

# 2022(初级)银行从业资格考试真题及详解

## 6 卷

2022(初级)银行从业资格考试真题及详解 6 卷 第 1 卷  
下列选项中，属于银行公司信贷产品成熟期特点的有( )。

A. 银行产品基本定型，产品销量呈迅速上升的态势 B. 客户对银行产品不太了解，销售额增长缓慢 C. 银行产品已被客户广泛接受，销售量的增长出现下降趋势 D. 成本费用较少，银行利润较为稳定 E. 市场上出现大量替代产品，许多客户减少对老产品的使用

答案：C,D 解析：产品成熟期的特点是银行产品已被客户广泛接受，销售量的增长出现下降趋势。但这一阶段的成本费用较少，所以银行的利润较稳定。另外，这一阶段市场竞争更为激烈，仿制产品层出不穷，价格战与促销战愈演愈烈，最后可能引起银行利润的下降。故本题选 CD。

小李在甲银行研究部门工作，但他准备辞职。辞职后可能到乙银行类似部门工作，则下列说法正确的是( )。 A. 部门内同事可以与小李分享部分成果，但工作中应当处处提防小李，不能再使其利用团队资源增长工作经验 B. 小李有权分享团队的研究成果，并可以将该成果带到新的工作岗位 C. 部门内同事可以与小李分享研究成果，因为他目前仍是团队一员 D. 部门内同事不应当与小李共享研究成果

答案：C 解析：“团结合作”要求银行业从业人员应当树立理解、信任、合作的团队精神，共同创造，共同进步，分享专业知识和工作经验。该同事尚未离职，仍是团队中的一员，因此应当相互信任与合作。

通货膨胀会使实际利率提高，社会投资的实际成本上升，会导致投资下降。（ ）

答案：错 解析：通货紧缩会使实际利率提高，社会投资的实际成本上升，会导致投资下降。

银行营销渠道是指提供银行服务和方便客户使用银行服务的各种手段，即银行产品和服务从银行流转为客户手中所经过的流通途径。（ ）

答案：对 解析：本题主要考查银行营销渠道的概念。银行营销渠道是指提供银行服务和方便客户使用银行服务的各种手段，即银行产品和服务从银行流转为客户手中所经过的流通途径。从目前情况看，银行最常见的个人贷款营销渠道主要有合作单位营销、网点机构营销和网上银行营销三种。

下列不属于《中华人民共和国商业银行法》规定的“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 解析：关系人是指商业银行的董事、监事、管理人员、信贷业务人员及其近亲属，及其投资或者担任高级管理

职务的公司、企业和其他经济组织。

系统性风险是不可分散风险。（）

答案：对解析：系统性风险也称宏观风险，是指由于某种全局性的因素而对所有投资品的收益都会产生作用的风险，具体包括市场风险、利率风险、汇率风险、购买力风险、政策风险等。

国际收支平衡，是指国际收支差额处于一个相对合理的范围内，即（ ）。A. 无巨额的国际收支赤字，但可有巨额的国际收支盈余 B. 可有巨额的国际收支赤字，又可有巨额的国际收支盈余 C. 无巨额的国际收支赤字，又无巨额的国际收支盈余 D. 有巨额的国际收支赤字，无巨额的国际收支盈余

答案：C 解析：此题考查的是国际收支平衡的概念。顾名思义，既然是要收支平衡，那么必然收入和支出应该是相当的，收入远大于支出和支出远大于收入都不能构成平衡。在国际贸易中，这就要求在收支表中既无数额巨大的赤字，也无数额巨大的盈余，否则都是收支不平衡的表现。国际收支平衡，是指国际收支差额处于一个相对合理的范围内，既无巨额的国际收支赤字，又无巨额的国际收支盈余。

甲在某公司工作，其主要任务是在某保险公司授权的范围内为保险公司代办保险业务，甲是（ ）。A. 保险公司的保险代言人 B. 保险公司的保险经纪人 C. 保险公司的产品推广人 D. 保险公司的保险代理人

答案：D 解析：。保险代理人是根据保险公司的委托，向保险公司收取代理手续费，并在保险公司授权范围内代为办理保险业务的单位或者个人。

银行办理个人教育贷款时，信用风险的防控措施包括()。A: 加强对借款人的贷前审查 B: 建立和完善防范信用风险的预警机制 C: 完善银行个人教育贷款的催收管理系统 D: 建立有效的信息披露机制 E: 加强学生的诚信教育

答案：A, B, C, D, E 解析： 本题考查个人教育贷款信用风险的防控措施。选项 ABCDE 都正确。

2022(初级)银行从业资格考试真题及详解 6 卷 第 2 卷

在计算操作风险经济资本配置的标准法中， $\beta$  值代表各产品线的操作风险暴露。巴塞尔委员会对各类产品线给出了对应系数，下列 ( ) 产品线的  $\beta$  因子等于 18%。A. 零售商业银行业务 B. 资产管理 C. 支付和结算 D. 零售经纪

