

银行从业考后真题及答案、考后交流: <http://www.233.com/ccbp/zhuanti/zhenti201906/>

银行从业考前资料下载: <http://m.wx.233.com/webApp/Datum/datuminfolist?classId=381>

扫码添加小编微信 **ks23wx10**, 加入微信群交流, 及时知晓考试资讯、获取考试资料!



## 2019 年初级银行从业考试《银行管理》考前一套试卷

一、单项选择题 (本大题共 80 小题, 每小题 0.5 分, 共 40 分。在以下各小题所给出的四个选项中, 只有一个选项符合题目要求, 请将正确选项的代码填入括号内)

### 第 1 题

为满足金融机构期限较长的大额流动性需求, 由中国人民银行提供, 贷款对象主要为政策性银行和全国性商业银行的货币政策工具是 ( )。

- A. 短期借贷便利
- B. 常备借贷便利
- C. 抵押补充贷款
- D. 短期银行头寸

参考答案: B

参考解析: 常备借贷便利是中国人民银行正常的流动性供给渠道, 主要功能是满足金融机构期限较长的大额流动性需求。对象主要为政策性银行和全国性商业银行。

### 第 2 题

( ) 的政策以帮助衰退产业实行有秩序的转型, 并引导其资本存量向高增长率产业部门有序转移为立足点。

- A. 主导产业
- B. 衰退产业
- C. 战略产业
- D. 军工产业

参考答案: B

参考解析: 衰退产业的政策是产业结构高度化过程中具有重大现实意义的基本政策, 其立足点是帮助衰退产业实行有秩序的转型, 并引导其资本存量向高增长率产业部门有序转移。

### 第 3 题



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

金融工具的风险主要有两类, 分别是信用风险和 ( )。

- A. 操作风险
- B. 合规风险
- C. 市场风险
- D. 违约风险

参考答案: C

参考解析: 金融工具的风险主要有两类: 一类是信用风险, 另一类是市场风险。

#### 第 4 题

个人贷款用途应符合法律法规规定和国家有关政策, 商业银行不得发放 ( ) 的个人贷款。

- A. 无指定用途
- B. 指定用途
- C. 单一用途
- D. 综合用途

参考答案: A

参考解析: 个人贷款是指商业银行向符合条件的自然人发放的用于个人消费、生产经营等用途的本外币贷款。个人贷款用途应符合法律法规规定和国家有关政策, 商业银行不得发放无指定用途的个人贷款。

#### 第 5 题

下列关于 2009 年 4 月发布的《稳健的薪酬机制操作原则》的说法中, 正确的是 ( )。

- A. 强调建立有效监管和激励机制
- B. 强调建立有效薪酬和激励机制
- C. 加大中小股东参与薪酬机制的监管力度
- D. 加大大股东参与薪酬机制的处罚力度

参考答案: B

参考解析: 2009 年 4 月发布的《稳健的薪酬机制操作原则》, 强调建立有效薪酬和激励机制, 加大大股东参与薪酬机制的监管力度。

#### 第 6 题

以下关于互联网支付的说法中错误的是 ( )。

- A. 互联网支付包括网银、移动支付、第三方支付
- B. 网上银行是最早的互联网支付方式
- C. 互联网支付仅指与某个电子商务平台属于集团联盟或者战略联盟关系, 主要为该电子商务平台提供支付服务。
- D. 互联网支付指通过计算机、手机等设备, 依托互联网发起支付指令、转移货币资金的服务

参考答案: C

参考解析: 互联网支付包括独立的第三方支付平台及非独立的第三方支付机构共同组成。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

第 7 题

根据《关于加强银行业金融机构内控管理有效防范柜面业务操作风险的通知》，不符合银行业金融机构加强印章凭证管理原则的是（ ）。

- A. 事先审批登记
- B. 定期更换印章
- C. 双人监督领用
- D. 双人入库保管

参考答案：B

参考解析：根据《关于加强银行业金融机构内控管理有效防范柜面业务操作风险的通知》第七条的规定，银行业金融机构应加强印章凭证管理，坚持“双人入库保管、事先审批登记、双人监督领用”原则，确保保管、审批、使用的分离和有效监督制约。可通过建立凭证、印章的信息管理系统，实现对重要凭证和核算印章的系统刚性控制，建立“交易、凭证、用印”对应关系，有效防范套打存折、盗用重要凭证和印章等风险。

第 8 题

根据《金融租赁公司管理办法》，金融租赁公司是以经营（ ）业务为主的非银行业金融机构。

- A. 转租赁
- B. 融资租赁
- C. 经营租赁
- D. 租赁

参考答案：B

参考解析：金融租赁公司是指经中国银保监会批准，以经营融资租赁业务为主的非银行业金融机构。

第 9 题

下列不属于重大操作风险事件的是（ ）。

- A. 造成一个省范围内中断业务 3 小时以上，严重影响正常工作开展的事件
- B. 造成直接经济损失在 1 000 万元以上的自然灾害
- C. 盗窃、出卖、泄露或丢失涉密资料，可能影响金融稳定，造成经济秩序混乱的事件
- D. 高管人员严重违规

参考答案：A

参考解析：造成商业银行重要数据、账册、重要空白凭证严重损毁、丢失，造成在涉及两个或两个以上省（自治区、直辖市）范围内中断业务 3 小时以上，在涉及一个省（自治区、直辖市）范围内中断业务 6 小时以上，严重影响正常工作开展的事件属于重大操作风险事件。

