

# 2023 年中级银行从业资格之中级银行管理题库检测 试卷 A 卷附答案

单选题（共 40 题）

1、银行金融创新应坚持的原则不包括（ ）。

- A.维护大股东利益原则
- B.公平竞争原则
- C.成本可算原则
- D.知识产权保护原则

【答案】 A

2、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.制定资本规划，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

3、银监会对银行业的监管措施中，市场准入不包括（ ）准入。

- A.信息
- B.机构
- C.业务
- D.高级管理人员

【答案】 A

4、资产负债表内外结构的优化，是在给定的资本约束下，以（ ）最大化为目标，推进表内外资产的协调发展。

A.资本回报率

B.资本充足率

C.盈余公积

D.净利润

【答案】 A

5、国际上出现的信息科技事故表明，如果银行系统中断（ ）以上不能恢复，将直接危及其他银行乃至整个金融系统的稳定。

A.1 天

B.2~3 天

C.1 周

D.1~2 周

【答案】 B

6、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

7、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**

8、下列不属于商业银行办理个人储蓄业务需遵循的原则的是（ ）。

A.存款自愿

B.取款自由

C.定期付息

D.存款有息

**【答案】 C**

9、下列不属于向中央银行借款的是（ ）。

A.常备借贷便利

B.同业拆入

C.再贴现业务

D.中央银行借款业务

**【答案】 B**

10、银行对内部合规风险的存在或发生的可能性以及合规风险产生的原因等进行分析判断，并通过收集和整理银行所有的合规风险点形成合规风险列表，这体现合规风险的（ ）。

A.分析

B.识别

C.测试

D.评估

**【答案】 B**

11、下列关于汽车金融公司负债业务，说法不正确的是（ ）。

A.同业拆入、向金融机构借款、发行金融债券都属于汽车金融公司的负债业务

B.汽车金融公司发行金融债券是指汽车金融公司为改善资产负债结构，通过发行金融债券融入资金的行为

C.汽车金融公司拆入资金的最长期限为 1 个月

D.汽车金融公司可以吸收接受境外股东及其所在集团在华全资子公司和境内股东等非银行股东 3 个月（含）以上的定期存款

**【答案】 C**

12、根据《商业银行声誉风险管理指引》，重大声誉风险事件发生后（ ）小时内要向监管机构或其派出机构报告有关情况。

A.12

B.6

C.8

D.24

**【答案】 A**

13、下列关于《商业银行资本管理办法（试行）》中对资本监管的要求，不正确的是（ ）。

A.核心一级资本充足率，一级资本充足率和资本充足率分别为 5%，6%和 8%

- B. 储备资本要求和逆周期资本要求分别为风险加权资产的 2.5%和 0~2.5%
- C. 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%
- D. 系统重要性银行附加资本要求为风险加权资产的 2%

【答案】 D

14、按照贷款资金来源和经营模式，贷款可以分为（ ）。

- A. 项目贷款、流动资金贷款、个人贷款
- B. 短期贷款、中长期贷款
- C. 自营贷款、委托贷款、特定贷款
- D. 正常贷款、关注类贷款、不良贷款

【答案】 C

15、（ ）是指由两家或两家以上银行基于相同贷款条件，依据同一借款合同，按约定时间和比例，通过代理行向借款人提供的本外币贷款或授信业务。

- A. 项目融资
- B. 并购贷款
- C. 银团贷款
- D. 贸易融资

【答案】 C

16、（ ）年发布的《中国银行业新监管标准指导意见》强化了资本充足率监管要求。

- A. 2011
- B. 2012

C.2010

D.2009

【答案】 A

17、应当对未适当履行监督检查和内部控制评价职责承担直接责任的是（ ）。

A.董事会、高级管理层

B.业务部门

C.内部审计部门、内控管理职能部门

D.董事会、内部审计部门

【答案】 C

18、商业银行开展金融创新活动，应遵守法律、行政法规和规章的规定，因此应当坚持（ ）。

A.合法合规原则

B.公平竞争原则

C.成本可算原则

D.客户适当性原则

【答案】 A

19、金融租赁公司开展业务时，可使用的抵（质）押品不包括（ ）。

A.租赁标的物

B.应收账款

C.土地使用权

D.金融质押品

【答案】 A

20、证券投资的基本目标是在一定风险水平下（ ）。

- A.实现客户利益最大化
- B.追求利润最大化
- C.使投资收益最大化
- D.追求高收益

【答案】 C

21、成员单位以外的战略投资者作为财务公司出资人，且战略投资者为非金融企业的，应具备的条件不包括（ ）。

- A.最近 2 个会计年度连续盈利
- B.最近 2 年无重大违法违规经营记录
- C.最近 1 个会计年度末净资产不低于总资产的 20%
- D.不得以委托资金、债务资金等非自有资金入股

【答案】 C

22、下列选项中，关于董事会应履行的合规管理职责，说法错误的是（ ）。

- A.审议批准高级管理层提交的合规风险管理报告
- B.有效管理商业银行的合规风险
- C.审议批准商业银行的合规政策，并监督合规政策的实施
- D.授权董事会下设的风险管理委员会对商业银行合规风险管理进行日常监督

【答案】 B

23、商业银行（）要定期对衍生产品交易业务风险管理制度的执行情况进行检查。

- A.风险管理部门
- B.内审部门
- C.高层管理者
- D.监事会

**【答案】 B**

24、资产负债管理计划编制须结合考虑的因素不包括（）。

- A.宏观经济及市场因素
- B.微观经济因素
- C.客观发展历史因素
- D.全行战略规划因素

**【答案】 B**

25、类风湿关节炎的病因不明，一般认为有关的因素是（）

- A.感染、潮湿、寒冷
- B.家族遗传
- C.免疫功能紊乱
- D.雌激素、阳光照射
- E.物理性损伤因素

**【答案】 B**

26、风险计量方法不包括（）。



- A.情景模拟及压力测试
- B.缺口分析
- C.历史分析
- D.敏感性分析

【答案】 C

27、根据《银行业监督管法》，下列不属于国务院银行业监督管理机构可以采取的监管强制措施的是（ ）。

- A.责令调整董事、高级管理人员或者限制其权利
- B.责令控股股东转让股权或者限制有关股东的权利
- C.责令分支机构终止营业
- D.责令暂停部分业务、停止批准开办新业务

【答案】 C

28、（ ）是指银行吸收非居民的资金，服务于非居民的金融活动。

- A.国际清算
- B.私人银行业务
- C.贵宾业务
- D.离岸银行业务

【答案】 D

29、一家商业银行的贷款风险分类情况为：正常类贷款 62 亿元，关注类贷款 28 亿元，次级类贷款 2 亿元，可疑类贷款 6 亿元，损失类贷款 2 亿元，那么该商业银行的不良贷款率为（ ）。

- A.10%

C.2%

D.8%

**【答案】 A**

30、下列选项中，属于出资人在商业银行资产中享有的经济利益，反映了银行实际拥有的资本水平的是（ ）。

A.监管资本

B.风险资本

C.经济资本

D.账面资本

**【答案】 D**

31、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**

32、代表（ ）以上表决权的股东可以提议召开董事会临时会议。

A.1/5

B.1/10

C.1/15

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/367161035041006111>