

2023 年银行业专业人员职业资格考试（初级）考试题汇总(题库版)

1.根据银行贷款五级分类法，借款人能履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还的贷款，应归入（ ）。

- A. 正常类贷款
- B. 次级类贷款
- C. 可疑类贷款
- D. 关注类贷款

【答案】：A

【解析】：

贷款五级分类法将贷款分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中前两类称为正常贷款，后三类称为不良贷款。其中，正常类贷款是指借款人能履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还的贷款。

2.如果商业银行资产分散于负相关或弱相关的多种行业、地

区和信用等级较高的客户，其资产组合的总体风险一般会（ ）。

- A. 增加
- B. 降低
- C. 不变
- D. 负相关

【答案】：B

【解析】：

如果资产组合中各资产存在相关性，则风险分散的效果会随着各资产间的相关系数有所不同。假设其他条件不变，当各资产间的相关系数为正时，风险分散效果较差；当相关系数为负时，风险分散效果较好。

3.根据《商业银行资本管理办法（试行）》，我国系统重要性银行的资本充足率不得低于（ ）。

- A. 11.5%
- B. 11%
- C. 8%

D. 10.5%

【答案】：A

【解析】：

2013年1月1日，《商业银行资本管理办法（试行）》正式施行后，我国系统重要性银行和非系统重要性银行的资本充足率分别不得低于11.5%和10.5%。

4. 商业银行下列情形中，主要面临汇率风险的有（ ）。

- A. 银行因对外币走势具有某种预期而持有的外币头寸
- B. 外币贷款的借款人出现违约行为
- C. 外汇衍生产品的交易对手未能如期履行合约
- D. 银行资产与负债之间的币种不匹配
- E. 为客户提供外汇交易服务时未能立即轧平的外币头寸

【答案】：A|D|E

【解析】：

汇率风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。汇率风险通常源于以下业务活动：①商业银行为客户提供外汇交易服务或进行自营外汇交易，不仅包括外汇即期交易，还包括外汇远期、期货、互换和期权等交易；②银行账簿中的外币业务，如外币存款、贷款、债券投资、跨境投资等。BC 两项，外币贷款的借款人出现违约行为、外汇衍生产品的交易对手未能如期履行合约主要面临信用风险而非汇率风险。

5. 下列关于贷款风险迁徙率的说法，不正确的是（ ）。

- A. 该指标是一个静态指标
- B. 该指标表示为资产质量从前期到本期变化的比率
- C. 该指标衡量了商业银行风险变化的程度
- D. 该指标包括正常贷款迁徙率和不良贷款迁徙率

【答案】：A

【解析】：

A 项，风险迁徙类指标衡量商业银行信用风险变化的程度，

表示为资产质量从前期到本期变化的比率，属于动态监测指标。

6.根据商业银行公司治理原则，商业银行的战略目标应由（ ）审核批准。

- A. 董事会
- B. 高级管理层
- C. 监事会
- D. 股东大会

【答案】：A

【解析】：

巴塞尔委员会发布的第四版《银行公司治理原则》，强调董事会对银行负有整体责任，包括批准并监督管理层实施银行的战略目标、治理框架和公司文化。

7.在衡量通货膨胀时，（ ）使用得最多、最普遍。

- A. 通货膨胀率
- B. 消费者物价指数

- C. 生产者物价指数
- D. GDP 平减指数

【答案】：B

【解析】：

常用来衡量通货膨胀的指标有三种：消费者物价指数、生产者物价指数、国内生产总值物价平减指数。其中，消费者物价指数使用得最多、最普遍。

8. 《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》中，关于贷款损失准备监管的要求说法正确的有（ ）。

- A. 贷款拨备率监管标准调整为 1.5%~2.5%
- B. 拨备覆盖率的监管标准调整为 120%~160%
- C. “同质同类”是指各机构监管部门原则上应制定相应类别机构的差异化实施细则并及时印发实施
- D. “一行一策”是指各机构监管部门和银监局进一步明确单家银行的贷款损失准备监管要求
- E. 确定单家银行具体监管要求时，应考虑的因素有：贷款分类准确性、处置不良贷款主动性、资本充足性

