用途，题中所述行为违反了该原则。（第 301 页）

12. 答案 F

《银行业从业人员职业操守》中“配合非现场监管”原则要求，银行业从业人员应当保证所提供数据、信息完整、真实、准确。（第 311 页）

13. 答案 F

“禁止贿赂及不当便利”原则规定，银行业从业人员不得无偿将所在机构交通工具交由监管人员使用。题中所述行为违反了该原则。（第 313 页）

14. 答案 F

该柜员没有向客户详细介绍本银行的服务，且该服务不会违反监管方面的要求。该柜员没有尽量满足客户的合理要求，与银行业从业人员职业操守的“礼貌服务”原则相违背，

其做法是错误的。（第 281 页）

15. 答案 F

为 VIP 客户提供更优惠、便捷的服务，是根据机构与客户之间的契约而产生的服务方式、费率方面的差异，不是歧视，没有违背“公平对待”原则。（第 281 页）

16. 答案 F

银行业从业人员要将个人额外支出与公务支出进行区分，不能混淆，更不能做不实申报，骗取不当收益。这种行为违背了《银行业从业人员职业操守》中“费用报销”的规定。（第 302 页）

17. 答案 F

配合监管人员的非现场监管应当按照监管部门要求的报送方式、报送内容、报送频率和保密级别报送数据和信息。在家将有关数据交给爱人并让其转交的行为不符合非现场监管的资料报送规定，而且可能会泄露相关资料信息。（第 311~312 页）

18. 答案 T

银行业从业人员本人及其亲属购买其所在机构销售或代理的金融产品，或接受其所在机构提供的服务时，应当明确区分所在机构利益与个人利益，不得利用本职工作便利，以明显优于或低于普通金融消费者的条件或价格与其所在机构进行交易。（第 275 页）

19. 答案 F

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（第 297~298 页）。从业人员不得擅自接受媒体采访或披露所在机构信息。（第 303~304 页）

20. 答案 F

《商业银行法》第五十二条规定商业银行的工作人员不得在其他经济组织兼职，所以题中所述行为是不可以的。但银行业从业人员在非营利性组织兼任职务并不取得报酬的情况下的兼职一般是被允许的。（第 300~301 页）

21. 答案 F

银行业从业人员不得向监管人员提供不当便利。将本行购置的办公大厦免费借给监管部门使用，属于向其提供了不当便利，违反了“禁止贿赂及不当便利”原则。（第 313 页）

22. 答案 T

题中所述行为体现了银行业从业人员与同业人员之间“互相尊重”（第 305 页）、“交流合作”（第 306 页）、“同业竞争”（第 307 页）以及“商业秘密与知识产权保护”（第 309 页）的要求。

模拟试题 1

(一) 单选题

1. 答案 B

期货公司属于由证监会监管的非银行金融机构，故 B 选项符合题意。由银监会负责监管的非银行金融机构包括：金融资产管理公司、信托公司、企业集团财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司、货币经纪公司。（第 20 页）

2. 答案 C

银监会负责统一编制全国银行业金融机构的统计数据、报表，并按照国家有关规定予以公布。（第 6 页）。中国人民银行负责金融业的统计、调查、分析和预测。（第 4 页）。故 C 选项符合题意。A、B、D 选项均为银监会的监管职责。（第 5~6 页）

3. 答案 A

中国银行业协会的最高权力机构为会员大会。（第 9 页）

4. 答案 D

按照金融工具的期限长短划分，金融市场可分为货币市场和资本市场。现货市场和期货市场是按成交后是否立即交割划分的，故 D 选项的分类不正确。（第 29~30 页）

5. 答案 A

物价稳定指要保持物价总水平的大体稳定，避免出现高通货膨胀。（第 25 页）。B、C、D 选项中“零”、“不变”等词均将物价稳定的含义绝对化了。

6. 答案 A

消费者物价指数是指一组与居民生活有关的商品价格的变化幅度。（第 25 页）

7. 答案 B

通过银行柜台认购国债的市场属于柜台市场，也就是场外交易市场，不属于场内市场，故 B 选项符合题意。（第 31 页）。A 选项中，资本市场是指以长期金融工具为媒介进行的、期限在一年以上的长期资金融通市场，长期国债属于长期金融工具。（第 30 页）。C 选项中，一级市场是债券、股票等金融工具初次发行，供投资者认购投资的市场。（第 30 页）。D 选项中，国债属于直接融资工具。（第 34 页）。故通过银行柜台认购长期国债的市场属于 A、C、D 选项中的市场。

8. 答案 A

流通市场也称为二级市场，是对已上市的金融工具（如债券、股票）进行买卖转让的市场。（第 30 页）

9. 答案 A

大额可转让存单属于间接融资工具，商业票据、公司股票、企业债券都属于直接融资工具，故 A 选项正确。（第 34 页）

10. 答案 B

当中央银行需要减少货币供应量时,可在公开市场上卖出证券,减少商业银行的超额准备金,引起信用规模的收缩、货币供应量减少。(第 39 页)

11. 答案 C

国际收支包括经常项目和资本项目。经常项目主要反映一国的贸易和劳务往来状况,包括贸易收支、劳务收支和单方面转移。A、B、D 选项均应计入经常项目。资本项目则集中反映一国同国外资金往来的情况,如直接投资、政府和银行的借款及企业信贷等。C 选项为国际收支资本项目内容。(第 25 页)

12. 答案 C

汇率政策包括三方面内容:选择相应的汇率制度;确定适当的汇率水平;促进国际收支平衡。其中,选择相应的汇率制度是最基础、最核心的部分。(第 43~44 页)

13. 答案 C

金融市场具有货币资金融通功能、优化资源配置功能、风险分散功能、经济调节功能和定价功能。其中货币资金融通是金融市场最主要、最基本的功能。(第 29 页)

14. 答案 A

$$\text{持有期收益率} = \frac{\text{卖出价格} - \text{买入价格} + \text{现金分配}}{\text{买入价格}} \times 100\% = \frac{108.5 - 105 + 3.2}{105} \times 100\% = 6.4\%$$

(第 78 页)

15. 答案 C

直接标价法是以一定单位的外国货币为标准来计算应付出多少单位本国货币。(第 83 页)。外汇汇率下降时,本币币值上升,外币币值下降,需要比原来更少的本币就能兑换一定数量的外国货币。外汇汇率上升时,本币币值下降,外币币值上升,需要比原来更多的本币才能兑换一定数量的外国货币。

16. 答案 A

光票托收广泛用于非贸易结算,或贸易从属费用的收款等。跟单托收一般用于进出口贸易款项的收付,没有银行信用介入。我国跟单出口托收只限于滞销商品和新、小商品,以及要进入竞争激烈的市场的商品。购买旧船的贸易通常使用跟单进口代收。(第 92 页)

17. 答案 A

支付结算业务属于商业银行中间业务,故 A 选项正确。(第 87 页)。支付结算业务(中间业务)不构成银行表内负债,因此不是负债业务,故 B 选项错误。(第 75 页)。贷款业务、票据贴现业务是不同于支付结算业务的银行业务种类,故 C、D 选项错误。

18. 答案 A

贷后管理是从贷款发放之日到贷款本息收回之时为止的贷款管理。(第 61 页)

19. 答案 D

定期存款存期内遇有利率调整，仍按存单开户日挂牌公告的相应定期存款利率计息。（第 52 页）

20. 答案 B

定活两便储蓄存款不约定存期，不属于定期存款。（第 53 页）。整存整取、存本取息和零存整取都属于定期存款。（第 51 页）

21. 答案 D

活期存款是在每季末月 20 日结息，次日付息。该客户在 2005 年 6 月 18 日查询存款金额时，还未到该季度的结息日，因此他只能在 ATM 机上看到其本金 10,000 元。（第 50 页）

22. 答案 B

中间价由中国人民银行根据国际外汇市场行情每日公布，各银行据此标出各自当日的买入价、卖出价。（第 83 页）

23. 答案 B

货币互换通常涉及两种货币，持有不同货币的交易双方兑换各自持有的一定金额的货币，并约定在未来某日进行一笔反向交易。（第 85 页）

24. 答案 A

电汇交款迅速、安全可靠，多用于急需用款和大额汇款，故 A 选项正确。B 选项中，票汇很难满足短时间的汇款要求，且汇票要随身携带，安全性较低。C 选项中，信汇已经基本不再使用。（第 90 页）。D 选项中，押汇不是一种汇款方式。

25. 答案 B

直接标价法下，汇率以购买一定单位外币应付多少本币计算。（第 83 页）。远期外汇升水表示远期汇率比即期汇率贵，即需要付出更多的本币才能购买一定单位外币，因此远期汇率数值大于即期汇率数值，故 B 选项说法错误。（第 43 页）

26. 答案 C

股票是资本市场工具，所筹集的资金大多用于长期资金需求，不适合解决商业银行遇到的短期资金紧张的问题。（第 30 页）

27. 答案 C

履约保函是指对保函申请人诚信、善意、及时履行基础交易中约定义务的保证，符合题目要求。（第 101 页）

28. 答案 B

基本存款账户是存款人的主办账户。一般存款账户是存款人因借款或其他结算需要而开立的；专用存款账户是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；临时存款账户是存款人因临时需要并在规定期限内使用而开立的。（第 54 页）

29. 答案 A

转贴现是指金融机构将其尚未到期的商业汇票转让给金融同业而取得资金的行为，是金融机构间融通资金的一种方式。将票据转让给中央银行则是再贴现。（第 87 页）

30. 答案 C

代理业务包括代收代付业务、代理银行、证券、保险业务和其他代理业务。代发工资属于代收代付业务，故 A 选项属于代理业务。代理财政性存款属于代理银行业务，故 B 选项属于代理业务。代销开放式基金属于其他代理业务，故 D 选项属于代理业务。（第 96~98 页）。财政投资不属于商业银行的职责和业务范围，故 C 选项符合题意。

31. 答案 A

目前我国银行信贷管理一般实行集中授权管理、统一授信管理、审贷分离、分级审批、贷款管理责任制相结合，以切实防范、控制和化解贷款业务风险。（第 59 页）

32. 答案 C

信用卡透支的还款保障仅为持卡人的信用，具有无抵押无担保贷款性质。（第 94 页）。个人住房贷款、汽车贷款通过抵押和质押来保障还款。个人助学贷款的还款保障是国家提供风险补偿专项资金。（第 65~66 页）

33. 答案 A

方法一：若不计利息，则王先生每月应偿还的金额 = $\frac{200,000}{10 \times 12} = 1,666.67$ 元。因此计入每

月应偿还的利息后，还款额应大于 1,666.67 元，故选 A。

方法二：按照等额本息还款法每月偿还额计算公式，即

$$\text{每月还款额} = \frac{\text{贷款本金} \times \text{月利率} \times (1 + \text{月利率})^{\text{总还款期数}}}{(1 + \text{月利率})^{\text{总还款期数}} - 1} = \frac{200,000 \times \frac{5.814\%}{12} \times (1 + \frac{5.814\%}{12})^{120}}{(1 + \frac{5.814\%}{12})^{120} - 1}$$

= 2,201.78 元。（第 66 页）

34. 答案 A

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。法人账户透支是银行根据借款人的申请，核定账户透支额度，允许其在结算账户存款不足以支付时，在核定的透支额度内直接透支取得信贷资金的一种借贷方式。项目贷款是指银行发放的，用于借款人新建、扩建、改造、开发、购置固定资产投资项目的贷款，一般属于中长期贷款。故 B、C、D 选项错误。（第 68~69 页）

