

@考试必备

备考专用资料

科学规划内容—系统复习
备考题库训练—题海战术
多重模拟测试—强化记忆
高频考点汇编—精准高效
历年真题演练—考前冲刺

注：下载资料前请认真核对、仔细预览，确认无误后再点击下载。

祝您逢考必过，成功上岸，一战成名

2020年初级银行从业资格考试《银行管理》真题及答案

1 [单选题]（江南博哥）根据《银行业金融机构从业人员职业操守指引》（银监发〔2011〕6号）的规定，下列说法不正确的是（）。

- A. 从业人员应当有效识别现实或潜在的利益冲突，并及时向有关部门报告
- B. 从业人员可以参与豪华宴请，与客户搞好关系
- C. 从业人员未经批准不得在其他经济组织兼职
- D. 从业人员应当遵守国家和本单位防止利益冲突的规定，在办理授信、资信调查、融资等业务涉及本人、亲属或其他利益相关人时，主动汇报和提请工作回避

正确答案：B

参考解析：根据《银行业金融机构从业人员职业操守指引》（银监发〔2011〕6号）第8条的规定，从业人员应当关爱社会，积极参与公益活动，履行社会责任，发扬勤俭节约的优良传统，珍惜资源，抵制铺张浪费。故B项说法错误

2 [单选题] 《中国银监会办公厅关于严禁银行业金融机构及其从业人员参与民间融资活动的通知》（银监办〔2012〕160号），通知规定要建立和落实管理责任制，银行业金融机构要一级抓一级，层层抓落实，凡措施不力、出现重大事件的要（）。

- A. 立即开除相关负责人
- B. 立即移送司法机关追究刑事责任
- C. 立即取消其高级管理人员任职资格
- D. 及时调整其负责人，并严格责任追究

正确答案：D

参考解析：《中国银监会办公厅关于严禁银行业金融机构及其从业人员参与民间融资活动的通知》（银监办〔2012〕160号），通知规定要建立和落实管理责任制，银行业金融机构要一级抓一级，层层抓落实，凡措施不力、出现重大事件的要及时调整其负责人，并严格责任追究。

3 [单选题] 根据《商业银行合规风险管理条例》，以下不属于高级管理层应履行的合规管理职责的是（）。

- A. 明确合规管理部门及其组织结构，为其履行职责配备充分和适当的合规管理人员，并确保合规管理部门的独立性
- B. 识别商业银行所面临的主要合规风险，审核批准合规风险管理计划，确保合规管理部门与风险管理部门、内部审计部门以及其他相关部门之间的工作协调
- C. 审议批准商业银行的合规政策，并监督合规政策的实施
- D. 制定书面的合规政策，并根据合规风险管理状况以及法律、规则和准则的变化情况适时修订合规政策

正确答案：C

参考解析：按照《商业银行合规风险管理指引》要求，高级管理层应有效管理商业银行的合规风险，履行以下合规管理职责：制定书面的合规政策，并根据合规风险管理状况以及法律、规则和准则的变化情况适时修订合规政策，报经董事会审议批准后传达给全体员工；贯彻执行合规政策，确保发现违规事件时及时采取适当的纠正措施，并追究违规责任人的相应责任；任命合规负责人，并确保合规负责人的独立性；明确合规管理部门及其组织结构，为其履行职责配备充分和适当的合规管理人员，并确保合规管理部门的独立性；识别商业银行所面临的主要合规风险，审核批准合规风险管理计划，确保合规管理部门与风险管理部门、内部审计部门以及其他相关部门之间的工作协调；每年向董事会提交合规风险管理报告，报告应提供充分依据并有助于董事会成员判断高级管理层管理合规风险的有效性；及时向董事会或其下设委员会、监事会报告任何重大违规事件；合规政策规定的其他职责。

C项属于董事会应履行的合规管理职责。

4 [单选题] 下列关于货币经纪公司的说法，错误的是（）。

- A. 货币经纪公司可以改善市场流动性和透明度，促进价格发展
- B. 从事有关外汇、货币市场产品和衍生品等交易 5 年以上的商业银行才可以投资设立货币经纪公司
- C. 货币经纪公司不得从事自营交易
- D. 货币经纪公司不得向个人提供经纪服务

正确答案：B

参考解析：货币经纪公司只能向金融机构提供有关外汇、货币市场产品、衍生产品等交易的经纪服务，不允许从事自营交易，不允许向自然人提供经纪服务，也不允许商业银行向货币经纪公司投资。作为专业的信息生产机构，货币经纪公司主要提供信息服务，克服市场上信息不对称问题，通过规模化、专业化的信息生产创造价值，降低零散的交易商间个别搜寻交易对手所发生的市场交易成本，为交易商提供交易红利，并从这部分红利中分得一定比例来维持公司运营及实现自身盈利，从而提高交易效率，降低交易成本；改善市场流动性和透明度，促进价格发现。B项说法错误，当前法律法规无此要求。

