

2023 年-2024 年中级银行从业资格之中级银行管理 模拟考试试卷 A 卷含答案

单选题（共 45 题）

1、下列各项中不属于股东权利的是（ ）。

- A. 复制董事会会议决议
- B. 对违反法律、行政法规或者公司章程规定的高管人员提起诉讼
- C. 按照出资比例分取红利
- D. 主持股东大会

【答案】 D

2、银行承兑汇票保证金一般不低于承兑汇票金额的()。

- A. 50%
- B. 30%
- C. 20%
- D. 10%

【答案】 C

3、根据《中国银监会非现场监管暂行办法》，各级监管机构应当对银行业金融机构在（ ）层次上实施非现场监管。

- A. 机构和业务
- B. 总行和分支机构
- C. 法人和集团
- D. 集团和子公司

【答案】 C

4、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

5、（ ）是银行资本中最核心的部分，也是承担风险和吸收损失的能力最强的。

- A. 核心一级资本
- B. 附属资本
- C. 扣除项
- D. 优先股

【答案】 A

6、下列不属于个人住房贷款的主要风险点的是（ ）。

- A. 虚假按揭风险
- B. 虚假权证风险
- C. 虚假抵押担保风险
- D. 借款人信用风险

【答案】 C

7、下列关于汽车金融公司监管指标，说法不正确的是（ ）。

- A. 流动性比例是流动性资产与流动性负债之比，应不小于 100%
- B. 担保余额比例是指担保余额与注册资本之比，应不大于 100%
- C. 自用固定资产比例是指自用固定资产余额与注册资本之比，应不小于 40%
- D. 对最大 10 家客户的授信余额与注册资本之比，应不大于 50%

【答案】 C

8、在法人层级上，考虑到集团管理的效率，减少风险扩散链条的必要性，对集团层级提出了明确要求，原则上是()的三级架构。

- A. 母一子一孙
- B. 孙一子一父
- C. 父一子一孙
- D. 孙一子一母

【答案】 A

9、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. 《企业管理办法》
- C. 《监管办法》
- D. 《会计法》

【答案】 A

10、《有效银行监管的核心原则》对银行业监管当局的要求不包括()。

- A. 有足够的监管能力实施充分、有效的审查
- B. 有权制定以审慎监管原则为基础的发照标准

- C. 具有与履行监管职责相适应的充分法律授权
- D. 有符合规定的资本充足率

【答案】 D

11、商业银行利率风险管理的主要控制手段包括限额管理和()。

- A. 资本管理
- B. 风险转移
- C. 风险对冲
- D. 套期保值

【答案】 C

12、()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

13、下列不属于金融创新应坚持的原则是()。

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

【答案】 C

14、非现场监管的特点不包括（ ）。

- A. 直接性
- B. 非直接性
- C. 注重单体法人和系统整体的统一
- D. 注重静态与动态的统一

【答案】 A

15、依据清偿方式不同，银行卡业务可分为信用卡和（ ）。

- A. 金卡
- B. 借记卡
- C. 贷记卡
- D. 普通卡

【答案】 B

16、根据《中国银监会行政处罚办法》，下列关于银行业务监督管理机构对银行业金融机构的违法行为进行处罚的说法正确的是（ ）。

- A. 在处罚银行业金融机构中，应当依法对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员追究法律责任，区别不同情形给予行政处罚
- B. 在处罚银行业金融机构时，应当对直接负责的银行业监督管理机构负责人和其他直接责任人员，追究法律责任，区别不同情形给予行政处分
- C. 在对银行业金融机构及其直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员实施行政处罚时，还要追究相关责任人员的党纪责任
- D. 在对银行业金融机构实施行政处罚时，还应当对银行业金融机构的党委追究主体责任、纪委追究监督责任