第 10 题

消费金融公司向个人发放消费贷款的余额最高不得超过人民币（ ）万元。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

- A. 40
- B. 20
- C. 50
- D. 30

参考答案: B

参考解析: 消费金融公司向个人发放消费贷款不应超过客户风险承受能力且借款人贷款余额最高不得超过人民币 20 万元。

#### 第 11 题

当前我国货币政策的主要传导媒介是 ( )。

- A. 商业银行
- B. 保险公司
- C. 上市公司
- D. 证券公司

参考答案: A

参考解析: 货币政策是中央银行为实现特定经济目标而采用的控制和调节货币、信用及利率等方针和措施的总称, 是国家调节和控制宏观经济的主要手段之一。在我国, 商业银行是货币政策的主要传导媒介。

#### 第 12 题

现阶段我国货币政策的中介目标是 ( )。

- A. 货币供应量
- B. 物价稳定
- C. 基础货币
- D. 经济增长

参考答案: A

参考解析: 货币政策目标包括: (1) 最终目标, 包括经济增长、充分就业、物价稳定和國際收支平衡四大目标。(2) 操作目标, 现阶段我国货币政策的操作目标是基础货币。(3) 中介目标, 现阶段我国货币政策的中介目标是货币供应量。

#### 第 13 题

下列选项中, 不属于新型货币政策工具的是 ( )。

- A. 再贷款
- B. 常备借贷便利
- C. 中期借贷便利
- D. 抵押补充贷款

参考答案: A

参考解析: 新型货币政策工具主要包括: (1) 短期流动性调节工具。(2) 常备借贷便利。(3) 中期借贷便利。(4) 抵押补充贷款。A 项, 再贷款属于一般性货币政策工具。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

第 14 题

其他情况不变, 中央银行提高商业银行的再贴现率, 货币供应量将可能 ( )。

- A. 增加
- B. 减少
- C. 不变
- D. 不定

参考答案: B

参考解析: 中央银行提高再贴现率, 会提高商业银行向中央银行融资的成本, 降低商业银行向中央银行的借款意愿, 减少向中央银行的借款或贴现。

第 15 题

治理通货膨胀的措施中, 属于紧缩性财政政策的是 ( )。

- A. 减少赋税
- B. 减少基础货币投放
- C. 提高利率
- D. 减少政府支出

参考答案: D

参考解析: 在国民经济已出现总需求过旺的情况下, 通过紧缩性财政政策可以消除通货膨胀, 达到供求平衡。实施紧缩性财政政策的手段包括: (1) 减少财政支出, 减少支出可以降低政府的消费需求和投资需求。(2) 增加税收, 增加税收可以减少民间的可支配收入, 降低民间消费需求和投资需求。

第 16 题

中央银行提高再贷款或再贴现利率的影响不包括 ( )。

- A. 会提高商业银行向中央银行融资的成本
- B. 会降低商业银行向中央银行的借款意愿
- C. 会使经济增速放慢
- D. 会导致市场利率相应下降

参考答案: D

参考解析: 中央银行提高再贷款或再贴现利率, 会提高商业银行向中央银行融资的成本, 降低商业银行向中央银行的借款意愿, 减少向中央银行的借款或贴现。随着货币供应量的减少, 市场利率相应上升, 社会对货币的需求相应减少, 整个社会的投资支出减少, 经济增速放慢, 最终实现货币政策目标; 中央银行降低再贷款或再贴现利率的作用过程与上述相反。

第 17 题

( ) 是银行信用风险最直接的体现。

- A. 疑似不良贷款
- B. 二级不良贷款



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

- C. 不良贷款
- D. 呆账、坏账

参考答案: C

参考解析: 不良贷款是银行信用风险最直接的体现, 也是银行发生损失最频繁、最集中的领域。

第 18 题

一家工商企业拟在金融市场上筹集长期资金, 其可以选择的市场是 ( )。

- A. 股票市场
- B. 同业拆借市场
- C. 商业票据市场
- D. 回购协议市场

参考答案: A

参考解析: 资本市场是融资期限在一年以上的长期资金融通市场。其主要包括股票市场、债券市场和基金市场等。

第 19 题

国债是国家为筹措资金而向投资者出具的 ( ) 凭证。

- A. 书面借款
- B. 口头借款
- C. 电子借款
- D. 不限介质借款

参考答案: A

参考解析: 国债是国家为筹措资金而向投资者出具的书面借款凭证, 承诺在一定的时期内按约定的条件, 按期支付利息和到期归还本金。

第 20 题

代收代付业务是 ( ) 利用自身的结算便利, 接受客户委托代为办理指定款项收付事宜的业务。

- A. 中央银行
- B. 人民银行
- C. 商业银行
- D. 邮政储蓄银行

参考答案: C

参考解析: 代收代付业务是商业银行利用自身的结算便利, 接受客户委托代为办理指定款项收付事宜的业务。

第 21 题

在市场经济运行中, 产业政策对于商业银行业务发展与创新具有导向作用。这种导向作用的



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

表现是 ( )。

- A. 有利于商业银行通过股票市场投资产业政策支持项目
- B. 商业银行可以提高贷款集中度支持相关高速发展的产业
- C. 有利于商业银行规划资金的行业投向和风险的转移方向
- D. 促使所有商业银行增加产业政策支持项目的贷款规模