35. 答案 C

可疑类贷款指借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定会造成较大损失的贷款。（第 61 页）

36. 答案 A

个人住房贷款期限在一年以上的，采用按月还款方式偿还，有等额本息还款法和等额本金还款法两种。利随本清还款法一般在期限为一年以下（含一年）时采用。一般不采用按月结算利息、到期一次还本的方式。（第 65~66 页）

37. 答案 A

等额本金还款法，即借款人每月等额偿还本金，贷款利息随本金余额的逐月递减而递减，还款额逐月递减。（第 66 页）

38. 答案 A

市场风险指因市场价格（包括利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险，利率变化直接带来的风险即利率风险属于市场风险，故 A 选项正确。（第 113 页）

39. 答案 A

会计资本也称为账面资本，是指银行资产负债表中资产减去负债后的余额，即所有者权益。（第 125 页）

40. 答案 A

银行资本分为核心资本和附属资本两种。核心资本包括实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润、少数股权等，附属资本包括重估储备、一般准备、优先股、可转换债券、长期次级债务等，故 A 选项正确。（第 130 页）

41. 答案 D

《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。（第 132 页）

42. 答案 C

在银行的收益性资产中，贷款的收益率一般要高于国债，但贷款的流动性和安全性一般又要低于国债。（第 134~135 页）

43. 答案 D

因为公司 B 要求公司 A 立即返还现金，公司 A 必须要有足够的现金或能迅速变现的资产。A 选项中，由于公司 A 利润表使用的是权责发生制，净利润并不代表公司手中持有的现金，故不正确。B 选项表明的是流量，不是存量，故不正确。C 选项是增加额，并不是最终的现金余额，故不正确。D 选项记录的是当时的公司 A 持有的现金及其现金等价物的数量，故 D 选项正确。

44. 答案 B

银行的经营目标是股东价值最大化。反映银行是否达到这一目标的主要财务指标之一是银行的资本利润率（Return on Equity, ROE），即净利润与资本的比率。（第 143 页）

45. 答案 A

在机构设置方面，我国银行主要是实现从“部门银行”向“流程银行”的转变，故 A 选项正确。同时，我国银行在机构设置方面的另一基本方向是扁平化，其主要特征之一就是经营管理层次相对较少，故 B 选项错误。扁平化的另一特征是经营管理幅度比较大，故 C 选项错误。（第 146~147 页）

46. 答案 A

《中华人民共和国商业银行法》规定，银行的资本充足率不得低于 8%。（第 130 页）

47. 答案 C

银行风险管理流程包括风险识别、风险计量、风险监测和风险控制四个步骤。（第 122 页）

48. 答案 A

一般来说，银行的风险管理部门承担了风险识别、风险计量、风险监测的重要职责，而各级风险管理委员会承担风险控制、决策的责任。（第 122 页）

49. 答案 A

《巴塞尔新资本协议》规定银行的资本与风险加权总资产之比不得低于 8%，其中核心资本与风险加权总资产之比不得低于 4%。若风险加权总资产为 10,000 亿元，则核心资本不得低于 $10,000 \text{ 亿} \times 4\% = 400 \text{ 亿元}$ 。（第 128 页）

50. 答案 B

常用的企业财务指标可分为运营指标和偿债能力指标两大类。运营指标包括资产管理指标（短期和长期）和盈利能力指标（销售回报指标和投资回报指标）；偿债能力指标包括流动性指标和长期偿债能力指标。毛利率属于盈利能力指标中的销售回报指标。（第 144~145 页）

51. 答案 A

《中国人民银行法》第二十一条规定，残缺、污损的人民币，按照中国人民银行的规定兑换，并由中国人民银行负责收回、销毁，故 A 选项正确。

52. 答案 C

撤销是指“终止其法人资格”。而“停止其营业”、“限制其所有业务”和“接管其所有资产”均不能使该金融机构丧失法人资格，故 A、B、D 选项错误。（第 159 页）

53. 答案 A

刑事责任是对触犯《刑法》的行为给予的刑事制裁，故 B 选项错误。行政处分是指国家行政机关对国家公务员和国家行政机关任命的其他人员违反行政纪律的行为给予的行政制裁措施，故 C 选项错误。行政处罚是国家行政机关对犯有轻微违法行为，尚不构成犯罪的公民、法人或其他组织的一种法律制裁，是追究行政责任的形式之一，故 D 选项错误，A 选项正确。（第 162 页）

54. 答案 C

《商业银行法》第四十二条规定，借款人应当按期归还贷款的本金和利息。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，故 C 选项表述不正确。《商业银行法》第四十一条规定，商业银行有权拒绝任何单位和个人强令其发放贷款或者提供担保，故 A 选项表述正确。《商业银行法》第三十五条规定商业银行贷款，应当对借款人的借款用途、偿还能力、还款方式等情况进行严格审查，故 B 选项表述正确。《商业银行法》第四十六条规定，禁止利用拆入资金发放固定资产贷款或者用于投资，故 D 选项表述正确。（第 189 页）

55. 答案 B

《商业银行法》第三十九条规定，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，即流动性负债余额不得高于流动性资产余额的 4 倍。

56. 答案 A

《商业银行法》第四十三条规定，商业银行在中华人民共和国境内不得从事信托投资和证券经营业务，不得向非自用不动产投资或者向非银行金融机构和企业投资，但国家另有规定的除外，故 A 选项正确。（第 190 页）。《商业银行法》第三条规定，商业银行可以依法经营发行金融债券，买卖政府债券、金融债券等业务，故 B、C、D 选项错误。

57. 答案 A

《商业银行法》第三十九条规定，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 10%，以此来分散商业银行贷款的风险，避免将风险集中在同一借款人上，故 A 选项正确。（第 189 页）

58. 答案 C

《反洗钱法》第二十六条规定，经调查仍不能排除洗钱嫌疑的，应当立即向有管辖权的侦查机关报案。客户要求将调查所涉及的账户资金转往境外的，经国务院反洗钱行政主管部门负责人批准，可以采取临时冻结措施，临时冻结不得超过四十八小时。

59. 答案 A

法人依法设立并领取营业执照的分支机构属于非法人组织，因此分公司不具有法人资格。故 A 选项符合题意。（第 193 页）。在我国，公司法人是最重要的企业法人形式，股份有限公司属于法人，故 B 选项不符合题意。（第 192 页）。企业法人根据所有制性质和外商参与方式分为：全民所有制企业法人、集体所有制企业法人、私营企业法人、中外合资企业法人、中外合作企业法人、外商独资企业法人，因此全民所有制企业属于法人，故 D 选项不符合题意。（第 192 页）。以公司的外部控制或附属关系为标准，可将公司分为母公司和子公司，子公司具有法人资格，因此全民所有制企业的子公司属于法人，故 C 选项不符合题意。（第 206 页）

60. 答案 A

《合同法》第七十四条规定，撤销权的行使范围以债权人的债权为限。（第 203 页）

61. 答案 A

签订合同属于民事法律行为。民事法律行为是公民或者法人设立、变更、终止民事权利和民事义务的合法行为。该银行分支机构筹备组不属于公民或法人，因此不具有民事法律行为能力。根据《合同法》的相关规定，订立合同的当事人应当具有完全民事行为能力，商业银行分支机构筹备组不具有签订贷款合同的权利，因此属于行为主体不合格。（第 198 页）

62. 答案 D

根据《民法通则》第二十六条，公民在法律允许的范围内，依法经核准登记，从事工商业经营的，为个体工商户。个体工商户不具有法人资格。

63. 答案 A

代理是指代理人以被代理人的名义，在代理权限内与第三人所为的法律行为，而其法律后果直接由被代理人承受的民事法律制度。因此，合法代理行为的法律后果直接归属于被代理人。（第 194 页）

64. 答案 A

《破产法》第二条规定，企业法人不能清偿到期债务，并且资产不足以清偿全部债务或者明显缺乏清偿能力的，依照规定清理债务，债务人可以向人民法院提出重整、和解或破产清算申请。（第 210 页）

65. 答案 C

《公司法》第十六条的规定，公司为公司股东或实际控制人提供担保，必须经股东会或股东大会决议，故 C 选项说法错误。公司是指股东依照《公司法》的规定出资设立，股东以其出资额或认购的股份对公司承担责任，公司以其全部资产对公司债务承担责任的企业法人，故 A 选项说法正确。（第 206 页）。公司营业执照签发日期，即为公司成立日期，故 B 选项说法正确。（第 207 页）。《公司法》第二十六条规定，有限责任公司注册资本的最低限额为人民币三万元，故 D 选项说法正确。

66. 答案 B

当事人对保证方式没有约定或约定不明确的，按照连带责任保证承担保证责任。（第 221 页）

67. 答案 C

票据的无因性是指：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。本题中，丙是持票人，甲是债务人，丙无须说明取得票据的原因，甲也无审查的权利，必须付给丙 2 万元，说明了票据的无因性。（第 214 页）

68. 答案 D

《担保法》第七十八条规定，以依法可以转让的股票出质的，出质人与质权人应当订立书面合同，并向证券登记机构办理出质登记。质押合同自登记之日起生效。

69. 答案 B

《担保法》第九条规定，学校、幼儿园、医院等以公益为目的的事业单位、社会团体不得为保证人。因此，医院不可提供担保。

70. 答案 C

职业行为是指从业人员在具体工作岗位上履行特定岗位职责的行为。（第 260 页）

71. 答案 A

银行从业人员在办理本外币存款业务中，不得高息揽存或变相高息揽存。有奖储蓄、贴息都属于变相高息揽存，故 B、C 选项的做法违法了同业竞争原则。（第 307 页）。《反不正当竞争法》规定，经营者不得采用财务或其他手段进行贿赂，给予客户的主管人员回扣是不正当竞争行为，故 D 选项不符合题意。（第 268 页）

72. 答案 D

银行业从业人员不得向监管人员行贿或介绍贿赂，不得以任何方式向监管人员提供或许诺提供任何不当利益、便利或优惠，不应无偿将所在机构交通工具交由监管人员使用，如监管人员因监管工作需临时使用交通工具，应当据实付费，故 D 选项的做法违规。A、B、C 选项做法符合接受监管、配合现场检查、配合非现场监管的规定。（第 310~313 页）

73. 答案 D

A 选项违反了尊重同事原则。（第 293 页）。B、C 选项违反了商业秘密和知识产权保护原则。（第 209 页）。D 选项符合交流合作原则。（第 306 页）

74. 答案 B

“协助执行”要求银行业从业人员应当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。（第 286 页）

75. 答案 B

银行业从业人员的从业基本准则包括：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。（第 264~268 页）

76. 答案 A

“信则人任焉”，是告诉人们，讲信用，则别人就会委以重任。《银行业从业人员职业操守》中“诚实信用”原则要求银行业从业人员以高标准职业道德规范行事，品行正直，恪守诚实信用，故 A 选项正确。B、C、D 选项不是侧重于诚实信用方面，故不适合该题干。（第 264 页）

77. 答案 C

A 选项违反了内幕交易的原则。（第 276~278 页）。B 选项违反了岗位职责的原则。（第 272 页）。故 D 选项不符合题意，是工作人员在处理业务上出现问题。C 选项属于泄露了客户的隐私，故 C 选项符合题意。（第 267~268 页）

