

银行高管考试：二级分行、支行及以下高管考试

1、单选 股票质押贷款期限由借贷双方协商确定，但最长为（）年。

- A、半年
- B、一年
- C、二年
- D、三年

正确答案：B

2、名词解释 要约收购

正确答案：要约收购是各国证券市场（江南博哥）最主要的收购形式，它通过公开向全体股东发出要约，达到控制目标公司的目的。

3、问答题 根据你的理解，试论金融创新的含义和表现形式，推动金融创新的主要原因有哪些？

正确答案：（1）含义：在金融领域内通过各种要素的重新组合和创造性变革所创造或引进的新事物。

（2）表现形式：一是金融制度创新，包括各种货币制度创新，信用制度创新，金融管理制度创新等与制度安排相关的金融创新；二是金融业务创新，包括金融工具创新、金融技术创新、金融交易方式、业务种类或服务创新、金融市场创新等与业务活动相关的创新；三是金融组织结构创新，包括金融机构创新、金融业结构创新、金融机构内部经营管理创新等与金融业组织机构相关的创新。

（3）推动金融创新的主要原因：经济思潮的变迁、需求刺激和供给推动、对金融管制的回避及新科技革命的推动等。

4、多选 贷款人收到借款人的借款申请后，对借款人的（）进行调查核实，并及时对借款人给予答复。

- A、借款用途
- B、资信状况
- C、偿还能力
- D、资料的真实性
- E、用作质物的股票的基本情况

正确答案：A, B, C, D, E

5、名词解释 正常类贷款

正确答案：指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的贷款。

6、名词解释 代理证券业务

正确答案：代理证券业务是指银行接受委托办理的代理发行、兑付、买卖各类有价证券的业务，还包括接受委托代办债券还本付息、代发股票红利、代理证券资金清算等业务。

7、问答题 试论当代金融创新对金融与经济发展的影响。

正确答案：(1) 金融创新对金融与经济发展的影响有正有负，但主流是正面的、良性的。金融创新是金融发展的主要动力源，没有创新推动，就没有多层次和开发性的金融发展，就不可能对现代经济发展有如此巨大的推动和促进作用。但同时也必须充分认识金融创新给金融和经济发展带来的矛盾和问题。

(2) 当代金融创新的概念、基本特征及其对金融、经济发展推动作用得以实现的四条途径即储蓄效应、投资效应、收入效应、就业效应。

(3) 创新过程即经济发展的实现过程，故而创新过程中出现的矛盾、问题会对金融、经济发展产生直接不利影响。后果是使金融风险有增无减，金融^{系统}的安全稳定趋于下降。

(4) 正确认识和客观评价金融创新对金融、经济发展的影响，是驾驭并把握金融创新的基本前提。在此前提下，采取积极措施，使金融创新对金融、经济发展的推动作用最大化和副作用最小化，从而实现金融、经济发展过程中安全与效率的兼得。

8、问答题 试述在贷款决策中，财务分析应分析哪些指标，可采用什么样的方法。

正确答案：(1) 指标：偿债能力指标，包括资产负债率、流动比率、速动比率；营运能力指标，包括应收帐款周转率、存货周转率；盈利能力指标，包括资本金利润率、销售利税率(营业收入利税率)、成本费用利润率等。

(2) 方法：

①趋势分析法又称水平分析法，是将两期或连续数期财务报告中相同指标进行对比，确定其增减变动的方向、数额和幅度，以说明企业财务状况和经营成果的变动趋势的一种方法；

②比率分析法是指利用财务报表中两项相关数值的比率揭示企业财务状况和经营成果的一种分析方法；

③因素分析法也称因素替换法、连环替代法，它是用来确定几个相互联系的因素对分析对象——综合财务指标或经济指标的影响程度的一种分析方法。

9、判断题 2004年11月1日起，申请办理代理保险业务的香港和澳门银行内地分行，可根据《中华人民共和国外资金融机构管理条例》和《中华人民共和国外资金融机构管理条例实施细则》的有关规定，向所在地银监会派出机构备案。银监会派出机构自收到备案之日起在规定时限内做出书面回复。()