参考答案: C

参考解析: 产业政策对银行的影响: (1) 产业政策引导银行的贷款走向。(2) 产业政策对银行的风险规避具有提示作用。不同产业政策的发展规划, 促使商业银行往往根据此规划资金的行业投向和风险的转移方向。(3) 可能出现的产业政策和银行盈利之间的矛盾。

#### 第 22 题

下列不属于现场检查可以采取的手段的是 ( )。

- A. 抽调内审人员
- B. 约谈被查金融机构高管的家属
- C. 约谈外审人员
- D. 调查与被查金融机构有关的单位

参考答案: B

参考解析: 现场检查的主要方式: (1) 约谈外审人员。(2) 抽调内审人员。(3) 向其他银行业金融机构了解情况。(4) 相关调查权, 即为了查清涉嫌违法行为, 检查组经中国银保监会或派出机构相关负责人批准, 可以对与被调查金融机构有关系的单位和个人进行调查。

#### 第 23 题

根据《商业银行理财产品销售管理办法》, 关于商业银行销售人员管理方面, 下列说法错误的是 ( )。

- A. 商业银行应当向销售人员提供每年不少于 20 个工作日的培训
- B. 具备相应从业资格
- C. 商业银行不得对销售人员采用以销售业绩作为单一考核和奖励指标的考核方法
- D. 销售人员在向客户宣传销售理财产品时, 应当先做自我介绍, 尊重客户意愿, 不得在客户不愿或不便的情况下进行宣传销售

参考答案: A

参考解析: 根据《商业银行理财产品销售管理办法》第五十五条的规定, 商业银行应当向销售人员提供每年不少于 20 小时的培训, 确保销售人员掌握理财业务监管政策、规章制度, 熟悉理财产品宣传销售文本、产品风险特性等专业知识。

#### 第 24 题

根据《银行业金融机构从业人员行为管理指引》规定, 下列不属于银行业金融机构从业人员的是 ( )。

- A. 银行业金融机构的外部监事



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

- B. 银行业金融机构与劳务派遣机构签订临时性服务的人员
- C. 银行业金融机构的独立董事
- D. 银行业金融机构与劳务派遣机构签订协议从事辅助性金融服务的人员

参考答案: B

参考解析: 《银行业金融机构从业人员行为管理指引》第三条规定, 本指引所称银行业金融机构从业人员是指按照《中华人民共和国劳动合同法》规定, 与银行业金融机构签订劳动合同的在岗人员, 银行业金融机构董(理)事会成员、监事会成员及高级管理人员, 以及银行业金融机构聘用或与劳务派遣机构签订协议从事辅助性金融服务的其他人员。

#### 第 25 题

根据《商业银行理财产品销售管理办法》的规定, 理财产品宣传材料应当在醒目位置提示客户( )。

- A. “本理财产品有投资风险, 只能保证获得合同明确承诺的收益, 您应充分认识投资风险, 谨慎投资”
- B. “如影响您风险承受能力的因素发生变化, 请及时完成风险承受能力评估”
- C. “本理财产品有投资风险, 只保障理财资金本金, 不保证理财收益, 您应当充分认识投资风险, 谨慎投资”
- D. “理财非存款、产品有风险、投资须谨慎”

参考答案: D

参考解析: 根据《商业银行理财产品销售管理办法》第十七条的规定, 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、投资须谨慎”。

#### 第 26 题

在我国货币供应量层次划分中, 一般所说的货币供应量是指( ), 通常反映社会总需求变化和未来通货膨胀的压力状况。

- A. M0
- B. M1
- C. M2
- D. M3

参考答案: C

参考解析: 由于 M2 通常反映社会总需求变化和未来通货膨胀的压力状况, 因此, 一般所说的货币供应量是指 M2。

#### 第 27 题

下列关于客户身份资料和交易记录保存制度的说法中, 错误的是( )。

- A. 金融机构破产和解散时, 应当将客户身份资料和客户交易信息集中销毁
- B. 客户身份资料自业务关系结束当年或者一次性交易记账当年计起至少保存 5 年
- C. 在业务关系存续期间, 客户身份资料发生变更的, 应当及时更新客户身份资料
- D. 交易记录自交易记账当年计起至少保存 5 年



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!



参考答案: A

参考解析: 在业务关系存续期间, 客户身份资料发生变更的, 金融机构应当及时更新客户身份资料。客户身份资料在业务关系结束后、客户交易信息在交易结束后, 应当至少保存 5 年。金融机构破产和解散时, 应当将客户身份资料和客户交易信息移交国务院有关部门指定的机构。

第 28 题

下列关于《商业银行合规风险管理指引》相关规定的表述中, 错误的是 ( )。

- A. 高级管理层应有效管理商业银行的合规风险, 每年向董事会提交合规风险管理报告
- B. 合规负责人定期向高级管理层提交合规风险评估报告
- C. 经董事会批准, 合规负责人可以同时分管业务条线
- D. 高级管理层应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