5 [单选题] 根据《商业银行杠杆率管理办法》，商业银行并表杠杆率不得低于（），未并表的杠杆率不得低于（）。

- A. 4%，3%
- B. 4%，4%
- C. 3%，4%
- D. 3%，3%

正确答案：B

参考解析：商业银行并表和未并表的杠杆率均不得低于4%。

6 [单选题] 根据《贷款风险分类指引》，商业银行需要重组的贷款应至少归为（）。

- A. 次级类
- B. 损失类
- C. 可疑类
- D. 关注类

正确答案：A

参考解析：需要重组的贷款应至少归为次级类：

（1）重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。

（2）重组后的贷款（以下简称重组贷款）如果仍然逾期，或借款人仍然无力归还贷款，应至少归为可疑类。

（3）重组贷款的分类档次在至少 6 个月的观察期内不得调高，观察期结束后，应严格按照本指引规定进行分类。

7 [单选题] 企业集团财务公司自有固定资产与资本总额的比例不得高于（）。

- A. 40%
- B. 20%
- C. 80%
- D. 60%

正确答案：B

参考解析：根据《企业集团财务公司管理办法》第 34 条，财务公司自有固定资产与资本总额的比例不得高于 20%。

8 [单选题] 消费金融公司 A 成立满三年，注册资本金 10 亿元，其办理的下列业务中不合规的是（）。

- A. 向客户 C 发放 20 万元贷款，用于出国留学缴纳学费和支付生活费
- B. 向基金公司 D 购买 3 亿元货币基金
- C. 向客户 B 发放 20 万元装修贷款
- D. 向银行 E 同业拆入 10 亿元

正确答案：B

参考解析：根据《消费金融公司试点管理办法》规定，经银保监会批准，消费金融公司可以经营下列部分或者全部人民币业务：

- （一）发放个人消费贷款；（A、C 项符合）
- （二）接受股东境内子公司及境内股东的存款；
- （三）向境内金融机构借款；
- （四）经批准发行金融债券；

- (五) 境内同业拆借；（D项符合）
 - (六) 与消费金融相关的咨询、代理业务；
 - (七) 代理销售与消费贷款相关的保险产品；
 - (八) 固定收益类证券投资业务；
 - (九) 经中国银保监会批准的其他业务。
- B项不属于消费金融公司的经营范畴。

9 [单选题] 根据《中国人民银行关于银行业金融机构做好个人金融信息保护工作的通知》银行业金融机构需加强个人金融信息保护，以下不属于其禁止性要求的是（）。

- A. 向本金融机构以外的其他机构和个人提供个人金融信息
- B. 在个人提出反对的情况下，将个人金融信息用于产生该信息以外的本金融机构其他营销活动
- C. 执行个人存款实名制
- D. 出售个人金融信息

正确答案：C

参考解析：根据《中国人民银行关于银行业金融机构做好个人金融信息保护工作的通知》（银发〔2011〕17号）银行业金融机构不得篡改、违法使用个人金融信息。使用个人金融信息时，应当符合收集该信息的目的，并不得进行以下行为：

- （一）出售个人金融信息；
- （二）向本金融机构以外的其他机构和个人提供个人金融信息，但为个人办理相关业务所必需并经个人书面授权或同意的，以及法律法规和中国人民银行另有规定的除外；
- （三）在个人提出反对的情况下，将个人金融信息用于产生该信息以外的本金融机构其他营销活动。

10 [单选题] 《关于加大防范操作风险工作力度的通知》（银监发〔2005〕17号）规定，银行业金融机构应严格规范重要岗位和敏感环节工作人员八小时内外的行为，发现有涉黄、涉赌、涉毒、以及未报告的股票买卖和经商办企业等行为的，要（）。

- A. 对其进行批评教育，不调离原岗位
- B. 对其进行批评教育，调离原岗位，不需对其进行审计
- C. 即行调离原岗位，并对其进行审计
- D. 即行调离原岗位，不需对其进行审计

正确答案：C

参考解析：《关于加大防范操作风险工作力度的通知》（银监发〔2005〕17号）第七条规定，银行业金融机构应严格规范重要岗位和敏感环节工作人员八小

时内外的行为，发现有涉黄、涉赌、涉毒、以及未报告的股票买卖和经商办企业等行为的，要即行调离原岗位，并对其进行审计。

11 [单选题] 商业银行工作人员利用职能便利，挪用本单位或客户资金的，按（）惩处。

- A. 金融诈骗罪
- B. 挪用资金罪
- C. 贪污罪
- D. 侵占罪

正确答案：B

参考解析：根据《刑法》第一百八十五条规定，【挪用资金罪】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的工作人员利用职务上的便利，挪用本单位或者客户资金的，依照本法第二百七十二条的规定定罪处罚。

12 [单选题] 根据《商业银行资本管理办法（试行）》附件“操作风险资本计量监管要求”，为多收手续费反复操作客户账号属于下列哪类操作风险事件。（）

- A. 内部欺诈中的盗窃和欺诈
- B. 外部欺诈中未经授权行为
- C. 违反客户、产品和业务活动中的适当性原则及披露和诚信责任
- D. 内部欺诈中的未经授权行为