正确答案：对

10、名词解释 单位通知存款

正确答案：单位通知存款是指存款人在存入款时不约定存期，支取时需提前通知金融机构，约定支取日期和金额方能支取的存款。

11、名词解释 风险识别

正确答案：风险识别是风险管理的第一步，也是风险管理的基础。只有在正确识别出自身所面临的风险的基础上，人们才能够主动选择适当有效的方法进行的处理。

12、名词解释 经济性审计

正确答案：控制环境包括治理职能和管理职能，以及治理层和管理层对内部控制及其重要性的态度、认识和措施

13、名词解释 人员素质控制

正确答案：人员素质控制是指采用一定的方法和手段对员工的思想品德、业务能力和工作技能的控制，保证组织各级人员具有与其所负责的工作相适应的素质，从而保证业务活动处理的质量。

14、多选 申请开办股票质押贷款业务的贷款人，应具备以下条件：（）

- A、资本充足率等监管指标符合中国银行业监督管理委员会的有关规定；
- B、内控机制健全，制定和实施了统一授信制度；
- C、制定了与办理股票质押贷款业务相关的风险控制措施和业务操作流程；
- D、有专职部门和人员负责经营和管理股票质押贷款业务；
- E、有专门的业务管理信息系统，能同步了解股票市场行情以及上市公司有关重要信息，具备对分类股票分析、研究和确定质押率的能力；

正确答案：A、B、C、D、E

15、名词解释 项目临时周转贷款

正确答案：临时贷款是银行等金融机构为解决工商企业季节性、临时性原因引起的资金不足，而发放的短期贷款。项目贷款是指为某一特定工程项目而融通资金的方法，它是国际中、长期贷款的一种形式，工程项目贷款的简称

16、名词解释 结算风险

正确答案：银行在结算过程中，因职员工作失误或违反有关结算规定造成损失的一种风险。

17、名词解释 资金成本

正确答案：资金成本(Cost Of Funds)是指企业为筹集和使用资金而付出的代价。资金成本包括资金筹集费用和资金占用费用两部分。

18、名词解释 法定存款准备金

正确答案：是指法律规定金融机构必须存在中央银行里的，这部分资金叫做法定存款准备金。

19、名词解释 固定资产贷款

正确答案：固定资产贷款是银行为解决企业固定资产投资活动的资金需求而发放的贷款，主要用于固定资产项目的建设、购置、改造及其相应配套设施建设的中长期本外币贷款

20、名词解释 基本建设投资

正确答案：是以货币表现的基本建设完成的工作量，是指利用国家预算内拨款、自筹资金、国内外基本建设贷款以及其他专项资金进行的，以扩大生产能力(或新增工程效益)为主要目的的新建、扩建工程及有关的工作量。它是反映一定时期内基本建设规模和建设进度的综合性指标。

21、问答题 结合工作实际，论述现金资产管理应当遵循哪些原则，谈谈你的

认识和理解。

正确答案：（1）总量适度原则。指银行现金资产的总量必须保持在一个适当的规模上。

（2）适时调节原则。指银行要根据业务过程中的现金流量变化，及时的调节资金短缺头寸，确保现金资产的规模适度。

（3）安全保障原则。健全安全保卫制度，严格业务操作规程，确保资金的安全无损。

22、名词解释 农户小额信用贷款

正确答案：农户小额信用贷款是指农村信用社为了提高农村信用合作社信贷服务水平，加大支农信贷投入，简化信用贷款手续，更好的发挥农村信用社在支持农民、农业和农村经济发展中的作用而开办的基于农户的信誉，在核定的额度和期限内向农户发放的不需要抵押、担保的贷款。

23、问答题 “相对于通胀而言，通缩对生产的危害性更大”，请对这一观点加以评析。

正确答案：通货紧缩冲击和阻碍国民经济的健康发展，其危害在于：产品销售不旺，导致生产能力闲置，影响企业发展；造成下岗人数增加，就业压力增大。企业的不景气和失业率上升，必然减少居民家庭收入；导致实际利率上升，抑制社会投资和消费需求的增长；造成银行坏账增多，利息支付增多，直接影响银行的效益、生存和发展；造成社会不安定因素增大；若解决不力，易产生进一步通货紧缩的恶性循环，必然制约经济的正常运行，影响经济结构调整的步伐和经济运行质量的提高。虽然没有通货膨胀来得快，但通货紧缩的慢性特点使得它的破坏力也是巨大的，这种力量积累起来，在短期的危害就是大量的生产力不能释放出来，大量资金无法利用，就业成问题，消费需求也就上不去。从这些方面讲，通缩可以说比通胀的危害性更大。