参考答案: C

参考解析: 合规负责人不得分管业务条线。

第 29 题

根据《商业银行声誉风险管理指引》相关规定, ( ) 应通过行业自律、维权、协调及宣传等方式维护银行业的良好声誉, 指导银行业开展声誉风险管理。

- A. 中国银联
- B. 中国人民银行
- C. 银行业监督管理机构
- D. 银行业协会

参考答案: D

参考解析: 《商业银行声誉风险管理指引》第七条规定, 银行业协会应通过行业自律、维权、协调及宣传等方式维护银行业的良好声誉, 指导银行业开展声誉风险管理。

第 30 题

银行向甲公司贷款 50 万元, 后甲公司决定把两个业务部门分立出去再设乙公司和丙公司, 并在决定中明确该公司以前所负的债务由新设的乙公司承担, 银行对该贷款应当如何处理 ( )。

- A. 由乙公司承担债务
- B. 由甲、乙两个公司承担连带债务
- C. 由甲公司承担债务
- D. 由甲、乙、丙三个公司承担连带债务

参考答案: D

参考解析: 企业法人分立、合并或者有其他重要事项变更, 应当向登记机关办理登记并公告。企业法人分立、合并, 它的权利和义务由变更后的法人享有和承担。本题中, 甲公司分立后的法人有甲、乙、丙三家公司, 故应由三家公司共同承担连带责任。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

第 31 题

中央银行通过降低存款准备金率, 可以发挥的作用是 ( )。

- A. 调控货币供应量
- B. 保障债券市场维持上涨势头
- C. 促使股票市场维持上涨势头
- D. 向商业银行传导紧缩的货币政策

参考答案: A

参考解析: 当中央银行降低法定存款准备金率时, 会造成准备金释放, 为商业银行提供新增的可用于偿还借入款或进行放款的超额准备, 以此扩大信用规模, 导致货币供应量增加。

第 32 题

以下关于银行从业人员行为管理的治理架构和制度建设描述正确的是 ( )。

- A. 董事会对从业人员的行为管理承担最终责任
- B. 股东会审批本机构制定的行为守则及其细则
- C. 高级管理层承担从业人员行为管理的直接责任
- D. 董事会建立覆盖全面的从业人员行为管理体系

参考答案: A

参考解析: 董事会审批本机构制定的行为守则及其细则。高级管理层承担从业人员行为管理的实施责任, 根据董事会决议, 建立覆盖全面的从业人员行为管理体系。

第 33 题

根据《中华人民共和国银行业监督管理法》, 下列说法正确的是 ( )。

- A. 银行业监督管理机构对银行业金融机构的董事、监事和高级管理人员实行任职资格管理
- B. 银行业监督管理机构及其派出机构有权依法查询和冻结银行业金融机构及其工作人员以及关联行为人的账户
- C. 银行业监督管理机构对银行业金融机构的股东实行首次准入、变更备案制度, 即只对首次入股银行业金融机构进行资格审查
- D. 银行业监督管理机构有权对与涉嫌金融违法事项有关的单位和个人采取有关措施

参考答案: D

参考解析: 《中华人民共和国银行业监督管理法》规定, 中国银行业监督管理机构及其派出机构具有延伸调查权, 即中国银行业监督管理机构及其派出机构依法对银行业金融机构进行检查时, 经批准可以对与涉嫌违法事项有关的单位和个人采取有关措施。

第 34 题

代理商业银行业务不包括 ( )。

- A. 代理外币清算业务
- B. 代理外币现钞业务
- C. 代理结算业务
- D. 代理保险业务



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

参考答案: D

参考解析: 代理商业银行业务包括代理结算业务、代理外币清算业务、代理外币现钞业务等。

第 35 题

目前, 我国商业银行采用的信用卡透支计息方式不包括 ( )。

- A. 容差全额罚息
- B. 余额计息
- C. 全额罚息
- D. 积数计息

参考答案: D

参考解析: 目前, 我国商业银行采用的信用卡透支计息方式主要有三种, 分别是全额罚息、余额计息和容差全额罚息。其中全额罚息是我国绝大部分银行所采用的计息方式。

第 36 题

固定资产贷款业务中, 基本建设投资是指企业、事业、行政单位以扩大生产能力或工程效益为主要目的的新建、扩建工程及有关工作, 其综合范围为总投资 ( ) 的基本建设项目。

- A. 200 万元 (含) 以上
- B. 50 万元 (含) 以上
- C. 500 万元 (含) 以上
- D. 100 万元 (含) 以上

参考答案: B

参考解析: 基本建设投资指企业、事业、行政单位以扩大生产能力或工程效益为主要目的的新建、扩建工程及有关工作。其综合范围为总投资 50 万元以上 (含 50 万元) 的基本建设项目。

第 37 题

商业银行的基本薪酬一般不高于其薪酬总额的 ( )。

- A. 45%
- B. 35%
- C. 40%
- D. 30%

参考答案: B

参考解析: 《商业银行稳健薪酬监管指引》第六条的规定, 商业银行的基本薪酬一般不高于其薪酬总额的 35%。

第 38 题

根据《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. 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



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

- B. 协助相关培训和教育部门对员工进行合规培训
- C. 作为授信评审委员会的成员参与对客户授信各环节的评审
- D. 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

参考答案: C

参考解析: 合规部门的基本职责: (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) 制订并执行风险为本的合规管理计划。(3) 审核评价商业银行各项政策、程序和操作指南的合规性。(4) 协助相关培训和教育部门对员工进行合规培训。

(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。(7) 收集、筛选可能预示潜在合规问题的数据。(8) 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。(9) 实施充分且有代表性的合规风险评估和测试。

