

历年银行管理考试试卷(一)

考试时间：【90分钟】

总分：【100分】

得分	评卷人

一、单项选择题（共50题，每题2分，共计100分）

- () 1、银行业消费者权益保护工作应当（ ）
- A、坚持以人为本，坚持服务至上，坚持社会责任
 - B、遵守公开交易的原则
 - C、履行公平对待银行业消费者的责任
 - D、向银行业消费者不公开信息的义务

【答案】A

【解析】

银行消费者权益保护工作应当坚持以人为本，坚持服务至上，坚持社会责任，践行向银行业消费者公开信息的义务，履行公正对待银行业消费者的责任，遵守公平交易的原则，依法维护银行业消费者的合法权益。

- () 2、为保证审计工作充分有效，（ ）部门应当独立于所审计或核查的业务活动，并独立于日常内部控制过程。
- A、外部审计
 - B、内部审计
 - C、离任审计
 - D、社会审计

【答案】B

【解析】

为保证审计工作充分有效，内部审计部门应当独立于所审计或核查的业务活动，并独立于日常内部控制过程。

考点

银行分支机构高管人员及相关人员需关注的内外部审计相关事项

- () 3、下列选项中，不属于商业银行代理业务中操作风险的是（ ）。
- A、业务员贪污或截留代理业务手续费
 - B、超委托范围办理业务
 - C、未对敏感问题或业务中的风险进行披露
 - D、代客理财产品受利率波动造成损失

【答案】 D

【解析】

D项属于市场风险。

() 4、银行与存款人双方在存款时事先约定期限、到期后方可支取的存款是()。

- A、活期存款
- B、定期存款
- C、通知存款
- D、定活两便存款

【答案】 B

【解析】

事先约定期限、到期后方可支取的存款是定期存款。

() 5、金融机构的交易员、信贷员、其他工作人员越权或变相越权放款，向国家明令禁止的行业、企业审批发放贷款的行为所造成损失的风险属于()。

- A、市场风险
- B、信用风险
- C、操作风险
- D、法律风险

【答案】 C

【解析】

操作风险是指由于不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。题中所列事项属于操作风险。

() 6、下列关于客户信用评级的说法，不正确的是()。

- A、评价主体是商业银行
- B、评价目标是客户违约风险
- C、评价结果是信用等级和违约概率
- D、评价内容是客户违约后特定债项损失的大小

【答案】 D

【解析】

客户信用评级反映的是客户违约风险的大小，而不是客户违约后特定债项损失的大小。

() 7、货币政策工具“三大法宝”是指()。

- A、存款准备金、利率政策和汇率政策
- B、公开市场业务、利率政策和汇率政策
- C、公开市场业务、存款准备金和窗口指导

D、公开市场业务、存款准备金和再贷款与再贴现

【答案】D

【解析】

一般性政策工具是中央银行较为常用的传统工具，主要包括存款准备金、再贷款与再贴现和公开市场业务，被称为货币政策的“三大法宝”。

考点

货币政策目标与工具

() 8、货币市场交易与资本市场交易相比较，其特点表现在()。

- A、期限短、流动性强、风险性大
- B、期限长、流动性强、风险性小
- C、期限短、流动性强、风险性小
- D、期限短、流动性弱、风险性小

【答案】C

【解析】

货币市场是指融资期限在1年以内(包括1年)的资金交易市场，主要特点是：(1)低风险、低收益。(2)期限短、流动性强、风险性小。(3)交易量大、交易频繁。

() 9、按照发行机构不同，目前世界上主要的信用卡不包括()。

- A、维萨卡
- B、万事达卡
- C、大莱卡
- D、联通卡

【答案】D

【解析】

按照发行机构不同，目前世界上主要的信用卡包括维萨卡、万事达卡、大莱卡、JCB卡、运通卡和中国银联卡。

考点

信用卡业务

() 10、根据《中华人民共和国担保法》，下列关于保证人资格的说法中，正确的是()。

- A、企业法人的职能部门不得为保证人，但有其法人书面授权的，可以在授权范围内提供保证
- B、具有完全民事行为能力的法人，其他组织或者公民，可以做保证人
- C、国家机关不得为保证人，但经财政部批准为使用外国政府或者国际经济组织贷款进行转贷的除外

D、学校，幼儿园，医院等以公益为目的的企事业单位，社会团体不得为保证人

【答案】D

【解析】

根据《中华人民共和国担保法》，学校、幼儿园、医院等以公益为目的的事业单位、社会团体不得为保证人。企业法人的分支机构有法人书面授权的，可以在授权范围内提供保证，A选项错误；具有代为清偿债务能力的法人、其他组织或者公民，可以作保证人，B选项错误；国家机关不得为保证人，但经国务院批准为使用外国政府或者国际经济组织贷款进行转贷的除外，C选项错误。

() 11、银行对消费者的主要义务不包括()。

- A、遵守法律
- B、交易信息公开
- C、交易留痕
- D、妥善处理投诉

【答案】C

【解析】

银行对消费者的主要义务包括：遵守相关法律、交易信息公开、妥善处理客户交易请求、交易有凭有据、保护消费者信息、妥善处理投诉。

考点

银行对消费者的主要义务

() 12、国债作为一种财政信用形式，最初是用来()的。

- A、调节货币需求
- B、协调财政与金融的关系
- C、投资
- D、弥补财政赤字

【答案】D

【解析】

国债作为一种财政信用形式，最初是用来弥补财政赤字的。随着信用制度的发展，国债已成为调节货币供求、协调财政与金融关系的重要政策手段。

考点

财政政策

() 13、合规风险报告一般发生的情况不包括()。

- A、合规风险管理部门内部

- B、合规风险管理部门与客户之间
- C、合规风险管理部门与业务部门和银行其他职能部门之间
- D、合规风险管理部门与银行高层之间

【答案】B

【解析】

合规风险报告一般发生在合规风险管理部门内部、合规风险管理部门与业务部门和银行其他职能部门之间，以及合规风险管理部门与银行高层之间。

考点

合规管理的流程

() 14、以下不属于风险应对策略的是()。

- A、风险规避
- B、风险转移
- C、风险降低
- D、风险分担

【答案】B

【解析】

风险应对策略包括四种基本类型：风险规避、风险降低、风险分担和风险承受。

() 15、以下关于内部控制的职责分工说法正确的是()。

- A、业务部门是内部控制的“第二道防线”
- B、内部审计部门是内部控制的“第三道防线”
- C、内部控制管理职能部门是内部控制的“第一道防线”
- D、内控管理职能部门负责对商业银行内部控制的充分性和有效性进行审计，及时报告审计发现的问题