78. 答案 C

“内幕交易”原则要求银行业从业人员不得基于内幕信息为他人提供理财或投资方面的建议，故 C 选项符合题意。A 选项属于正常的专业交流。B、D 选项虽然不一定符合公司电脑设备与网络的使用规定，但只是进行股票买卖的操作与信息查询，不涉及内幕信息。（第 276~277 页）

79. 答案 C

根据《银行业从业人员职业操守》监管规避原则的相关要求，银行业从业人员不得向客户明示或暗示规避金融、外汇监管规定，故 C 选项是不应该做的。（第 270 页）。A 选项符合礼貌服务原则。（第 281 页）。B 选项符合公平对待原则。（第 281 页）。D 选项符合信息保密原则。（第 272 页）。

80. 答案 D

金融机构应当妥善保存客户信息和交易记录，不仅是其应该承担的法定义务，也是履行法定协助义务的前提条件。根据《反洗钱法》规定，金融机构必须妥善保护客户开户资

料及交易信息 5 年以上。（第 274 页）

（二）多选题

1. 答案 ABCD

在总结国内外监管经验的基础上，银监会提出了银行业监管的新理念：管风险、管法人、管内控、提高透明度，故 A、B、C、D 选项正确。（第 6~7 页）

2. 答案 ACDE

A、C、D、E 选项都是中国人民银行的职责。（第 3~4 页）。B 选项是银监会的职责。（第 5 页）

3. 答案 BD

在经济复苏阶段，企业开始进行大规模投资和固定资产更新，生产经营活动趋于正常，对借贷资金的需求也显著扩大，商业银行的资产业务规模和利润也有了明显扩大。A、C 选项是经济危机阶段的情况。E 选项是经济高涨阶段的情况。（第 26 页）

4. 答案 ABD

国债属于国家信用，在同一国家的各种债券中信用等级最高，具有风险低、流动性高、收益率相对较低的特点。故 A、B、D 选项正确。（第 81 页）

5. 答案 ABCD

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。（第 24 页）

6. 答案 ABC

我国货币政策工具主要包括公开市场业务、存款准备金、再贷款与再贴现、利率政策、汇率政策和窗口指导六大类。其中，公开市场业务、存款准备金和再贴现是现代中央银行应用最为广泛的货币政策工具，被称为货币政策的“三大法宝”。（第 37 页）

7. 答案 ABD

M_2 是广义货币， $M_2 - M_1$ 是准货币，是潜在购买力，故 C 选项错误。 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，因此一般所说的货币供应量是指 M_2 ，故 E 选项错误。（第 38~39 页）

8. 答案 AE

从支出角度看，GDP 由消费、投资和净出口构成，故 A 选项正确。其中，消费包括私人消费和政府消费，投资包括固定资本形成和存货增加，故 E 选项正确。（第 27 页）

9. 答案 ABCD

《商业银行法》规定，办理储蓄业务，应当遵循“存款自愿、取款自由、存款有息、为存款人保密”的原则。（第 48 页）

10. 答案 ABC

整存零取和零存整取都是个人定期存款的种类,故 D 选项错误。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,故 E 选项错误。(第 49~50 页)

11. 答案 ABE

代收业务、托管业务、支付结算属于中间业务。(第 75 页)。存款业务属于负债业务,贷款业务属于资产业务。

12. 答案 ABDE

国债属于国家信用,在同一国家的各种债券中信用等级最高,具有风险低、流动性高、收益率相对较低的特点。投资国债免缴利息税。国债是银行最安全和最具流动性的中长期投资品种,也是银行最主要的中长期投资品种。(第 81 页)

13. 答案 CE

表中的汇率是用直接标价法表示的,即以一定单位(本题中为 1)外国货币作为标准,折算成一定数额的本国货币,故 A 选项错误。1 月 10 日 1 英镑可兑换 14.2563 人民币,1 月 11 日 1 英镑可兑换 14.2510 人民币,相对于人民币,英镑币值有所下降,故 B 选项错误。1 月 11 日相对于 1 月 10 日,与人民币相比,欧元的币值有所上升,故 C 选项正确。在表中所列出的币种中,1 月 11 日相对于 1 月 10 日,变动最大的是欧元,故 D 选项错误。1 月 10 日到 1 月 11 日,美元对人民币呈现贬值状态,人民币在升值,如果这一汇率变动趋势持续下去的话,出口美国的中国商品将变贵,故 E 选项正确。(第 83 页)

14. 答案 ABCE

贷款承诺业务可以分为:项目贷款承诺、开立信贷证明、客户授信额度和票据发行便利四大类。(第 62 页)。信用证业务属于商业银行的支付结算业务。

15. 答案 ACDE

同业拆借中,借入资金称为拆入,贷出资金称为拆出,因此同业拆借中的拆出方获得利息,故 B 选项说法错误。(第 50 页)

16. 答案 ABD

短期资金业务包括:中央银行票据、短期国债、回购/逆回购、同业拆借、短期融资券和货币市场基金等业务。(第 77 页)。即期外汇业务属于外汇业务。(第 77 页)。信用证业务属于支付结算业务。(第 87 页)

17. 答案 BCD

代保管业务的主要产品是出租保险箱,还包括露封保管业务和密封保管业务,故 B、C、D 选项符合题意。(第 100 页)。基金托管业务和代保管业务同属于托管业务,故 A 选项不符合题意。(第 99~100 页)。银行保函业务属于担保业务,故 E 选项不符合题意。(第 100 页)。

18. 答案 ACDE

目前我国银行开办的外币存款业务币种主要有九种：美元、欧元、日元、港币、英镑、澳大利亚元、加拿大元、瑞郎、新加坡元，故 B 选项不符合题意。（第 55~56 页）

19. 答案 CDE

我国自 2002 年开始全面实施国际银行业普遍认同的“贷款五级分类法”，将贷款分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类称为“不良贷款”。（第 61 页）

20. 答案 CDE

根据所附单据的不同，托收分为光票托收和跟单托收，故 A 选项错误。托收属于商业信用，托收银行与代收银行对托收的款项能否收到不承担责任，故 B 选项错误。（第 91~92 页）

21. 答案 ABCDE

商业银行企业信息咨询业务主要包括项目评估、企业信用等级评估、验证企业注册资金、资金证明、企业管理咨询等。（第 105 页）

22. 答案 ACDE

我国针对公司的贷款包括流动资金贷款、银团贷款、房地产开发贷款和项目贷款，故 A、C、D、E 选项符合题意。（第 68~70 页）。助学贷款是针对个人的贷款，故 B 选项不符合题意。（第 64 页）

23. 答案 ABCDE

贷款审查内容包括：借款人提供的各类信息；借款人的财务状况、现金流量以及历史还款记录等其他非财务因素，评估借款人的还款能力；评估借款人的信用等级；担保的质量和法律效力；发放公司贷款时，必须严格审查借款人的资产负债状况以及预测借款人的现金流量；发放项目贷款时，必须评估贷款项目的未来现金流量预测情况和质权、抵押权以及保证或保险等，并严格审查贷款项目的项目建议书和可行性研究报告；发放关联企业贷款时，应统一评估审核所有关联企业的资产负债、财务状况、对外担保以及关联企业之间的互保等情况。故 A、B、C、D、E 选项均为贷款审查内容。（第 60 页）

24. 答案 ABCE

流动资金循环贷款是指贷款人与借款人一次性签订借款合同，在合同规定的有效期内，允许借款人多次提取贷款、逐笔归还贷款、循环使用贷款的流动资金贷款。流动资金循环贷款实行总量控制、分次发放、逐笔归还、良性循环的管理原则。（第 69 页）

25. 答案 ABC

《巴塞尔新资本协议》在资本充足率计算公式中全面反映了信用风险、市场风险、操作风险。（第 129 页）

26. 答案 ABE

《巴塞尔新资本协议》在信用风险和市场风险的基础上，新增了对操作风险的资本要求；在最低资本要求的基础上，提出了监管部门监督检查和市场约束的新规定，形成了资本监管的“三大支柱”：最低资本要求、外部监管、市场约束。（第 129 页）

27. 答案 ABCDE

商业银行操作风险分为七种表现形式：内部欺诈，外部欺诈，聘用员工做法和工作场所安全性有问题，客户、产品及业务做法有问题，实物资产损坏，业务中断和系统失灵，执行、交割及流程管理不完善。（第 113~114 页）

28. 答案 BE

存放中央银行款项、中长期贷款、存放同业款项均属于商业银行的资产。活期存款、同业存放款项属于商业银行负债。（第 139 页）

29. 答案 BCDE

银行资产负债表是反映银行在某一特定日期（而非一定会计期间）的财务状况的报表，故 A 选项错误。（第 138 页）

30. 答案 ABCDE

对大多数银行来说，信用风险几乎存在于银行的所有业务中。从发展趋势来看，银行正越来越多地面临着除贷款之外的其他金融工具中所包含的信用风险，包括承兑、同业交易、贸易融资、外汇交易、金融期货、互换、债券、期权、股权、承诺和担保以及交易的结算等。（第 113 页）

31. 答案 CDE

我国《商业银行资本充足率管理办法》在资本监管方面进行了重大改进，表现在：重新定义了资本范围，明确了资本的限额与限制；将市场风险纳入资本充足率监管框架；规定了 0、20%、50%、100% 的资产风险权重系数，取消了 10% 和 70% 的资产风险权重系数；信用风险和市场风险权重使用标准法，经银监会批准，银行可以使用内部模型法计算市场风险资本；详细规定了银行资本充足率的监管检查和信息披露制度。故 A、B 选项错误，C、D、E 选项正确。（第 130 页）

32. 答案 ACE

根据《商业银行法》，禁止利用拆入资金发放固定资产贷款或者用于投资。拆入资金用于弥补票据结算、联行汇差头寸的不足和解决临时性周转资金的需要。故 B、D 选项不符合题意，A、C、E 选项符合题意。

33. 答案 ABD

《反洗钱法》第十五条至第二十二条规定了金融机构反洗钱义务的主要内容。A、B、D 选项中的建立反洗钱内部控制制度、建立客户身份识别制度以及建立大额交易和可疑交易报告制度均为金融机构的反洗钱义务。（第 168 页）。第十九条规定，“金融机构破产和解散时，应当将客户身份资料和客户交易信息移交国务院有关部门指定的机构”，而不应销毁，故 C 选项错误。与国际反洗钱机构建立日常沟通机制是中国人民银行的职责之一，我国对一般金融机构并无此要求，故 E 选项不符合题意。

34. 答案 ABCDE

A、B、C、D、E 选项均为《银行业监督管理法》规定的银监会的监督管理措施。（第 157~161 页）

35. 答案 BD

B 选项为借款人的义务，D 选项为借款人的权利，故 B、D 选项正确。（第 183 页）。借款人不得使用贷款从事股本权益性投资，故 A 选项错误。（第 184 页）。借款人将债务全部或部分转让给第三人的，应取得贷款人的同意，故 C 选项错误。（第 183 页）。依法取得经营房地产资格的借款人可以用贷款从事房地产业务，但不得从事房地产投机，故 E 选项错误。（第 184 页）