正确答案：C

参考解析：客户、产品和业务活动事件是指因未按有关规定造成未对特定客户履行份内义务（如诚信责任和适当性要求）或产品性质或设计缺陷导致的损失事

件。

事件类型 (1级目录)	定义	2级目录	业务举例(3级目录)	频率	损失强度
四、客户、产品和业务活动事件	因疏忽未对特定客户履行份内义务（如诚信责任和适当性要求）或产品性质或设计缺陷导致的损失	适当性，披露和诚信责任	泄露隐私	低/中	高/中
			强制推销		
			为多收手续费反复操作客户账户		
			保密信息使用不当		
			贷款人责任		
			其他		
		不良的业务或市场行为	垄断		
			不良交易/市场行为		
			操纵市场		
			内幕交易（用本行的账户）		
			未经有效批准的业务活动		
			洗钱		
		产品瑕疵	其他		
			产品缺陷（未经许可等）		
			模型错误		
		客户选择，业务推介和风险暴露	其他		
			未按规定审查客户		
			超过客户的风险限额		
		咨询业务	其他		
			咨询业务产生的纠纷		

13 [单选题] () 是指交易对手未能履行约定契约中的义务而造成经济损失的风险。

- A. 利率风险
- B. 信用风险
- C. 操作风险
- D. 交易风险

正确答案：B

参考解析：信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险。

14 [单选题] 银团贷款中的组织者或安排者称为（）。

- A. 经理行
- B. 代理行
- C. 牵头行
- D. 参加行

正确答案：C

参考解析：银团贷款牵头行是指经借款人同意，负责发起组织银团、分销银团贷款份额的银行。

15 [单选题] 对贷款进行分类时，要以评估借款人的（）为核心，把借款人的正常营业收入作为贷款的主要还款来源。

- A. 还款意愿
- B. 利率水平
- C. 贷款担保
- D. 还款能力

正确答案：D

参考解析：对贷款进行分类时，要以评估借款人的还款能力为核心，把借款人的正常营业收入作为贷款的主要还款来源，贷款的担保作为次要还款来源。

16 [单选题] 根据《商业银行内部控制指引》，下列关于内部控制评价的要求表述错误的是（）。

- A. 商业银行内部控制评价应当由管理层指定的部门组织实施
- B. 商业银行应当制定内部控制缺陷认定标准，根据内部控制缺陷的影响程度和发生的可能性划分内部控制缺陷等级，并明确相应的纠正措施和方案
- C. 商业银行应当根据业务经营情况和风险状况确定内部控制评价的频率，至少每年开展一次
- D. 商业银行应当强化内部控制评价结果运用，可将评价结果与被评价机构的绩效考核和授权等挂钩，并作为被评价机构领导班子考评的重要依据

正确答案：A

参考解析：A项说法错误，商业银行内部控制评价应当由董事会指定的部门组织实施。

17 [单选题] 为避免外部审计师长期审计同一家银行造成的客观性和独立性削弱，外审机构同一签字注册会计师对同一家银行业金融机构进行外部审计的服务年限不得超过（）年。

- A. 10
- B. 1
- C. 5
- D. 3

正确答案：C

参考解析：为避免外部审计师长期审计同一家银行造成的客观性和独立性削弱，外审机构同一签字注册会计师对同一家银行业金融机构进行外部审计的服务年限不得超过五年；超过五年的，银行业金融机构应当要求外审机构更换签字注册会计师。

18 [单选题] 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. 2%
- B. 0.5%
- C. 2.5%
- D. 1%

正确答案：C

参考解析：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 2.5% 的风险暴露。

19 [单选题] 《中共中央国务院关于营造更好发展环境支持民营企业改革发展的意见》，以下说法错误的是（）。

- A. 银行要健全授信尽职免责机制，在内部绩效考核制度中落实对小微企业贷款不良容忍的监管政策
- B. 采用市场化手段，通过市场竞争实现企业优胜劣汰和资源配置
- C. 银行提前主动对接企业续贷需求，进一步降低民营和小微企业综合融资成本
- D. 对于风险较为集中地区的民营企业，银行机构应提前应对，尽快收回贷款

正确答案：D

参考解析：《中共中央国务院关于营造更好发展环境支持民营企业改革发展的意见》要求健全银行业金融机构服务民营企业体系。进一步提高金融结构与经济结构匹配度，支持发展以中小微民营企业为主要服务对象的中小金融机构。深化联合授信试点，鼓励银行与民营企业构建中长期银企关系。健全授信尽职免责机制，在内部绩效考核制度中落实对小微企业贷款不良容忍的监管政策。强化考核激励，合理增加信用贷款，鼓励银行提前主动对接企业续贷需求，进一步降低民营和小微企业综合融资成本。故 D 项说法错误

20 [单选题] 关于《商业银行合规风险管理指引》，下列不属于合规管理部门职责的是（）。

- A. 组织制定合规管理程序以及合规手册、员工行为准则等合规指南
- B. 作为评审委员会的成员参与对客户授信各环节的评审
- C. 收集、筛选可能预示潜在合规问题的数据，建立合规风险监测指标
- D. 协助相关培训和教育部门对员工进行合规培训