#### 第 39 题

重大国别风险暴露是指对单一国家或地区超过银行业金融机构净资本 ( ) 的风险暴露。

- A. 25%
- B. 20%
- C. 10%
- D. 15%

参考答案: A

参考解析: 根据《银行业金融机构国别风险管理指引》第五条的规定, 重大国别风险暴露是指对单一国家或地区超过银行业金融机构净资本 25% 的风险暴露。

#### 第 40 题

下列企业集团财务公司所从事的经营行为中, 应当报银行业监督管理机构备案的是 ( )。

- A. 财务公司在经批准的业务范围内细分业务品种
- B. 更换高级管理人员
- C. 开办不涉及债权或者债务的中间业务
- D. 设立分支机构

参考答案: A

参考解析: 根据《企业集团财务公司管理办法》第三十二条的规定, 财务公司在经批准的业务范围内细分业务品种, 应当报中国银行业监督管理机构备案, 但不涉及债权或者债务的中间业务除外。

#### 第 41 题

核心一级资本不包括 ( )。

- A. 实收资本或普通股



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

- B. 超额贷款损失准备
- C. 盈余公积
- D. 一般风险准备

参考答案: B

参考解析: 核心一级资本包括: 实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入部分。

第 42 题

借款人的还款能力不包括借款人的 ( )。

- A. 影响还款能力的非财务因素
- B. 现金流量
- C. 工作期限
- D. 财务状况

参考答案: C

参考解析: 借款人的还款能力包括借款人现金流量、财务状况、影响还款能力的非财务因素等。

第 43 题

根据《中国人民银行关于人民币存贷款计结息问题的通知》, 我国商业银行对活期存款按季度结息, 其结息日为( )。

- A. 每季度末月的 20 日
- B. 每季度末月的 15 日
- C. 每季度末月的 25 日
- D. 每季度末月的 10 日

参考答案: A

参考解析: 从 2005 年 9 月 21 日起, 我国对活期存款实行按季度结息, 每季度末月的 20 日为结息日, 次日付息。

第 44 题

关于《巴塞尔协议III》中修改资本定义, 强化监管资本基础的说法, 不正确的是 ( )。

- A. 界定并区分一级资本和二级资本的功能
- B. 要求商业银行发行的非普通股工具必须带有减计或转股条款, 在银行无法生存情况下减计或转为普通股, 以吸收损失
- C. 引入严格的、统一的资本扣减项目, 但不要求从核心一级资本中扣减
- D. 取消专门用于抵御市场风险的三级资本

参考答案: C

参考解析: C 项应是引入严格的、统一的资本扣减项目, 并要求从核心一级资本中扣减

第 45 题



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

在公司贷款的基本流程中, 合同签订强调( )原则。

- A. 诚实告知
- B. 双方自愿
- C. 协议承诺
- D. 互相信任

参考答案: C

参考解析: 合同签订强调协议承诺原则。借款申请经审查批准后, 银行业金融机构与借款人应共同签订书面借款合同, 作为明确借贷双方权利和义务的法律文件。

#### 第 46 题

下列关于银团贷款的说法不正确的是( )。

- A. 借款人的附属机构或关联机构可以担任代理行
- B. 银团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
- C. 代理行经银团成员协商确定, 可以由牵头行或者其他银行担任
- D. 银团贷款成员按照“信息共享、独立审批、自主决策、风险自担”的原则自主确定各自授信行为

参考答案: A

参考解析: A 项, 银团代理行应当代表银团利益, 借款人的附属机构或关联机构不得担任代理行。

#### 第 47 题

信用卡透支额计息方式不包括 ( )。

- A. 全额罚息
- B. 余额计息
- C. 全额计息
- D. 容差全额罚息

参考答案: C

参考解析: 我国商业银行采用的信用卡透支计息方式主要有三种, 分别是全额罚息、余额计息和容差全额罚息。

#### 第 48 题

下列选项中, 关于银行内部控制的原则表述正确的是 ( )。

- A. 相匹配原则是指商业银行内部控制应当贯穿决策、执行和监督全过程, 覆盖各项业务流程和管理活动, 覆盖所有的部门、岗位和人员
- B. 制衡性原则是指商业银行内部控制应当在治理结构、机构设置及权责分配、业务流程等方面形成相互制约、相互监督的机制
- C. 审慎性原则是指商业银行内部控制应当在治理结构、机构设置及权责分配、业务流程等方面形成相互制约、相互监督的机制
- D. 全覆盖原则是指商业银行内部控制应当与管理模式、业务规模、产品复杂程度、风险状



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

况等相适应, 并根据情况变化及时进行调整

参考答案: B

参考解析: 银行内部控制的原则包括:

- ①全覆盖原则是指商业银行内部控制应当贯穿决策、执行和监督全过程, 覆盖各项业务流程和管理活动, 覆盖所有的部门、岗位和人员。
- ②制衡性原则是指商业银行内部控制应当在治理结构、机构设置及权责分配、业务流程等方面形成相互制约、相互监督的机制。
- ③审慎性原则是指商业银行内部控制应当坚持风险为本、审慎经营的理念, 设立机构或开办业务均应坚持内控优先。
- ④相匹配原则是指商业银行内部控制应当与管理模式、业务规模、产品复杂程度、风险状况等相适应, 并根据情况变化及时进行调整。