【答案】B

【解析】

业务部门是内部控制的“第一道防线”；

内部控制管理职能部门是内部控制的“第二道防线”；

内部审计部门是内部控制的“第三道防线”；

内部审计部门负责对商业银行内部控制的充分性和有效性进行审计，及时报告审计发现的问题。

考点

- () 16、商业银行在所从事的业务活动造成实质性损失之前，对所承担的风险进行价格补偿的策略性选择的是()。
- A、风险分散
 - B、风险对冲
 - C、风险转移
 - D、风险补偿

【答案】D

【解析】

风险补偿是指商业银行在所从事的业务活动造成实质性损失之前，对所承担的风险进行价格补偿的策略性选择。对于那些无法通过风险分散、风险对冲、风险转移或风险规避进行有效管理的风险，商业银行可以采取在交易价格上附加更高的风险溢价。

- () 17、由有问题的内部程序、人员及系统或外部事件所造成损失的风险是()。
- A、市场风险
 - B、操作风险
 - C、国家风险
 - D、法律风险

【答案】B

【解析】

商业银行风险按照诱发风险的原因，可以分为信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、国家风险、法律风险、声誉风险、战略风险等。

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统以及外部事件所造成损失的风险。操作风险可分为人员因素、内部流程、系统缺陷和外部事件四大类别，并由此分为内部欺诈，外部欺诈，就业制度和工作场所安全事件，客户、产品和业务活动事件，实物资产损坏，信息科技系统事件，执行、交割和流程管理事件等七种可能造成实质性损失的事件类型。

考点

商业银行风险的主要类型

- () 18、合规负责人的基本职责不包括()。
- A、全面协调商业银行合规风险的识别和管理
 - B、监督合规管理部门根据合规风险管理计划履行职责
 - C、明确所有员工和业务条线需要遵守的基本原则
 - D、定期向高级管理层提交合规风险评估报告

【答案】C

【解析】

合规负责人应全面协调商业银行合规风险的识别和管理，监督合规管理部门根据合规风险管理计划履行职责，定期向高级管理层提交合规风险评估报告。

考点

合规管理的流程

- () 19、为配合国家节能减排战略的顺利实施，督促银行业金融机构把调整和优化信贷结构与国家经济结构紧密结合，有效防范信贷风险，() 制定了《节能减排授信工作指导意见》。
- A、中国环保局
- B、中国银行业协会
- C、国家发展改革委
- D、中国银监会

【答案】D

【解析】

为配合国家节能减排战略的顺利实施，督促银行业金融机构把调整和优化信贷结构与国家经济结构紧密结合，有效防范信贷风险，中国银监会制定了《节能减排授信工作指导意见》。

考点

绿色金融

- () 20、下列选项中，不属于商业银行终止原因的是()。
- A、因解散而终止
- B、因被撤销而终止
- C、因被宣告破产而终止
- D、因被兼并而终止

【答案】D

【解析】

《中华人民共和国商业银行法》规定，商业银行因解散、被撤销和被宣告破产而终止。

- () 21、银行业金融机构应当至少每两年开展一次绿色信贷的全面评估工作，并向() 报送自我评估报告。
- A、中国银行业协会
- B、中央银行
- C、银行业监管机构
- D、国务院监管机构

【答案】C

【解析】

银行业金融机构应当根据本指引要求，至少每两年开展一次绿色信贷的全面评估工作，并向银行业监管机构报送自我评估报告。

() 22、某银行2015年年末各项贷款余额为100亿元，根据《商业银行风险监管核心指标》的规定，该银行2015年年末不良贷款应不高于() 亿元。

- A、10
- B、1
- C、15
- D、5

【答案】D

【解析】

不良贷款率是指不良贷款余额占各项贷款余额的比重，不得高于5%。

() 23、下列关于银行业金融机构履行社会责任的说法错误的是()。

- A、履行对社会及公众应该承担的责任和义务，能推动银行业金融机构提升竞争力
- B、目前我国银行在履行社会责任方面比发达国家要强
- C、是构筑良好品牌优势的有效途径
- D、是银行实现可持续发展的核心战略

【答案】B

【解析】

与发达国家优秀金融机构的表现及成果相比，目前我国银行在履行社会责任方面仍存在诸多不足，有较大的提高空间。

() 24、为了避免商业银行虚增资本，在计算资本充足率时，应对资本进行对应扣除。核心一级资本应当全额扣除的项目不包括()。

- A、商誉
- B、其他无形资产
- C、土地使用权
- D、贷款损失准备缺口

【答案】C

【解析】

核心一级资本应当全额扣除的项目包括其他无形资产，但是土地使用权除外。

() 25、根据《商业银行个人理财业务管理暂行办法》的规定，保证收益理财计划和相关产品中高于同期储蓄存款利率的保证收益()。

- A、不受限制

- B、应是对客户有附加条件的保证收益
- C、属于违规经营
- D、应在银行业理财登记托管中心登记备案

【答案】B

【解析】

保证收益理财产品是指商业银行按照约定条件向客户承诺支付固定收益，所以保证收益是对客户有附加条件的保证收益。

- () 26、根据《银行业消费者权益保护工作指引》，银行业金融机构应当尊重银行业消费者的个人金融信息安全权，采取有效措施加强对个人金融信息的保护，下列关于银行业消费者权益的说法中，不正确的是()。
- A、银行业金融机构收集、使用消费者个人信息，应当公开其收集、使用规则，不得违反法律、法规的规定和双方的约定收集、使用信息
 - B、银行业金融机构应当尊重银行业消费者的知情权，除非其明确表示拒绝的，应当及时向其发送与银行服务相关的消费信息和其他商业性信息
 - C、银行业金融机构不得篡改、违法使用银行业消费者个人金融信息，不得在未经银行业消费者授权或同意的情况下向第三方提供个人金融信息
 - D、银行业金融机构收集、使用消费者个人信息，应当遵循合法、正当、必要的原则，明示收集、使用信息的目的、方式和范围，并经消费者同意