正确答案：B

参考解析：《商业银行合规风险管理指引》第十八条规定，合规管理部门应在合规负责人的管理下协助高级管理层有效识别和管理商业银行所面临的合规风险，履行以下基本职责：

1. 持续关注法律、规则和准则的最新发展，正确理解法律、规则和准则的规定及其精神，准确把握法律、规则和准则对商业银行经营的影响，及时为高级管理层提供合规建议；
2. 制定并执行风险为本的合规管理计划，包括特定政策和程序的实施与评价、合规风险评估、合规性测试、合规培训与教育等；
3. 审核评价商业银行各项政策、程序和操作指南的合规性，组织、协调和督促各业务条线和内部控制部门对各项政策、程序和操作指南进行梳理和修订，确保各项政策、程序和操作指南符合法律、规则和准则的要求；
4. 协助相关培训和教育部门对员工进行合规培训，包括新员工的合规培训，以及所有员工的定期合规培训，并成为员工咨询有关合规问题的内部联络部门；
5. 组织制定合规管理程序以及合规手册、员工行为准则等合规指南，并评估合规管理程序和合规指南的适当性，为员工恰当执行法律、规则和准则提供指导；
6. 积极主动地识别和评估与商业银行经营活动相关的合规风险，包括为新产品和新业务的开发提供必要的合规性审核和测试，识别和评估新业务方式的拓展、新客户关系的建立以及客户关系的性质发生重大变化等所产生的合规风险；
7. 收集、筛选可能预示潜在合规问题的数据，如消费者投诉的增长数、异常交易等，建立合规风险监测指标，按照风险矩阵衡量合规风险发生的可能性和影响，确定合规风险的优先考虑序列；
8. 实施充分且有代表性的合规风险评估和测试，包括通过现场审核对各项政策和程序的合规性进行测试，询问政策和程序存在的缺陷，并进行相应的调查，合规性测试结果应按照商业银行的内部风险管理程序，通过合规风险报告路线向上级报告，以确保各项政策和程序符合法律、规则和准则的要求；
9. 保持与监管机构日常的工作联系，跟踪和评估监管意见和监管要求的落实情况。

21 [单选题] 根据《商业银行理财业务监督管理办法》，商业银行理财产品（）。

- A. 可以直接投资于信贷资产

- B. 可以投资于其他银行业金融机构发行的次级信贷资产支持证券
- C. 可以间接投资于本行信贷资产
- D. 可以投资于其他银行业金融机构发行的理财产品

正确答案：B

参考解析：商业银行理财产品可以投资于国债、地方政府债券、中央银行票据、政府机构债券、金融债券、银行存款、大额存单、同业存单、公司信用类债券、在银行间市场和证券交易所市场发行的资产支持证券、公募证券投资基金、其他债权类资产、权益类资产以及国务院银行业监督管理机构认可的其他资产。商业银行理财产品不得直接投资于信贷资产，不得直接或间接投资于本行信贷资产，不得直接或间接投资于本行或其他银行业金融机构发行的理财产品，不得直接或间接投资于本行发行的次级档信贷资产支持证券。商业银行面向非机构投资者发行的理财产品不得直接或间接投资于不良资产、不良资产支持证券，国务院银行业监督管理机构另有规定的除外。

22 [单选题] 银行发行的理财产品的宣传上应有明确的风险提示，例如在醒目位置提示消费者（）。

- A. “提高风险意识，谨防上当受骗”
- B. “产品解除合同时，仅退还相应现金价值”
- C. “理财非存款，产品有风险，投资需谨慎”
- D. “本人已阅读风险提示，愿意承担投资风险”

正确答案：C

参考解析：根据《商业银行理财产品销售管理办法》第十七条，理财产品宣传材料应当在醒目位置提示客户，“理财非存款、产品有风险、投资需谨慎”。

23 [单选题] 根据《商业银行理财业务监督管理办法》，以下属于合格投资者的是（）。

- A. 具有1年以上投资经历，且满足家庭金融净资产不低于1000万元人民币
- B. 具有2年以上投资经历，且满足家庭金融净资产不低于300万元人民币
- C. 具有1年以上投资经历，且满足家庭金融净资产不低于100万元人民币
- D. 具有3年以上投资经历，且满足家庭金融净资产不低于100万元人民币

正确答案：B

参考解析：合格投资者是指具备相应风险识别能力和风险承担能力，投资于单只资产管理产品不低于一定金额且符合下列条件的自然人和法人或者其他组织。

1. 具有2年以上投资经历，且满足以下条件之一：家庭金融净资产不低于300万元，家庭金融资产不低于500万元，或者近3年本人年均收入不低于40万元。
2. 最近1年末净资产不低于1000万元的法人单位。
3. 金融管理部门视为合格投资者的其他情形。

24 [单选题] 某商业银行 2015 年 6 月 30 日的同业拆借余额为 10 亿元，同业存放余额为 20 亿元，卖出回购款项余额为 10 亿元，核心负债为 100 亿元，总负债为 200 亿元，则该商业银行的同业市场负债比例为（）。

- A. 40%
- B. 30%
- C. 20%
- D. 10%

正确答案：C

参考解析：同业市场负债比例=(同业拆借+同业存放+卖出回购款项)/总负债×100%=(10+20+10)/200=20%。

25 [单选题] 《储蓄管理条例》规定，活期储蓄存款在存入期间遇有利率调整，按（）挂牌公告的活期储蓄存款利率计付利息。全部支取活期储蓄存款，按（）挂牌公告的活期储蓄存款利率计付利息

