

2021-2022 年中级银行从业资格之中级银行管理题库

附答案（典型题）

单选题（共 55 题）

1、商业银行流动性风险管理的治理结构中，（ ）应制定、定期评估并监督执行流动性风险偏好、流动性风险管理策略、政策和程序。

- A.董事会
- B.高级管理层
- C.监事会
- D.银行指定的专门部门

【答案】 B

2、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为（ ）。

- A.会计资本
- B.监管资本
- C.权益资本
- D.经济资本

【答案】 D

3、商业银行的各类负债业务中，最核心的业务是（ ）。

- A.同业拆入业务
- B.资金业务
- C.存款业务
- D.债券业务

【答案】 C

4、资产使用率是指（ ）。

- A.总资产/股本总额
- B.税后净收入/总收入
- C.总收入/总资产
- D.总收入/股本总额

【答案】 C

5、（ ）是指由于利率、汇率、股票价格和商品价格的不利变动所带来的风险。

- A.流动性风险
- B.市场风险
- C.经济风险
- D.战略风险

【答案】 B

6、淘汰法和排队法属于（ ）。

- A.平均数法
- B.经验判断法
- C.数学分析法
- D.试验法

【答案】 B

7、在资本功能方面，账面资本与（ ）存在交叉，可以用于吸收损失。

- A.净资本
- B.经济资本
- C.社会资本
- D.监管资本

【答案】 D

8、 商业银行是否根据理财业务性质和风险特征，建立健全理财业务管理制度，不包括的内容是()。

- A.市场准入管理
- B.产品准入管理
- C.人员管理
- D.销售管理

【答案】 A

9、根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》规定，（ ）应定期按照全球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

10、《有效银行监管的核心原则》要求银行业监管当局应具备特征不包括)。

- A.有足够的监管能力实施充分、有效的审查
- B.有权制定以审慎监管原则为基础的发照标准

C.与履行监管职责相适应的充分法律授权

D.有符合规定的资本充足率

【答案】 D

11、（ ）是借鉴资产证券化模式，通过收益权转让和现金流分层结构设计，提前变现部分信贷资产的可回收价值。

A.衍生品交易业务

B.信贷资产收益权转让

C.发行资本补充工具

D.信贷资产证券化

【答案】 B

12、我国根据流动性供求格局变化，主要采取以（ ）为主的公开市场操作。

A.再贴现

B.逆回购

C.发行央行票据

D.买卖国债

【答案】 B

13、 资产公司集团管控的基本原则是要在（ ）的大框架下，以尊重附属法人机构独立法人地位为前提，合理合规地加强母公司对附属法人机构的管理。

A.《公司法》

B.《企业管理办法》

C.《监管办法》

D.《会计法》

【答案】 A

14、下列不属于商业银行董事会职责的是（ ）。

- A.制定管理人员的职业规范
- B.制订资本规划，承担资本管理最终责任
- C.维护存款人和其他利益相关者合法权益
- D.定期评估并完善商业银行公司治理

【答案】 A

15、银团贷款中，受邀参加银团，并按照协商确定的份额提供贷款的普通角色银行是（ ）。

- A.牵头行
- B.代理行
- C.参加行
- D.按排行

【答案】 C

16、在投资期限上，金融资产管理公司应制订明确的退出计划，在（ ）年内实现退出。

- A.1～3
- B.3～5
- C.5～7
- D.7～9

【答案】 B

17、下列不属于我国商业银行信贷业务的是（ ）。

- A.保理业务
- B.基金业务
- C.固定资产贷款业务
- D.贴现业务

【答案】 B

18、立案程序须经（ ）批准方可生效。

- A.行政处罚委员会主任委员
- B.监督检查部门
- C.行政处罚委员会办公室
- D.监督检查部门主任

【答案】 A

19、商业银行利率定价的基本目标是（ ）。

- A.发展收益高、风险低的业务，降低高风险、低收益业务占比
- B.健全公司治理结构，确立股东回报最大化为银行经营管理
- C.在收益与成本匹配、收益与风险匹配的原则下争取最大的盈利
- D.在给定的资本约束下，实现资本回报率最大化

【答案】 C

20、根据《商业银行银行账户利率风险管理指引》，商业银行资本规划应考虑其所承担的银行账户利率风险资本要求，并将其纳入商业银行（ ）。

- A.内部资本充足评估程序

B.持续监管框架

C.风险考量体系

D.内部审计

【答案】 A

21、《金融资产管理公司监管办法》发布于（ ）。

A.2017 年

B.2016 年

C.2015 年

D.2014 年

【答案】 D

22、银保监会已构建信息科技非现场监管体系，并以银行业金融机构信息科技（ ）报表作为风险信息采集、识别和监测的主要手段，全面收集银行业金融机构重点信息科技风险领域数据。