36. 答案 ABCDE

贷款人的权利包括：（1）要求借款人提供与借款有关的资料；（2）根据借款人的条件，决定贷与不贷、贷款金额、期限和利率等，根据贷款条件和贷款程序自主审查和决定贷款，除国务院批准的特定贷款外，有权拒绝任何单位和个人强令其发放贷款或者提供担保；（3）了解借款人的生产经营活动和财务活动；（4）依合同约定从借款入账户上划收贷款本金和利息；（5）借款人未能履行借款合同规定义务的，贷款人有权依合同约定要求借款人提前归还贷款或停止支付借款人尚未使用的贷款；（6）在贷款将受或已受损失时，可依据合同规定，采取使贷款免受损失的措施。故 A、B、C、D、E 选项均正确。（第 184 页）

37. 答案 BCDE

向贷款人的上级反映有关情况是借款人的权利，故 A 选项错误。（第 183 页）。B、C、D、E 选项均是对借款人的限制。（第 184 页）

38. 答案 ABC

可撤销的合同包括：因重大误解订立的合同，显失公平的合同，因欺诈、胁迫或者乘人之危而订立的合同，故 A、B、C 选项正确。D、E 选项属于无效合同。（第 200~201 页）

39. 答案 ABDE

根据公民和法人的概念，公民和法人都具有民事权利能力，故 C 选项错误。根据《民法通则》第十三条，公民不一定具有民事行为能力，例如不能辨认自己行为的精神病人，故 B 选项正确。公民是指具有一国国籍、依该国宪法和法律享有权利并承担义务的自然人，因此对是否具有必要的财产或经费没有要求，而法人是具有民事权利能力和民事行为能力，依法独立享有民事权利和承担民事义务的组织，应当有必要的财产或经费，故 A、D 选项正确。公民是自然人，自然人是指基于自然规律而出生和存在的生命体，法人要依法成立，故 E 选项正确。（第 192 页）

40. 答案 ABCDE

《公司法》规定，公司解散的情形有：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；股东会或者股东大会决议解散；因公司合并或者分立需要解散的；公司违反法律、行政法规被依法吊销营业执照/责令关闭或被撤销以及人民法院予以解散的，应当解散。（第 209 页）

41. 答案 ACDE

《破产法》第三十条规定，破产申请受理时属于债务人的全部财产，以及破产申请受理后至破产程序终结前债务人取得的财产，为债务人财产，故 A 选项说法正确。第三十一条规定，人民法院受理破产申请前一年内，涉及债务人无偿转让的财产，管理人有权请

求人民法院予以撤销，故 B 选项说法错误。第四十六条规定，未到期的债权，在破产申请受理时视为到期；附利息的债权自破产申请受理时起停止计息，故 C、D 选项说法正确。第四十条规定，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消，故 E 选项说法正确。

42. 答案 AB

票据权利包括付款请求权和追索权。（第 217 页）

43. 答案 ABE

《票据法》规定，票据包括汇票、本票、支票。（第 214 页）

44. 答案 ABCDE

非法为他人出具金融票证罪，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，故 A、B、C、D、E 选项均正确。（第 240 页）

45. 答案 ABCDE

“了解客户”原则要求银行业从业人员了解客户账户开立、资金调拨的用途以及账户是否会被第三方控制使用等情况，故 E 选项正确。同时，从业人员在办理业务时还应当要求客户出示真实身份证，不得为客户开立匿名账户或者假名账户，故 A、B、C、D 选项正确。（第 278~279 页）

46. 答案 CDE

为 VIP 客户提供贵宾理财室、专业理财师服务是银行考虑到银行产品本质上存在差别，产品的目标客户群是有所不同的，没有违反“公平对待”原则，故 C、E 选项正确。“公平对待”原则要求对残障者或语言存在障碍的客户，银行业从业人员应当尽可能为其提供便利，故 D 选项正确。银行业从业人员应当公平对待所有客户，不得因客户的国籍、肤色、民族、性别、年龄、宗教信仰、残障及业务的繁简程度和金额大小等方面的差异而歧视客户，故 A、B 选项错误。（第 281~282 页）

47. 答案 ABCDE

“配合现场检查”原则要求银行业从业人员不得无故拒绝或推诿提供有关账册、报表、审计报告以及内部管理规定，不得转移、隐匿或者毁损有关证明材料。（第 311 页）

48. 答案 ABD

银行业从业人员之间应通过日常信息交流、参加学术研讨会、召开专题协调会、参加同业联席会议以及银行业自律组织等多种途径和方式，促进行业内信息交流与合作。故 A、B、D 选项符合题意。（第 306 页）。C、E 选项违反了“信息保密”和“商业秘密和知识产权保护”原则。（第 309 页）

49. 答案 CD

《银行业从业人员职业操守》中“尊重同事”原则要求：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。故 C 选项正确。（第 293 页）。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，并非任何情况下均不得引用，故 A 选项错误，D 选项正确。（第 293 页）。和同事分享专业知识和工作经验属于“团结合作”原则，故 B 选项不符合题意。（第 294 页）。“信息保密”原则要求银行业从业人员要保护客户信息，故 E 选项错误。（第 272 页）

50. 答案 ABCD

《银行业从业人员职业操守》要求银行业从业人员应当“接受监管”、“配合现场检查”、“配合非现场监管”、“禁止贿赂及不当便利”，故 A、B、C、D 选项正确，E 选项错误。（第 310~312 页）

（三）判断题

1. 答案 F

2007 年 1 月在北京召开的全国金融工作会议决定：首先推进国家开发银行改革，全面推行商业化运作，主要从事中长期业务（而非短期业务）。（第 12 页）

2. 答案 F

浮动汇率是由市场供求关系决定的汇率。固定汇率是指由政府制定和公布，并只能在一定幅度内波动的汇率。（第 43 页）

3. 答案 F

商业银行资本充足率越低、不良贷款比率越高，适用的存款准备金率就越高；反之，商业银行资本充足率越高、不良贷款比率越低，适用的存款准备金率就越低。（第 40 页）

4. 答案 F

无论是借款人主动找银行要求贷款，还是银行主动向借款人推销贷款，借款人都要提出正式的书面贷款申请。（第 59 页）

5. 答案 T

国债属于国家信用，在同一个国家的各种债券中信用等级最高，又称为“金边债券”，具有风险低、流动性高、收益率相对较低的特点。（第 81 页）

6. 答案 F

托收属商业信用，托收银行与代收银行对托收的款项能否收到不承担责任。（第 91 页）

7. 答案 F

信用风险几乎存在于银行的所有业务中。（第 113 页）

8. 答案 F

《商业银行法》第四十六条规定，商业银行禁止利用同业拆入资金发放固定资产贷款或者用于投资。购置设备是一种固定资产投资，故商业银行不能用同业拆入资金发放这笔贷款。（第 189 页）

9. 答案 T

《担保法》第二十一条规定，保证担保的范围包括主债权及利息、违约金、损害赔偿金和实现债权的费用。

10. 答案 F

银行业从业人员不服从所在机构的纪律处分时，应首先通过内部调解，向上一级主管部门反映问题。因被所在机构开除、除名、辞退或因工资、福利发生争议，在内部调解不成的情况下，从业人员也可以向专门的劳动争议仲裁委员会申请仲裁。（第 298 页）

模拟试题 2

(一) 单选题

1. 答案 C

城市商业银行是在原城市信用合作社的基础上组建起来的,故 A 选项的说法正确。(第 15 页)。城市商业银行的发展趋势包括:引进战略投资者、跨区域经营、联合重组,故 B 选项的说法正确。2006 年 4 月已经开始有城市商业银行跨区域经营,如上海银行宁波分行是城市商业银行第一家跨省区设立的分支机构,故 C 选项的说法不正确。1998 年,考虑到城市合作银行已经不具有“合作”性质,正式更名为城市商业银行,故 D 选项的说法正确。(第 16 页)

2. 答案 A

现场检查是指银监会根据审慎监管的要求,监管人员通过实地查阅银行业金融机构经营活动的账表、文件、档案等各种资料和座谈询问等方法,对银行业金融机构的风险性和合规性进行分析、检查、评价和处理的一种监管手段。故 A 选项正确。(第 8 页)

3. 答案 C

中国邮政储蓄银行的发展规划是:将继续依托邮政网络经营,按照公司治理架构和商业银行管理的要求,建立内部控制和 risk 管理体系,实行市场化经营管理。故 A、B 选项叙述正确。中国邮政储蓄银行的市场定位是:充分依托和发挥网络优势,完善城乡金融服务功能,以零售业务和中间业务为主,为城市社区和广大农村地区居民提供基础金融服务,与其他商业银行形成互补关系,支持社会主义新农村建设。故 C 选项的叙述错误, D 选项叙述正确。(第 19 页)

4. 答案 B

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,故 B 选项对应正确。(第 24 页)

5. 答案 A

在衡量通货膨胀率时,消费者物价指数使用得最多、最普遍。(第 25 页)

6. 答案 C

国际收支包括经常项目和资本项目,其中经常项目包括贸易收支、劳务收支(如运输、旅游等)和单方面转移(如汇款、捐赠等),故捐赠属于经常项目中的单方面转移。(第 25 页)

7. 答案 D

长期国债市场属于债券市场,而债券市场属于资本市场,故长期国债市场属于资本市场。银行间同业拆借市场、银行间债券回购市场和票据市场属于货币市场。(第 30 页)

8. 答案 A

持有普通股的股东具有参与公司决策的表决权。持有无表决权的优先股的股东、持有可

赎回公司债券的债权人和普通债券的债权人均不能参与公司决策。故只有增发普通股会分散原股东的控制权。（第 35 页）

9. 答案 D

1997 年 6 月，银行间债券市场成立，并与交易所债券市场共同构成了我国的债券市场，故 D 选项正确。（第 32 页）

10. 答案 D

当中央银行提高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增加，可直接运用的超额准备金减少，商业银行的可用资金减少，在其他情况不变的条件下，商业银行贷款或投资下降，导致货币供应量减少。（第 40 页）

11. 答案 B

汇率贴水表示远期汇率比即期汇率便宜。（第 43 页）

12. 答案 B

公开市场业务是指中央银行在金融市场上买进或卖出有价证券，吞吐基础货币，以改变商业银行等存款类金融机构的可用资金，进而影响货币供应量和利率，实现货币政策目标的一种政策措施。因此中国人民银行向商业银行发行中央银行票据属于公开市场业务，发行央票可以回收基础货币，进而减少货币供应量。（第 39 页）

13. 答案 B

GDP 是指国内生产总值。国民生产总值是 GNP，国民收入是 NI，国民生产净值是 NNP。（第 24 页）

14. 答案 B

上海银行间同业拆放利率（Shibor）是我国正在推行的一套人民币货币市场基准利率指标体系。（第 80 页）

15. 答案 C

短期融资券是指在我国银行间债券市场发行并约定在一定期限内还本付息的债券，可在银行间债券市场上交易，故 D 选项说法正确。非金融企业短期融资券的期限最长不超过 365 天，证券公司短期融资券的期限最长不超过 91 天，故 A、B 选项说法正确。由于短期融资券是由企业发行，其信用等级低于中央政府，所以收益率比央行票据和短期国债高，故 C 选项说法不正确。（第 79 页）

16. 答案 A

基本存款账户是指企业事业单位等机构因办理日常转账结算和现金收付需要开立的银行结算账户，故 A 选项正确。一般存款账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。专用存款账户是指存款人对其特定用途资金进行专项管理和使用而开立的银行结算账户。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。（第 54~55 页）