答案：C 解析： 答案为 C。巴塞尔委员会对各类产品线给出了对应系数，支付和结算产品线的  $\beta$  因子等于 18%。

() 的出现改变了商业银行赖以生存的环境。A: 网上银行 B: 网上货币 C: 电子商务 D: 互联网

答案：D 解析： 互联网的出现改变了商业银行赖以生存的环境。网上银行、网上货币、网上支付、网上清算等新的金融方式冲击着传统的金融方式和理念，也迫使商业银行在市场营销战略方面进行一系列的调整，构建网络时代的营销战略，

以适应网络时代的客户需求和市场竞争的需要。

下列不属于柜面业务环节的是( )。A. 账户开立 B. 现金存取款 C. 柜员管理 D. 评级授信

答案：D 解析：商业银行柜面业务的业务环节包括：(1) 账户开立、使用、变更与撤销。(2) 现金存取款。(3) 柜员管理。(4) 重要凭证和重要物品管理。(5) 现金库箱管理。(6) 平账和账务核对。(7) 挂账、错账冲正、挂账、挂失业务。D 项属于法人信贷业务的具体环节。

充分考虑本行内、外部环境变化因素，体现了风险与控制自评工作的( ) 原则。A. 全面性 B. 客观性 C. 重要性 D. 前瞻性

答案：D 解析：自评工作要坚持的原则有：①全面性；②及时性；③客观性；④前瞻性，自我评估应当充分考虑本行内、外部环境变化因素；⑤重要性。

根据《商业银行房地产贷款风险管理指引》，下列关于商业银行个人住房贷款申请人住房贷款支出与收入比的说法，正确的是( )。A. 月收入扣除房产支出后不少于收入的 50% B. 月收入扣除所有债务支出与收入比应不少于 55% C. 在月房产支出与收入比的计算公式中，月房产支出指本次贷款本金除以还款期数(月) D. 共同申请的收入包括主申请人和共同申请人的可支配收入 E. 对单一申请的贷款，若银行将申请人配偶收入计算在内，则也应相应地把配偶的债务一并计入

答案：A, D, E 解析：商业银行应着重考核借款人的还款能力。应将借款人住房贷款的月房产支出与收入比控制在 50% 以下(含 50%)，月所有债务支出与收入比控制在 55% 以下(含 55%)，所以 B 项说法错误。房产支出与收入比的计算公式为： $(\text{本次贷款的月还款额} + \text{月物业管理费}) / \text{月均收入}$ 。

一般而言，下列属于货币市场特征的有（ ）。A. 流动性高 B. 交易频繁 C. 期限短 D. 交易量巨大 E. 风险低，收益高

答案：A, B, C, D 解析：货币市场的特征包括：①低风险、低收益；②期限短、流动性高；③交易量大、交易频繁。

项目财务内部收益率是指项目在计算期内各年净现金流量累计净现值( )时的折现率，它反映项目所占用资金的盈利水平。A: 小于 0 B: 大于 0 C: 等于 0 D: 等于

答案：C 解析：财务内部收益率是使项目在计算期内各年净现金流量累计净现值等于零时的折现率，它反映项目所占用资金的盈利水平，是反映项目获利能力的动态指标。

根据《公司法》的规定，下列各项表述中，正确的是（ ）。  
A. 子公司具有法人资格，其民事责任由母公司承担 B. 分公司、子公司都不具有法人资格 C. 分公司不具有法人资格，其民事责任由总公司承担 D. 分公司、子公司都具有法人资格

答案：C 解析：分公司不具有法人资格，其民事责任由公司承担。公司可以设立子公司，子公司具有法人资格，依法独立承担民事责任。

在贷款申请受理阶段，业务人员应坚持将贷款安全性放在第一位，对安全性较差的项目须持谨慎态度。（）

答案：对解析：实务操作中，贷款申请是否受理往往基于对客户或项目的初步判断。作为风险防范的第一道关口，在贷款的派生收益与贷款本身安全性的权衡上，业务人员应坚持将贷款安全性放在第一位，对安全性较差的项目须持谨慎态度。

2022(初级)银行从业资格考试真题及详解 6 卷 第 3 卷

封闭式基金的交易价格是由（）决定的。A. 封闭时间 B. 每份基金净值 C. 基金管理人 D. 市场供求关系

答案：D 解析：开放式基金价格依据基金的资产净值而定，而封闭式基金的交易价格则基本上是由市场的供求关系决定的。

在估计可持续增长率时，通常假设内部融资资金的主要来源是（）。A: 净资本 B: 留存收益 C: 增发股票 D: 增发债券

答案：B 解析：内部融资的资金来源主要是净资本、留存收益和增发股票。一般情况下，企业不能任意发行股票，因此，在估计可持续增长率时通常假设内部融资的资金来源主要是留存收益。