24、名词解释 国际贷款

正确答案：是指国际间的资金借贷，即由一国、数国或国际金融机构向第三国政府、银行或企业提供资金融通。国际间借贷资本转移的一种重要形式。

25、名词解释 证券

正确答案：多种经济权益凭证的统称，是证明证券持有人有权按其券面所载内容取得应有权益的书面证明。按其性质，不同证券分为证据证券，凭证证券、有价证券等等。

26、多选 借款人有下列情形之一，由贷款人对其部分或全部贷款加收利息；情节特别严重的，由贷款人停止支付借款人尚未使用的贷款，并提前收回部分或全部贷款。（）

- A、不按借款合同规定用途使用贷款的
- B、用贷款进行股本权益性投资的
- C、不按借款合同规定清偿贷款本息的
- D、套取贷款相互借贷牟取非法收入的

正确答案：A, B, C, D

27、名词解释 名义 GDP 与实际 GDP

正确答案：名义 GDP 也称货币 GDP，是用生产物品和劳务的当年价格计算的全部最终产品的市场价值。

实际 GDP 是用从前某一年作为基期的价格计算出来的全部最终产品的市场价值。

28、名词解释 浮动利率

正确答案：一种在借贷期内可定期调整的利率

29、名词解释 信用证受益人

正确答案：信用证的受益人是信用证上指定的有权使用信用证的人，即出口商。

30、单选 中期贷款的贷款期限为()

A、1 年以内（含 1 年）

B、1 年以上（不含 1 年）5 年以下（含 5 年）

C、1 年以上（不含 1 年）5 年以下（不含 5 年）

D、5 年以上

正确答案：B

31、名词解释 未来值

正确答案：定义现时的资金增长至将来的价值，资金增长以复息计算。

32、问答题 巴塞尔新资本协议(theNewBaselCapitalAccord)(以下简称新协议)

正确答案：巴塞尔银行监管委员会是十国集团银行监管的组织。1988 年该委员会制定了著名的资本协议，规定商业银行必须对信用风险计提 8% 的资本。该协议被世界上 100 多个国家所采用，成为当今银行监管的国际标准。

33、名词解释 购买性支出与转移性支出

正确答案：购买性支出又为消耗性支出，转移支出的对称，这类公共支出形成的货币流，直接对市场提出购买要求，形成相应的购买商品或劳务的活动。指政府用于在市场上购买所购买性支出需商品与劳务的支出。是西方财政学按照财政支出是否与商品劳务直接交换为标准，进行财政支出的分类。转移性支出是指政府按照一定方式，把一部分财政资金无偿地，单方面转移给居民和其他收益者的支出，主要有补助支出、捐赠支出和债务利息支出，它体现的是政府的非市场型再分配活动。在财政支出总额中，转移性支出所占的比重越大，财政活动对收入分配的直接影响就越大。

34、名词解释 可疑类贷款

正确答案：可疑类贷款是指借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失的贷款。

35、单选 商业银行应将借款人住房贷款的月房产支出与收入比控制在()以下，月所有债务支出与收入比控制在()以下

A、30%，50%

B、50%，60%

C、50%，55%

D、60%，70%

正确答案：C

36、名词解释 银行卡

正确答案：银行卡（BankCard）由银行发行、供客户办理存取款业务的新型服务工具的总称。

37、判断题 商业银行员工之间严禁转让计算机信息系统的用户名或权限卡，员工离岗后应当保证密码和密码信息连续性。（）

正确答案：错

38、名词解释 需求的价格弹性

正确答案：表示需求量对价格变动反应程度的指标。弹性系数（需求的价格弹性系数= E_p ）等于需求量变动百分比除以价格变动的百分比。具体计算百分比时，分子取新老需求量的平均数，分母取新老价格的平均数，不计负号。参见有价格弹性的需求、非价格弹性的需求和单位弹性的需求。