17. 答案 A

现汇买入价指银行买入外汇的价格。现钞买入价指银行买入外汇现钞的价格。现汇卖出价指银行卖出外汇的价格。中间价指中国人民银行公布的当日外汇牌价。（第 56 页）

18. 答案 C

国务院颁布的《个人存款账户实名制规定》（2000 年 4 月 1 日起施行）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。故 C 选项正确。（第 49 页）

19. 答案 B

计息方式分为积数计息法和逐笔计息法两种。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，故 A、C 选项说法正确，B 选项的说法不正确。中国人民银行将计结息方式选择权下放到银行，这样各家银行之间将会出现计息方式的差异从而导致储户的最终利息收入并不相同，储户只能通过比较利息差异选择银行，故 D 选项说法正确。（第 50 页）

20. 答案 A

《个人外汇管理办法实施细则》对个人外汇管理进行了调整和改进，“不再区分现钞和现汇账户，对个人非经营性外汇收付统一通过外汇储蓄账户进行管理。”故 A 选项正确。（第 57 页）

21. 答案 A

结汇是指客户把持有的外币储蓄存款、外币现钞按银行对外公布的现汇、现钞买入价卖给银行，由银行兑付相应的人民币，故 A 选项正确。售汇是指银行按照对外公布的卖出价将外汇卖给客户。此时，从客户的角度来讲，相当于用人民币向银行购买外汇，所以客户是在购汇，故 B、C、D 选项错误。（第 57 页）

22. 答案 D

金融衍生品是与基础金融产品相对应的一个概念，指建立在基础产品或基础变量之上，其价格取决于后者价格变动的派生金融产品，包括远期、期货、互换、期权等。故 A、B、C 选项说法正确。银行交易金融衍生品的主要目的是风险管理，但也有客户委托银行进行不以风险管理为目的的投机或炒作交易，并不能确保交易总是会降低风险。故 D 选项说法不正确。（第 84 页）

23. 答案 D

信用证是银行根据申请人的要求，向受益人（即收款人）开立的载有一定金额，在一定期限内凭规定的单据在指定地点付款的书面保证文件，是一种有条件的银行支付承诺，故 D 选项“无条件”的表述是错误的。A、B、C 选项均为信用证的特点。（第 90~91 页）

24. 答案 B

信用卡按是否向发卡银行交存备用金分为贷记卡和准贷记卡两类，贷记卡是发卡银行给予持卡人一定信用额度，不用预先交存备用金，故 A 选项说法正确，B 选项的说法错误。借记卡不具备透支功能，分为转账卡（含储蓄卡）、专用卡、储值卡，故 C、D 选项说法正确。（第 94 页）

25. 答案 B

福费廷也称包买票据或买断票据，是指银行（或包买人）对国际贸易延期付款方式中出口商持有的远期承兑汇票或本票进行无追索权的贴现（即买断），故 B 选项正确。（第 74 页）。保理又称为保付代理、托收保付，是贸易中以托收、赊账方式结算货款时，出口方为了规避收款风险而采用的一种请求第三者承担风险的做法。（第 73 页）。银行保函是指银行应申请人的要求，向受益人作出的书面付款保证承诺，银行将凭受益人提交的与保函条款相符的书面索赔履行担保支付或赔偿责任。（第 100 页）。信用证是指银行有条件的付款承诺，即开证银行依照客户的要求和指示，承诺在符合信用证条款的情况下，凭规定的单据：（1）向第三者或其指定人进行付款或承兑；或（2）授权另一家银行进行该项付款，或承兑；或（3）授权另一家银行议付。（第 71 页）

26. 答案 B

中央银行定向票据为中国人民银行向特定的银行发售的央行票据，该银行必须认购。故 A 选项说法正确。中央银行定向票据是中国人民银行的一种货币政策工具，是中央银行有针对性地回笼银行资金，用以控制某些银行贷款扩张规模，这种货币政策工具是相对非市场化的。故 B 选项说法错误，C、D 选项说法正确。（第 79 页）

27. 答案 D

贴现、转贴现业务均属于票据融资业务。故 A 选项说法正确。（第 86 页）。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得票款，由持票人或第三人向金融机构贴付一定的利息后，以背书方式所进行的票据转让。故 B 选项说法正确。对于持票人来说，贴现是以出让票据的形式，提前收回垫支的商业成本。故 C 选项说法正确。对于金融机构来说，贴现是买进票据，成为票据的权利人（而非债务人），可持有票据到期获得票据所载金额的资金，或可提前卖出获取利差收入。故 D 选项说法错误。（第 87 页）

28. 答案 B

贷款承诺业务包括：项目贷款承诺、开立信贷证明、客户授信额度、票据发行便利。（第 103 页）。商业票据承兑属于票据业务。（第 86 页）

29. 答案 D

定活两便存款服务属于个人存款业务。（第 49 页）。个人理财业务包括理财顾问业务和综合理财业务，其中综合理财业务包括私人银行业务和理财计划。（第 107 页）

30. 答案 B

基金托管业务需要银行具有托管资格，故 A 选项说法错误。基金管理公司向商业银行支付基金托管费，故 B 选项说法正确。基金托管中，有关资金清算、资产估值、会计核算等业务由托管银行办理，故 C 选项说法错误。商业银行可以托管全国社会保障基金，故 D 选项说法错误。（第 99 页）

31. 答案 B

个人助学贷款分为国家助学贷款和一般商业性助学贷款，故 A 选项说法正确。（第 66 页）。国家助学贷款只能发放给高等院校中经济困难的全日制普通本、专科学生（含高职生），研究生及攻读第二学士学位的在校学生，用于支付学杂费和生活费的人民币贷款，故 B 选项说法错误，D 选项说法正确。（第 67 页）。国家助学贷款期限最长不超

过 10 年，故 C 选项说法正确。（第 67 页）

32. 答案 D

银行信贷管理实行集中授权管理（自上而下分配放贷权力）、统一授信管理（控制融资总量及不同行业不同企业的融资额度）、审贷分离、分级审批、贷款管理责任制相结合，以切实防范、控制和化解贷款业务风险，故 D 选项正确。（第 59 页）

33. 答案 A

贷款业务最主要风险是信用风险，是指借款人不能按约定时间足额归还贷款本息的风险。（第 113 页）

34. 答案 C

我国贷款按照“五级分类法”，分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类称为“不良贷款”。（第 61 页）

35. 答案 A

出口押汇是指银行凭借获得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。出口押汇在国际上也叫议付，即给付对价的行为。故 A 选项正确。（第 72 页）。进口押汇是指银行应进口申请人的要求，与其达成进口项下单据及货物的所有权归银行所有的协议后，银行以信托收据的方式向其释放单据并先行对外付款的行为。故 B 选项不正确。（第 72 页）。保理又称为保付代理、托收保付，是贸易中以托收、赊账方式结算货款时，出口方为了规避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。故 C、D 选项不正确。（第 73 页）

36. 答案 A

流动资金循环贷款实行总量控制、分次发放、逐笔归还、良性循环的管理原则。（第 69 页）

37. 答案 D

授信业务包括贷款、贷款承诺、承兑、贴现、贸易融资、保理、信用证、保函、透支、担保等表内外业务。（第 181 页）。结算业务属于中间业务。（第 87 页）

38. 答案 C

等额本金还款法每月偿还本金数额相等，每月偿还本金 = $\frac{200,000}{20 \times 12} = 833.33$ 元。

本题的利率为多余信息，解题时不用考虑。（第 66 页）

39. 答案 B

通过银团贷款增进对行业知识及客户的了解，主要是为了规避不必要的风险，故 B 选项不是组织银团贷款的目的。A、C、D 选项均为组织银团贷款的目的。（第 70 页）

40. 答案 C

经济资本也称为风险资本，是银行内部管理人员根据银行所承担的风险计算的、银行需要保有的最低资本量。故 C 选项正确。会计资本是指银行资产负债表中资产减去负债后

的余额，即所有者权益。监管资本是银行监管当局为了满足监管要求、促进银行审慎经营、维持金融体系稳定而规定的银行必须持有的资本。核心资本包括实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润、少数股权等。（第 130 页）

41. 答案 A

风险管理部门的核心职能是风险信息的收集、分析和报告，故 A 选项说法正确。风险管理委员会的职能是根据风险管理部门提供的信息，做出经营或战略方面的决策，故 C 选项说法错误。由此可知风险管理部门不具有风险管理策略决策权，故 B 选项说法错误。在实际操作过程中，银行风险管理部门和风险管理委员会既要保持相互独立，又要互为支持，但绝不能混为一谈，故 D 选项说法错误。（第 121 页）

42. 答案 C

2004 年 3 月 1 日起施行的《商业银行资本充足率管理办法》规定了 0、20%、50%、100% 的资产风险权重系数，取消了 10% 和 70% 的资产风险权重系数，故 C 选项的表述不正确。（第 130 页）

43. 答案 A

资本充足率 = (核心资本 + 附属资本) ÷ 风险加权资产，即 $\frac{100+50}{1,500} = 10\%$ 。（第 129 页）

44. 答案 B

在银行的所有资产中，现金资产的流动性最高，但效益性最低。故 A 选项说法正确。一项资产的期限越长，其收益率一般越高，而其流动性和安全性则越低。故 B 选项说法错误。在银行的收益性资产中，贷款的收益率一般高于国债。故 C 选项说法正确。银行减少收益性资产（如贷款、国债）的比例会影响银行的盈利能力。故 D 选项说法正确。（第 134~135 页）

45. 答案 C

《巴塞尔新资本协议》的三大支柱是：最低资本要求、外部监管和市场约束。（第 129 页）

46. 答案 B

商业银行营业利润 = 营业收入 - 营业成本 - 营业费用 + 投资收益 = 8,000 - 3,000 - 2,000 + 200 = 3,200 万元。（第 141 页）

47. 答案 A

资产利润率 = 资本利润率 ÷ 股权乘数 = 20% ÷ 4 = 5%。（第 143 页）

48. 答案 D

资本利润率 (ROE) = $\frac{\text{净利润}}{\text{股东权益}}$ 。资产利润率 (ROA) = $\frac{\text{净利润}}{\text{总资产}}$ ，

股权乘数 (EM) = $\frac{\text{总资产}}{\text{股东权益}}$ ，收入利润率 (PM) = $\frac{\text{净利润}}{\text{总收入}}$ ，故 A、B、C 选项错误。（第

145 页)

49. 答案 B

商业银行的操作风险是由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件所造成的。(第 113 页)。无法满足客户流动性会引发流动性风险,故 B 选项符合题意。(第 114 页)

50. 答案 D

借贷记账法的原则是:有借必有贷,借贷必相等。故 A 选项说法正确。根据借贷记账法,资产和费用的增加,负债、所有者权益、收入和利润的减少计入账户的借方,资产和费用的减少、负债、所有者权益、收入和利润的增加都要记入账户的贷方,故 B、C 选项说法正确,D 选项说法不正确。(第 137 页)

51. 答案 D

风险管理委员会的职能是根据风险管理部门提供的信息,做出经营或战略方面的决策,故 A 选项说法正确。董事会通常指派专门委员会(通常为最高风险管理委员会)负责制定具体的风险管理政策和指导原则,故 B 选项说法正确。风险管理部门的核心职能是风险信息的收集、分析和报告,故 C 选项说法正确。风险管理部门不具有或只具有非常有限的风险管理策略执行权,以降低操作风险(例如道德风险等),故 D 选项说法不正确。(第 120~121 页)