【答案】B

【解析】

银行业金融机构应当尊重银行业消费者的知情权，即消费者享有知悉其购买、使用产品或接受服务的真实情况的权利，不得在未经银行业消费者同意的情况下向其发送与银行服务相关的消费信息和其他商业性信息。

- () 27、根据《中华人民共和国票据法》，下列有关票据业务的说法中，正确的是()。
- A、没有真实贸易背景的票据是无效票据
 - B、银行对票据承兑必须有100%保证金
 - C、票据背书后风险即全部转移到被背书人
 - D、银行开展票据承兑必须对真实交易背景进行核实

【答案】A

【解析】

票据的签发、取得和转让，应当遵循诚实信用的原则，具有真实的交易关系和债权债务关系。

- () 28、重大声誉事件发生后()内向中国银监会或其派出机构报告有关情况。
- A、12小时
 - B、24小时
 - C、36小时

D、72小时

【答案】A

【解析】

重大声誉事件发生后12小时内向中国银监会或其派出机构报告有关情况。

() 29、下列哪一项不属于中国银行业协会的自律职责 ()。

- A、组织会员签订自律公约及其实施细则
- B、组织制定行业标准、业务规范及银行从业人员资格考试
- C、组织会员制定维权公约
- D、组织银行从业人员的相关培训

【答案】C

【解析】

C项属于中国银行业协会的维权职责。

() 30、商业银行内部控制管理职能部门是商业银行内部控制的 () 防线。

- A、第三道
- B、第一道
- C、第二道
- D、第四道

【答案】C

【解析】

业务部门是内部控制的“第一道防线”。内部控制管理职能部门是内部控制的“第二道防线”，商业银行应当指定专门部门作为内部控制管理职能部门，牵头内部控制体系的统筹规划、组织落实和检查评估。内部审计部门是内部控制的“第三道防线”。

() 31、非票据结算业务不包括 ()。

- A、汇兑
- B、托收承付和委托收款
- C、委托收款
- D、支票

【答案】D

【解析】

非票据结算业务：1. 汇兑；2. 托收承付和委托收款；3. 委托收款。支票属于票据结算业务。

考点

支付结算业务

() 32、新的《非现场监管暂行办法》中，确立工作组织架构，由()作为牵头部门负责银行业系统性风险防控。

- A、审慎規制局
- B、银行业监督管理委员会
- C、银监会
- D、保监会

【答案】A

【解析】

新的《非现场监管暂行办法》中，确立工作组织架构，由审慎規制局作为牵头部门负责银行业系统性风险防控，明确了系统性区域性风险监管联络员制度。

考点

监管方法

() 33、中国财务公司协会是()的行业自律组织，是全国性、非营利性的社会团体法人。

- A、企业集团财务公司
- B、金融租赁公司
- C、货币金融公司
- D、信托公司

【答案】A

【解析】

中国财务公司协会是企业集团财务公司的行业自律组织，是全国性、非营利性的社会团体法人。

考点

中国财务公司协会

() 34、中央银行在金融市场上买卖证券的目的是()。

- A、调节货币供应量和利率
- B、获取利润
- C、投资商业银行
- D、增加储备

【答案】A

【解析】

中央银行在金融市场上买卖证券，是为了调节货币供应量和利率。

() 35、商业银行的流动性比例应当不低于()。

- A、10%
- B、15%
- C、20%
- D、25%

【答案】D

【解析】

商业银行的流动性比例应当不低于25%.

() 36、某银行业监督管理机构发现，某商业银行近期进行了一系列人事调整：

(1) 在未预先通知下属某营业机构负责人的情况下，要求该营业机构会计主管赵某强制休假，并安排另一业务（营业）机构会计主管接替。

(2) 将个人业务部负责授信调查的钱某与风险管理部负责授信审批的孙某轮岗。

(3) 对下属12家营业机构的委派会计（授权经理）包括任职期限不到1年的李某全部予以轮岗。

(4) 对已任职超过3年的某基层营业机构负责人周某轮岗，并同时实施离任审计。

(5) 将负责固定资产购建审批的吴某与固定资产购建的采购人员郑某轮岗。

根据《商业银行内部控制指引》“原则上不相容岗位人员之间不得轮岗”的要求，上述做法不符合要求的是（ ）。

- A、（3）与（4）
- B、（1）与（3）
- C、（1）与（2）
- D、（2）与（5）

【答案】D

【解析】

不相容职务是指那些不能由一个部门或人员兼任，否则可能发生弄虚作假或舞弊行为的职务。一般情况下，业务活动通常可分为申请、审批、执行、记录四个步骤，如果每一个步骤都由相对独立的人员或部门分别实施或执行，就能够保证不相容职务分离。一般应当加以分离的不相容职务有：授权审批与业务执行、业务执行与监督审核、业务执行与相应记录、财务保管与相应记录、授权批准与监督检查等。授信调查和授信审批、固定资产购建审批与固定资产购建采购属于不相容职务，应加以分离。

() 37、在遵守法律条件下，营造公平、安全、稳定的行业竞争秩序，以优质的专业经营，持续为国家、股东、客户、员工和社会公众创造经济价值属于企业社会责任中的（ ）。

