

2023 年银行业专业人员职业资格考试（初级）考试真题精选+模拟试题

1. 商业银行风险管理部门的主要职责不包括（ ）。

- A. 制定风险管理策略
- B. 建设完善的风险管理体系
- C. 组织开展各项风险管理工作
- D. 对银行承担的风险进行识别

【答案】： A

【解析】：

风险管理部门在高管层（首席风险官）的领导下，负责建设完善包括风险管理政策制度、工具方法、信息系统等在内的风险管理体系，组织开展各项风险管理工作，对银行承担的风险进行识别、计量、监测、控制、缓释以及风险敞口的报告，促进银行稳健经营、持续发展。A 项是董事会的职责。

2. 下列属于我国财务公司业务的是（ ）。

- A. 投资不动产
- B. 代理期货期权业务
- C. 对成员单位贷款
- D. 吸收公众存款

【答案】： C

【解析】：

财务公司主要是为集团内部成员单位提供财务管理服务，其业务有两类：①基础类业务，涵盖了商业银行可以办理的全部资产、负债、中间业务；②满足一定条件的财务公司可以办理的业务，包括发行财务公司债券、承销成员单位企业债、对金融机构的股权投资、有价证券投资、成员单位产品的消费信贷、买方信贷及融资租赁等业务。

3.下列关于正态分布曲线的描述正确的有（ ）。

- A. 关于 $x = \mu$ 对称
- B. 关于 $x = \mu$ 不对称
- C. 在 $x = \mu + \sigma$ 处有一个拐点

D. 在 $x = \mu$ 处曲线最高

E. 在 $x = \mu - \sigma$ 处有一个拐点

【答案】： A | C | D | E

【解析】：

正态分布曲线的性质包括：关于 $x = \mu$ 对称；在 $x = \mu$ 处曲线最高；在 $x = \mu \pm \sigma$ 处各有一个拐点。

4. 票据丧失的补救措施主要有（ ）。

A. 挂失止付

B. 让出票人重新补发

C. 提起诉讼

D. 公示催告

E. 向前手追索

【答案】： A | C | D

【解析】：

票据丧失，是指持票人非出于本意而丧失对票据的占有。票据丧失的补救措施主要有：①挂失止付，是指持票人丢失票据后，依照《票据法》规定的程序通知票据上记载的付款人停止支付的行为。②公示催告，是指人民法院根据票据权利人的申请，以向社会公示的方法，将丧失的票据加以公示，催促不明利害关系的有关当事人在一定的期间向法院申报票据权利，如不在规定的期间内申报，就不能以有关的票据权利请求法律保护。③提起诉讼。票据丧失后，也可以提起民事诉讼，请求法院确认其票据权利。在起诉的同时，失票人可以向法院申请诉讼保全措施，由法院通知付款人或代理付款人暂停支付。

5.没有金融票证制作权的人假冒他人名义，擅自制造外观上足以使一般人误认为是真实金融票证的假金融票证的是（ ）。

- A. 无形变造
- B. 有形变造
- C. 有形伪造
- D. 无形伪造

【答案】： C

【解析】：

伪造包括有形伪造和无形伪造两种，前者是指没有金融票证制作权的人，假冒他人名义，擅自制造外观上足以使一般人误认为是真实金融票证的假金融票证。后者是指有金融票证制作权的人，超越其制作权限，违背事实制造内容虚假的金融票证。

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

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

【答案】： A|B|C|D|E

【解析】：

经国务院银行业监督管理机构批准，消费金融公司可经营下列部分或者全部人民币业务：①办理个人耐用消费品贷款；②办理一般用途个人消费贷款；③办理信贷资产转让；④境内同业拆借；⑤向境内金融机构借款；⑥经批准发行金融债券；⑦与消费金融相关的咨询、代理业务；⑧国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

7.关于利率市场化对商业银行的影响，说法正确的有（ ）。

- A. 利率波动的不确定性影响银行存贷差的利润空间
- B. 把定价权交给了市场，对银行金融产品的定价能力和技术水平提出了更高的要求
- C. 减少商业银行面临的各種风险
- D. 改变商业银行外部经营环境，影响银行业的竞争格局，使竞争日益激烈
- E. 增加了资本管理难度

【答案】： A|B|D|E

【解析】：

利率市场化对商业银行的影响主要包括：①利率波动的不确定性影响银行存贷差的利润空间，尤其对国内银行高度依赖利息收入的传统经营模式造成冲击；②把定价权交给了市场，对银行金融产品的定价能力和技术水平提出了更高的要求；③加大商业银行面临的利率风险、信用风险、流动性风险等一系列风险；④改变商业银行外部经营环境，影响银行业的竞争格局，使竞争日益激烈；⑤影响商业银行的资产负债结构，增加了资本管理难度。