52. 答案 D

银行金融创新的基本原则包括:合法合规、公平竞争、知识产权保护、成本可算、风险可控、信息充分披露、维护客户利益、四个认识原则。(第 148~149 页)

53. 答案 A

《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》列举了大额交易的标准。(第 169 页)。A 选项所述交易低于个人银行账户之间单笔或当日累计计划转 50 万人民币的限额,非大额交易。根据教材内容,大额交易标准总结如下:

交易性质	交易方	单笔或当日累计额度超过	
		人民币	外币
现金收支(包括现金缴存、现金支取、现金结售汇、现钞兑换、现金汇款、现金票据解付等)	---	20 万	等值 1 万美元
转账	单位银行账户之间	200 万	等值 20 万美元
	个人银行账户之间,以及个人银行账户与单位银行账户之间	50 万	等值 10 万美元
跨境交易	一方为个人	---	等值 1 万美元

54. 答案 A

《银行业监督管理法》第四十一条规定: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,银行业监督管理机构有权查询涉嫌金融违法的银行业金融机构及其工作人员以及关联行为人的账户。(第 161 页)

55. 答案 D

《金融机构反洗钱规定》规定,中国人民银行是国务院反洗钱行政主管部门。(第 168

页)

56. 答案 A

根据《反洗钱法》第十九条规定,客户身份资料在业务关系结束后、客户交易信息在交易结束后,金融机构应当至少保存五年。(第 274 页)

57. 答案 D

《商业银行法》第三条规定,商业银行经批准可以买卖金融债券。《商业银行法》第四十三条规定,商业银行在中华人民共和国境内不得从事信托投资和证券经营业务,不得向非自用不动产投资或者向银行金融机构和企业投资,但国家另有规定的除外,故 A、B、C 选项错误。(第 190 页)

58. 答案 C

《商业银行法》第四十九条规定:商业银行的营业时间应当方便客户,并予以公告。商业银行应当在公告的营业时间内营业,不得擅自停止营业或者缩短营业时间,故 A 选项错误。第五十条规定:商业银行办理业务,提供服务,按照规定收取手续费,故 B 选项错误。第四十四条规定:商业银行办理票据承兑、汇兑、委托付款等结算业务,应当按照规定的期限兑现,收付入账,不得压单、压票或者违反规定退票,故 C 选项正确。第三十八条规定:商业银行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,故 D 选项错误。

59. 答案 C

冻结单位存款的期限不超过六个月,故 C 选项正确。(第 175 页)

60. 答案 A

《商业银行法》第四十六条规定,禁止利用拆入资金发放固定资产贷款或者用于投资,故 A 选项正确。商业银行可以将同业拆入资金用于 B、C、D 选项所述情形。(第 189 页)

61. 答案 C

由于存款业务是存款机构经特许而经营的,存取业务量巨大,故存款合同一般采用存款机构制定的格式合同,故 A、B 选项错误,C 选项正确。存款合同应当采用书面形式,而非口头形式,故 D 选项错误。(第 180 页)

62. 答案 C

贷款人享有的先履行抗辩权,或称不安抗辩权,是指负有先履行债务的贷款人在贷款合同签订之后,有确切证据证明借款人有下列情形之一:(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,难以按期归还贷款时,可以中止(暂时停止)交付约定款项,并要求借款人提供适当担保。借款人在合理期限内未恢复履行能力并且未提供适当担保的,贷款人可以解除合同。但贷款人对此负有通知义务和举证责任,贷款人没有明确证据中止履行的,应当承担违约责任。(第 186 页)

63. 答案 C

合同成立是指合同订立过程的结束，合同生效是指已经成立的合同具有法律约束力，合同成立是合同生效的前提。故 A 选项说法错误。合同成立和合同生效的构成要件不同，双方达成合意合同即成立，至于当事人意思表示是否真实，则在所不问；合同生效的条件包括行为人具有相应的民事行为能力、意思表示真实、不违反法律或者社会公共利益；适用于某些特殊合同生效的为特殊要件，具体又分为附生效条件和附生效期限的合同，以及法律、行政法规规定应当办理批准、登记手续生效的合同。故 B、D 选项说法错误。合同成立和合同生效的性质不同，合同成立主要是事实问题，合同生效主要是法律评价问题，故 C 选项说法正确。（第 200 页）

64. 答案 A

要约是希望和他人订立合同的意思表示，故 A 选项正确。（第 198 页）。根据《合同法》第十五条，要约邀请是希望他人向自己发出要约的意思表示，故 B 选项错误。承诺是受要约人同意要约的意思表示，故 C 选项错误。（第 199 页）。合同成立需双方达到合意，故 D 选项错误。（第 200 页）

65. 答案 B

根据《合同法》第四条规定，当事人依法享有自愿订立合同的权利，任何单位和个人不得非法干预，故 B 选项的表述错误。A、C 选项均为合同的特征。（第 197 页）。第八条规定，依法成立的合同，对当事人具有法律约束力，故 D 选项表述正确。（第 199 页）

66. 答案 C

《公司法》第十四条规定，公司可以设立分公司。分公司不具有法人资格，其民事责任由公司承担。公司可以设立子公司，子公司具有法人资格，依法独立承担民事责任。故 C 选项表述正确。

67. 答案 C

承兑是指汇票的付款人承诺负担票据债务的行为，即是付款人而非持票人的承诺行为，故 C 选项的表述错误。（第 216 页）。根据《票据法》第二十条、第二十七条、第五十三的规定，A、B、D 选项的表述正确。

68. 答案 D

《担保法》第五十八条规定，抵押权因抵押物灭失而消灭。因灭失所得的赔偿金，应当作为抵押财产，故 D 选项说法正确。《担保法》第三十五条规定，抵押人所担保的债权不得超出其抵押物的价值，故 A 选项的说法错误。《担保法》第三十七条规定，土地所有权不能抵押，故 B 选项的说法错误。《担保法》第五十二条规定，抵押权与其担保的债权同时存在，债权消灭的，抵押权也消灭，故 C 选项的说法错误。

69. 答案 C

银行的普通破产债权清偿顺序在职工工资和劳动保险费用、所欠税款之后，所以银行可以收回的债权=2 亿-0.5 亿-0.5 亿=1 亿。（第 213 页）

70. 答案 B

《票据法》第十九条规定，汇票分为银行汇票和商业汇票。其中银行汇票的出票人是银行，商业汇票的出票人是非银行企业。商业汇票分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。综

上，银行承兑汇票的出票人是银行以外的企业或其他组织。

71. 答案 A

《担保法》第三十七条规定，土地所有权以及学校、幼儿园、医院等以公益为目的的事业单位、社会团体的教育设施、医疗卫生设施和其他社会公益设施不得作为抵押财产。

72. 答案 B

《银行业从业人员职业操守》中岗位职责原则规定，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予或告知其他人员。故张某的做法违反了“岗位职责”原则。（第 272 页）

73. 答案 D

明示或暗示客户变造、编造资料或者协助客户的不诚实行为违反“授信尽职”原则，故 D 选项的做法不正确。（第 286 页）

74. 答案 B

B 选项的行为违反了税法的有关规定，客户经理建议其规避税法监管规定的行为违反了《银行业从业人员职业操守》中“监管规避”原则。A、C、D 选项的行为是允许的。（第 270 页）

75. 答案 A

《银行业从业人员职业操守》中“礼貌服务”原则规定，对客户提出的合理要求尽量满足，对暂时无法满足或明显不合理的要求，应当耐心说明情况，取得理解和谅解。（第 281 页）

76. 答案 A

《银行业从业人员职业操守》中“公平对待”原则规定，对残障者或语言存在障碍的客户，银行业从业人员应当尽可能为其提供便利。（第 281 页）

77. 答案 A

银行业从业人员应当坚持公平合理的原则，存在利益冲突的时候，银行业从业人员应当披露利益冲突的情况，不得以本职工作便利向亲友提供更优惠服务，但没有必要因此而推掉业务。该信贷员可以申请回避，由银行其他业务人员办理。银行业从业人员在存在潜在冲突的情形下，应当向所在机构管理层主动说明利益冲突的情况，以及处理利益冲突的建议，银行业从业人员本人及其亲属购买其所在机构销售或代理的金融产品，或接受其所在机构提供的服务之时，应当明确区分所在机构利益与个人利益。不得利用本职工作的便利，以明显优于或低于普通金融消费者的条件与其所在机构进行交易。（第 274~276 页）

78. 答案 B

《银行业从业人员职业操守》是银行业从业人员应当遵守的职业操守，基金管理公司不属于银行业金融机构，其工作人员不必遵守《银行业从业人员职业操守》。A、C、D 选项中工作人员均为银行业金融机构的工作人员，必须遵守《银行业从业人员职业操守》。（第 262 页）

79. 答案 D

A、C 选项均属于商业秘密。B 选项属于客户隐私。根据职业操守对“保护商业秘密与客户隐私”的要求，这些信息均不得提前对外提供。D 选项中属于已经公开披露的信息，不是商业秘密，可以对外提供。（第 272、276 页）

80. 答案 D

题中银行员工在同事偶尔外出时主动提出代为履行职责的行为，违反了岗位职责原则，除非经过适当批准，否则是不可以的。（第 272 页）

（二）多选题

1. 答案 ABCDE

农村金融机构包括农村信用社、农村商业银行、农村合作银行、村镇银行和农村资金互助社。农村商业银行和农村合作银行是在合并农村信用社的基础上组建的，村镇银行和农村资金互助社是 2007 年批准设立的新机构。（第 16~17 页）

2. 答案 ABCE

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，故 A、B、C、E 选项正确。（第 9 页）

3. 答案 ABCDE

金融市场具有货币资金融通功能、优化资源配置功能、风险分散与风险管理功能、经济调节功能和定价功能。（第 29 页）

4. 答案 AC

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，A、C 选项属于货币市场。B 选项股票市场属于资本市场。D 选项外汇市场属于货币市场和资本市场以外的其他市场。E 选项银行间债券市场是债券市场的一部分，属于资本市场。（第 29~30 页）

5. 答案 ACD

我国基础货币由三部分构成：金融机构存入中国人民银行的存款准备金、流通中的现金和金融机构的库存现金。（第 38 页）

6. 答案 AC

为抑制通货膨胀，需要减少市场上的货币供应量。因此，中国人民银行可在公开市场上卖出证券，减少商业银行的超额准备金，引起信用规模的收缩、货币供应量的减少，故 C 选项正确。同时，在中国，为了改变公开市场上短期债券品种稀缺的状况，中国人民银行从 2003 年开始面向商业银行发行中央银行票据，发行证券也引起货币供应量的减少，具有抑制通货膨胀的功能，故 A 选项正确。B 选项增加了市场上的货币供应量，D、E 选项不属于公开市场业务操作，故均不正确。（第 39~40 页）

7. 答案 ABCD

币值稳定包括货币对内币值稳定（即物价稳定）和对外币值稳定（即汇率稳定）。（第 37~38 页）。衡量物价稳定的指标有 A、B、C 选项中的三种指标。（第 25 页）。衡量汇率稳定的指标包括 D 选项中的人民币对美元汇率。E 选项 GDP 增长率是反映一定时期经济发展水平变化程度的动态指标，不符合题意。（第 24 页）