39、名词解释 应收账款周转率

正确答案：应收账款周转率是销售收入除以平均应收账款的比值，也就是年度内应收账款转为现金的平均次数，它说明应收账款流动的速度。

40、名词解释 名义价值

正确答案：已发行证券的明确价值，这个价值长期维持固定，相对于随着市场波动的市场价值

41、名词解释 完全竞争

正确答案：是指一种市场结构，其基本特征是，在这个市场里，产品的价格完全由市场决定，企业不是价格的决定者，只是价格的接受者。这种市场结构必须具备以下条件：买者和卖者很多；产品是同质的；生产者出入这个行业是自由的；企业和顾客对于市场的信息是很灵通的。

42、名词解释 银行支票

正确答案：银行支票是银行的存款人签发给收款人办理结算或委托开户银行将款项支付给收款人的票据。

43、名词解释 商业银行存款及柜台业务内部控制的重点

正确答案：对基层营业网点、要害部位和重点岗位实施有效 监控，严格执行账户管理、会计核算制度和各项操作规程，防止内部操作风险和违规经营行为，防止内部挪用、贪污以及洗钱、金融诈骗、逃汇、骗汇等非法活动，确保商业银行和客户资金的安全。

44、名词解释 银行的现金头寸

正确答案：头寸（position）也称为“头寸”就是款项的意思，是金融界及商业界的流行用语。如果银行在当日的全部收付款中收入大于支出款项，就称为“多

头寸”，如果付出款项大于收入款项，就称为“缺头寸”。对预计这一类头寸的多与少的行为称为“轧头寸”。到处想方设法调进款项的行为称为“调头寸”。如果暂时未用的款项大于需用量时称为“头寸松”，如果资金需求量大于闲置量时就称为“头寸紧”。

45、名词解释 储备

正确答案：储备金是一种减轻成本和进度风险而在项目计划中设置的一种准备。储备金是为了应付未来回购、赎回资本债务或防止意外损失而建立的基金，包括放款与证券损失准备金和偿债基金等。

46、单选 现场检查发现的问题和风险，监管机构以文件形式向被查机构进行通报。被查机构应根据通报内容，在()内向监管机构报送整纠方案。

- A、10 天
- B、15 天
- C、1 个月
- D、3 个月

正确答案：C

47、名词解释 手机银行

正确答案：移动银行（MobileBankingService）也可称为手机银行，是利用移动通信网络及终端办理相关银行业务的简称

48、名词解释 信贷转授权

正确答案：授权的经营单位在总部直接授权的权限内，对本级行各有权审批人、相关授信业务职能部门和所辖分支机构转授一定的授信审批权限。

49、名词解释 贷款主办行制度

正确答案：借款人应按中国人民银行的规定与其开立基本帐户的贷款人建立贷款主办行关系。

50、名词解释 公司法

正确答案：是规定公司法律地位、调整公司组织关系、规范公司在设立、变更与终止过程中的组织行为的法律规范的总称。

51、判断题 商业银行可将一般储蓄存款产品单独当作理财计划销售，或者将理财计划与本行储蓄存款进行强制性搭配销售。（）

正确答案：错

52、名词解释 津/补贴

正确答案：津贴，是指补偿职工在特殊条件下的劳动消耗及生活费额外支出的工资补充形式。常见的包括矿山井下津贴、高温津贴、野外矿工津贴、林区津贴、山区津贴、驻岛津贴、艰苦气象台站津贴、保健津贴、医疗卫生津贴等，此外，生活费补贴、价格补贴也属于津贴。

补贴是指一成员方政府或任何公共机构向某些企业提供的财政捐助以及对价格或收入的支持，以直接或间接增加从其领土输出某种产品或减少向其领土内输入某种产品，或者对其他成员方利益形成损害的政策性措施。

53、名词解释 可变现净值计量

正确答案：可变现净值计量是指资产按照其正常对外销售所能收到的现金或现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的净值来计量。

54、问答题 公司类贷款风险分类的一般方法和参照要素

正确答案：使用贷款风险分类法对贷款质量进行分类，实际上是判断借款人及时足额归还贷款本息的可能性，考虑的主要因素包括：

- (一) 借款人的还款能力；
- (二) 借款人的还款记录；
- (三) 借款人的还款意愿；
- (四) 贷款的担保；
- (五) 贷款偿还的法律责任；
- (六) 银行的信贷管理。借款人的还款能力是一个综合概念，包括借款人现金流量、财务状况、影响还款能力的非财务因素等。借款人的还款记录能够反映贷款的逾期状况。分类时，应将贷款的逾期状况作为一个重要因素考虑。