- A、经济责任

- B、环境责任
- C、社会责任
- D、文化建设责任

【答案】A

【解析】

银行业金融机构的企业社会责任至少应包括经济责任、社会责任、环境责任。

经济责任是在遵守法律条件下，营造公平、安全、稳定的行业竞争秩序，以优质的专业经营，持续为国家、股东、客户、员工和社会公众创造经济价值。

考点

社会责任概述

() 38、下列属于资本市场的是()。

- A、外汇市场
- B、票据市场
- C、黄金市场
- D、股票市场

【答案】D

【解析】

资本市场包括债券市场、股票市场、基金市场。

() 39、根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》的规定，商业银行对全部关联方的授信余额不得超过商业银行资本净额的()。

- A、10%
- B、50%
- C、100%
- D、15%

【答案】B

【解析】

商业银行对一个关联方的授信余额不得超过商业银行资本净额的10%；商业银行对一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额总数不得超过商业银行资本净额的15%；商业银行对全部关联方的授信余额不得超过商业银行资本净额的50%。

() 40、根据《中华人民共和国商业银行法》，下列不属于商业银行终止条件的是()。

- A、商业银行被撤销
- B、商业银行重组

C、商业银行解散

D、商业银行破产

【答案】B

【解析】

《中华人民共和国商业银行法》规定，商业银行因解散、被撤销和被宣告破产而终止。

() 41、《中华人民共和国物权法》确立的两类质押分别是()。

A、动产质押，不动产质押

B、动产质押，权利质押

C、不动产质押，权利质押

D、流动资产质押，固定资产质押

【答案】B

【解析】

《中华人民共和国物权法》确立的两类质押，一是动产质押，二是权利质押。

考点

相关立法

() 42、商业银行应该指定()作为内控管理职能部门，牵头内部控制体系的统筹规划、组织落实和检查评估。

A、稽核机构

B、合规部门

C、专门部门

D、监管部门

【答案】C

【解析】

商业银行应该指定专门部门作为内控管理职能部门，牵头内部控制体系的统筹规划、组织落实和检查评估。

考点

内部控制的职责分工

() 43、银行业消费者的()是指银行业消费者可以根据自己的体验、爱好和判断自主选择银行作为交易对象。

A、公平交易权

B、知情权

C、隐私权

D、选择权

【答案】D

【解析】

银行业消费者的选择权是指银行业消费者可以根据自己的体验、爱好和判断自主选择银行作为交易对象。

() 44、下列关于合规管理的说法中，错误的是()。

A、合规是指商业银行的各项经营活动与法律、规则和准则相一致

B、商业银行的经营活动违反了法律、规则和准则可能遭受合规风险

C、商业银行合规管理职能应与内部审计职能分离

D、商业银行因经营活动不合规造成声誉损失的风险不属于合规风险

【答案】D

【解析】

合规风险是指商业银行因没有遵守法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

() 45、商业银行绩效考评的5个基本要素共同组成一个完整的绩效评价系统，说明它们之间()。

A、相互影响、相互制约

B、相互联系、相互制约

C、相互联系、相互影响

D、相互影响、相互协作

【答案】C

【解析】

商业银行绩效考评的基本要素：评价目标、评价对象、评价指标、评价标准、评价报告。这五个要素共同组成一个完整的绩效评价系统，说明它们之间相互联系、相互影响。

考点

银行绩效考评的内涵及原则

() 46、()是指经中国银监会批准，以经营融资租赁业务为主的非银行金融机构。

A、金融资产管理公司

B、信托公司

C、金融租赁公司

D、企业集团财务公司

【答案】C

【解析】

金融租赁公司是指经中国银监会批准，以经营融资租赁业务为主的非银行金融机构。

- () 47、根据《关于整治银行业金融机构不规范经营的通知》，下列关于银行业金融机构合规收费的原则要求的说法中，错误的是()。
- A、服务收费由法人机构统一制定价格，任何分支机构不得自行制定和调整收费项目名称等要素
 - B、服务收费应科学合理，服从统一定价和名录管理原则
 - C、应制定收费价目名录，同一收费项目必须使用统一收费项目名称、内容描述、客户界定等要素
 - D、对实行政府指导价的收费项目，应在每次制定或调整价格前向社会公示，充分征询消费者意见后纳入收费价目名录并上网公布，严格按照公布的收费价目名录收费

【答案】D

【解析】

中国银监会《关于整治银行业金融机构不规范经营的通知》规定，对实行政府指导价的收费项目，严格对照相关规定据实收费，并公布收费价目名录和相关依据；对实行市场调节价的收费项目，应在每次制定或调整价格前向社会公示，充分征询消费者意见后纳入收费价目名录并上网公布，严格按照公布的收费价目名录收费。

- () 48、金融租赁业务于20世纪50年代起源于()，在国际上已经成为与银行信贷、资本市场等并列的重要投融资行为。
- A、美国
 - B、英国
 - C、德国
 - D、中国

【答案】A

【解析】

金融租赁业务于20世纪50年代起源于美国，在国际上已经成为与银行信贷、资本市场等并列的重要投融资行为。

考点

金融租赁公司行业发展情况和机构基本功能定位

- () 49、同业拆借的利率和期限均由拆借双方在协商一致的基础上签订合同确定，但期限最长不得超过()。
- A、1个月
 - B、2个月
 - C、3个月
 - D、4个月

【答案】 D

【解析】

同业拆借的利率和期限均由拆借双方在协商一致的基础上签订合同确定，但期限最长不得超过4个月。

考点

同业业务

（ ） 50、与传统业务相比，下列表述中，不属于表外业务特点的是（ ）。

- A、多数表外业务以收取手续费的方式获得收益
- B、多数表外业务属于接受客户委托办理业务
- C、不运用或不直接运用银行自有资金
- D、表外业务不会给银行带来信用风险