【答案】：A|C|D|E

【解析】：

B项，拨备覆盖率的监管标准调整为120%~150%。

9.政策性银行的职能有（ ）。

- A. 经济调控职能
- B. 信用创造职能
- C. 政策导向职能
- D. 补充性职能
- E. 金融服务职能

【答案】：A|C|D|E

【解析】：

政策性银行的职能主要包括经济调控职能、政策导向职能、补充性职能、金融服务职能。政策性银行以其服务对象的特

殊性，为企业和社会提供各方面的金融和非金融服务，可以充当政府经济政策和产业政策的顾问，为经济发展在这些领域提供专业化的有效服务，从而发挥其服务性职能。B项属于商业银行的职能。

10.我国商业银行面临的市场风险主要表现为_____和_____。（ ）

- A. 利率风险；股市风险
- B. 房地产风险；利率风险
- C. 商品风险；汇率风险
- D. 利率风险；汇率风险

【答案】：D

【解析】：

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。由于目前我国商业银行从事股票和商品交易业务有限，因此市场风险主要表现为利率风险和汇率风险。

11.根据监管要求，商业银行使用权重法计算风险加权资产

时，对个人住房抵押贷款的风险权重为（ ）。

- A. 70%
- B. 50%
- C. 100%
- D. 0

【答案】：B

【解析】：

在权重法下，不同资产类别分别对应不同的风险权重/信用转换系数。例如，对现金类资产、对我国中央政府和中国人民银行的债权、对我国政策性银行的债权（不包括次级债券），风险权重为 0；对一般企业的债权，风险权重为 100%；对符合标准的微型和小型企业的债权，风险权重为 75%；对个人住房抵押贷款债权，风险权重为 50%；对个人其他债权，风险权重为 75%。

12.下列罪名中，个人不能构成犯罪主体的是（ ）。

- A. 背信运用受托财产罪

- B. 违规出具金融票证罪
- C. 违法发放贷款罪
- D. 吸收客户资金不入账罪

【答案】：A

【解析】：

A 项，背信运用受托财产罪是指银行或者其他金融机构违背受托义务，擅自运用客户资金或者其他委托、信托的财产，情节严重的行为。本罪的犯罪主体为特殊主体，即为“商业银行、证券交易所、期货交易所、证券公司、期货经纪公司、保险公司或者其他金融机构”，个人不能构成本罪的主体。

13. 《中华人民共和国商业银行法》规定，商业银行不得向关系人发放信用贷款，下列情形中不属于前述“关系人”的是（ ）。

- A. 商业银行董事
- B. 商业银行会计人员
- C. 商业银行信贷人员近亲属
- D. 商业银行监事担任高级管理职务的公司

【答案】：B

14.以证券交易为中心，有组织机构和人员，有专门设施的交易市场是（ ）。

- A. 场内交易市场
- B. 场外交易市场
- C. 柜台交易市场
- D. OTC 市场

【答案】：A

【解析】：

有形市场是指有固定场所、有专门的组织机构和人员、有专门设备的金融交易市场，如股票交易所。一般也称为场内交易市场。

15.以下属于完全竞争行业的特征的有（ ）。

- A. 市场上有大量的卖者

- B. 市场上每个厂商提供同质的商品
- C. 所有的生产资料具有完全的流动性
- D. 市场信息通畅
- E. 企业是价格接受者

【答案】：A|B|C|D|E

【解析】：

完全竞争行业的特点：①生产者众多，各种生产资料可以完全流动；②产品无论是有形或无形的，都是同质的、无差别的；③企业永远是价格的接受者而不是价格的制定者；④企业的盈利基本上由市场对产品的需求来决定；⑤市场信息通畅，生产者和消费者对市场情况非常了解，并且可以自由进入和退出这个市场。完全竞争市场的根本特点是企业的产品无差异，生产者无法控制市场价格。

16.下列选项中，属于银行可以直接利用的资本是（ ）。

- A. 监管资本
- B. 经济资本
- C. 商品资本

D. 会计资本

【答案】：D

【解析】：

银行常用的资本概念主要包括：①账面资本，又称为会计资本，其金额等于资产减去负债后的余额，账面资本反映了银行实际拥有的资本水平，是银行可以直接利用的资本。②监管资本，它涉及两个层次的概念：一是银行实际持有的符合监管规定的合格资本；二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。③经济资本，它是根据银行资产的风险程度计算出来的虚拟资本，即银行所“需要”的资本，或“应该持有”的资本，而不是银行实实在在拥有的资本。