55、名词解释 资本充足率

正确答案：也被称为资本风险（加权）资产率，Capital to Risk (Weighted) Assets Ratio (CRAR)。资本充足率是一个银行的资产对其风险的比率。国家调控者跟踪一个银行的 CAR 来保证银行可以化解吸收一定量的风险。资本充足率是保证银行等金融机构正常运营和发展所必需的资本比率。各国金融管理当局一般都有对商业银行资本充足率的管制，目的是监测银行抵御风险的能力。资本充足率有不同的口径，主要比率有资本对存款的比率、资本对负债的比率、资本对总资产的比率、资本对风险资产的比率等

56、名词解释 证券投资组合期限

正确答案：是指对投资进行计划、分析、调整和控制，从而将投资资金分配给若干不同的证券资产，如股票、债券及证券衍生产品，形成合理的资产组合的投资期限。

57、名词解释 保险经纪人

正确答案：保险经纪人 (Insurance Broker)，我国《保险法》第一百二十三条规定：保险经纪人是基于投保人的利益，为投保人与保险人订立保险合同提供中介服务，并依法收取佣金的单位。

58、名词解释 货币市场和资本市场

正确答案：货币市场是短期资金市场，是指融资期限在一年以下的金融市场，是金融市场的重要组成部分。资本市场是指期限在一年以上各种资金借贷和证券交易的场所。

59、名词解释 市场均衡

正确答案：市场交易行为中，当买者愿意购买的数量正好等于卖者所愿意出售的数量时，我们称之为市场均衡，也可以称之为市场交易均衡量。

60、名词解释 单位协定存款

正确答案：协定存款是指客户通过与银行签订《协定存款合同》，约定期限、商定结算账户需要保留的基本存款额度，由银行对基本存款额度内的存款按结息日或支取日活期存款利率计息，超过基本存款额度的部分按结息日或支取日人行公布的高于活期存款利率、低于六个月定期存款利率的协定存款利率给付利息的一种存款。

61、问答题 贷款审查的 6C 原则

正确答案：（1）品德（Character）

（2）能力（Capacity）

（3）资本（Capital）

（4）担保（Collateral）

（5）经营环境（Condition）

（6）事业的连续性（Continuity）或 LAPP 原则即流动性（Liquidity）、活动性（Activity）、盈利性（Profitability）、潜力（Potentialities）

62、名词解释 房地产开发贷款

正确答案：房地产开发贷款是指对房地产开发企业发放的用于住房、商业用房和其他房地产开发建设的中长期项目贷款

63、名词解释 三次产业

正确答案：第三产业是指除第一、二产业以外的其他行业。第三产业包括：交通运输、仓储和邮政业，信息传输、计算机服务和软件业，批发和零售业，住宿和餐饮业，金融业，房地产业，租赁和商务服务业，科学研究、技术服务和地质勘查业，水利、环境和公共设施管理业，居民服务和其他服务业，教育，卫生、社会保障和社会福利业，文化、体育和娱乐业，公共管理和社会组织，国际组织。

64、名词解释 商业助学贷款

正确答案：一般商业性助学贷款是贷款银行对正在接受非义务教育学习的学生或直系家属或法定监护人发放的商业性贷款，贷款只能用于学生的学杂费、生活费以及其他与学习有关的费用支出。

65、名词解释 固定资产

正确答案：固定资产是指企业使用期限超过 1 年的房屋、建筑物、机器、机械、运输工具以及其他与生产、经营有关的设备、器具、工具等。

66、名词解释 证券公司股票质押贷款

正确答案：股票质押贷款（英文名称：Stock collateral loans）是指证券公司以自营的股票、证券投资基金券和上市公司可转换债券作质押，从商业银行获得资金的一种贷款方式。