【答案】 D

【解析】

对大多数商业银行来说，贷款是最大、最明显的信用风险来源。信用风险既存在于传统的贷款、债券投资等表内业务中，也存在于信用担保、贷款承诺及衍生产品交易等表外业务中，所以表外业务会给银行带来信用风险，故D选项错误。

历年银行管理考试试卷(二)

考试时间：【90分钟】

总分：【100分】

得分	评卷人

一、单项选择题（共50题，每题2分，共计100分）

（ ）1、（ ）是现代银行信用风险管理基本要求的体现。

- A、权重法
- B、内部评级法
- C、影子价法
- D、指数法

【答案】B

【解析】

内部评级法是现代银行信用风险管理基本要求的体现。

（ ）2、信用卡透支额计息方式不包括（ ）。

- A、全额罚息
- B、余额计息
- C、全额计息
- D、容差全额罚息

【答案】C

【解析】

我国商业银行采用的信用卡透支计息方式主要有三种，分别是全额罚息、余额计息和容差全额罚息，其中全额罚息是我国绝大部分银行所采用的计息方式。

考点

信用卡业务

（ ）3、金融市场最主要、最基本的功能是（ ）。

- A、融通货币资金
- B、优化资源配置
- C、风险分散与风险管理
- D、定价调节

【答案】A

【解析】

金融市场的功能：货币资金融通功能、优化资源配置的功能、风险分散与风险管理功能、经济

调节功能、交易及定价功能、反映经济运行功能。其中，融通货币资金是金融市场最主要、最基本的功能。

考点

金融市场

- () 4、银行业金融机构应该尊重银行业消费者的()，公平公正的制定格式合同和协议文本。
- A、知情权
 - B、自主选择权
 - C、公平交易权
 - D、个人金融信息安全权

【答案】C

【解析】

银行业金融机构应当尊重银行业消费者的公平交易权，公正的制定格式合同和协议文本

- () 5、金融消费者在购买金融产品或者接受金融服务时，其个人身份信息、财产信息、账户信息、信用信息、金融交易信息以及衍生信息等与金融消费者个人及其家庭密切相关的信息依法受保护。这体现了金融消费者的()。
- A、安全权
 - B、求偿权
 - C、金融隐私权
 - D、受尊重权

【答案】C

【解析】

金融隐私权。金融消费者享有个人隐私和金融信息受保护的權利。金融消费者在购买金融产品或者接受金融服务时，其个人身份信息、财产信息、账户信息、信用信息、金融交易信息以及衍生信息等与金融消费者个人及其家庭密切相关的信息依法受保护。

- () 6、根据《中华人民共和国消费者权益保护法》和《银行业消费者权益保护工作指引》，下列关于银行业消费者权益的说法中，错误的是()。
- A、银行业金融机构不得篡改、违法使用银行业消费者个人金融信息，不得在未经银行业消费者授权或同意的情况下向第三方提供个人金融信息
 - B、银行业金融机构应当尊重银行业消费者的知情权，除非其明确表示拒绝的，应当及时向其发送与银行服务相关的消费信息和其他商业性信息
 - C、银行业金融机构收集、使用消费者个人信息，应当遵循合法、正当、必要的原则，明示收集、使用信息的目的、方式和范围，并经消费者同意
 - D、银行业金融机构收集、使用消费者个人信息，应当公开其收集、使用规则，不得违反法律、法规的规定和双方的约定收集、使用信息

【答案】B

【解析】

经营者未经消费者同意或请求，或者消费者明确表示拒绝的，不得向其发送商业性信息。

() 7、下列不属于金融机构反洗钱义务的是()。

- A、在职责范围内调查可疑交易活动
- B、建立客户身份资料和交易记录保存制度
- C、建立客户身份识别制度
- D、按照反洗钱预防、监控制度的要求，开展反洗钱培训和宣传工作

【答案】A

【解析】

根据《反洗钱法》规定，金融机构应履行的反洗钱义务中，包括建立反洗钱内控制度、建立客户身份识别制度、建立客户身份资料和交易记录保存制度、执行大额交易和可疑交易报告制度、按照反洗钱预防、监控制度的要求，开展反洗钱培训和宣传工作、保密义务和报告义务。

考点

相关立法

() 8、银行业自律组织的章程应当报()备案

- A、证监会
- B、中国证券业协会
- C、银监会
- D、中国人民银行

【答案】C

【解析】

银行业自律组织的章程应当报银监会备案

() 9、“经济增加值”(Economic Value Added, EV

A)，是美国斯腾斯特咨询公司在()年提出。

- A、1975
- B、1980
- C、1982
- D、1989

【答案】C

【解析】

“经济增加值”(Economic Value Added, EVA)，是美国斯腾斯特咨询公司在1982年提出。

() 10、P2P网络贷款平台目前已经出现了几种运营模式，不包括()。

- A、纯线上模式
- B、线上线下结合的模式
- C、债权转让模式
- D、资金信托模式

【答案】D

【解析】

目前P2P网络贷款平台已经出现了以下几种运营模式，一是纯线上模式，此类模式典型的平台有拍拍贷、合力贷、人人贷（部分业务）等，其特点是资金借贷活动都通过线上进行，不结合线下的审核。通常这些企业采取的审核借款人资质的措施有通过视频认证、查看银行流水账单、身份认证等。第二种是线上线下结合的模式，此类模式以翼龙贷为代表。借款人在线上提交借款申请后，平台通过所在城市的代理商采取入户调查的方式审核借款人的资信、还款能力等情况。第三种，以宜信为代表的债权转让模式现在还处于质疑之中，这种模式是公司作为中间人对借款人进行筛选，以个人名义进行借贷之后再将债权转让给理财投资者。

() 11、根据《中华人民共和国银行业监督管理法》规定，银行业监督管理的目标是()。

- A、保持货币币值的稳定，并以此促进经济增长
- B、加强对银行业的监督管理，规范监督管理行为
- C、促进银行业的合法、稳健运行、维护公众对银行业的信心
- D、防范和化解系统重要性银行风险、保护存款人和其他客户的合法权益

