

2023 年中级银行从业资格之中级银行管理模考预测 题库(夺冠系列)

单选题（共 50 题）

1、1994 年，人民银行发布了《关于商业银行实行资产负债比例管理的通知》，提出了包括资本充足率在内的一系列资产负债比例的管理指标，并参考（ ）规定了资本充足率的计算方法和最低要求。

- A.《巴塞尔资本协议 I》
- B.《巴塞尔资本协议 II》
- C.《巴塞尔资本协议 III》
- D.《巴塞尔资本协议 IV》

【答案】 A

2、同业拆借比例是指金融租赁公司同业拆入资金余额占金融租赁公司资本净额的比例。金融租赁公司的同业拆借比例不得超过资本净额的（ ）。

- A.30%
- B.50%
- C.80%
- D.100%

【答案】 D

3、金融机构把零散的、短期的储蓄转化为大量、长期的投资资金的前提是（ ）。

- A.银行监管体系的完善
- B.有效的宣传教育工作
- C.社会公众对中介机构和市场有信心

D.相关信息的完整及时的披露

【答案】 C

4、健全普惠金融多元化广覆盖的机构体系，要强化（ ）政策性功能定位，加大对农业开发和水利、贫困地区公路等农业农村基础设施建设的贷款力度。

A.大型银行

B.农业银行

C.农业发展银行

D.邮政储蓄银行

【答案】 C

5、下列选项中，不属于申请设立财务公司的企业集团应当具备的条件的是（ ）。

A.财务状况良好，最近2个会计年度按规定并表核算的成员单位营业收入总额每年不低于40亿元人民币，税前利润总额每年不低于2亿元人民币

B.最近1个会计年度末期，按规定并表核算的成员单位的资产总额不低于50亿元人民币，净资产不低于资产总额的30%

C.现金流量稳定并具有较大规模

D.母公司最近1个会计年度末的实收资本不低于5亿元人民币

【答案】 D

6、《商业银行流动性风险管理办法》要求管理信息系统应实现的功能不包括（ ）。

A.及时计算流动性风险监管和监测指标

B.每日计算各个时间段的现金流入、流出及缺口

C.支持对融资抵（质）押品信息的监测

D.支持对维度的流动性风险的实时监控

【答案】 D

7、由出票人签发的，由银行承兑的，委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据是()。

A.银行本票

B.商业汇票

C.支票

D.银行承兑汇票

【答案】 D

8、()是指银行业金融机构为支持用能单位提高能源利用效率、降低能源消耗而提供的信贷融资。

A.金融信贷

B.高能信贷

C.能效信贷

D.绿色信贷

【答案】 C

9、()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

10、在银团贷款的主要成员行中，专门负责对银团贷款事务管理和协调活动的银行是（ ）。

- A.银团牵头行
- B.银团代理行
- C.银团参加行
- D.银团承销行

【答案】 B

11、我国商业银行证券投资以各类（ ）为主。

- A.股票
- B.权证
- C.债券
- D.票据

【答案】 C

12、在第三版巴塞尔协议中，新引用的用来反映商业银行中长期流动性水平的指标是（ ）。

- A.核心负债比例
- B.净稳定融资比率
- C.流动性覆盖比率
- D.流动性缺口率

【答案】 B

13、担保余额比例是指担保余额与注册资本之比，应不大于（ ）。

- A.100%
- B.80%
- C.50%
- D.20%

【答案】 A

14、下列不属于商业银行董事会职责的是（ ）。

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

【答案】 D

15、对第一类商业银行，银保监会可以采取的预警监管措施不包括（ ）。

- A.要求商业银行制订切实可行的资本充足率管理计划
- B.要求商业银行控制风险资产增长
- C.要求商业银行加强对资本充足率水平下降原因的分析及预测
- D.要求商业银行提高风险控制能力