#### 第 49 题

根据《中华人民共和国商业银行法》, 下列关于商业银行贷款应当遵守的资产负债比例管理的规定的说法中, 正确的是 ( )。

- A. 资本充足率不得低于 8.5%
- B. 对集团客户的贷款余额与商业银行资本余额的比例不得超过 10%
- C. 贷款余额与存款余额的比例不得低于 75%
- D. 流动性资产余额与流动性负债余额的比例不得高于 25%

参考答案: A

参考解析: 对集团客户的贷款余额与商业银行资本余额的比例不得超过 15%; 贷款余额与存款余额的比例不得高于 75%; 流动性资产余额与流动性负债余额的比例不得低于 25%。

#### 第 50 题

根据《银行业金融机构信息科技外包风险监管指引》, 银行业金融机构由于信息科技外包可能产生的科技能力丧失、业务中断、信息泄露、服务水平下降等问题, 会导致银行业金融机构的 ( )。

- A. 法律、信用、市场风险
- B. 信用、战略、流动性风险
- C. 战略、声誉、合规风险
- D. 市场、操作、国别风险

参考答案: C

参考解析: 根据《银行业金融机构信息科技外包风险监管指引》第五条的规定, 信息科技外包可能产生如下风险, 并导致银行业金融机构的战略、声誉、合规风险、科技能力丧失、业务中断、信息泄露、服务水平下降。

#### 第 51 题

回购交易要发生 ( ) 次券款交割。

- A. 0



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

B. 1

C. 2

D. 3

参考答案: C

参考解析: 回购交易要发生两次券款交割。回购交易在签订回购合同时就有一次券款的交割, 待回购合同到期时, 还有一次相反方向的券款交割, 交割共发生两次。

#### 第 52 题

下列对贷款业务的分类, 正确的是 ( )。

A. 商业贷款和个人贷款

B. 集团贷款和个人贷款

C. 短期贷款和银团贷款

D. 短期贷款、中期贷款和长期贷款

参考答案: D

参考解析: 贷款业务的分类具体包括: (1) 按照借款人性质不同, 贷款可分为公司贷款和个人贷款。(2) 按照贷款期限不同, 贷款可分为短期贷款、中期贷款和长期贷款。(3) 按照贷款方式不同, 贷款可分为信用贷款和担保贷款。(4) 按照是否在商业银行资产负债表上反映, 信贷业务可分为表内贷款和表外业务。(5) 按照贷款资金来源和经营模式不同, 商业银行贷款可分为自营贷款、委托贷款和特定贷款。

(6) 按贷款利率是否变化, 贷款分为固定利率贷款和浮动利率贷款。(7) 按照贷款币种不同, 贷款可分为人民币贷款和外汇贷款。(8) 按照偿还方式不同, 贷款可分为一次还清贷款和分期偿还贷款。

#### 第 53 题

下列选项中, 不属于个人消费贷款的是 ( )。

A. 个人耐用消费品贷款

B. 助学贷款

C. 个人汽车贷款

D. 个人住房贷款

参考答案: D

参考解析: 根据个人贷款用途的不同, 个人贷款产品可以分为个人住房贷款、个人消费贷款和个人经营类贷款等。其中, 市场上常见的个人消费贷款有个人汽车贷款、个人教育贷款、个人耐用消费品贷款、个人消费额度贷款、个人旅游消费贷款和个人医疗贷款等。

#### 第 54 题

在履行尽职调查环节后, 相关部门及人员应该完成 ( )。

A. 电子档案

B. 书面报告

C. 网站公示



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!



D. 发放通知

参考答案: B

参考解析: 商业银行应落实具体的责任部门和岗位, 履行尽职调查并形成书面报告。尽职调查人员应当确保尽职调查报告内容的真实性、完整性和有效性。

第 55 题

根据《项目融资业务指引》的规定, 商业银行可以根据需要, 将 ( ) 为贷款设定质押担保。

- A. 项目所投保的商业保险的第一顺位保险金请求权
- B. 符合条件的项目资产
- C. 项目发起人持有的项目公司股权
- D. 项目批准文书

参考答案: C

参考解析: 根据《项目融资业务指引》的规定, 商业银行应当要求将符合抵质押条件的项目资产和 / 或项目预期收益等权利为贷款设定担保, 并需要根据需要, 将项目发起人持有的项目公司股权为贷款设定质押担保。

第 56 题

下列说法正确的是 ( ) 。

- A. 商业银行应当合理确定各项业务活动和管理活动的风险控制点, 采取适当的控制措施, 执行不同标准的业务流程和管理流程, 确保规范运作
- B. 商业银行应当建立健全信息系统控制, 通过内部控制流程与业务操作系统和管理信息系统的有机结合, 加强对业务和管理活动的系统人工控制
- C. 商业银行应当根据经营管理需要, 合理确定部门、岗位的职责及权限, 形成规范的部门、岗位职责说明, 明确相应的报告路线
- D. 商业银行应当全面系统地分析、梳理业务流程和管理活动中所涉及的不相容岗位, 实施相应的措施, 形成相互轮岗安排

参考答案: C

参考解析: 商业银行应当合理确定各项业务活动和管理活动的风险控制点, 采取适当的控制措施, 执行标准统一的业务流程和管理流程, 确保规范运作。选项 A 表述错误。