【答案】C

【解析】

《中华人民共和国银行业监督管理法》规定，银行业监督管理的目标是促进银行业的合法、稳健运行，维护公众对银行业的信心。

() 12、欧洲银行业监管局、欧洲证券和市场监管局与欧洲保险和养老金监管局三家机构分别负责对()的微观审慎监管，统称为欧洲监管当局(ESAs)。

- A、证券、银行和保险
- B、保险、银行和证券
- C、银行、证券和保险
- D、银行、保险和证券

【答案】C

【解析】

欧洲银行业监管局、欧洲证券和市场监管局与欧洲保险和养老金监管局三家机构分别负责对银行、证券和保险的微观审慎监管，统称为欧洲监管当局(ESAs)。

() 13、下列()不属于按营销渠道模式分类的营销渠道。

- A、代理营销渠道

- B、自营营销渠道
- C、合作营销渠道
- D、分销渠道

【答案】D

【解析】

按营销渠道模式分类，可分为：1、自营营销渠道2、代理营销渠道3、合作营销渠道

考点

产品的开发管理与市场营销

() 14、股份有限公司发行的具有收益分配和剩余财产分配优先权的股票称为()。

- A、法人股
- B、优先股
- C、流通股
- D、普通股

【答案】B

【解析】

优先股是股份有限公司发行的具有收益分配和剩余财产分配优先权的股票。

() 15、根据《商业银行信用卡业务监督管理办法》，境内商业银行开办信用卡发卡业务应当符合的条件是()。

- A、注册资本为实缴资本，且不低于人民币1亿元或等值可兑换货币
- B、企业贷款业务客户规模和客户结构较为稳定
- C、具备开办收单业务的良好业务基础
- D、在境内建有发卡业务主机、信用卡业务申请管理系统的专业化运营基础设施

【答案】D

【解析】

根据中国银监会规定，境内商业银行开办信用卡发卡业务应当符合以下条件：（1）注册资本为实缴资本，且不低于人民币5亿元或等值可兑换货币。（2）具备办理零售业务的良好基础，最近3年个人存贷款业务规模和业务结构稳定，个人存贷款业务客户规模和客户结构良好，银行卡业务运行情况良好，身份证件验证系统和征信系统的连接和使用情况良好。（3）具备办理信用卡业务的专业系统，在境内建有发卡业务主机、信用卡业务申请管理系统等专业化运营基础设施，相关设施通过了必要的安全检测和业务测试，能够保障客户资料和业务数据的完整性和安全性。

() 16、惠普金融的发展目标不包括()。

- A、提高金融覆盖率

- B、完善金融体系
- C、提高金融服务可得性
- D、提高金融服务满意度

【答案】B

【解析】

普惠金融的发展目标:提高金融服务满意度;提高金融服务覆盖率;提高金融服务可得性。

() 17、商业银行基础业务不包括()。

- A、存
- B、贷
- C、支
- D、汇

【答案】C

【解析】

商业银行基础业务包括存、贷、汇。

() 18、货币经纪公司及其分公司按照中国银监会批准经营的业务不包括()。

- A、境内外衍生产品交易
- B、境内外证券市场交易
- C、境内外货币市场交易
- D、境内外债券市场交易

【答案】B

【解析】

根据《货币经纪公司试点管理办法》规定,货币经纪公司及其分公司按照中国银监会批准经营的业务范围,可以经营下列全部或部分经纪业务:(1)境内外外汇市场交易;(2)境内外货币市场交易;(3)境内外债券市场交易;(4)境内外衍生产品交易。

考点

货币经纪公司核心业务

() 19、流动性覆盖率的计算公式是()。

- A、合格优质流动性资产/未来35天现金净流出量×100%
- B、合格优质流动性资产/未来30天现金净流出量×100%
- C、合格优质流动性资产/未来250天现金净流出量×100%
- D、合格优质流动性资产/未来20天现金净流出量×100%

【答案】B

【解析】

流动性覆盖率=合格优质流动性资产/未来30天现金净流出量×100%

() 20、银行从业人员应() 严格遵守保密法规, 自觉履行保密责任。

- A、规范操作
- B、自觉抵制内幕交易
- C、树立保密观念
- D、自觉抵制欺诈

【答案】C

【解析】

银行从业人员应树立保密观念, 增强保密意识, 严格遵守保密法规, 自觉履行保密责任。

考点

银行从业人员行为规范

() 21、金融工作的三大任务, 不包括() 。

- A、服务实体经济
- B、深化金融改革
- C、加强制度建设
- D、防控金融风险

【答案】C

【解析】

金融是国之重器, 是国民经济的血脉。要把握好服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革“三位一体”的金融工作主题, 把服务实体经济作为根本目的, 把防范化解系统性风险作为核心目标, 把深化金融改革作为根本动力, 促进经济与金融良性循环, 共生共荣。

() 22、国务院发布的(), 成为我国第一个正式的产业政策。

- A、《中国产业政策大纲》
- B、《关于当前产业政策要点的决定》
- C、《九十年代国家产业政策纲要》
- D、《外商投资产业指导目录》

【答案】B

【解析】

1989年3月15日, 国务院发布《关于当前产业政策要点的决定》, 成为我国第一个正式的产业政策。

考点

() 23、内部审计部门不需要向中国证监会或其派出机构报告的事项是()。

- A、制定的内部审计章程、中长期审计规划和年度工作计划
- B、向董事会提交的全面审计工作报告
- C、内部审计部门开展异地审计的，应当同时将审计报告抄报审计对象所在地的中国证监会派出机构
- D、外部中介机构对银行的审计报告