8. 答案 BC

看涨期权买方、期货合约买方、远期合约买方的最大收益均不确定。看涨期权卖方、看跌期权卖方最大收益为期权费。

9. 答案 ABC

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。（第 97 页）

10. 答案 ABDE

在中间业务中，银行不直接作为参与信用活动的一方，扮演的只是中介或代理的角色，通常提供有偿服务，故 A 选项说法正确。中间业务相比于传统业务而言，具有以下特点：不运用或不直接运用银行的自有资金；不承担或不直接承担市场风险；以接受客户委托为前提，为客户办理业务；以收取服务费、赚取价差的方式获得收益；种类多、范围广，所占的比重日益上升。故 B、D、E 选项说法正确，C 选项说法错误。（第 76 页）

11. 答案 AC

B 选项福费廷属于贸易融资业务。（第 74 页）。D 选项项目贷款承诺属于银行承诺业务，E 选项票据发行便利属于银行承诺业务。（第 103 页）。A、C 选项为我国银行的担保类业务。（第 100 页）

12. 答案 CDE

外币存款业务和人民币存款业务除了存款币种和具体管理方式不同之外，有许多共同点：都是存款人将资金存入银行的信用行为，因此都是银行的负债业务；都可按存款期限分为活期存款和定期存款，按客户类型分为个人存款和单位存款等，故 A、B 选项错误，C、D、E 选项正确。（第 55 页）

13. 答案 ADE

逾期支取的定期储蓄存款，超过原定存期的部分，除约定自动转存外，按支取日挂牌公告的活期储蓄存款利率计付利息，故 A 选项说法正确，B 选项说法错误。提前支取的定期储蓄存款，支取部分一般按活期存款利率计付利息，故 D 选项说法正确，C 选项说法错误。定期存款在存期内如果遇到利率调整，则整个存期内的利息按照存单开户日挂牌公告的利率计算，故 E 选项说法正确。（第 52 页）

14. 答案 BC

电汇业务是指汇出行应汇款人的要求，采用加押电传或 SWIFT（环球银行间金融电讯网络）形式，指示汇入行付款给指定收款人。（第 89 页）

15. 答案 ABCDE

银行可以代理国债买卖，银行客户可以通过银行营业网点购买凭证式国债、储蓄国债（电

子式)、柜台记账式国债,故 A、B、C 选项正确。银行还可以代销开放式基金、代理人寿保险业务,故 D、E 选项正确。(第 98~99 页)

16. 答案 BE

手机银行业务是银行利用移动电话技术为客户提供的金融服务,故 B 选项的说法错误。电话银行的接入收费是市话费,手机银行的接入收费是网络运营商基本上网 GPRS 流量费,故 E 选项的说法错误。(第 109 页)

17. 答案 ABCD

我国针对个人的信贷业务包括:个人住房贷款、个人汽车贷款、个人信用卡透支、个人助学贷款。(第 64 页)。房地产开发贷款属于项目贷款,一般针对公司。(第 70 页)

18. 答案 ABC

目前我国银行信贷管理一般实行集中授权管理、统一授信管理、审贷分离、分级审批、贷款管理责任制相结合,以切实防范、控制和化解贷款业务风险。(第 59 页)

19. 答案 ABCDE

银行资产保全一般包括催讨清收、依法收贷、资产重组、贷款重组、债权转股权、以资抵债、委托经营、抵债返租、申请破产、呆账核销、资产置换、出售和变卖等。(第 62 页)

20. 答案 AE

客户信用评级是指银行对每一个有贷款需求或未来可能有贷款需求的企业客户作出一个整体评级,并据此给出授信额度,之后每年复审一次,及时调整信用级别及授信额度,故 A、E 选项说法正确。B 选项是指债项评级。评级可由银行独立进行,内部掌握,也可由较权威的评估机构进行,故 C 选项说法不正确。当已具备了客户信用评级的客户需要某笔贷款项目时,仍要再进行债项评级,故 D 选项说法不正确。(第 60 页)

21. 答案 BD

个人住房贷款与房价款的比例不得超过 80%, $100 \div 117 = 85\%$,故 A 选项不正确。二手车贷款的贷款期限不得超过 3 年,故 C 选项不正确。国家助学贷款每人每年 6,000 元的标准计算,贷款期限最长不得超过 10 年,故 E 选项不正确。B、D 两选项都符合规定的贷款额度和贷款期限的要求。(第 64~65 页)

22. 答案 ABCD

市场风险指因市场价格(包括利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险,包括利率风险、汇率风险、股票价格风险和商品价格风险四大类,故 A、B、C、D 选项正确。违约风险又称信用风险,是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化,从而给银行带来损失的可能性。(第 113 页)

23. 答案 ABCE

根据我国 2004 年 3 月 1 日起施行的《商业银行资本充足率管理办法》规定,银行核心资本包括实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润、少数股权等;附属资本包括重

估储备、一般准备、优先股、可转换债券、长期次级债务等。这与《巴塞尔新资本协议》的规定基本吻合。（第 130 页）

24. 答案 CD

C、D 选项均是影响银行经营活动产生的现金流量的因素。A 选项影响银行投资活动产生的现金流。B、E 选项影响银行筹资活动产生的现金流。（第 142 页）

25. 答案 AB

风险识别的方法包括：风险专家调查列举法、资产财务状况分析法、情景分析法、分解分析法、失误树分析法。（第 123 页）。风险对冲和风险补偿都是风险控制措施。（第 124 页）

26. 答案 ABCDE

经济资本用于衡量和防御银行实际承担的损失超出预计损失的那部分损失，是防止银行倒闭的最后防线，也称为风险资本，故 A 选项说法正确。会计资本应当不小于体现实际风险水平的经济资本，故 B 选项说法正确。经济资本已经逐渐成为会计资本和监管资本的重要参考基准，故 C 选项说法正确。监管资本是银行监管当局为了满足监管要求、促进银行审慎经营、维持金融体系稳定而规定的银行必须持有的资本，故 D 选项说法正确。会计资本也称为账面资本，是指银行资产负债表中资产减去负债后的余额，即所有者权益，故 E 选项说法正确。（第 125 页）

27. 答案 AE

扁平化指通过减少行政管理层次，裁减冗余人员，建立一种紧凑、干练的组织结构。扁平化组织的主要特征是经营管理层次相对较少，经营管理幅度比较大，内部沟通更加顺畅，内部决策传递速度较快，故 A、E 选项不属于扁平化组织的特点。（第 147 页）

28. 答案 ADE

风险转移是指通过购买某种金融产品或采取其他合法的经济措施将风险转移给其他经济主体的一种风险管理办法，可分为保险转移和非保险转移。A、D、E 选项都属于风险转移。B 选项属于风险规避，C 选项属于风险分散。

29. 答案 BC

利率上调会增加利率敏感性资产的收入，同时增加利率敏感性负债的支出。因此商业银行从利润角度出发，应该增加利率敏感性贷款，减少利率敏感性存款。

30. 答案 ABCD

《银行业监督管理法》第二条规定：本法所称银行业金融机构，是指在中华人民共和国境内设立的商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社等吸收公众存款的金融机构以及政策性银行。“中华人民共和国境内”不包含我国的香港、澳门特别行政区和台湾地区。（第 157 页）

31. 答案 BCD

借用金融机构洗钱的技巧包括：匿名存储、利用银行贷款掩饰犯罪收益、控制银行和其他金融机构，故 B、C、D 选项符合题意。A 选项是利用犯罪所得直接购置不动产，没

有通过金融机构，故 A 选项不符合题意。E 选项是将犯罪收益通过交易的掩护合法化，也不一定需要通过金融机构，故 E 选项不符合题意。（第 165~166 页）

32. 答案 BCDE

B、C、D、E 选项均为贷款人的义务。在委托贷款中，贷款人不得给委托人垫付资金，国家另有规定的除外，这是对贷款人的限制，故 A 选项错误。（第 184~185 页）

33. 答案 BCDE

《商业银行法》第三十九条规定，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，故本题中该企业的贷款额度 $= 80 \times 10\% = 8$ 亿元，A 选项不符合这一规定。（第 189 页）

34. 答案 ABE

《商业银行法》第四十条规定，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，故 E 选项说法正确。其中关系人是指：（1）商业银行的董事、监事、管理人员、信贷业务人员及其近亲属；（2）前项所列人员投资或者担任高级管理职务的公司、企业和其他经济组织。据此，商业银行管理人员的近亲属担任董事的公司是关系人，不得向其发放信用贷款，故 A 选项说法正确。本行董事是关系人，故 B 选项说法正确。（第 187 页）。《商业银行法》第四十三条规定，商业银行在中华人民共和国境内不得从事信托投资，故 D 选项说法错误；商业银行不得向非银行金融机构和企业投资，购买上市公司股票是对其进行投资，故 C 选项说法错误。（第 190 页）

35. 答案 ABE

A、B、E 选项属于无效合同。（第 200 页）。C、D 选项属于可撤销的合同。（第 201 页）

36. 答案 BCD

根据《公司法》第三十八条，“对公司增加或者减少注册资本作出决议、对发行公司债券作出决议”是有限责任公司股东会行使的职权，故 A、E 选项错误。根据《公司法》第四十七条，B、C、D 选项均为董事会的职责。

37. 答案 ABCD

《票据法》第六十一条规定，汇票到期日前，有下列情形之一的，持票人可以行使追索权：汇票被拒绝承兑的；承兑人或者付款人死亡、逃匿的；承兑人或者付款人被依法宣告破产的或者因违法被责令终止业务活动的。第七十条规定，持票人行使追索权，可以请求被追索人支付下列金额和费用：（一）被拒绝付款的汇票金额；（二）汇票金额自到期日或者提示付款日起至清偿日止，按照中国人民银行规定的利率计算的利息；（三）取得有关拒绝证明和发出通知书的费用，故 E 选项说法错误。

38. 答案 BD

出票是指出票人依照法定款式做成票据并交付于受款人的行为，包括“做成”和“交付”两种行为。A、C、E 选项均是出票并列的票据行为。（第 216~217 页）

39. 答案 ABCD

《票据法》第三十四条规定，背书人在汇票上记载“不得转让”字样，其后手再背书转让的，原背书人对后手的被背书人不承担保证责任。因此，背书人在汇票上记载“不得转让”字样，其后手可以背书转让，只是原背书人对后手的被背书人不承担保证责任，故 E 选项说法错误。

40. 答案 ABE

破坏金融管理秩序罪，是指违反国家对金融市场监管、管理的法律法规，从事危害国家对货币管理、金融机构组织管理、银行管理的活动，破坏金融市场秩序，金额较大或情节严重的行为。A、B 选项所述行为分别是集资诈骗行为和票据诈骗行为，破坏了金融管理秩序。（第 228~229 页）。C 选项所述行为属于银行业相关职务犯罪中的金融机构从业人员受贿行为，故 C 选项不符合题意。（第 256 页）。在主观方面，洗钱罪是一种故意犯罪，D 选项所述行为在主观方面不是故意，不构成洗钱罪，故 D 选项不符合题意。（第 242 页）。在明知是假币的情况下协助运输属出售、购买、运输假币罪，故 E 选项符合题意。（第 230 页）