出质人向商业银行申请质押担保时应提供的材料包括（）。

A. 信贷申请报告和出质人提交的“担保意向书” B. 质押财产的产权证明文件 C. 出质人资格证明 D. 财产共有人出具的同

意出质的文件 E. 有权作出决议的机关作出的关于同意提供质押的文件、决议或其他具有同等法律效力的文件或证明

答案：A, B, C, D, E 解析：出质人向商业银行申请质押担保，应在提送信贷申请报告的同时，提送出质人提交的“担保意向书”及以下材料：①质押财产的产权证明文件。②出质人资格证明。法人出具经工商行政管理部门年检合格的企业法人营业执照、事业法人营业执照；非法人出具经工商行政管理部门年检合格的营业执照、授权委托书。③出质人须提供有权作出决议的机关作出的关于同意提供质押的文件、决议或其他具有同等法律效力的文件或证明（包括但不限于授权委托书、股东会决议、董事会决议）。④财产共有人出具的同意出质的文件。故本题选 ABCDE。

根据我国《商业银行资本管理办法(试行)》，符合条件的优先股属于（ ）。A. 资本扣除项 B. 核心一级资本 C. 其他一级资本 D. 二级资本

答案：C 解析：其他一级资本与核心一级资本相比，承担风险和吸收损失的能力相对差一些，主要包括：其他一级资本工具及其溢价，少数股东资本可计入部分。在银行实践中，其他一级资本主要包括符合条件的优先股、永续债等。

在理财计划的存续期内，商业银行应向客户提供其所持有的所有相关资产的账单，账单提供应不少于 3 次。（ ）

答案：错解析：《商业银行个人理财业务管理暂行办法》第

二十八条规定，账单提供应不少于两次，并且至少每月提供一次。

下列关于公司治理的说法中，错误的是()。A:银行股东需要符合监管当局规定的向银行投资入股的条件 B:为保证董事会的独立性，董事会中应有一定数目的非执行董事 C:高级管理层成员的任职资格需要符合银行业监督管理机构的规定 D:监事会中，外部监事的人数不得少于3人

答案：D 解析：监事会由职工代表出任的监事、股东大会选举的外部监事和其他监事组成，其中外部监事的人数不得少于两名。

针对法人信贷业务操作风险，可采取的主要风险控制措施包括()。A. 牢固树立审慎稳健的信贷经营理念，坚决杜绝各类短期行为和粗放管理 B. 倡导新型的信贷文化，在业务办理过程中，加入法的精神和硬性约束，实现以人为核心向以制度为核心转变，建立有效的信贷决策机制 C. 将信贷规章制度建立、执行、监测和监督权力分离，信贷岗位设置分工合理、职责明确，做到审贷分离、业务经办与会计账务分离等 D. 强化个人贷款发放责任约束机制，细化个人贷款责任追究办法，推行不良贷款定期间责制度、到期提示制度、逾期警示制度和不良责任追究制度 E. 在建立责任制的同时配之以奖励制度，将客户经理的贷款发放质量与其收入挂钩

答案：A, B, C 解析：针对法人信贷业务操作风险，主要有以

下风险控制措施：①牢固树立审慎稳健的信贷经营理念，坚决杜绝各类短期行为和粗放管理；②倡导新型的信贷文化，在业务办理过程中，加入法的精神和硬性约束，实现以人为核心向以制度为核心转变，建立有效的信贷决策机制；③将信贷规章制度建立、执行、监测和监督权力分离，信贷岗位设置分工合理、职责明确，做到审贷分离、业务经办与会计账务分离等；④明确主责任人制度，对银行信贷所涉及的调查、审查、审批、签约、贷后管理等环节，明确主责任人及其责任，强化信贷人员责任和风险意识；⑤加快信贷电子化建设，运用现代信息技术，把信贷日常业务处理、决策管理流程、贷款风险分类预警、信贷监督检查等行为全部纳入计算机处理，形成覆盖信贷业务全过程的科学体系。

金融犯罪的主体是（ ）。A. 只能是自然人 B. 金融企业 C. 可以是自然人，也可以是单位 D. 只能是单位

答案：C 解析：金融犯罪的主体可以是自然人，也可以是单位。自然人作为金融犯罪主体，有的是一般主体，有的是特殊主体。单位作为金融犯罪的主体，也有一般主体和特殊主体两种，特殊主体为银行或者其他金融机构。

根据《中华人民共和国合同法》，撤销权自债务人的行为发生之日起五年内没有行使的，该撤销权消灭。（ ）

答案：对 解析：根据《中华人民共和国合同法》第七十五条的规定，撤销权自债权人知道或者应当知道撤销事由之日起

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/896115030004010122>