2023年整理中级银行从业资格之中级银行管理强化训练试卷B卷附答案

单选题（共50题）

1、《有效银行监管的核心原则》对银行业监管当局的要求不包括（　　）。

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.具有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

2、在全面风险管理中，A银行要对面临的信用风险、操作风险、市场风险等风险类型进行加总，下列说法不正确的是（　　）。

A.应当建立风险加总的政策、程序

B.选取合理可行的加总办法

C.充分考虑风险之间的相互影响和相互传染

D.在加总过程中不需要考虑集中度风险

【答案】 D

3、下列关于商业银行信息披露的说法，不正确的是（ ）。

A.商业银行信息披露频率分为临时、季度、半年及年度披露

B.临时信息应及时披露

C.季度、半年度信息披露时间为期末后15个工作日内

D.年度信息披露时间为会计年度终了后4个月内

【答案】 C

4、根据综合化经营的股权架构不同，综合化经营的模式不包括( )。

A.金融控股公司模式

B.国有控股公司模式

C.全能银行模式

D.银行母公司模式

【答案】 B

5、(）是指以行政复议申请人或者第三人的名义，在代理权限内进行行政复议活动的人。

A.行政复议申请人

B.行政复议被申请人

C.行政复议第三人

D.行政复议代理人

【答案】 D

6、下列最能体现“管内控”的监管理念的是。()