17.根据良好的公司治理和内部控制原则，商业银行市场风险管理组织架构应当能够（ ）。

- A. 由承担风险的业务经营部门向董事会和高级管理层提供独立的市场风险报告
- B. 由市场风险管理部门监测业务经营部门和分支机构对市场风险限额的遵守情况

- C. 由前台交易人员进行交易的正式确认、对账、重新估值、交易结算和款项收付
- D. 做到各部门职能恰当分离，避免潜在的利益冲突
- E. 确保市场风险管理部门与承担风险的业务经营部门保持相对独立

【答案】：B|D|E

【解析】：

A 项，负责市场风险管理的部门应当职责明确，与承担风险的业务经营部门保持相对独立，向董事会和高级管理层提供独立的市场风险报告；C 项，交易部门应当与中台、后台严格分离，前台交易人员不得参与交易的正式确认、对账、重新估值、交易结算和款项收付。

18. 下列不属于风险限额管理的相关环节的是（ ）。

- A. 超限额处理
- B. 风险限额监测
- C. 风险限额对冲
- D. 风险限额设定

【答案】：C

【解析】：

风险限额作为传导风险偏好的重要工具，在限额制定、实施、监控、预警、调整和超限额处理方面，必须有严格的制度保证。通常，风险限额管理包括风险限额设定、风险限额监测和超限额处理三个环节。

19.信用卡免息还款期最短为（ ）天。

A. 10

B. 15

C. 20

D. 25

【答案】：C

【解析】：

信用卡的特点之一是信用属性强，我国发卡银行一般给予持卡人 20~56 天的免息期，持卡人的信用额度一般在 10 万元人民币以内，客户刷卡消费一般使用循环额度，在客户还款后额度可恢复，为客户用卡提供方便。

20.重组是国务院银行业监督管理机构对问题银行业金融机构进行处置的一种方式。对于重组失败的，国务院银行业监督管理机构可以决定终止重组，转由（ ）依法宣告破产。

- A. 人民法院
- B. 人民检察院
- C. 国务院
- D. 中国人民银行

【答案】：A

【解析】：

重组的目的是对被重组的银行业金融机构采取对银行业体系冲击较小的市场退出方式，以此维护市场信心与秩序，保护存款人等债权人的利益。对于重组失败的，国务院银行业监督管理机构可以决定终止重组，转由人民法院依法宣告破

产。

21. 商业银行对小企业进行信用风险分析时，下列一般不属于小企业特征的是（ ）。

- A. 财务真实性比较难以把握
- B. 生产经营受市场影响较大
- C. 生产经营活动相对平稳
- D. 公司治理受股东影响较大

【答案】：C

【解析】：

中小企业普遍存在经营风险大、户数分散、注册资金较少、财务管理不规范、流动资金贷款用于固定资产项目建设等问题。中小企业普遍自有资金匮乏、产品结构单一，更容易受到市场波动、原材料价格和劳动力成本上涨等因素的影响。

22. 绩效考核的原则有（ ）。

- A. 稳健经营
- B. 合规引领

- C. 效益导向
- D. 综合平衡
- E. 统一执行

【答案】：A|B|D|E

【解析】：

绩效考核的原则有：稳健经营、合规引领、战略导向、综合平衡、统一执行。

23. 钞买价与汇买价的大小关系是（ ）。

- A. 相等
- B. 钞买价 < 汇买价
- C. 钞买价 > 汇买价
- D. 没有固定的大小关系

【答案】：B

【解析】：

银行买入现钞后需要对其按面额和版式进行分类、保管、运输到发钞国，或在不同网点之间调剂、运送，成本比买入现汇后只需进行会计处理要高得多，而且还有收进假钞的风险。因此，钞买价比汇买价要低。

