

2023 年中级银行从业资格之中级银行管理历年题库 含答案

单选题（共 60 题）

1、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%
- B. 38%
- C. 2%
- D. 8%

【答案】 A

2、同业拆入业务种类，按组织形式可分为（ ）。

- A. 从网上市场拆入和从网下市场拆入
- B. 有担保拆入和无担保拆入
- C. 通过中介交易拆入和不通过中介交易拆入
- D. 半日期、日期、指定日拆入

【答案】 A

3、金融衍生品是一种()，其价值取决于一种或多种基础资产或指数。

- A. 权利凭证
- B. 金融合约
- C. 实物资产
- D. 买卖合同

【答案】 B

4、银保监会及其派出机构在作出重大行政处罚决定前，应当在行政处罚意见告知书中告知当事人有要求举行听证的权利。当事人应当自收到行政处罚意见告知书中之日起（ ）内，向银保监会或其派出机构提交经本人签字或盖章的听证申请书，说明听证的要求和理由。

A. 3

B. 5

C. 10

D. 15

【答案】 B

5、银行账户利率风险管理常用的方法不包括（）。

A. 情景模拟及压力测试

B. 久期分析

C. 风险价值分析

D. 敏感性分析

【答案】 C

6、监督检查部门应当在立案之日起（ ）日内完成调查工作。在规定时间内无法完成的，经行政处罚委员会主任委员批准，可以延长调查期限。

A. 30

B. 60

C. 90

D. 120

【答案】 C

7、金融机构同业投资应严格风险审查和资金投向合规性审查，按照（）原则，根据所投资基础资产的性质，准确计量风险并计提相应资本与拨备。

- A. “形式重于实质”
- B. “实质重于形式”
- C. “法律优于政策”
- D. “政策优于法律”

【答案】 B

8、下列关于资本的说法，不正确的是（）。

- A. 会计资本也就是账面资本
- B. 监管资本是银行按照监管要求应当持有的最低资本量或最低资本要求
- C. 经济资本是根据银行资产的风险程度计算出来的虚拟资本
- D. 监管资本又称为风险资本

【答案】 D

9、商业银行片面地将贷款承诺作为争揽优质客户、促进业务发展的手段，违反公平竞争原则，采取贿赂手段谋取交易机会或者竞争优势，欺骗、误导客户，这属于贷款承诺业务中的（）。

- A. 政策性风险
- B. 不正当竞争风险
- C. 项目评估风险
- D. 操作性风险

【答案】 B

10、下列属于行政处罚公正原则中程序公正的是（ ）。

- A. 依法进行行政处罚
- B. 裁决与自己有利害关系的争议时，实行回避制度
- C. 平等对待相对人
- D. 合理考虑相关因素

【答案】 B

11、下列做法属于储蓄存款业务核算不真实的是（ ）。

- A. 未落实反洗钱相关制度和防控措施
- B. 明知或应知是单位资金，而允许以个人名义开立账户存储
- C. 未结合当地经济及自身实际制定储蓄存款业务发展的中长期规划，存款考核激励机制不完善
- D. 以其他资金来源虚增储蓄存款

【答案】 D

12、（ ）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

13、下列关于商业银行监事会的说法错误的是（ ）。

- A. 监事会中职工代表的比例不得低于三分之一
- B. 监事会例会每年至少应当召开一次
- C. 监事会的监督既包括会计监督，又包括业务监督
- D. 监事会是商业银行的内部监督机构，对股东大会负责

【答案】 B

14、 根据《商业银行贷款损失准备管理办法》，贷款拨备率基本标准和拨备覆盖率基本标准分别为（ ）。

- A. 1.5%， 250%
- B. 1.5%， 150%
- C. 2.5%， 150%
- D. 2.5%， 250%

【答案】 C

15、()财政部、国家税务总局向社会公布了《营业税改征增值税试点实施办法》。

- A. 2016 年 3 月 24 日
- B. 2016 年 11 月 25 日
- C. 2016 年 2 月 24 日
- D. 2016 年 8 月 25 日

【答案】 A

16、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

17、下列关于加强普惠金融教育的说法，错误的是（ ）。

- A. 广泛利用电视广播、书刊杂志、数字媒体等渠道，多层面、广角度长期有效地普及金融基础知识
- B. 针对城镇低收入人群、困难人群，以及农村贫困人口、创业农民、创业大中专学生、残疾劳动者等初始创业者开展专项教育活动
- C. 促进公众强化金融风险防范意识，树立“收益自享、风险共担”观念
- D. 推动部分大中小学积极开展金融知识普及教育，鼓励有条件的高校开设金融基础知识相关公共课

【答案】 C

18、商业银行从事非套期保值类衍生产品交易，其标准法下市场风险资本不得超过商业银行核心资本的（ ）。

- A. 3%
- B. 5%
- C. 10%
- D. 15%

【答案】 A

19、（ ）被认为是现代内部审计的开始。

- A. 1940 年
- B. 1941 年
- C. 1944 年
- D. 1945 年

【答案】 B

20、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

21、非现场监管应当贯彻（ ）的监管理念。

- A. 管理为本
- B. 稳定为本
- C. 风险为本
- D. 发展为本

【答案】 C

22、（ ）在外有亚洲金融危机、内有商业银行较高不良贷款率的特定条件下，我国成立了四家金融资产管理公司。

- A. 1999
- B. 1998

C. 2001

D. 200

【答案】 A

23、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. 《监管办法》

C. 《企业管理办法》

D. 《会计法》

【答案】 A

24、企业在营销活动中，谋求消费者利益、企业利益与环境利益的协调，既充分满足消费者的需求，实现企业利润目标，也充分注意自然生态平衡。这种类型的营销是（）。

A. 社会营销

B. 绿色营销

C. 大市场营销

D. 目标营销

【答案】 B

25、《中国银行业监督管理委员会行政许可实施程序规定》要求，受理机关对申请材料要件和形式进行审查后，发现申请材料不齐全或不符合规定要求的，告知申请人限期（）内进行补正。

