

2022年-2023年中级银行从业资格之中级银行管理 通关考试题库带答案解析

单选题（共40题）

1、银行绩效考评体系的基本要素不包括()。

- A.评价方法
- B.评价指标
- C.评价对象
- D.评价报告

【答案】 A

2、下列选项中，关于限制资产转让措施的相关情形说法错误的是()。

- A.主要是针对银行业金融机构的内部控制和风险管理有比较严重的缺陷
- B.有可能低价转让资产，使该机构蒙受损失
- C.存在着严重违规的关联交易行为
- D.有可能高价转让资产，使该机构蒙受声誉损失

【答案】 D

3、某企业推出新产品时制定了一个较高的价格，目的是短期内获得高额利润。该企业采用的新产品定价策略是()。

- A.渗透定价策略
- B.撇脂定价策略
- C.温和定价策略
- D.心理定价策略

【答案】 B

4、商业银行资产负债管理的最终目标是（ ）。

- A.完善内部管理机制和风险控制机制
- B.追求合理的资本回报
- C.为客户提供最大化的利益
- D.健全市场营销机制

【答案】 B

5、《商业银行资本管理办法（试行）》规定的二级资本不包括（ ）。

- A.二级资本工具及其溢价
- B.超额贷款损失准备
- C.多数股东资本可计入部分
- D.少数股东资本可计入部分

【答案】 C

6、包括两个或两个以上委托人的信托是（ ）。

- A.单一信托
- B.集合信托
- C.主动管理信托
- D.被动管理信托

【答案】 B

7、银监会及其派出机构决定组织听证的，应当自收到听证申请之日起（ ）日内举行听证，并在举行听证7日前，书面通知当事人举行听证的时间、地点、方

式。当事人对违法、违规事实有争议的，应当在提起听证申请时提交相关证据材料。

A.60

B.15

C.20

D.30

【答案】 D

8、下列有关行政诉讼程序的说法，错误的是（ ）。

A.行政诉讼的一审程序，又称上诉审程序

B.行政诉讼的一审程序包括审理前的准备、开庭审理、合议庭评议和判决等阶段

C.二审法院经过对案件的审理，应根据行政行为的不同情况作出裁定撤销一审判决或裁定、依法改判、维持原判的裁判

D.当事人对不予受理的裁定不服的，可以在接到裁定书之日起的规定期限内向上一级人民法院提出上诉，上一级人民法院的裁定为终局裁定

【答案】 A

9、银行账户利率风险管理常用的方法不包括()。

A.情景模拟及压力测试

B.久期分析

C.风险价值分析

D.敏感性分析

【答案】 C

10、根据《商业银行公司治理指引》，关于独立董事提名及选择，下列说法错误的是（ ）。

- A. 董事会提名委员会可以向董事会提出独立董事候选人
- B. 已经提名董事的股东可以再提名独立董事
- C. 独立董事的选聘应当主要遵循市场原则
- D. 被提名的独立董事候选人应当由董事会报名委员会进行资质审查，审查重点包括独立性、专业知识、经验和能力等

【答案】 B

11、商业银行合格优质流动性资产应当是（ ）。

- A. 不易于定价且价值不稳定的资产
- B. 不存在多元化的买卖方，市场集中度高的资产
- C. 风险高且与低风险资产的相关性低的资产
- D. 无变现障碍资产

【答案】 D

12、银行业消费者权益保护工作应当（ ）。

- A. 坚持以人为本，坚持服务至上。坚持规范行为
- B. 遵守公开交易的原则
- C. 履行公平对待银行业消费者的责任
- D. 践行向银行业消费者公开信息的义务

【答案】 D

13、根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》规定，（ ）应定期按照统一模板披露详细的流动性覆盖率及其构成信息。

- A.大型商业银行
- B.适用流动性覆盖率监管要求的商业银行
- C.实施资本计量高级方法的商业银行
- D.所有商业银行

【答案】 C

14、在《商业银行公司治理指引》，商业银行出现以下情形，应当严格限定高级管理人员考核结果及其薪酬的是（ ）。

- A.公司治理整体评价下降
- B.资本充足率未达到监管要求
- C.盈利水平低于同业
- D.资产质量出现波动

【答案】 B

15、下列做法属于储蓄存款业务核算不真实的是（ ）。

- A.未落实反洗钱相关制度和防控措施
- B.明知或应知是单位资金，而允许以个人名义开立账户存储
- C.未结合当地经济及自身实际制定储蓄存款业务发展的中长期规划，存款考核激励机制不完善
- D.以其他资金来源虚增储蓄存款