- A. 存款日，上季度末月的 20 日
- B. 存款日，结息日
- C. 存款日，清户日
- D. 结息日，清户日

正确答案：D

参考解析：根据《储蓄管理条例》第二十七条的规定，活期储蓄存款在存入期间遇有利率调整，按结息日挂牌公告的活期储蓄存款利率计付利息。全部支取活期储蓄存款，按清户日挂牌公告的活期储蓄存款利率计付利息。

26 [单选题] 以下关于银行业金融机构应急管理，说法错误的是（）。

- A. 银行业金融机构要加强应急预案的演练工作，提高应急预案的管用管用水平
- B. 当突发事件即将发生或者发生的可能性增大时，银行业金融机构应发布相应级别的警报，及时启动相应的预警措施
- C. 银行业金融机构迟报、漏报、瞒报、误报重大突发事件的，银保监会及其派出机构可根据相关规定，取消直接负责的董事、高级管理人员一定期限直至终身的任职资格
- D. 银行业金融机构迟报、漏报、瞒报、误报重大突发事件的，银行业金融机构行为不构成犯罪的，对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人给予警告，处二十万元以上一百万元以下罚款

正确答案：D

参考解析：银行业金融机构迟报、漏报、瞒报、误报重大突发事件的，银保监会及其派出机构可根据《银行业监督管理法》规定采取如下措施：一是责令银行业金融机构对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人给予纪律处分；二是银行业金融机构行为尚不构成犯罪的，对直接负责的董事、高级管理人员和

其他直接责任人给予警告，处五万元以上五十万元以下罚款；三是取消直接负责的董事、高级管理人员一定期限直至终身的任职资格，禁止直接负责的董事、高级管理人员和其他人员一定期限直至终身从事银行业工作；四是构成犯罪的，依法追究刑事责任。

27 [单选题] A 是一家批准开业两年的汽车金融公司，其办理的下列业务不合规的是（）。

- A. 经销商 D 欲采购一批新车，合同价格 5000 万元，A 为其发放了 1 年期、3500 万元贷款
- B. 专车司机王某欲采购一辆新能源汽车用于营运，价格 20 万元，A 为其发放了 3 年期、17 万元贷款
- C. 消费者 C 购买了一辆二手新能源汽车，总价 10 万元，A 为其提供 2 年期 6 万元贷款
- D. 消费者 B 购买了一辆新能源汽车，总价 20 万元，A 为其提供了 5 年期、17 万元贷款

正确答案：B

参考解析：购车贷款。自用传统动力汽车贷款最高发放比例为 80%，商用传统动力汽车贷款最高发放比例为 70%（A 项合规）；自用新能源汽车贷款最高发放比例为 85%（D 项合规），商用新能源汽车贷款最高发放比例为 75%（B 项不合规）；二手车贷款最高发放比例为 70%（C 项合规）。

28 [单选题] 以下不属于 2008 年国际金融危机后中国进行的银行监管改革的是（）。

- A. 强化资本充足率监管要求
- B. 完善流动性监管体系
- C. 成立金融行为监管局
- D. 新增杠杆率监管要求

正确答案：C

参考解析：2008 年国际金融危机后中国进行的银行监管改革的有：（1）强化资本充足率监管要求；（2）新增杠杆率监管要求；（3）完善流动性监管体系。

29 [单选题] 下列属于银行借贷业务中贷前调查阶段存在的操作风险的是（）。

- A. 企业通过重组或破产等方式故意逃废银行债务
- B. 审查人员隐瞒审查中发现的重大问题和风险
- C. 逆程序发放贷款
- D. 未按规定对抵质押物的真实性，权利有效性和保证人情况进行核实

正确答案：D

参考解析：A项属于“贷后管理”的内容，B项属于“信贷审查”的内容，C项属于“贷款发放”的内容。

贷前调查	信贷调查人员未按规定对信贷业务的合法性、安全性和盈利性及客户报表真实性、生产经营状况进行调查，或调查不深入细致，或按他人授意进行调查，未揭示问题和风险，造成调查严重失实； 未按规定对抵（质）押物的真实性、权利有效性和保证人情况进行核实，造成保证人、抵（质）押物、质押权利不具备条件，或重复抵（质）押及抵（质）押价值高估； 客户编造虚假项目、利用虚假合同、使用官方假证明向商业银行骗贷，或伪造虚假质押物或质押权利等。
------	---

30 [单选题] 下列关于商业银行理财业务的表述，错误的是（）。

- A. 商业银行理财产品财产独立于管理人，托管机构的自有资产
- B. 商业银行因依法解散被依法撤销或者被依法宣告破产等原因进行清算的，银行理财产品财产属于其清算财产
- C. 商业银行理财产品管理人管理、运用和处分理财产品财产所产生的债权，不得与管理人、托管机构因自有资产所产生的债务相抵销
- D. 商业银行不得发行未在全国银行业理财信息登记系统进行登记并获得登记编码的理财产品

正确答案：B

参考解析：商业银行理财产品管理人、托管机构不得将银行理财产品财产归入自有资产，因依法解散被依法撤销或者被依法宣告破产等原因进行清算的，银行理财产品财产不属于其清算财产。故B项说法错误