A.坚持法人监管，重视对每个银行业金融机构总体风险的把握、防

范和化解

B.建立系统而有效的信息披露制度，从而提高银行业金融机构经营和监管工作的透明度

C.建立与完善有效的内控机制

D.对银行业金融机构进行现场检查和非现场监管，跟踪、监控风险，及早发现、预警、控制和处置风险

【答案】 C

7、（ ）是风险监管的核心步骤。

A.信息科技现场监管

B.信息科技非现场监管

C.信息科技风险评估

D.信息科技监管评级

【答案】 C

8、（ ）不属于消费者信息管理应遵循的原则。

A.真实

B.完整

C.安全

D.封闭

【答案】 D

9、鹅口疮患儿口腔黏膜的局部临床特点是（　　）

A.散在的小水泡、覆盖黄色膜样分泌物

B.大小不等的疱疹

C.大小不等的糜烂面或浅溃疡

D.点状或小片状白色乳凝块样物

E.早期充血、水肿，继而溃疡

【答案】 D

10、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

11、（）是指银行向从事合法生产经营的个人发放的，用于定向购买或租赁商用房、机械设备、以及用于满足个人控制的企业生产经营流动资金需求和其他合理资金需求的贷款。

A.个人住房贷款

B.个人消费贷款

C.个人经营类贷款

D.自营性个人住房贷款

【答案】 C

12、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

13、下列关于金融效率和金融安全的关系表述错误的是（　）。

A.金融效率和金融安全互斥

B.金融安全是金融效率的基础

C.金融效率与金融安全之间存在替代性

D.金融效率的提高有助于加强金融安全

【答案】 A

14、根据《商业银行内部控制指引》，商业银行内部控制应遵循的基本原则是（　）。

A.全面性原则、适应性原则、独立性原则、融合发展原则

B.全面性原则、审慎性原则、有效性原则、独立性原则

C.全覆盖原则、制衡性原则、审慎性原则、相匹配原则

D.全面性原则、重要性原则、制衡性原则、适应性原则、成本效益原则

【答案】 C

15、()的水平体现着商业银行的核心竞争力。

A.资本管理

B.客户管理

C.风险管理

D.时间管理

【答案】 C

16、（ ）年4月发布了《中国银行业监督管理委员会关于中国银行业实施新监管标准的指导意见》，明确了中国版巴塞尔资本协议的总体框架。

A.2011

B.2012

C.2010

D.2009

【答案】 A

17、（　　）是我国商业银行最为传统的信贷业务，但同时也是企业使用较为频繁、出现问题较多，且易于导致挪用的贷款品种。

A.固定资产贷款

B.流动资金贷款

C.项目融资

D.银团贷款

【答案】 B

18、根据管理需要，信贷计划可分为()。

A.高级指标和中级指标

B.普通指标和特殊指标

C.A级指标和B级指标

D.一级指标和二级指标

【答案】 D

19、下列不属于商业银行二级资本的是（　）。

A.二级资本工具及其溢价

B.少数股东资本可计入部分

C.一般风险准备

D.超额贷款损失准备

【答案】 C

20、互联网信托的资金出借人可以选择资金出借方式的周期不包括（ ）。

A.9 个月

B.6 个月

C.12 个月

D.18 个月

【答案】 D

21、我国经济政策体系中宏观经济政策的总体思路是（ ）。

A.五大理念

B.供给侧结构性改革

C.五大政策支柱

D.稳中求进

【答案】 C

22、以下各项不属于《2012 年金融服务法》对监管体制改革内容的是（ ）。

A.加强宏观审慎监管，在英格兰银行内部设立金融政策委员会，关注金融系统整体情况，维护金融稳定

B.将金融服务局改为金融行为局，监管在英注册的所有金融机构行为，并对审慎监管局监管范围外的金融机构（多数为中小型金融服务机构）进行微观审慎监管

C.在英格兰银行内部设立审慎监管局，以提高被监管机构的安全性和稳健性为主要目标，进行微观审慎监管

D.金融行为监管局直接对英格兰银行负责，并在全国设有地方代表处

【答案】 D

23、 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

24、信托公司异地推介信托产品，应当提前（ ）日向属地银保监局和推介地银保监局同时报送“信托公司固有业务、信托项目事前报告表”。

A.5

B.10

C.15

D.20

【答案】 B

下列关于商业银行的薪酬管理体制，说法错误的是( )。

A.董事会负责全行薪酬制度和政策的审议

B.经营管理层作为薪酬制度执行机构

C.监事会负责对薪酬制度执行情况进行监督

D.绩效考核委员会负责指导全行人力资源管理的组织实施

【答案】 A

26、单一客户融资集中度是指金融租赁公司对单一承租人的全部融资租赁业务余额占金融租赁公司资本净额的比例。金融租赁公司的单一客户融资集中度不得超过资本净额的（）。

A.30%

B.40%

C.50%

D.60%

【答案】 A

27、商业银行流动性风险管理治理结构应当明确董事会及其专门委员会、监事会（监事）、高级管理层以及相关部门在流动性风险管理中的职责和报告路线，建立适当的（ ）机制。

A.能力评估

B.考核及问责

C.综合评估

【答案】 B

28、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

29、根据《企业集团财务公司管理办法》，财务公司可以开展投资业务，下列业务中不属于财务公司投资业务的是（　　）。

A.投资设立融资租赁公司

B.投资长期债券

C.投资股票

D.中央银行债券及票据、国债、企亚债等

【答案】 A

30、（）是衡量一家金融机构经营状况的最重要的依据。

A.资产质量

B.流动性

C.盈利能力

【答案】 A

31、 2009 年至 2010 年，中国银监会相继发布了“三个办法一个指引”，具体是指（　　）。

A.固定资产贷款管理暂行办法、流动资产贷款管理暂行办法、个人贷款管理暂行办法、贷款通则

B.固定资产贷款管理暂行办法、流动资金贷款管理暂行办法、个人贷款管理暂行办法、商业银行集团客户授信业务风险管理指引

C.固定资产贷款管理暂行办法、流动资金贷款管理暂行办法、个人贷款管理暂行办法、项目融资业务指引

D.固定资产贷款管理暂行办法、流动资产贷款管理暂行办法、个人贷款管理暂行办法、授信工作尽职指引

【答案】 C

32、银行业金融机构负责监管、评价银行业消费者权益保护工作的全面、及时性、有效性并承担银行业消费者权益保护工作的最终责任的是（　　）。

A.董（理）事会

B.高管层

C.监事会

D.股东会

【答案】

33、（）是指行政相对人与行政主体在行政法律关系领域发生纠纷后，依法向人民法院提起诉讼，人民法院依法定程序审查行政主体的行政行为的合法性，并 相对人的主张是否妥当，以作出裁决的一种活动。

A.行政诉讼

B.行政复议

C.行政强制

D.行政许可

【答案】 A

34、()是指在商业银行资产负债表上反映的贷款。

A.信用贷款

B.表外业务

C.表内贷款

D.担保贷款

【答案】 C

35、根据国内外商业银行的最新实践来看，商业银行考评体系中的核心指标是（ ）。

A.资本预期回报率

C.风险调整后利润

D.经济增加值

【答案】 D

36、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

37、下列不属于银行业监管者维护市场信心手段的是（ ）。

A.通过处罚违法违规经营行为，减少银行犯罪，维护正常的金融秩序和公平的竞争环境

B.通过实施审慎有效的监管，及时预警、控制和处置风险，有效防范金融系统性风险

C.通过窗口指导，控制银行业不良贷款暴露的规模和节奏，维护银行股东的信心

D.通过信息披露，提高银行业金融机构经营的透明度

【答案】 C

（ ）是客户存款时不约定存期，可随时到银行提取，利率随存期长短而变化，兼有定期和活期两种性质的一种储蓄存款。

A.活期储蓄

B.定期储蓄

C.定活两便储蓄

D.个人通知存款

【答案】 C

39、银行业金融机构确认本机构董事（理事）和高级管理人员不符合任职资格条件时，应当停止其任职并（ ）监管机构。

A.书面报告

B.电话报告

C.口头报告

D.网络报告

【答案】 A

40、下列选项中，不属于银行信用风险的是（ ）。

A.信用质量发生恶化

B.交易对手未能履行合同

C.外部欺诈

D.债务人未能履行合同

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/266132021005010232