【答案】 B

16、商业银行的（ ）对构建高效合规风险管理体系以确保银行合规负有最终责任。

- A.股东大会
- B.董事会

- C. 监事会
- D. 高级管理层

【答案】 B

17、下列业务中不属于商业银行开展的负债业务的是（ ）。

- A. 代销理财
- B. 大额可转让定期存单
- C. 同业存放
- D. 结构性存款

【答案】 A

18、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

19、下列选项中，不属于对银行业金融机构措施的内容的是（ ）。

- A. 限制资产转让
- B. 责令暂停部分业务、停止批准开办新业务、停止增设分支机构申请的审查批准
- C. 限制分配红利和其他收入
- D. 限制部分股东的权利

【答案】 D

20、银行业金融机构的企业社会责任至少应包括()。

- A.经济责任、社会责任、环境责任
- B.经济责任、社会责任、文化建设责任
- C.文化建设责任、社会责任、环境责任
- D.经济责任、文化建设责任、环境责任

【答案】 A

21、我国商业银行最主要的营利资产是()。

- A.库存现金
- B.在中央银行存款
- C.现金资产
- D.贷款

【答案】 D

22、银行签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定金额给收款人或者持票人的票据是()。

- A.商业汇票
- B.银行本票
- C.支票
- D.汇款

【答案】 B

23、商业银行是经营风险的机构，风险管理是其生命线，一家银行能走多远，取决于其（ ）。

- A.风险承受能力
- B.风险控制能力
- C.风险管理能力
- D.经营能力

【答案】 C

24、商业银行的非利息收入比例是指（ ）。

- A.净利润/营业收入
- B.非利息收入/总收入
- C.非利息收入/营业净收入
- D.税后净收入/股本总额

【答案】 C

25、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

26、根据《商业银行理财业务监督管理办法》，下列选项中，商业银行的董事、监事、高级管理人员和其他理财业务人员可以有的行为是（ ）。

- A.将商业银行自有财产混同于理财产品财产从事投资活动
- B.向理财产品投资者承诺收益
- C.向理财产品投资者提示理财产品过往业绩不代表其未来表现
- D.利用未公开信息从事或者明示、暗示他人从事相关的交易活动

【答案】 C

27、关于信托财产管理运用或处分的方式，下列说法错误的是（ ）。

- A.信托公司管理运用或处分信托财产时，可以依照信托文件的约定，采取投资、出售、存放同业、买入返售、租赁、贷款等方式进行
- B.信托公司对委托人、受益人以及所处理信托事务的情况和资料负有依法保密义务、但法律法规另有规定或者信托文件另有约定的除外
- C.信托资金可以进行组合运用，但组合运用应当有明确的运用范围和投资比例
- D.信托公司在处理信托事务时有权决定应委托他人代为处理，信托文件另有约定的除外

【答案】 D

28、（ ）是指银行业金融机构对其股东、员工、消费者、商业伙伴、政府和社区等利益相关者以及为促进社会与环境可持续发展所应承担的经济、法律、道德与慈善责任。

- A.经济责任
- B.环境责任
- C.社会责任
- D.法律责任

【答案】 C

29、我国商业银行的利息收入通常占总收入的()以上。

A.50%

B.70%

C.80%

D.90%

【答案】 B

30、下列属于金融租赁公司的监管法规体系中规范性文件层面的是()。

A.《民法典》

B.《银行业监督管理法》

C.《金融租赁公司管理办法》

D.《商业银行公司治理指引》

【答案】 D

31、下列不属于非现场监管的目的的是()。

A.能够及时、持续监测银行业金融机构的经营和风险状况

B.对其存在的问题和风险进行早期识别

C.为现场检查提供依据和指导

D.使现场检查更有统一性

【答案】 D

32、根据《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》，同一法人或其他组织在同一网络借贷信息中介机构平台的借款余额上限不超过人民币()万元。

B.100

C.500

D.200

【答案】 B

33、（ ）不属于按照投资性质的不同对理财产品进行的分类。

A.固定收益类理财产品

B.保本浮动收益理财产品

C.权益类理财产品

D.混合类理财产品

【答案】 B

34、（ ）是指商业银行不得向客户提供与其真实需要和风险承受能力不相符合的产品和服务。

A.公平竞争原则

B.合法合规原则

C.客户适当性原则

D.维护客户利益原则

【答案】 C

35、（ ）是指从借款合同规定的第一次还款日起至全部本息清偿日止的期间。

A.提款期

B.宽限期

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/377135120103006164>