31 [单选题] 下列关于商业银行贷款业务的说法错误的是（）。

- A. 表外业务构成了商业银行的或有资产和或有负债，在风险成为现实、银行进行垫款时，就转为表内业务
- B. 长期贷款是指贷款期限在5年以上(不含5年)的贷款
- C. 信用贷款仅凭借款人的信用就可取得，不需要保证和抵押
- D. 抵押贷款是指以第三人承诺在借款人不能偿还贷款时，按约定承担一般保证责任的贷款

正确答案：D

参考解析：抵押贷款是指按担保法和物权法规定的抵押方式，以借款人或第三人的财产作为抵押物发放的贷款。故D项说法错误

32 [单选题] 接收境外汇入款的银行在办理汇入汇款业务时，如发现汇款人姓名或者名称、汇款人账号和（）三项信息中任何一项缺失的，应要求境外机构补充。

- A. 汇款人住所
- B. 汇款行地址

- C. 汇款人工作单位
- D. 汇款人身份证明文件

正确答案：A

参考解析：接收境外汇入款的金融机构，发现汇款人姓名或者名称、汇款人账号和汇款人住所三项信息中任何一项缺失的，应要求境外机构补充。

- 33 [单选题] 某全国性股份制商业银行支行，如发生下列事件，根据《银行业保险业突发事件信息报告办法（银保监发〔2019〕29号）》要求，应当向中国银保监会报告突发事件信息的是（）。
- A. 零售部门负责人涉嫌利用职务工作侵占该行资金约100万元
 - B. 分管公司业务的副行长带着公司业务部门的5名工作人员突然集体辞职，估计会严重影响该支行的经营管理活动
 - C. 因违反结售汇业务相关规定，被当地中国人民银行罚没250万元
 - D. 外包押运公司的运钞车遭到抢劫，被抢劫金额不大，运钞车上其他银行被抢劫金额暂不清楚

正确答案：B

参考解析：银行保险机构从业人员涉嫌利用职务工作挪用、侵占资金1000万元以上，或者进行非法集资、传销、洗钱等非法活动造成重大社会影响；A不需要报告。

银行保险机构（法人）及其一级分支机构高级管理人员、重要部门（岗位）工作人员突然集体辞职，严重影响银行保险经营管理活动，或者造成重大社会影响；B需要报告。

银行保险机构被其他金融管理机构、执法部门罚没单个机构1000万元以上或者同批次多个机构共计5000万元以上；C不需要报告。

盗窃银行业金融机构业务库、保管箱库、现金业务区、自助设备存放的现金、贵金属或其他物品等值人民币30万元以上；D不需要报告。

- 34 [单选题] 在货币政策工具中被称为“三大法宝”的是（）。
- A. 存款准备金、利率政策、汇率政策
 - B. 公开市场业务、存款准备金、利率政策
 - C. 存款准备金、公开市场业务、再贷款与再贴现
 - D. 存款准备金、再贷款与再贴现、利率政策

正确答案：C

参考解析：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”。

- 35 [单选题] 债券投资业务中，（）是投资购买债券的内部收益率。
- A. 即期收益率

- B. 持有期收益率
- C. 到期收益率
- D. 名义收益率

正确答案：C

参考解析：到期收益率，是投资购买债券的内部收益率，即使可以使投资购买债券获得的未来现金流量的现值等于债券当前市场价格的贴现率，相当于投资者按照当前市场价格购买并且一直持有到满期时可以获得的年平均收益率，其中隐含了每期的投资收入现金流均可以按照到期收益率进行再投资。

36 [单选题] （）是指国务院批准并对贷款可能造成的损失采取相应补救措施后责成银行发放的贷款。

- A. 担保贷款
- B. 委托贷款
- C. 自营贷款
- D. 特定贷款

正确答案：D

参考解析：特定贷款是指国务院批准并对贷款可能造成的损失采取相应补救措施后责成银行发放的贷款。

37 [单选题] 根据《商业限行操作风险管理指引》，商业银行的内审部门不直接负责或参与其他部门的操作风险管理，但应定期检查评估本行的操作风险管理体系运作情况，监督操作风险管理政策的执行情况，对新出台的操作风险管理政策和具体的操作规程进行独立评估，并向（）报告操作风险管理体系运行效果的评估情况。

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

正确答案：B

参考解析：内部审计部门负责定期检查评估商业银行操作风险管理体系的运作情况，监督操作风险管理政策的执行情况，对新出台的操作风险管理方案进行独立评估，直接向董事会报告操作风险管理体系运行效果的评估情况。

38 [单选题] 根据《不良金融资产处置尽职指引》，下列处置方式不属于债权重组的是（）。

- A. 破产清偿
- B. 资产置换
- C. 修改债务条款

D. 以物抵债

正确答案：A

参考解析：根据《不良金融资产处置尽职指引》规定，对债权进行重组的，包括以物抵债、修改债务条款、资产置换等方式或其组合。

39 [单选题] 下列业务不属于商业银行开展的新型负债业务的是（）。

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

正确答案：B

参考解析：负债业务创新包括（一）大额存单；（二）结构性存款；（三）理财业务。

40 [单选题] 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建立消费者投诉处理的（）准确记录投诉受理、投诉处理、过程跟踪、结果回复及满意度回访各环节的处理结果，保证消费者投诉处理全过程的完整记录。