A.监管评级

B.非现场监管

C.持续监管

D.现场检查

【答案】 B

23、根据《金融资产管理公司并表监管指引（试行）》，下列不应当被纳入并表监管范围的是（ ）。

A.资产公司拥有 50%以下的表决权，但在该机构董事会或类似权力机构占多数表决权

- B.资产公司短期或阶段性持有的债转股企业
- C.资产公司直接或子公司拥有，或与其子公司共同拥有 50%以上表决权的机构
- D.资产公司拥有 50%以下的表决权，但有权任免该机构董事会或类似权力机构的多数成员

【答案】 B

24、为有助于避免外部审计师长期审计同一家银行造成的客观性和独立性削弱，外审机构同一签字注册会计师对同一家银行业金融机构进行外部审计的服务年限不得超过（ ）。

- A.3 年
- B.5 年
- C.6 年
- D.7 年

【答案】 B

25、银行承兑汇票保证金一般不低于承兑汇票金额的()。

- A.50%
- B.30%
- C.20%
- D.10%

【答案】 C

26、行政复议的具体程序分为的步骤不包括（ ）。

- A.申请
- B.受理

- C. 审理
- D. 事后反馈

【答案】 D

27、流动性覆盖率计算中的分子项是（ ）。

- A. 一级资本
- B. 合格优质流动性资产
- C. 流动性资产
- D. 核心一级资本

【答案】 B

28、（ ）应当对未执行相关制度、流程，未适当履行检查职责，未及时落实整改承担直接责任。

- A. 董事会
- B. 业务部门
- C. 高级管理层
- D. 内部审计部门

【答案】 B

29、负债业务（ ）是指商业银行在从事负债业务时，由于内部程序、人员或系统的不完善或失误而直接或间接造成损失的风险。

- A. 操作风险
- B. 流动性风险
- C. 信用风险
- D. 系统风险

A

30、下列关于一般进出口货物报关申报期限的说法，错误的是()。

- A.滞报金按日计征，计征起始日为运输工具申报进境之日起第 10 日为起始日，海关接受申报之日为截止日
- B.进口货物的申报期限是自装载货物的运输工具申报进境之日起 14 日内
- C.进口货物自装载货物的运输工具申报进境之日起超过三个月未向海关申报的，货物由海关变卖处理
- D.没有按规定的期限申报的，由海关按规定征收滞报金

【答案】 A

31、() 是目前风险敏感度最高，也是最为复杂的操作风险计量方法。

- A.基本指标法
- B.标准法
- C.高级计量法
- D.蒙特卡洛模拟法

【答案】 C

32、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

、金融资产管理公司长期股权投资和资本金划转股权投资余额不得超过资本金或账面所有者权益的（ ）。

A.50%

B.60%

C.70%

D.75%

【答案】 C

34、法洛四联症最易发生的并发症是（ ）

A.肺炎

B.感染性心内膜炎

C.心力衰竭

D.梗阻性肺动脉高压

E.脑栓塞

【答案】 B

35、（ ）是指委托人基于对受托人的信任，将其财产权委托给受托人，由受托人按委托人的意愿以自己的名义，为受益人的利益或者特定目的，进行管理或者处分的行为。

A.信托

B.基金

C.债券

D.信贷

【答案】 A

、生产调度的工作的主要内容有()。

- A.及时发现生产进度计划执行过程中的问题，并积极采取措施加以解决
- B.检查、督促和协助有关部门及时做好各项生产作业准备工作
- C.计算负荷率，进行生产任务和生产能力之间的细致平衡
- D.根据生产需要合理调配劳动力，督促检查原材料、工具、动力等供应情况和厂内运输工作
- E.检查各生产环节的零件、部件、毛坯、半成品的投入和出产进度

【答案】 A

37、商业银行内部控制评价，应该至少()开展一次。

- A.每月
- B.每季度
- C.每半年
- D.每年

【答案】 D

38、对生产计划的监督、检查和控制，发现偏差及时调整的过程被称为()。

- A.生产调度
- B.生产控制
- C.生产监督
- D.生产计划

【答案】 A

39、根据《商业银行市场风险管理指引》，商业银行所承担的市场风险水平应当与其()相匹配。

经济效益和股金分红

B.资产规模和盈利能力

C.市场风险管理能力和资本实力

D.网点数量和员工规模

【答案】 C

40、（ ）是商业银行最主要的营业支出。

A.业务及管理费

B.资产减值损失

C.盈利支出

D.利息支出

【答案】 D

41、《中国银监会行政处罚办法》第七条规定，（ ）在处罚银行业金融机构时，应当依法对直接负责的董(理)事，高级管理人员和其他直接责任人员追究法律责任，区别不同情形给予行政处罚。

A.银监会及其派出机构

B.证监会及其派出机构

C.中国人民银行

D.银行业协会

【答案】 A

42、《银行业金融机构全面风险管理指引》要求，银行业金融机构应当建立相对独立的全面风险管理组织架构，赋予风险管理条线足够的授权、人力资源及其他资源配置，建立科学合理的报告渠道，与业务条线之间形成相互制衡的运行机制。这体现了全面风险管理的（ ）

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/165331300113011040>