24.如果商业银行资产分散于负相关或弱相关的多种行业、地区和信用等级的客户，其资产组合的总体风险一般会（ ）。

- A. 增加
- B. 降低
- C. 不变
- D. 负相关

【答案】：B

【解析】：

如果资产组合中各资产存在相关性，则风险分散的效果会随着各资产间的相关系数有所不同。假设其他条件不变，当各资产间的相关系数为正时，风险分散效果较差；当相关系数为负时，风险分散效果较好。

25.下列事件可能引发商业银行声誉风险的有（ ）。

- A. 银行大量挪用客户存款
- B. 银行投资衍生产品遭受巨额损失
- C. 网银系统出现故障，引发客户安全质疑
- D. 在银行办理业务排队时间长、柜员服务态度差
- E. 出售理财产品未事先告知潜在风险，使客户蒙受巨大损失

【答案】：A|B|C|D|E

【解析】：

声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行作出负面评价的风险。商业银行一旦被发现其金融产品/服务存在严重缺陷(如电子银行业务缺乏足够的安全性和稳定性)，或内控缺失导致违规案件层出不穷，或缺乏经营特色和社会责任感，均可能引发声誉风险。

26.商业银行风险控制/缓释策略应当实现的目标主要有（ ）。

- A. 监测各种可量化的关键风险指标

- B. 满足不同职能部门对于风险状况的多样化需求
- C. 风险控制/缓释策略应与商业银行的整体战略目标保持一致
- D. 所采取的具体控制措施与缓释工具符合成本/收益要求
- E. 能够发现风险管理中存在的问题，并重新完善风险管理程序

【答案】：C|D|E

27. 中国人民银行有权对金融机构以及其他单位和个人有下列哪些行为进行检查监督？（ ）

- A. 执行有关存款准备金管理规定的行为
- B. 与中国人民银行普通贷款有关的行为
- C. 执行有关人民币管理规定的行为
- D. 执行有关反洗钱规定的行为
- E. 执行有关白银管理规定的行为

【答案】：A|C|D

【解析】：

除 ACD 三项外，中国人民银行有权对金融机构以及其他单位和个人进行下列行为进行检查监督：①与中国人民银行特种贷款有关的行为；②执行有关银行间同业拆借市场、银行间债券市场管理规定的行为；③执行有关外汇管理规定的行为；④执行有关黄金管理规定的行为；⑤代理中国人民银行经理国库的行为；⑥执行有关清算管理规定的行为。

28.我国统计部门公布的失业率指标是（ ）。

- A. 全体人口失业率
- B. 城镇自然失业率
- C. 城镇登记失业率
- D. 城市人口失业率

【答案】：C

【解析】：

我国统计部门公布的失业率为城镇登记失业率，即城镇登记失业人数占城镇从业人数与城镇登记失业人数之和的百分比。城镇登记失业人数是指拥有非农业户口，在一定的劳动

年龄内有劳动能力，无业而要求就业，并在就业服务机构进行求职登记的人数。

29.在我国，负责对期货市场进行监管的机构是（ ）。

- A. 中国人民银行
- B. 中国银行业协会
- C. 中国证券监督管理委员会
- D. 中国银行保险监督管理委员会

【答案】：C

【解析】：

中国证券监督管理委员会负责统一监管全国证券期货市场。

A 项，中国人民银行是制定和执行货币政策，防范和化解金融风险，维护金融稳定的机构；B 项，中国银行业协会不是监管机构；D 项，中国银行保险监督管理委员会依照法律法规统一监督管理银行业和保险业。

30.当风险分散之后仍有较大的风险存在时，商业银行可使用（ ）方法将风险转嫁出去。

- A. 出售风险头寸
- B. 购买保险
- C. 互换
- D. 期权
- E. 准时结算

【答案】：A|B|C|D

【解析】：

风险转移是指通过购买某种金融产品或采取其他合法的经济措施将风险转移给其他经济主体的一种策略性选择。银行将自身的风险暴露转移给第三方，包括出售风险头寸、购买保险或者进行避险交易（如互换、期权等）等。

31.下列做法中错误的是（ ）。

- A. 商业银行销售理财产品，向投资者充分披露信息和揭示风险
- B. 商业银行发行理财产品，宣传理财产品预期收益率
- C. 商业银行发行公募理财产品的，单一投资者销售起点金额不低于 1 万元人民币

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/686204023031010045>