A. 1 个月

B. 3 个月

C. 2 个月

D. 15 个工作日

【答案】 B

26、“对难以准确判断借款人还款能力的贷款，应适度下调其分类等级”指的是贷款分类中的（ ）原则。

A. 真实性

B. 及时性

C. 重要性

D. 审慎性

【答案】 D

27、以下不属于我国银行业消费者权益保护基本原则的是（ ）。

A. 安全合规

B. 公开透明

C. 文明规范

D. 公平公正

【答案】 A

28、在行政许可实施的审查阶段，要求申请人在书面意见发出之日起（ ）个月内提交书面说明解释。

A. 1

B. 2

C. 3

D. 6

【答案】 B

29、固定资产贷款的监管要求不包括()。

- A. 强化合同管理
- B. 加强风险评价
- C. 全流程管理
- D. 明确法律法规

【答案】 D

30、下列关于合规文化的实现，说法错误的是（ ）。

- A. 树立“合规从基层做起”的理念
- B. 树立“合规人人有责”的理念
- C. 树立“有效互动”的理念
- D. 树立“合规创造价值”的理念

【答案】 A

31、《流动性覆盖率披露标准》规定，银行应定期在财务报告中或()公开披露流动性覆盖率的定量信息和定性信息。

- A. 银行网站
- B. 银行机构内
- C. 证监会指定网站
- D. 银监会指定网站

【答案】 A

32、（ ）是首个国际统一的流动性风险监管定量指标，旨在确保商业银行具有充足的合格优质流动性资产，能够在规定的流动性压力情景下，通过变现这些资产满足未来至少 30 日的流动性需求。

- A. 流动性覆盖率
- B. 资本充足率
- C. 夏普比率
- D. 特雷诺比率

【答案】 A

33、商业银行资产负债监测分析工作的内容不包括（ ）。

- A. 建立资产负债管理监测报表体系
- B. 资产负债运行情况分析报告
- C. 开发建设资产负债管理信息系统
- D. 资产负债组合结优化

【答案】 D

34、 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

35、下列人员不需要经银行业监督管理机构任职资格审核即可任职的是（ ）。

- A. 总经理

- B. 董事长
- C. 监事长
- D. 风险总监

【答案】 C

36、（ ）要求商业银行应当明确合规风险报告路线以及合规风险报告的要素、格式和频率等。

- A. 银行业协会
- B. 财政部
- C. 中央人民银行
- D. 银行业监督管理机构

【答案】 D

37、《流动性覆盖率披露标准》规定，银行应定期在财务报告中或（ ）公开披露流动性覆盖率的定量信息和定性分析。

- A. 银行网站
- B. 证监会指定网站
- C. 中国银行指定网站
- D. 银监会指定网站

【答案】 A

38、（ ）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

39、特殊的固定资产贷款是（ ）。

A. 银团贷款

B. 项目融资

C. 贸易融资

D. 并购贷款

【答案】 B

40、（ ）反映出银行每一单位收入需要支出多少成本，该比率越低，说明银行单位收入的成本支出越低。

A. 权益乘数

B. 资本利润率

C. 成本收入比

D. 资产利润率

【答案】 C

41、下列选项中，关于银行业消费者权利的说法错误的是（ ）。

A. 银行业金融机构不可以向第三方提供个人金融信息

B. 银行业金融机构不用区分自有产品和代销产品

C. 不可以篡改银行业消费者个人金融信息

D. 公平公正制定格式合同和协议文本

【答案】 B

42、《巴塞尔资本协议II》的三大支柱不包括()。

- A. 外部监管
- B. 最低资本要求
- C. 市场约束
- D. 内部监管

【答案】 D

43、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

【答案】 A

44、从生产技术准备开始到产成品入库为止的全部生产活动都与生产进度有关。生产进度控制的目标是()。

- A. 准时生产
- B. 缩短生产周期
- C. 降低成本
- D. 最大化生产负荷

【答案】 A

45、下列各项中不属于股东义务的是()。

- A. 诚信义务
- B. 执法义务
- C. 资本补充义务
- D. 交易行为的限制

【答案】 B

46、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

47、下列选项中，不属于银行卡用户使用管理中风险的是（ ）。

- A. 持卡人的恶意透支风险
- B. 刷卡交易过程中银行卡信息泄露的风险
- C. 资信调查不深入、信息和资信评估不准确，对持卡人过度授信
- D. 信用卡透支违反规定用于生产经营、投资等非消费领域

【答案】 C

48、我国银行业监督管理的目标是促进银行业的合法、稳健运行和（ ）。

- A. 维护金融体系的安全和稳定
- B. 维护市场的正常秩序
- C. 维护公众对银行业的信心

D. 保护债权人利益

【答案】 C

49、()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

50、金融消费者保护十项基本原则中的“法律、管理和监督框架”原则界定的管理范围不包括()。

A. 金融产品的性质、种类

B. 金融机构的内部控制机制

C. 消费者的权利和义务

D. 新产品的的设计、技术和传导机制

【答案】 B

51、大额风险暴露是指商业银行对单一客户或一组关联客户超过其一级资本净额()的风险暴露。

A. 1%

B. 2%

C. 2.5%

D. 5%

【答案】 C

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/575100331040011104>