【答案】 A

17、下列不属于《流动性办法》中流动性风险监测指标的是（ ）。

- A. 流动性缺口率
- B. 核心负债比例
- C. 超额备付金率
- D. 流动比率

【答案】 D

18、下列选项中，不属于合规管理基本机制的是（ ）。

- A. 合规绩效考核机制与合规问责机制
- B. 全面管理制度
- C. 合规培训与教育制度
- D. 诚信举报机制

【答案】 B

19、下列关于《商业银行信用卡业务监督管理办法》，说法不正确的是（ ）。

- A. 明确要求商业银行建立健全信用卡业务风险管理
- B. 严格实行授信管理
- C. 有效识别、评估、监测和控制业务风险
- D. 明确要求商业银行建立健全信用卡业务内部控制体系

【答案】 B

20、1992年美国全国反虚假财务报告委员会下属的发起人委员会发布《内部控制——整体框架》，文件明确了内部控制的三大目标，下列（ ）不属于三大目标之一。

- A. 财务报告的可靠性
- B. 财务报告的合规性
- C. 相关法律法规的遵循
- D. 发展的效果和效率

【答案】 B

21、能使银行业务在瞬间全部瘫痪的风险是（ ）。

- A. 合规风险
- B. 信息科技风险
- C. 信用风险
- D. 市场风险

【答案】 B

22、按照监管规定，银行根据自身情况计算得出的资本数量是（ ）。

- A. 经济资本
- B. 核心资本
- C. 会计资本
- D. 合格资本

【答案】 D

23、（ ）不属于合规管理的基本机制。

- A. 合规绩效考核机制与合规问责机制

- B. 全面管理制度
- C. 诚信举报机制
- D. 合规培训与教育制度

【答案】 B

24、（ ）作为国务院反洗钱行政主管部门负责全国的反洗钱监督管理工作。

- A. 国务院
- B. 人民银行
- C. 银保监会
- D. 银行业协会

【答案】 B

25、商业银行应当建立健全外包管理制度，并至少（ ）开展一次全面的外包业务风险评估。

- A. 每年
- B. 每6个月
- C. 每季度
- D. 每月

【答案】 A

26、（ ）对内部审计的独立性和有效性承担最终责任。

- A. 监事会
- B. 董事会
- C. 股东大会

D. 高级管理层

【答案】 B

27、能使银行业务在瞬间全部瘫痪的风险是（ ）。

A. 合规风险

B. 信息科技风险

C. 信用风险

D. 市场风险

【答案】 B

28、迪拜主权债务危机是属于国别风险中的（ ）。

A. 社会风险

B. 政治风险

C. 经济风险

D. 市场风险

【答案】 C

29、（ ）业务，是银行利用自身的结算便利，接受客户的委托代为办理指定款项的收付事宜的业务。

A. 个人贷款

B. 代收代付

C. 支付结算

D. 储蓄消费

【答案】 B

30、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. 200%
- C. 250%
- D. 500%

【答案】 A

31、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是（）。

- A. 固定资产贷款
- B. 流动资金贷款
- C. 银团贷款
- D. 贸易融资

【答案】 B

32、某企业生产甲产品，投资额为 200 万元，投资收益率为 20%，单位可变成本为 10 元，固定成本为 80 万元，预期销售量为 10 万个，其盈亏平衡产量为（）个。

- A. 11111
- B. 36363
- C. 44444
- D. 66667

【答案】 D

33、仓储使消费者可以在任何季节都能购买到大米，这体现了仓储管理的（）。

- A. 供需调剂
- B. 价格调节
- C. 货物运输能力调节
- D. 配送与物流加工

【答案】 A

34、商业银行下列行为中不违反内部控制制衡性原则的是（ ）。

- A. 董事会审计委员会主任委员兼任绩效考核委员会委员
- B. 内部审计部门负责人兼任合规部门负责人
- C. 信贷业务客户经理同时负责贷款风险分类
- D. 副行长同时分管零售贷款业务和公司信贷业务

【答案】 A

35、行政复议的具体程序分为的步骤不包括（ ）。

- A. 申请
- B. 受理
- C. 审理
- D. 事后反馈

【答案】 D

36、下列各项中不属于股东权利的是（ ）。

- A. 复制董事会会议决议
- B. 对违反法律、行政法规或者公司章程规定的高管人员提起诉讼
- C. 按照出资比例分取红利

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/707033023156006101>