8.下列属于民事法律行为的是（ ）。

- A. 某企业与银行签订高于人民银行限定的存款利率合同
- B. 张三依法委托李四为其申请贷款
- C. 某企业与银行签订存款合同，目的为企业洗钱
- D. 5岁的小明买银行理财产品

【答案】： B

【解析】：

民事法律行为是民事主体通过意思表示设立、变更、终止民事法律关系的行为。有效民事法律行为应具备以下条件：①

行为人具有相应的民事行为能力；②意思表示真实；③不违反法律、行政法规的强制性规定，不违背公序良俗。AC 两项行为违反了相关的法律；D 项，行为人仅 5 岁，无民事行为能力。

9. 下列属于银行业消费者权利的是（ ）。

- A. 自主选择权
- B. 公平交易权
- C. 依法求偿权
- D. 安全权
- E. 受教育权

【答案】： A|B|C|D|E

【解析】：

银行业消费者，是指购买或使用银行业产品和接受银行业服务的自然人。其主要权利有：①安全权；②隐私权；③知情权；④自主选择权；⑤公平交易权；⑥依法求偿权；⑦受教育权；⑧受尊重权；⑨监督权。

10. 以非法占有为目的，诈骗银行或者其他金融机构的贷款，

数额较大的，涉嫌构成“贷款诈骗罪”的情形有（ ）。

- A. 使用虚假的产权证明作担保或者超出抵押物价值重复担保的
- B. 以其他方法诈骗贷款的
- C. 编造引进资金、项目等虚假理由的
- D. 使用虚假的证明文件的
- E. 使用虚假的经济合同的

【答案】： A|B|C|D|E

11.根据第三版巴塞尔资本协议，要求总资本充足率为（ ）。

- A. 2.5%
- B. 8%
- C. 1%
- D. 6%

【答案】： B

【解析】：

第三版巴塞尔资本协议要求提高资本充足率监管标准，明确了三个层次的最低资本要求：核心一级资本充足率为 4.5%，一级资本充足率为 6%，总资本充足率为 8%，并规定商业银行资本充足率不得低于最低资本要求。

12. 纵观全球金融体系发展和金融实践的演进过程，商业银行风险管理模式大体经历的阶段有（ ）。

- A. 资产负债风险管理模式阶段
- B. 专项风险管理模式阶段
- C. 全面风险管理模式阶段
- D. 资产风险管理模式阶段
- E. 负债风险管理模式阶段

【答案】： A|C|D|E

【解析】：

纵观全球金融体系发展和金融实践的演进过程，商业银行风险管理模式大体经历了四个发展阶段：①资产风险管理模式阶段；②负债风险管理模式阶段；③资产负债风险管理模式

阶段；④全面风险管理模式阶段。

13.下列关于风险计量的说法中，错误的是（ ）。

- A. 风险计量就是对单笔交易承担的风险进行计量
- B. 风险计量可以基于专家经验
- C. 风险计量采取定性、定量或者定性与定量相结合的方式
- D. 准确的风险计量结果需要建立在卓越的风险模型基础之上

【答案】： A

【解析】：

风险计量既需要对单笔交易承担的风险进行计量，也要对组合层面、银行整体层面承担的风险水平进行评估，也就是通常所说的风险加总。

14.关于失业率，下列说法正确的有（ ）。

- A. 我国统计部门公布的失业率是全社会失业率
- B. 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

- C. 失业率是充分就业的宏观经济衡量指标
- D. 城镇登记失业人员拥有非农业户口
- E. 劳动力人口是指年龄在 16 周岁以上具有劳动能力的人的全体

【答案】： B|C|D|E

【解析】：

A 项，我国统计部门公布的失业率为城镇登记失业率。

15.根据《商业银行资本管理办法（试行）》，正常时期我国系统重要性银行的资本充足率不得低于（ ）。

- A. 11.5%
- B. 11%
- C. 8%
- D. 10.5%

【答案】： A

【解析】：

根据《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，正常时期我国系统重要性银行和非系统重要性银行的资本充足率要求分别为 11.5%和 10.5%。

16.钱先生在 2015 年 1 月 8 日分别存入两笔 10000 元的存款，一笔是 1 年期整存整取定期存款，假设年利率为 2.52%，1 年到期后钱先生将全部本利以同样利率又存入期限为 1 年期整存整取定期存款；另一笔是 2 年期整存整取定期存款，假设年利率为 3.06%；2 年后，钱先生把两笔存款同时取出，这两笔存款分别能取回（ ）元。（暂免征收利息税）