商业银行应当建立健全信息系统控制, 通过内部控制流程与业务操作系统和管理信息系统的有机结合, 加强对业务和管理活动的系统自动控制。选项 B 表述错误。

商业银行应当全面系统地分析、梳理业务流程和管理活动中所涉及的不相容岗位, 实施相应的分离措施, 形成相互制约的岗位安排。选项 D 表述错误。

第 57 题

( ) 是商业银行得以生存和健康持续发展的基础前提。

- A. 经济效益
- B. 合法合规



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

C. 持续经营

D. 经营目标的实现

参考答案: B

参考解析: 合法合规是商业银行得以生存和健康持续发展的基础前提。

第 58 题

商业银行绩效评价的 5 个基本要素共同组成一个完整的绩效评价系统, 说明了它们之间( )。

A. 相互影响、相互制约

B. 相互联系、相互制约

C. 相互联系、相互影响

D. 相互影响、相互协作

参考答案: C

参考解析: 商业银行绩效评价的基本要素: 评价目标、评价对象、评价指标、评价标准、评价报告。这五个要素共同组成一个完整的绩效评价系统, 说明了它们之间相互联系、相互影响。

第 59 题

( )是基于银行同客户的现有关系, 向客户推荐银行的其他产品。

A. 情感营销

B. 分层营销

C. 交叉营销

D. 大众营销

参考答案: C

参考解析: 交叉营销是基于银行同客户的现有关系, 向客户推荐银行的其他产品。

第 60 题

地方政府债券一般采用由( )统一代为发行和兑付的方式管理。

A. 财政部

B. 证监会

C. 国务院

D. 中国人民银行

参考答案: A

参考解析: 地方政府债券一般采用由财政部统一代为发行和兑付的方式管理。

第 61 题

商业银行为个人客户提供的财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理等专业化服务活动, 属于( )。

A. 投资规划服务

B. 理财咨询业务



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

- C. 理财顾问服务
- D. 个人理财业务

参考答案: D

参考解析: 个人理财业务是指商业银行为个人客户提供的财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理等专业化服务活动。

第 62 题

( ) 是一种特殊类型的操作风险, 它包括但不限于因监管措施和解决民商事争议而支付的罚款、罚金或者惩罚性赔偿所导致的风险敞口。

- A. 声誉风险
- B. 法律风险
- C. 操作风险
- D. 信用风险

参考答案: B

参考解析: 法律风险是一种特殊类型的操作风险, 它包括但不限于因监管措施和解决民商事争议而支付的罚款、罚金或者惩罚性赔偿所导致的风险敞口。

第 63 题

商业银行( ) 应对外部审计负最终责任, 银行应当建立健全委托外审机构的相关规章制度。

- A. 高级管理层
- B. 董事会
- C. 监事会
- D. 合规风险部门

参考答案: B

参考解析: 银行的董事会应对外部审计负最终责任, 银行应当建立健全委托外审机构的相关规章制度。

第 64 题

在上海证券交易所, 回购业务收取的手续费为成交金额的 ( ) 。

- A. 0.3%
- B. 0.2%
- C. 0.1%
- D. 0.5%

参考答案: C

参考解析: 在上海证券交易所, 回购业务收取的手续费为成交金额的 0.1%。

第 65 题

在判断一个自然人或法人是否是银行的关联方时, 下列哪个不属于它的重要决定因素 ( )



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

)。

- A. 股权关系
- B. 人身关系
- C. 雇佣关系
- D. 支配权

参考答案: D

参考解析: 在判断一个自然人或法人是否是银行的关联方时, 股权关系、人身关系、雇佣关系以及决策权的归属等是重要的决定因素。

#### 第 66 题

在国际结算的几种方式中, 属于顺汇的是( )。

- A. 汇款
- B. 托收
- C. 信用证
- D. 银行保函

参考答案: A

参考解析: 目前在进出口业务中所采用的结算方式主要有汇款、托收和信用证三种。汇款方式是顺汇法, 托收和信用证方式是逆汇法。

#### 第 67 题

下列关于我国普惠金融的说法当中正确的是( )。

- A. 我国普惠金融发展服务主体单一化、服务覆盖面较广、移动互联网支付使用率高
- B. 人均持有银行账户数量、银行网点密度等基础服务水平仍处于中下游水平
- C. 普惠金融面临着金融服务不均衡、普惠金融体系不健全的问题和挑战
- D. 法律法规体系完善, 但基础设施建设有待加强

参考答案: C

参考解析: 近年来, 我国普惠金融发展呈现出服务主体多元化、服务覆盖面较广、移动互联网支付使用率高的特点, 人均持有银行账户数量、银行网点密度等基础服务水平已达到国际中上游水平, 但仍面临诸多问题和挑战: 普惠金融面临着金融服务不均衡、普惠金融体系不健全、法律法规体系不完善, 金融基础设施建设有待加强, 商业可持续性有待提升。

#### 第 68 题

高级管理层应有效管理商业银行的合规风险, 履行合规管理职责不包括( )。

- A. 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
- B. 审议批准商业银行的合规政策, 并监督合规政策的实施
- C. 任命合规负责人, 并确保合规负责人的独立性
- D. 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

参考答案: B



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

参考解析: 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:

(一) 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;

(二) 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;

(三) 任命合规负责人, 并确保合规负责人的独立性;

(四) 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;

(五) 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;

(六) 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;

(七) 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;