- A. 提示管理机制
- B. 闭环管理机制
- C. 开环控制机制
- D. 反馈控制机制

正确答案：B

参考解析：银行业金融机构应当完善消费者投诉管理。建立消费者投诉处理的闭环管理机制，准确记录投诉受理、投诉处理、过程跟踪、结果回复及满意度回访各环节的处理结果，保证消费者投诉处理全过程的完整记录。

41 [单选题] 对商业银行从业人员行为管理承担最终责任的是（）。

- A. 该商业银行行长
- B. 该商业银行董事会
- C. 该从业人员所在部门
- D. 该从业人员所在部门负责人

正确答案：B

参考解析：银行业金融机构董事会对从业人员的行为管理承担最终责任。

42 [单选题] 根据《商业银行理财业务监督管理办法》，商业银行聘请理财产品投资顾问的，可以有的行为是（）。

- A. 向未提供实质服务的投资顾问支付费用
- B. 投资顾问名单应当至少由分行行长批准

- C. 由投资顾问直接执行投资指令
- D. 审查投资顾问的投资建议

正确答案：D

参考解析：商业银行聘请理财产品投资顾问的，应当审查投资顾问的投资建议，不得由投资顾问直接执行投资指令，不得向未提供实质服务的投资顾问支付费用或者支付与其提供的服务不相匹配的费用。

- 43 [单选题] 以下关于商业银行市场营销相关监管要求的说法错误的是（）。
- A. 商业银行应当加强投资者教育，向投资者传递“卖者尽责、买者自负”的理念
 - B. 商业银行开展代理保险业务，可允许不超过3家保险公司人员派驻银行网点
 - C. 商业银行要加强对产品体系的梳理，特别对理财等重点产品要加强管理
 - D. 商业银行在固定营业场所以外，由外部营销人员向消费者推介个人银行业务或零售银行业务的各类产品和服务的外部营销业务也应向所在地银保监会派出机构报告

正确答案：B

参考解析：商业银行开展代理保险业务，不得允许保险公司人员派驻银行网点，每个网点原则上只能与不超过3家保险公司开展合作等。故B项说法错误

- 44 [单选题] 根据法律规定，以下不得进行抵押的财产是（）。
- A. 建设用地使用权
 - B. 企业生产设备
 - C. 正在建造的建筑物
 - D. 公立学校的教学楼

正确答案：D

参考解析：学校、幼儿园、医院等以公益为目的的事业单位、社会团体的教育设施、医疗卫生设施和其他社会公益设施不得进行财产抵押。

- 45 [单选题] 以下关于商业银行市场营销的说法错误的是（）。
- A. 优秀的客户经理的主要职责应当是尽可能向客户推荐和营销利润率最高的产品
 - B. 目标市场是指商业银行为满足现实或潜在的客户需求，在市场细分的基础上将

- C. 由投资顾问直接执行投资指令
- D. 审查投资顾问的投资建议

正确答案：D

参考解析：商业银行聘请理财产品投资顾问的，应当审查投资顾问的投资建议，不得由投资顾问直接执行投资指令，不得向未提供实质服务的投资顾问支付费用或者支付与其提供的服务不相匹配的费用。

- 43 [单选题] 以下关于商业银行市场营销相关监管要求的说法错误的是（）。
- A. 商业银行应当加强投资者教育，向投资者传递“卖者尽责、买者自负”的理念
 - B. 商业银行开展代理保险业务，可允许不超过3家保险公司人员派驻银行网点
 - C. 商业银行要加强对产品体系的梳理，特别对理财等重点产品要加强管理
 - D. 商业银行在固定营业场所以外，由外部营销人员向消费者推介个人银行业务或零售银行业务的各类产品和服务的外部营销业务也应向所在地银保监会派出机构报告

正确答案：B

参考解析：商业银行开展代理保险业务，不得允许保险公司人员派驻银行网点，每个网点原则上只能与不超过3家保险公司开展合作等。故B项说法错误

- 44 [单选题] 根据法律规定，以下不得进行抵押的财产是（）。
- A. 建设用地使用权
 - B. 企业生产设备
 - C. 正在建造的建筑物
 - D. 公立学校的教学楼

正确答案：D

参考解析：学校、幼儿园、医院等以公益为目的的事业单位、社会团体的教育设施、医疗卫生设施和其他社会公益设施不得进行财产抵押。

- 45 [单选题] 以下关于商业银行市场营销的说法错误的是（）。
- A. 优秀的客户经理的主要职责应当是尽可能向客户推荐和营销利润率最高的产品
 - B. 目标市场是指商业银行为满足现实或潜在的客户需求，在市场细分的基础上将

- C. 由投资顾问直接执行投资指令
- D. 审查投资顾问的投资建议

正确答案：D

参考解析：商业银行聘请理财产品投资顾问的，应当审查投资顾问的投资建议，不得由投资顾问直接执行投资指令，不得向未提供实质服务的投资顾问支付费用或者支付与其提供的服务不相匹配的费用。