- A. 10484.50 10581.40
- B. 10510.35 10612.00
- C. 10484.50 10612.00
- D. 10510.35 10581.40

【答案】： B

【解析】：

分别计算这两笔存款，如下所示：①第一笔存款：存满一年后，第一年利息 $=10000 \times 2.52\% = 252$ （元）。第一年的利息扣除元以下的部分计入本金在第二年计付利息，利息算至分位，分以下四舍五入。第二年利息 $= (10000 + 252) \times 2.52\% = 258.35$ （元）。因此，第一笔存款共可取回 $10000 + 252 + 258.35 = 10510.35$ （元）。②第二笔存款：利息 $= 10000 \times 3.06\% \times 2 = 612$ （元）。所以第二笔存款共可取回 $10000 + 612 = 10612.00$ （元）。

17.洗钱的过程通常被分为三个阶段，即（ ）。

- A. 获取阶段、培植阶段、处置阶段
- B. 获取阶段、处置阶段、融合阶段
- C. 处置阶段、融合阶段、培植阶段
- D. 处置阶段、培植阶段、融合阶段

【答案】： D

【解析】：

洗钱的过程通常被分为三个阶段，即处置阶段、培植阶段、融合阶段，每个阶段都各有其目的及形态，洗钱犯罪交错运

用不同的方法，以达到洗钱的目的。

18.我国债券回购市场上交易的证券主要是（ ）。

- A. 股票
- B. 政府债券
- C. 中央银行票据
- D. 可转换债券

【答案】： B

【解析】：

债券回购是金融机构之间以债券为抵押的短期资金的融通，风险较低，其标的物一般是信用等级高的政府债券。

19.单位存款人开立专用存款账户的资金不得用于缴纳（ ）。

- A. 期货交易保证金
- B. 信托基金
- C. 政策性房地产开发资金
- D. 注册验资

【答案】： D

【解析】：

单位存款人用于以下特定用途的资金可以开立专用存款账户：①基本建设资金；②期货交易保证金；③信托基金；④金融机构存放同业资金；⑤政策性房地产开发资金；⑥单位银行卡备用金；⑦住房基金；⑧社会保障基金；⑨收入汇缴资金和业务支出资金；⑩党、团、工会设在单位的组织机构经费等。D 项，单位存款人因注册验资需要可以开立临时存款账户，而不是开立专用存款账户。

20.假设某风险资产的预期收益率为 8%，标准差为 0.15，同期国债的无风险收益率为 4%。如果希望利用该风险资产和国债构造一个预期收益率为 6% 的资产组合，则该风险资产和国债的投资权重分别为（ ）。

- A. 50% 50%
- B. 30% 70%
- C. 20% 80%
- D. 40% 60%

【答案】： A

【解析】：

根据资产组合的收益率为： $R_p = W_1 R_1 + W_2 R_2$ ，其中，两种资产的预期收益率分别为 R_1 和 R_2 ，每一种资产的投资权重分别为 W_1 和 $W_2 = 1 - W_1$ 。本题由该风险资产和国债构造的资产组合的收益率为 $R_p = W_1 \times 8\% + (1 - W_1) \times 4\% = 6\%$ ，可得 $W_1 = 50\%$ ， $W_2 = 1 - W_1 = 50\%$ 。

21.商业银行的内部控制措施包括（ ）。

- A. 针对不同活动的特点，执行差异化的业务流程和管理流程
- B. 建立健全内部控制制度体系
- C. 形成规范的部门、岗位职责说明，明确相应的报告路线
- D. 严格执行会计准则与制度，及时准确地反映各项业务交易，确保财务会计信息真实、可靠、完整
- E. 建立有效的核对、监控制度

【答案】： B|C|D|E

【解析】：

A 项，商业银行应合理确定各项业务活动和管理活动的风险控制点，采取适当的控制措施，执行标准统一的业务流程和管理流程，确保规范运作。

22.下列不属于商业银行代理业务中的操作风险的是（ ）。

- A. 代客理财产品由于市场利率波动而造成损失
- B. 客户通过代理收付款进行洗钱活动
- C. 委托方伪造收付款凭证骗取资金
- D. 业务中贪污或截留代理业务手续费

【答案】： A

【解析】：

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统以及外部事件所造成损失的风险。A 项属于商业银行代理业务中面临的市场风险。