67、多选 商业银行与客户签订合同前，应对（）进行确认。

A. 客户确切的法律名称

B. 被授权代表客户签名者的授权证明文件

C. 签名者的身份

D. 所签署的授信法律文件合法性

正确答案：A, B, C, D

68、名词解释 财政补助收入

正确答案：是指事业单位直接从财政部门取得的和通过主管部门从财政部门取得的各类事业经费，包括正常经费和专项资金。

69、名词解释 结算货币(Settlement Currency)

正确答案：结算货币都是指世界上认可度高的货币，比如美元、欧元、日元、英镑等。

70、名词解释 信用证申请人

正确答案：信用证的申请人，是根据商务合同的规定向银行(开证行)申请开立信用证的人，即是进口商

71、单选 商业银行应配备与开展的个人理财业务相适应的理财业务人员，保证个人理财业务人员每年的培训时间不少于()小时。

A、10

B、20

C、30

D、40

正确答案：B

72、名词解释 搭便车

正确答案：其基本含义是不付成本而坐享他人之利。

73、判断题 商业银行的高级管理层负责制定、定期审查和监督执行市场风险管理的政策、程序以及具体的操作规程。()

正确答案：对

74、单选 股票质押率由贷款人依据被质押的股票质量及借款人的财务和资信状况与借款人商定，但股票质押率最高不能超过()。

A、30%

B、40%

C、50%

D、60%

正确答案：D

75、名词解释 CPI

正确答案：消费者物价指数(Consumer Price Index)，英文缩写为CPI，是反映与居民生活有关的商品及劳务价格统计出来的物价变动指标，通常作为观察通货膨胀水平的重要指标。

76、名词解释 期权市场

正确答案：期权市场，英语为：option market；options exchange。进行期权合约交易的市场，亦为：期权交易所(options exchange)。

77、名词解释 国际海事法

正确答案：国际海事法是调整国际(跨国)商业活动中海上运输关系及其他涉及船舶的各种关系的法律规范的总称，是国际经济法的又一个重要分支。

78、多选 商业银行市场风险管理体系包括如下基本要素()；

- A、董事会和高级管理层的有效监控；
- B、完善的市场风险管理政策和程序；
- C、完善的市场风险识别、计量、监测和控制程序；
- D、完善的内部控制和独立的外部审计；
- E、适当的市场风险资本分配机制。

正确答案：A, B, C, D, E

79、名词解释 现货市场和期货市场

正确答案：现货市场(Spot Markets)是指对与期货、期权和互换等衍生工具市场相对的市场的一个统称。

期货市场是进行期货交易的场所，是多种期货交易关系的总和。

80、单选 借款人申请个人汽车贷款，必须具备一定的条件，下列对借款人条件表述不当的是()。

- A、必须是中华人民共和国公民，或在中华人民共和国境内连续居住一年以上(含一年)的港、澳、台居民及外国人
- B、必须具有有效身份证明、固定和详细住址且具有完全民事行为能力
- C、必须具有稳定的合法收入或足够偿还贷款本息的个人合法资产
- D、必须支付30%以上的首期付款

正确答案：D

81、名词解释 贸易融资

正确答案：贸易融资(tradefinancing)，是银行的业务之一。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。

82、名词解释 全面预算

正确答案：全面预算是关于企业在一定的时期内(一般为一年或一个既定期间内)各项业务活动、财务表现等方面的总体预测。

83、名词解释 专家调查列举法(风险识别方法)

正确答案：由风险管理人员对该企业、单位可能面临的风险逐一列出，并根据不同的标准进行分类

84、名词解释 抵押贷款

正确答案：抵押贷款指借款者以一定的抵押品作为物品保证向银行取得的贷款。

85、问答题 结合工作实际，分析论述公司信贷客户市场细分的作用和意义。

正确答案：(1)有利于选择目标市场和制定营销策略

(2)有利于发掘市场机会，开拓新市场，更好地满足不同客户对金融产品的需要

(3) 有利于集中人力、物力投入目标市场, 提高银行的经济效益

86、名词解释 商业银行的流动性需求

正确答案: 商业银行流动性是指商业银行满足存款人提取现金、支付到期债务和借款人正常贷款需求的能力。

87、多选 贷款人应随时分析每只股票的风险和价值, 选择适合本行质押贷款的股票, 并根据(), 制定本行可接受质押的股票及其质押率的清单。

- A、价格
- B、盈利性
- C、流动性
- D、上市公司的经营情况
- E、财务指标以及股票市场的总体情况等

正确答案: A、B、C、D、E

88、判断题 业银行应建立并保持书面程序, 对违规、险情、事故的发现、报告、处置和纠正及预防措施做出规定, 发现违规、险情、事故并及时报告, 但不可越级报告。()