【答案】A

【解析】

内部审计部门就以下事项向中国证监会或其派出机构报告：

- 1)向董事会提交的全面审计工作报告。
- 2)内部审计部门开展异地审计的，应当同时将审计报告抄报审计对象所在地的中国证监会派出机构。
- 3)内部审计部门发现重大问题并报告董事会后，在问题未得到认真查处整改情况下，应直接向中国证监会报告相关情况。
- 4)外部中介机构对银行的审计报告。

考点

内部审计

() 24、商业银行应从发展战略的角度明确创新业务的基本特征和预期的成本收益，确保新业务符合银行总体发展的需要，并熟知银行金融创新业务、运行情况以及市场状况。这一要求属于商业银行业务创新原则中的()。

- A、“认识你的业务”
- B、“认识你的客户”
- C、“认识你的交易对手”
- D、“认识你的风险”

【答案】A

【解析】

商业银行金融创新应做到“认识你的业务”，是指董事会和高级管理层应通过有效手段，确保熟知本行的金融创新业务、运行情况以及市场状况。

() 25、下列哪一项不属于中国银行业协会的维权职责()。

- A、提出银行业有关政策、立法和行业规划等方面的建议

- B、组织制定行业标准、业务规范及银行从业人员资格考试
- C、组织会员开展行业维权调查
- D、建立与中国银监会等有关部门的沟通机制

【答案】B

【解析】

B项属于中国银行业协会的自律职责。

- () 26、某人投资某债券，买入价格为100元，一年后卖出价格为110元，期间获得利息收入10元，则该投资的持有期收益率为()。
- A、10%
 - B、18.2%
 - C、20%
 - D、9.1%

【答案】C

【解析】

持有期收益率=（出售价格-购买价格+利息）/ 购买价格×100%=（110-100+10）/ 100×100%=20%。

- () 27、下列选项中，属于商业银行的整体风险控制环境的是()。
- A、连续营业
 - B、购买商业保险
 - C、业务外包
 - D、加强内部控制体系的建设

【答案】D

【解析】

商业银行的整体风险控制环境包括公司治理、内部控制、合规文化及信息系统四项要素，对有效管理与控制操作风险起到重要作用。A、B、C三项属于操作风险缓释手段。

- () 28、A银行的贷款风险分类情况为：正常类贷款60亿元，关注类贷款20亿元，次级类贷款5亿元，可疑类贷款6亿元，损失类贷款1亿元，那么该行不良贷款率为()。
- A、20%
 - B、13%
 - C、40%
 - D、6%

【答案】B

【解析】

不良贷款率是指不良贷款余额占各项贷款余额的比重，即不良贷款率=（次级类贷款+可疑类贷

款+损失类贷款) / 各项贷款余额×100%=(5+6+1) / (60+20+5+6+1) ×100%=13%。

() 29、根据《金融租赁公司管理办法》，金融租赁公司是以经营()业务为主的非银行业金融机构。

- A、经营租赁
- B、转租赁
- C、融资租赁
- D、租赁

【答案】C

【解析】

金融租赁公司指经中国银监会批准设立，以经营融资租赁业务为主的非银行金融机构。

() 30、证券投资信托、私募股权信托指的是()。

- A、投资类信托
- B、融资类信托
- C、事务管理类
- D、被动管理信托

【答案】A

【解析】

证券投资信托、私募股权信托指的是投资类信托。

() 31、下列选项中，不属于商业银行内部控制目标的是()。

- A、确保业务记录、财务信息和其他管理信息的及时、真实和完整
- B、确保国家有关法律规定及规章的贯彻执行
- C、确保资产负债业务快速发展
- D、确保商业银行发展战略和经营目标的实现

【答案】C

【解析】

商业银行内部控制的目标包括：(1) 保证国家有关法律规定及规章的贯彻执行。(2) 保证商业银行发展战略和经营目标的实现。(3) 保证商业银行风险管理的有效性。(4) 保证商业银行业务记录、会计信息、财务信息和其他管理信息的真实、准确、完整和及时。

() 32、根据《金融企业呆账核销管理办法(2015年修订版)》，下列不属于财产追偿证明或清收报告内容的是()。

- A、金融企业出具的法律意见书
- B、采取的补救措施
- C、债务追收过程

D、形成呆账的原因

【答案】A

【解析】

《金融企业呆账核销管理办法》规定，财产追偿证明或清收报告应包括债务人和担保人的基本情况、形成呆账的原因、采取的补救措施、债务追收过程、对责任认定和追究的初步意见等。

() 33、以下不属于法人信贷业务存在的操作风险的是 () 。

- A、个人消费贷款
- B、贷前调查
- C、信贷审批
- D、评级授信

【答案】A

【解析】

法人信贷业务存在的操作风险有：评级授信，贷前调查，信贷审查，信贷审批，贷款发放，贷后管理。

() 34、() 是指合规管理应当运用系统观点进行系统的设计和组织，构建合理的运行体制，协调运作，实现合规管理的最大效能。

- A、独立性原则
- B、系统性原则
- C、全面性原则
- D、合理性原则

【答案】B

【解析】

系统性原则，是指合规管理应当运用系统观点进行系统的设计和组织，构建合理的运行体制，协调运作，实现合规管理的最大效能。

考点

合规管理概述

() 35、不良贷款不包括 () 类贷款。

- A、关注
- B、次级
- C、可疑
- D、损失

【答案】A

【解析】

不良贷款主要包括贷款五级分类中划分为次级、可疑和损失类的银行贷款，以及银行认定的包括表外项目中的直接信用替代项目在内的其他各类不良资产。

() 36、下列选项中，不属于《中华人民共和国银行业监督管理法》规定监管措施的是 ()。

- 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
- C、限制分配红利和其他收入
- D、罚款

【答案】D

【解析】

根据《中华人民共和国银行业监督管理法》的规定，银行业监督管理机构的监督管理措施包括三部分：（1）对违反审慎经营规则的监管措施。（2）对问题银行业金融机构的接管、促成重组、撤销等监管措施。（3）其他监督管理措施。A、B、C三项均属于对违反审慎经营规则的监管措施。D项，罚款属于行政处罚的手段。