- 43 [单选题] 以下关于商业银行市场营销相关监管要求的说法错误的是（）。
- A. 商业银行应当加强投资者教育，向投资者传递“卖者尽责、买者自负”的理念
 - B. 商业银行开展代理保险业务，可允许不超过3家保险公司人员派驻银行网点
 - C. 商业银行要加强对产品体系的梳理，特别对理财等重点产品要加强管理
 - D. 商业银行在固定营业场所以外，由外部营销人员向消费者推介个人银行业务或零售银行业务的各类产品和服务的外部营销业务也应向所在地银保监会派出机构报告

正确答案：B

参考解析：商业银行开展代理保险业务，不得允许保险公司人员派驻银行网点，每个网点原则上只能与不超过3家保险公司开展合作等。故B项说法错误

- 44 [单选题] 根据法律规定，以下不得进行抵押的财产是（）。
- A. 建设用地使用权
 - B. 企业生产设备
 - C. 正在建造的建筑物
 - D. 公立学校的教学楼

正确答案：D

参考解析：学校、幼儿园、医院等以公益为目的的事业单位、社会团体的教育设施、医疗卫生设施和其他社会公益设施不得进行财产抵押。

- 45 [单选题] 以下关于商业银行市场营销的说法错误的是（）。
- A. 优秀的客户经理的主要职责应当是尽可能向客户推荐和营销利润率最高的产品
 - B. 目标市场是指商业银行为满足现实或潜在的客户需求，在市场细分的基础上将

- C. 由投资顾问直接执行投资指令
- D. 审查投资顾问的投资建议

正确答案：D

参考解析：商业银行聘请理财产品投资顾问的，应当审查投资顾问的投资建议，不得由投资顾问直接执行投资指令，不得向未提供实质服务的投资顾问支付费用或者支付与其提供的服务不相匹配的费用。

- 43 [单选题] 以下关于商业银行市场营销相关监管要求的说法错误的是（）。
- A. 商业银行应当加强投资者教育，向投资者传递“卖者尽责、买者自负”的理念
 - B. 商业银行开展代理保险业务，可允许不超过3家保险公司人员派驻银行网点
 - C. 商业银行要加强对产品体系的梳理，特别对理财等重点产品要加强管理
 - D. 商业银行在固定营业场所以外，由外部营销人员向消费者推介个人银行业务或零售银行业务的各类产品和服务的外部营销业务也应向所在地银保监会派出机构报告

正确答案：B

参考解析：商业银行开展代理保险业务，不得允许保险公司人员派驻银行网点，每个网点原则上只能与不超过3家保险公司开展合作等。故B项说法错误

- 44 [单选题] 根据法律规定，以下不得进行抵押的财产是（）。
- A. 建设用地使用权
 - B. 企业生产设备
 - C. 正在建造的建筑物
 - D. 公立学校的教学楼

正确答案：D

参考解析：学校、幼儿园、医院等以公益为目的的事业单位、社会团体的教育设施、医疗卫生设施和其他社会公益设施不得进行财产抵押。

- 45 [单选题] 以下关于商业银行市场营销的说法错误的是（）。
- A. 优秀的客户经理的主要职责应当是尽可能向客户推荐和营销利润率最高的产品
 - B. 目标市场是指商业银行为满足现实或潜在的客户需求，在市场细分的基础上将

- C. 由投资顾问直接执行投资指令
- D. 审查投资顾问的投资建议

正确答案：D

参考解析：商业银行聘请理财产品投资顾问的，应当审查投资顾问的投资建议，不得由投资顾问直接执行投资指令，不得向未提供实质服务的投资顾问支付费用或者支付与其提供的服务不相匹配的费用。

- 43 [单选题] 以下关于商业银行市场营销相关监管要求的说法错误的是（）。
- A. 商业银行应当加强投资者教育，向投资者传递“卖者尽责、买者自负”的理念
 - B. 商业银行开展代理保险业务，可允许不超过3家保险公司人员派驻银行网点
 - C. 商业银行要加强对产品体系的梳理，特别对理财等重点产品要加强管理
 - D. 商业银行在固定营业场所以外，由外部营销人员向消费者推介个人银行业务或零售银行业务的各类产品和服务的外部营销业务也应向所在地银保监会派出机构报告

正确答案：B

参考解析：商业银行开展代理保险业务，不得允许保险公司人员派驻银行网点，每个网点原则上只能与不超过3家保险公司开展合作等。故B项说法错误

- 44 [单选题] 根据法律规定，以下不得进行抵押的财产是（）。
- A. 建设用地使用权
 - B. 企业生产设备
 - C. 正在建造的建筑物
 - D. 公立学校的教学楼

正确答案：D

参考解析：学校、幼儿园、医院等以公益为目的的事业单位、社会团体的教育设施、医疗卫生设施和其他社会公益设施不得进行财产抵押。

- 45 [单选题] 以下关于商业银行市场营销的说法错误的是（）。
- A. 优秀的客户经理的主要职责应当是尽可能向客户推荐和营销利润率最高的产品
 - B. 目标市场是指商业银行为满足现实或潜在的客户需求，在市场细分的基础上将

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/786144151120011002>