

2024 年中级银行从业资格之中级银行管理自我提分评估(附答案)

单选题（共 45 题）

1、合规培训与教育制度不包括（ ）。

- A.对经营管理部门管理层的教育与培训
- B.对经营管理部门工作人员的教育与培训
- C.对合规部门管理层的教育与培训
- D.对合规部门职员的教育与培训

【答案】 C

2、商业银行下列变更事项不需要审批的是（ ）。

- A.变更名称
- B.开办除结售汇以外的外汇业务
- C.修改章程
- D.变更持有股份总额百分之三的股东

【答案】 D

3、对卖方比较有利的促销组合策略是()。

- A.品牌策略
- B.拉引策略
- C.渠道策略
- D.推动策略

【答案】 B

4、《稳健原则》中，（）提出了银行流动性风险信息披露要求，通过使市场参与者获得必要信息，以便对银行流动性风险管理和流动性风险水平进行恰当评价，发挥市场约束作用。

- A.原则 2～4
- B.原则 5～12
- C.原则 13
- D.原则 14～17

【答案】 C

5、消费者向外汇储蓄账户存入外币现钞，当日累计等值（ ）美元以下(含)的，可以在银行直接办理。

- A.3000
- B.4000
- C.5000
- D.6000

【答案】 C

6、我国的金融资产管理公司不包括（ ）。

- A.中国信达资产管理公司
- B.中国东方资产管理公司
- C.中国长城资产管理公司
- D.中国实华资产管理公司

【答案】 D

7、（ ）负责执行董事会制定的金融创新发展战略和风险管理政策。

- A. 高级管理层
- B. 事业部
- C. 业务经理
- D. 董事会秘书

【答案】 A

8、在投资期限上，金融资产管理公司应制订明确的退出计划，在（ ）年内实现退出。

- A. 1～3
- B. 3～5
- C. 5～7
- D. 7～9

【答案】 B

9、银行卡用户使用管理中的风险不包括（ ）。

- A. 持卡人的资信能力变化风险
- B. 信用卡失窃的风险
- C. 真实持卡人的信用风险
- D. 持卡人恶意透支风险

【答案】 C

10、 2015 年 12 月，银监会发布《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》，针对我国资产规模超过（ ）人民币、适用流动性覆盖率监管要求的商业银行，提出了流动性覆盖率披露的频率、内容等方面的要求。

- A. 1000 亿元

B.2000 亿元

C.3000 亿元

D.5000 亿元

【答案】 B

11、信托制度长盛不衰的根本法宝是（ ）。

A.专业化

B.综合化

C.差异化

D.多样化

【答案】 A

12、银行风险的主要承担者是（ ）。

A.银行股东

B.存款人

C.政府

D.银行员工

【答案】 B

13、我国商业银行可用于投资的证券种类不包括（ ）。

A.政府债券

B.金融债券

C.公司债券

D.股票

【答案】 D

14、商业银行发行的（）是指本金和利息的清偿顺序列于商业银行其他负债之后、先于商业银行股权资本的债券。

- A.一般债券
- B.次级债务
- C.次级债券
- D.混合资本债券

【答案】 C

15、下列不属于向中央银行借款业务的是（ ）。

- A.再贴现业务
- B.中期借贷便利
- C.购买国债
- D.常备借贷便利

【答案】 C

16、根据《银行业监督管法》，下列不属于国务院银行业监督管理机构可以采取的监管强制措施的是（ ）。

- A.责令调整董事、高级管理人员或者限制其权利
- B.责令控股股东转让股权或者限制有关股东的权利
- C.责令分支机构终止营业
- D.责令暂停部分业务、停止批准开办新业务

【答案】 C

17、（ ）并不消灭风险源，只是使风险承担主体改变。

- A.风险转移
- B.风险对冲
- C.风险分散
- D.风险规避

【答案】 A

18、商业银行监管评级要素由（ ）两类评级指标组成。

- A.基础和综合
- B.定量和定性
- C.经营和风险
- D.法人和集团

【答案】 B

19、行政处罚委员会办公室根据行政处罚委员会的审议决定制作行政处罚意见告知书，经行政处罚委员会主任委员批准后送达当事人。当事人需要陈述和申辩的，应当在收到行政处罚意见告知书之日起（ ）内将陈述和申辩的书面材料提交拟作出处罚的银保监会或其派出机构。

- A.3
- B.5
- C.10
- D.15

【答案】 C

20、银行净稳定资金比例计算中，分子可用的稳定资金是指银行的资本和负债在未来至少（ ）内所能提供的可靠资金来源。

A.3 年

B.6 个月

C.3 个月

D.1 年

【答案】 D

21、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。坚持规范行为

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.践行向银行业消费者公开信息的义务

【答案】 D

22、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

23、1994 年，人民银行发布了《关于商业银行实行资产负债比例管理的通知》，提出了包括资本充足率在内的一系列资产负债比例的管理指标，并参考（ ）规定了资本充足率的计算方法和最低要求。

- A. 《巴塞尔协议 I 》
- B. 《巴塞尔协议 II 》
- C. 《巴塞尔协议 III 》
- D. 《巴塞尔协议 IV 》

【答案】 A

24、关于 SPV说法不正确的是（ ）。

- A.SPV指的是特殊目的公司
- B.SPV实现了风险隔离
- C.SPV提高了项目成本
- D.设立 SPV开展融资租赁业务是国际市场的通用做法

【答案】 C

25、行政诉讼的一审程序不包括（ ）。

- A.审理前的准备
- B.合议庭评议
- C.开庭审理
- D.复议

【答案】 D

26、根据《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》，网络借贷金额应当以小额为主。下列关于借款人余额上限的风险防控措施，说法不正确的是（ ）。

- A.同一法人或其他组织在不同网络借贷信息中介机构平台存款总余额不超过人民币 500 万元

- B.同一网络借贷信息中介机构平台对同一法人或其他组织的借款余额上限不超过人民币 100 万元
- C.同一自然人在同一网络借贷信息中介机构平台的借款余额上限不超过人民币 20 万元
- D.不同网络借贷信息中介机构平台对同一自然人的借款总余额不超过人民币 100 万元

【答案】 A

27、流动性覆盖率计算中的分子项是（ ）。

- A.一级资本
- B.合格优质流动性资产
- C.流动性资产
- D.核心一级资本

【答案】 B

28、为了限制贷款集中某些或某个借款人，监管部门制定（）监管标准。

- A.集中度
- B.全部关联度
- C.信用风险监管指标
- D.流动性覆盖率

【答案】 A

29、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

C.44444

D.66667

【答案】 D

30、消费者向外汇储蓄账户存入外币现钞，当日累计等值（ ）美元以下（含）的，可以在银行直接办理。

A.3000

B.5000

C.6000

D.7000

【答案】 B

31、（ ）是个人事先约定偿还期的存款，其利率视期限长短而定

A.外币存款

B.定期存款

C.活期存款

D.单位存款

【答案】 B

32、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

市场风险

【答案】 B

33、商业银行在未来某一日期按照事先约定的条件向客户提供约定的信用业务是（ ）。

- A.代理类业务
- B.承诺类业务
- C.担保类业务
- D.支付结算类业务

【答案】 B

34、(??)监管主要是针对银行集团的公司治理、内部控制、防火墙建设和风险管理等因素进行审查和评价。

- A.定量
- B.定性
- C.定额
- D.定值

【答案】 B

35、急性化脓性腹膜炎的体位最常采用的是（ ）

- A.平卧位
- B.侧卧位
- C.半坐卧位
- D.头低足高位
- E.去枕平卧位

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/997043054152006154>