41. 答案 ABCDE

客户隐私包括婚姻状况、家庭住址、电话号码、身份证号码、财产、住房以及其他客户不愿让他人知晓的信息，故 A、B、C、D、E 选项均为客户隐私。（第 274 页）

42. 答案 ABCDE

“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。（第 296 页）

43. 答案 ABCDE

“了解客户”原则要求银行业从业人员应当根据风险控制的要求，了解客户的财务状况、业务状况、业务单据及客户的风险承受能力。（第 278~279 页）。“授信尽职”原则要求银行业从业人员应当根据监管规定和所在机构风险控制的要求，对客户所在区域的信用环境、所在行业情况以及财务状况、经营状况、担保物的情况、信用记录等进行尽职调查、审查和授信后管理。（第 285~286 页）

44. 答案 ABCDE

《银行业从业人员职业操守》的基本准则包括：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，故 A、B、C、D、E 选项均正确。（第 264~268 页）

45. 答案 ABCDE

《银行业从业人员职业操守》中“了解客户”原则要求，银行业从业人员应当履行对客户尽职调查的义务，了解客户账户开立、资金调拨的用途以及账户是否会被第三方控制使用等情况。同时，应当根据风险控制要求，了解客户的财务状况、业务状况、业务单据及客户的风险承受能力。（第 278 页）

46. 答案 ABCDE

制定《银行业从业人员职业操守》的宗旨是“为规范银行业从业人员职业行为，提高中国银行业从业人员整体素质和职业道德水准，建立健康的银行业企业文化和信用文化，维护银行业良好信誉，促进银行业的健康发展，制定本职业操守”。（第 260 页）

47. 答案 BC

银行业从业人员应当尊重同事的工作成果，不得不当引用，即便共同完成某项成果在发表或引用时也应事先征得所在机构和同事的同意，故 A、D、E 选项错误。（第 293~294 页）

48. 答案 BCE

银行业从业人员在与客户接触中，应当在合理范围内满足客户要求，对于不合理的、可能违反职业操守的要求应当拒绝。从业人员邀请客户进行娱乐活动不应过于频繁。故 B、C 选项做法不当。“礼物收送”原则中要求礼物不得是现金、贵金属、消费卡、有价证券等违反商业习惯的礼物，故 E 选项做法不当。A、D 选项都属于正常的人际交往，是允许的。（第 290 页）

49. 答案 ABCDE

银行业从业人员应当遵守《银行业从业人员职业操守》，并接受所在机构、银行业自律组织、监管机构和社会公众的监督。（第 262~263 页）

50. 答案 BCDE

《银行业从业人员职业操守》中的“配合非现场监管”原则规定，银行业从业人员建立重大事项报告制度，故 A 选项的做法正确。“禁止贿赂及不当便利”原则规定，银行业从业人员不得向监管人员行贿或介绍贿赂，不得以任何方式向监管人员提供或许诺提供任何不当利益、便利或优惠。B 选项中向监管人员提供购物卡或免费境内旅游明显是不当利益，因此违反了该原则。“接受监管”原则规定，银行业从业人员应当严格遵守法律法规，对监管机构坦诚和诚实，C 选项、D 选项均违反了此规定。“配合非现场监管”原则规定银行业从业人员应当保证所提供的数据、信息完整、真实、准确，E 选项违反了该原则。（第 310~313 页）

（三）判断题

1. 答案 F

银监会监管的银行业金融机构包括商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社等吸收公众存款的金融机构以及政策性银行。（第 5 页）

2. 答案 F

可转债是一种可以在特定时间（而非任何时期内）、按特定条件转换为普通股股票的特殊企业债券。（第 36 页）

3. 答案 T

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，通货紧缩是物价持续、普遍、明显地下降，两者都是货币供求失衡、物价不稳定的表现。（第 25 页）

4. 答案 F

因为银行买入现钞后需要对其按面额和版式进行分类、保管、运输到发钞国，或在不同网点之间调剂、运送，成本比买入现汇后只需进行会计处理要高得多，而且还有收进假钞的风险，因此，钞买价比汇买价要低。（第 56 页）

5. 答案 T

建立征信体系的基本目标是建立一套信用档案，通过数据存储和加工，生产和提供信用信息产品，使信用交易中的授信方能够综合了解信用申请人的资信状况，在法律、法规规定的范围内为社会提供服务。（第 62 页）

6. 答案 T

当市场利率下降时，固定利率债券的价格会上升。

7. 答案 F

银行资产的流动性风险是指资产到期不能如期足额收回而不能满足到期负债的偿还和新的合理贷款及其他融资需要，从而给银行带来损失的可能性。负债流动性风险是指银行过去筹集的资金特别是存款资金由于内外因素的变化而发生不规则波动，对其产生冲击并引发相关损失的可能性。（第 114 页）

8. 答案 T

根据《公司法》第七十八条规定，股份有限公司的设立，可以采取发起设立或者募集设立的方式。其中，募集设立，是指由发起人认购公司应发行股份的一部分，其余股份向社会公开募集或者向特定对象募集而设立公司。

9. 答案 F

破产企业的董事、监事和高级管理人员的工资应该按照该企业职工的平均工资计算。（第 213 页）

10. 答案 F

银行业从业人员不得向监管人员行贿或介绍贿赂，不得以任何方式向监管人员提供或许诺提供任何不当利益、便利或优惠，故为监管人员报销因公费用是错误的行为。（第 313 页）

《公共基础》公式与模型汇总

第二章 银行经营环境

1. 城镇的登记失业率 (第 24 页)

$$\text{城镇登记失业率} = \text{城镇登记失业人数} \div (\text{城镇从业人数} + \text{城镇登记失业人数}) \quad (1)$$

2. GDP 构成 (第 27 页)

$$\begin{aligned} \text{GDP} &= \text{消费} + \text{投资} + \text{净出口} \\ &= \text{私人消费} + \text{政府消费} + \text{固定资本形成} + \text{存货增加} + \text{出口额} - \text{进口额} \quad (2) \end{aligned}$$

3. 基础货币与货币供应量 (第 38 页)

我国基础货币由三部分构成：

$$\text{基础货币} = \text{金融机构存入中国人民银行的存款准备金} + \text{流动中的现金} + \text{金融机构的库存现金} \quad (3)$$

现阶段，我国按流动性不同将货币供应量划分为三个层次：

$$M_0 = \text{流通中现金} \quad (4)$$

$$M_1 = M_0 + \text{企业单位活期存款} + \text{农村存款} + \text{机关团体部队存款} + \text{银行卡项下的个人人民币活期储蓄存款} \quad (5)$$

$$M_2 = M_1 + \text{城乡居民储蓄存款} + \text{企业单位定期存款} + \text{证券公司保证金存款} + \text{其他存款} \quad (6)$$

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。由于 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，因此，一般所说的货币供应量是指 M_2 。

第三章 银行主要业务

1. 人民币存款利息通用公式 (第 50 页)

$$\text{利息} = \text{本金} \times \text{实际天数} \times \text{日利率} \quad (7)$$

2. 人民币存款利率的换算公式 (第 50 页)

$$\text{日利率} \left(\frac{\%}{1000} \right) = \text{年利率} (\%) \div 360 \quad (8)$$

$$\text{月利率} (\%) = \text{年利率} (\%) \div 12 \quad (9)$$

3. 积数计息法 (第 50 页)

按实际天数每日累计账户余额,以累计积数乘以日利率计算利息。目前,各家银行多使用积数计息法计算活期存款利息。

$$\text{计息公式为: 利息} = \text{累计计息积数} \times \text{日利率} \quad (10)$$

$$\text{其中, 累计计息积数} = \text{每日余额合计数} \quad (11)$$

4. 逐笔计息法 (第 51 页)

按预先确定的计息公式逐笔计算利息。目前,各家银行多使用逐笔计息法计算整存整取定期存款利息。

- 计息期为整年(月)的,计息公式为:

$$\text{利息} = \text{本金} \times \text{年(月)数} \times \text{年(月)利率} \quad (12)$$

- 计息期有整年(月)又有零头天数的,计息公式为:

$$\text{利息} = \text{本金} \times \text{年(月)数} \times \text{年(月)利率} + \text{本金} \times \text{零头天数} \times \text{日利率} \quad (13)$$

5. 贷款还款方式 (第 66 页)

(1) 等额本息还款法

等额本息还款法,即借款人每月以相等的金额偿还贷款本息,又称为等额法。

$$\text{每月还款额} = \frac{\text{贷款本金} \times \text{月利率} \times (1 + \text{月利率})^{\text{总还款期数}}}{(1 + \text{月利率})^{\text{总还款期数}} - 1} \quad (14)$$

(2) 等额本金还款法

等额本金还款法,即借款人每月等额偿还本金,贷款利息随本金余额的逐月

递减而递减，还款额逐月递减，因此又称为递减法。

$$\text{每月还款额} = \frac{\text{贷款本金}}{\text{贷款期月数}} + (\text{本金} - \text{已归还本金累计额}) \times \text{月利率} \quad (15)$$

两种方式又可分别按照 360 天或者 365 天来计算，具体还款方式以客户和银行签订的贷款合同约定为准。

6. 资金的投资收益 (第 78 页)

$$\text{持有期收益率} = \frac{\text{卖出价格} - \text{买入价格} + \text{现金分配}}{\text{买入价格}} \times 100\% \quad (16)$$

第四章 银行管理

1. 《巴塞尔新资本协议》中资本充足率的计算公式 (第 129 页)

$$\begin{aligned} \text{资本充足率} &= \frac{\text{资本}}{\text{风险加权资产}} \\ &= \frac{\text{核心资本} + \text{附属资本}}{\text{信用风险加权资产} + (\text{市场风险所需资本} + \text{操作风险所需资本}) \times 12.5} \end{aligned} \quad (17)$$

2. 会计基本等式 (第 137 页)

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} \quad (18)$$

$$\text{收入} - \text{成本费用} = \text{利润} \quad (19)$$

3. 银行资本利润率的分解

(第 144 页)

资本利润率
(ROE)

=

净利润

资本

资产利润率 = $\frac{\text{净利润}}{\text{总资产}}$
(ROA)

×

股权乘数 = $\frac{\text{总资产}}{\text{资本}}$
(EM)

收入利润率 = $\frac{\text{净利润}}{\text{总收入}}$
(PM)

×

资产利用率 = $\frac{\text{总收入}}{\text{总资产}}$
(AU)

4. 常见的企业财务指标

(第 145 页)

运营指标	资产管理 指标	短期指标	应收账款周转率	销售收入÷平均应收款项 (20)
			应收账款周转天数	365÷应收账款周转率 (21)
			存货周转率	销售成本÷平均存货 (22)
			存货周转天数	365÷存货周转率 (23)
			应付账款周转率	销售成本÷平均应付款项 (24)
			应付账款周转天数	365÷应付账款周转率 (25)
	盈利能力 指标	长期指标	固定资产周转率	销售收入÷平均固定资产 (26)
			总资产周转率	销售收入÷平均总资产 (27)
		销售回报指标	毛利率	(销售收入－成本)÷销售收入 (28)
			经营利润率	(销售收入－成本－经营费用)÷销售收入 (29)
偿债能力 指标	长期偿债能力指标	投资回报指标	资产回报率	(净利润＋税后利息成本)÷平均总资产 (30)
			净资产收益率	净利润÷平均所有者权益 (31)
		流动性指标	流动比率	流动资产÷流动负债 (32)
			速动比率	(流动资产－存货)÷流动负债 (33)
			资产负债率	总负债÷总资产 (34)
			利息覆盖率 (EBIT)	(净利润＋利息＋所得税)÷利息支出 (35)