() 37、银行业金融机构实施全面风险管理应当遵循的基本原则是 ()。

- A、成本可算原则、风险可控原则、信息充分披露原则
- B、全面原则、审慎原则、独立原则、有效原则
- C、匹配性原则、全覆盖原则、独立性原则、有效性原则
- D、制衡性原则、全覆盖原则、重要性原则、有效性原则

【答案】C

【解析】

根据《商业银行内部控制指引》，银行业金融机构实施全面风险管理应当遵循的基本原则是匹配性原则，全覆盖原则，独立性原则，有效性原则。

() 38、商业银行从本质上来说就是经营风险的金融机构，以 () 为其盈利的根本手段。

- A、资本增值
- B、时间管理
- C、经营风险
- D、客户资本

【答案】C

【解析】

商业银行从本质上来说就是经营风险的金融机构，以经营风险为其盈利的根本手段。

考点

全面风险管理概述

() 39、() 是商业银行得以生存和健康发展的基础前提。

- A、经济效益
- B、合法合规
- C、持续经营
- D、经营目标的实现

【答案】 B

【解析】

合法合规是商业银行得以生存和健康发展的基础前提。

- () 40、按照我国现行银行法律法规的规定，不属于各省银行业协会申请加入中国银行业协会成为会员单位的条件的是()。
- A、具有独立法人资格
 - B、在中国证券业监督管理委员会处登记注册
 - C、经相关监管机构批准具有独立法人资格
 - D、在民政部门登记注册

【答案】 B

【解析】

凡经中国银保监会批准设立的、具有独立法人资格的银行业金融机构(含在华外资银行业金融机构)以及经相关监管机构批准、具有独立法人资格、在民政部门登记注册的各省(自治区、直辖市、计划单列市)银行业协会均可申请加入中国银行业协会成为会员单位。

- () 41、下列不属于直接融资工具的是()。
- A、政府发行的国库券
 - B、企业债券
 - C、人寿保险单
 - D、公司股票

【答案】 C

【解析】

按融资方式划分，金融工具可分为直接融资工具和间接融资工具，前者包括政府、企业发行的国库券、企业债券等；后者包括银行债券、银行承兑汇票、人寿保险单等。

考点

金融机构及金融工具

- () 42、在下列行为中，()是由于银行内部流程而引发的操作风险。
- A、某银行运钞车在半路遭遇抢劫，损失1000万元
 - B、办理抵押贷款时，为做成业务，银行在抵押手续尚未办理完全时即发放了贷款

C、某商业银行网上支付系统遭黑客攻击，上千用户信息泄露

D、银行员工小王联合某无业人员，偷窃银行重要空白凭证

【答案】 B

【解析】

选项A和C属于外部事件，选项D属于人员因素。

() 43、商业银行销售理财产品，应当遵循的原则不包括()。

A、公平

B、公开

C、公正

D、实事求是

【答案】 D

【解析】

商业银行销售理财产品，应当遵循公平、公开、公正的原则。

() 44、银行业消费者的()是指银行在与消费者形成法律关系时，应当遵守公正、平等、诚实信用的原则。

A、公平交易权

B、知情权

C、受尊重权

D、选择权

【答案】 A

【解析】

银行业消费者的主要权利包括：安全权、隐私权、知情权、选择权、公平交易权、损害赔偿权、受教育权、受尊重权、监督权。

银行业消费者的公平交易权是指银行在与消费者形成法律关系时，应当遵守公正、平等、诚实信用的原则。

考点

银行业消费者的主要权利

() 45、金融市场的参与者通过买卖金融资产转移或接受风险，利用组合投资可分散那些投资于单一金融资产所面临的非系统风险，这属于金融市场的()功能。

A、货币资金融通

B、风险分散与风险管理

C、资源配置

D、经济调节

【答案】B

【解析】

这是金融市场的风险分散与风险管理功能。

() 46、发展绿色金融带来的经济效益从微观上看,在绿色金融引导的()的利益驱动下,生产厂商和服务企业根据自身信息、技术等方面的优势,降低资源和能源消耗,提高产品的市场竞争力,追求在不同项目下的利润最大化。

A、资产配置

B、投资组合

C、信贷资金

D、银行业金融机构

【答案】C

【解析】

从微观上看,在绿色金融引导的信贷资金的利益驱动下,生产厂商和服务企业根据自身信息、技术等方面的优势,降低资源和能源消耗,提高产品的市场竞争力,追求在不同项目下的利润最大化。

() 47、在判断一个自然人或法人是否是银行的关联方时,下列哪个不属于它的重要决定因素()。

A、股权关系

B、人身关系

C、雇佣关系

D、支配权

【答案】D

【解析】

在判断一个自然人或法人是否是银行的关联方时,股权关系、人身关系、雇佣关系以及决策权的归属等是重要的决定因素。

() 48、代理政策性银行业务不包括()。

A、代理资金结算

B、代理现金支付

C、代理贷款项目管理

D、代理公用事业收费

【答案】D

【解析】

代理政策性银行业务主要包括:代理资金结算、代理现金支付、代理专项资金管理、代理贷款项目管理等业务。

考点

代理业务

() 49、() 对欧盟整个金融体系进行宏观审慎监管。

- A、欧洲系统性风险委员会
- B、欧洲银行业监管局
- C、欧洲证券和市场监管局
- D、欧洲保险和养老金监管局

【答案】A

【解析】

欧洲系统性风险委员会对欧盟整个金融体系进行宏观审慎监管。

() 50、现代中央银行应用最为广泛并被称为“三大法宝”的货币政策工具是()。

- A、公开市场业务、存款准备金、再贷款与再贴现
- B、公开市场业务、利率政策、窗口指导
- C、存款准备金、再贴现、利率政策
- D、再贷款、存款准备金、再贴现

【答案】A

【解析】

三大法宝：公开市场业务、存款准备金、再贷款与再贴现

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/658053121076006060>