正确答案: 错

89、名词解释 紧缩性财政政策

正确答案: 是指通过增加财政收入或减少财政支出以抑制社会总需求增长的政策, 由于增收减支的结果集中表现为财政结余, 因此, 紧缩性财政政策也称盈余性财政政策

90、名词解释 风险

正确答案: 风险大致有两种定义: 一种定义强调了风险表现为不确定性; 而另一种定义则强调风险表现为损失的不确定性。若风险表现为不确定性, 说明风险只能表现出损失, 没有从风险中获利的可能性, 属于狭义风险。而风险表现为损失的不确定性, 说明风险产生的结果可能带来损失、获利或是无损失也无获利, 属于广义风险, 金融风险属于此类。

风险和收益成正比, 所以一般积极性进取的偏向于高风险是为了获得更高的利润, 而稳健型的投资者则着重于安全性的考虑。

91、名词解释 失误树分析方法(风险识别方法)

正确答案: 失误树分析方法是以图解表示的方法来调查损失发生前种种失误事件的情况, 或对各种引起事故的原因进行分解分析, 具体判断哪些失误最可能导致损失风险发生

92、名词解释 到岸价 CIF

正确答案: 也称为成本加运保费(指定目的港)条款, 是指卖方除负有在 CFR 条款下的同样义务外, 还必须就运输中买方负担的货物灭失或损坏的风险对货物保险。卖方签订保险合同并支付保险费。卖方的责任自货物越过在目的港的船舷时起转移给购买方。也就是说在货物于指定目的港越过船舷时, 该货物所有权上的主要风险和报酬就转移给买方了。

93、名词解释 保证收益理财计划

正确答案：保证收益理财计划是指商业银行按照约定条件向客户承诺支付固定收益，银行承担由此产生的投资风险，或银行按照约定条件向客户承诺支付最低收益并承担相关风险，其他投资收益由银行和客户按照合同约定分配，并共同承担相关投资风险

94、名词解释 信用评价 5C 分析法

正确答案：是通过“5C”系统来分析顾客或客户的信用标准，5C 系统是评估顾客或客户信用品质的五个方面：品质、能力、资本、抵押和条件。

95、单选 按照《商业银行授信工作尽职指引》，商业银行应创造良好的授信工作环境，采取各种有效方式和途径，使授信工作人员（），熟悉授信工作职责和尽职要求，不断提高授信工作能力。

- A. 明确授信风险控制要求
- B. 尽职授信工作
- C. 提高风险防范意识
- D. 舒心工作

正确答案：A

96、名词解释 新古典经济学

正确答案：新古典经济学，对应于早期的，俗称：第一代新古典派经济学（NeoclassicalEconomics）；对应于始于 20 世纪 70 年代的俗称：新古典派经济学第二代（NewClassicalEconomics）；对 20 世纪 80 年代以后发展起来的一个新流派即：新兴古典经济学（NewClassicalEconomics）；以及 20 世纪末开始的第四次“整合”。

97、名词解释 凭证控制

正确答案：指经济业务发生时，对所填制会计凭证的内容和业务处理过程进行监督和审核，即凡事有据可查。

98、名词解释 资本成本

正确答案：资本成本是指企业为筹集和使用资金而付出的代价。

99、名词解释 资金的时间价值

正确答案：指货币随着时间的推移而发生的增值，也称为货币时间价值。

100、名词解释 资产货币(AssetCurrency)

正确答案：货币性资产，指持有的现金及将以固定或可确定金额的货币收取的资产，包括现金、应收账款和应收票据以及准备持有至到期的债券投资等。这里的现金包括库存现金、银行存款和其他货币资金。

101、名词解释 个人质押贷款

正确答案：个人质押贷款是借款人以合法有效、符合银行规定条件的质物出质，向中国工商银行申请取得的人民币贷款。

102、名词解释 金融危机

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/657144043154006043>