23.我国商业银行不得在境内进行的业务有（ ）。

- A. 代售基金
- B. 黄金交易
- C. 证券经营
- D. 外汇买卖
- E. 信托投资

【答案】： C|E

【解析】：

《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。”限制银行从事信托投资、证券经营业务和向非自用不动产投资和企业投资，主要是为了贯彻金融分业经营的原则，防范金融风险，维护金融安全。

24.下列关于小额贷款公司的表述，正确的有（ ）。

- A. 不吸收公众存款
- B. 可以吸收公众存款
- C. 有独立的法人财产

- D. 是由自然人、企业法人与其他社会组织投资设立的
- E. 其设立主要是为了改善农村地区和中小企业金融服务

【答案】： A|C|D|E

【解析】：

小额贷款公司是由自然人、企业法人与其他社会组织投资设立，不吸收公众存款，经营小额贷款业务的有限责任公司或股份有限公司。小额贷款公司从性质上来说是企业法人，有独立的法人财产，享有法人财产权，以全部财产对其负债承担民事责任。小额贷款公司的设立主要是为了引导民间资金流向农村和欠发达地区，改善农村地区和中小企业金融服务。

25. 《合同法》规定，有（ ）情形时，难以履行债务的，债务人可以将标的物提存。

- A. 债权人无正当理由拒绝受领
- B. 债权人下落不明
- C. 债权人死亡未确定继承人或者丧失民事行为能力未确定监护人

- D. 债权人被推定死亡
- E. 法律规定的其他情形

【答案】： A|B|C|E

【解析】：

根据《合同法》第一百零一条规定，有下列情形之一的，难以履行债务的，债务人可以将标的物提存：①债权人无正当理由拒绝受领；②债权人下落不明；③债权人死亡未确定继承人或者丧失民事行为能力未确定监护人；④法律规定的其他情形。

26. 下列关于信用卡业务的说法中，正确的有（ ）。

- A. 客户可通过银行网点、网上银行、手机银行等线上线下渠道申请信用卡产品
- B. 信用卡的有效期一般不超过 10 年
- C. 商业银行个人信用卡可用于生产经营等非消费领域
- D. 收单业务从受理卡片类型上可分为实体商户收单及虚拟商户收单
- E. 营销人员开展电话营销时，必须留存清晰的录音资料，录

音资料应当至少保存 3 年备查

【答案】： A|B

【解析】：

C 项，根据《银行卡业务管理办法》有关规定和审慎经营的原则，商业银行个人信用卡（不含服务“三农”的惠农信用卡）透支应当用于消费领域，不得用于生产经营、投资等非消费领域。D 项，收单业务从受理卡片类型上可分为各种外汇结算的银行卡收单（外卡收单）和人民币银行卡收单；从商户类型上可分为实体商户收单及虚拟商户收单。E 项，营销人员开展电话营销时，必须留存清晰的录音资料，录音资料应当至少保存 2 年备查。

27. 下列关于商业银行战略风险管理的描述，正确的有（ ）。

- A. 战略风险管理成本高，且未来收益难以确定，得不偿失
- B. 良好的战略风险管理最终会使商业银行获益
- C. 战略风险管理是一种长期性管理
- D. 战略风险管理是一种短期性管理
- E. 战略风险管理强化了商业银行对于潜在威胁的洞察力

【答案】： B|C|E

【解析】：

战略风险管理通常被认为是一项长期性的战略投资，实施效果需要很长时间才能显现。实质上，商业银行可以在短期内便体会到战略风险管理的诸多益处，战略风险管理能够最大限度地避免经济损失、持久维护和提高商业银行的声誉和股东价值。

28.下列属于第一顺序继承人的是（ ）。

- A. 配偶
- B. 子女
- C. 父母
- D. 祖父母
- E. 兄弟姐妹

【答案】： A|B|C

【解析】：

根据《继承法》第十条规定，遗产按照下列顺序继承：第一顺序：配偶、子女、父母；第二顺序：兄弟姐妹、祖父母、外祖父母。继承开始后，由第一顺序继承人继承，第二顺序继承人不继承。没有第一顺序继承人继承的，由第二顺序继承人继承。

29.甲乙两人在某银行从事柜台业务多年，乙为柜台会计主管，甲为普通柜台人员。工作中两人关系密切，无话不谈，在密码管理中正确的做法有（ ）。

- A. 甲需要业务授权时，由乙输入密码进行授权
- B. 甲乙密码互相不知悉
- C. 乙可以用甲的密码为客户办理业务
- D. 乙办理业务需要授权时自己输入密码进行授权
- E. 甲乙密码定期或不定期更换并严格保密

【答案】： A|B|E

【解析】：

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/148054025040006106>