【答案】 D

16、下列关于违约概率（PD）的说法，正确的是（ ）。

- A.借款人完成贷款协议规定的所有义务所需要的最长剩余时间
- B.债务人违约时预期表内和表外项目的风险暴露总额

- C.债务人在未来一段时间内(一般是一年)发生违约的可能性
- D.某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例

【答案】 C

17、商业银行应合理审慎设定在压力情景下满足流动性需求并持续经营的最短期限，在影响整个市场的系统性冲击情景下该期限应不少于（ ）天。

A.14

B.7

C.30

D.90

【答案】 C

18、由国务院批准并对贷款可能造成的损失采取相应补救措施后责成银行发放的贷款是（ ）。

A.自营贷款

B.委托贷款

C.特定贷款

D.强制贷款

【答案】 C

19、（ ）是采用现场检查方法对特定事项进行专门调查的活动。

A.全面检查

B.专项检查

C.稽核调查

D.临时检查

【答案】 C

20、（ ）是指对会计资料及其他资料中涉及的有关数据，由检查人员按照规定重新进行计算，以验证其是否正确的方法。

A. 询问法

B. 审阅法

C. 详查法

D. 复算法

【答案】 D

21、商业银行一级资本充足率不得低于（ ）。

A. 8%

B. 5%

C. 3%

D. 6%

【答案】 D

22、商业银行薪酬结构的构成不包括（ ）。

A. 可变薪酬

B. 津贴和补贴

C. 固定薪酬

D. 福利性收入

【答案】 B

23、在《商业银行公司治理指引》，商业银行出现以下情形，应当严格限定高级管理人员考核结果及其薪酬的是（ ）。

- A.公司治理整体评价下降
- B.资本充足率未达到监管要求
- C.盈利水平低于同业
- D.资产质量出现波动

【答案】 B

24、商业银行资产负债监测分析工作的内容不包括（ ）。

- A.建立资产负债管理监测报表体系
- B.资产负债运行情况分析报告
- C.开发建设资产负债管理信息系统
- D.资产负债组合结优化

【答案】 D

25、商业银行定期对交易和账户进行复核和对账是对（ ）的控制手段。

- A.信用风险
- B.流动性风险
- C.市场风险
- D.操作风险

【答案】 D

26、下列不属于金融创新应坚持的原则是（ ）。

- A.公平竞争原则

- B.成本可算原则
- C.维护大股东利益原则
- D.加强知识产权保护原则

【答案】 C

27、（ ）是最为彻底的综合化模式，允许同一家金融机构以内设事业部的形式经营全部或多项（至少应包括银行和证券）金融业务。

- A.金融控股公司模式
- B.国有控股公司模式
- C.银行母公司模式
- D.全能银行模式

【答案】 D

28、银行业金融机构（ ）承担全面风险管理的最终责任。

- A.股东大会
- B.董事会
- C.高级管理层
- D.监事会

【答案】 B

29、根据《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，银行采用基本指标法，应当以（ ）为基础计量操作风险资本要求。

- A.总收入
- B.总资产
- C.净利润

总资本

【答案】 A

30、监控租赁物件运营维护状况属于租赁物管理的（ ）。

- A.租前管理
- B.租中管理
- C.租后管理
- D.权属转移管理

【答案】 C

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

- A.3 亿元
- B.1.4 亿元
- C.2 亿元
- D.1 亿元

【答案】 B

32、流动性风险的特征不包括（ ）。

- A.流动性风险属于“再生风险”，可以由流动性冲击直接导致
- B.严重的流动性风险通常都是由信用风险、市场风险、操作风险等造成的
- C.流动性风险具有隐蔽性和爆发性
- D.流动性风险属于低频高损事件，难以找出损失分布并刻画置信区间

【答案】 A

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/086113242002010031>