(八) 合规政策规定的其他职责。

B 选项是董事会的职责。

#### 第 69 题

《个人外汇管理办法》对个人外汇管理进行了调整和改进, “不再区分现钞和现汇账户, 对个人非经营性外汇收付统一通过( )进行管理”。

- A. 现汇账户
- B. 外汇结算账户
- C. 资本项目账户
- D. 外汇储蓄账户

参考答案: D

参考解析: 《个人外汇管理办法》对个人外汇管理进行了调整和改进, “不再区分现钞和现汇账户, 对个人非经营性外汇收付统一通过外汇储蓄账户进行管理。”

#### 第 70 题

内部控制结构阶段最主要的特点是将( )作为一项重要的要素内容与会计制度、控制程序一起纳入内部控制结构之中。

- A. 控制措施
- B. 控制环境
- C. 控制模型
- D. 内部审计

参考答案: B

参考解析: 内部控制结构阶段最主要的特点是将控制环境作为一项重要的要素内容与会计制度、控制程序一起纳入内部控制结构之中。

#### 第 71 题



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

( ) 的网点机构位于适当的经济文化区域中, 它们为高端客户提供一定范围内的金融定制服务。

- A. 专业性网点机构营销渠道
- B. 电子银行营销
- C. 全方位网点机构营销渠道
- D. 高端化网点机构营销渠道

参考答案: D

参考解析: 高端化网点机构营销渠道的网点机构位于适当的经济文化区域中, 它们为高端客户提供一定范围内的金融定制服务。

#### 第 72 题

下列关于信托的基本分类说法错误的是 ( )。

- A. 根据信托目的的性质不同, 可以分为私益信托和公益信托
- B. 根据委托人和受益人是否为同一人, 可以将私益信托分为自益信托和他益信托
- C. 根据信托的设立是否需要委托人的意思表示, 可以将信托区分为意定信托和非意定信托
- D. 根据委托人是否为营利性信托机构, 可以将信托区分为民事信托和营业信托

参考答案: D

参考解析: 根据信托目的的性质不同, 可以分为私益信托和公益信托。

根据委托人和受益人是否为同一人, 可以将私益信托分为自益信托和他益信托。

根据信托的设立是否需要委托人的意思表示, 可以将信托区分为意定信托和非意定信托。

根据受托人是否为营业性信托机构, 可以将信托区分为民事信托和营业信托。(D 项说法错误)

#### 第 73 题

中国银行业协会履行的职责不包括 ( )。

- A. 自律
- B. 维权
- C. 协调
- D. 监督

参考答案: D

参考解析: 《中国银行业协会章程》规定, 中国银行业协会履行自律、维权、协调、服务职责。

#### 第 74 题

以下几种债券类型中, 一般情况下没有信用风险的是 ( )。

- A. 国债
- B. 企业和公司债券
- C. 地方政府债券
- D. 金融债权



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

参考答案: A

参考解析: 国债以国家信用为后盾, 通常被认为是没有信用风险的。

第 75 题

从同质同类机构监管的角度来看, 下列银行中, 不属于“国有及国有控股的大型商业银行”的是()。

- A. 招商银行
- B. 交通银行
- C. 邮政储蓄银行
- D. 中国银行

参考答案: A

参考解析: 改革开放以后, 中国工商银行、中国农业银行、中国银行及中国建设银行逐步得以建立、恢复和发展。随着四家银行改制进程的不断深入, 以及交通银行和邮政储蓄银行的发展壮大, 从同质同类机构监管的角度, 这六家银行统一归类为“国有及国有控股的大型商业银行”。

第 76 题

商业银行()形成的资产一般不在银行资产负债表内反映。

- A. 存款业务
- B. 贷款业务
- C. 理财业务
- D. 同业业务

参考答案: C

参考解析: 商业银行理财业务运作的不是银行自有资金, 而是客户委托资金, 资金最终所有者是客户。理财业务形成的资产一般不在银行资产负债表内反映, 除本金或收益保障类外, 不反映为银行账户资产和负债。

第 77 题

金融机构购买商业银行理财产品、信托投资计划、证券投资基金、证券公司资产管理计划、基金管理公司及子公司资产管理计划的行为都属于()。

- A. 同业竞争
- B. 同业融资
- C. 同业合作
- D. 同业投资

参考答案: D

参考解析: 同业投资是指金融机构购买(或委托其他金融机构购买)同业金融资产(包括但不限于金融债、次级债等在银行间市场或证券交易所市场交易的同业金融资产)或特定目的载体(包括但不限于商业银行理财产品、信托投资计划、证券投资基金、证券公司资产管理计划、基金管理公司及子公司资产管理计划、保险业资产管理机构资产管理产品等)的投资行为。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

第 78 题

发卡银行不得将信用卡发卡营销、领用合同(协议)签约、( )、交易授权、交易监测、资金结算等核心业务外包给发卡业务服务机构。

- A. 人员管理
- B. 信息披露
- C. 授信审批
- D. 征信报告网上查询

参考答案: C

参考解析: 发卡银行不得将信用卡发卡营销、领用合同(协议)签约、授信审批、交易授权、交易监测、资金结算等核心业务外包给发卡业务服务机构。

第 79 题

( )规范了金融资产转移的确认和计量。

- A. 《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》
- B. 《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》
- C. 《企业会计准则第 24 号——套期会计》
- D. 《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》

参考答案: A

参考解析: 《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》规范了金融资产转移的确认和计量。

第 80 题

经中国人民银行批准的银行或非银行金融机构是办理支付结算和资金清算的( )。

- A. 唯一机构
- B. 代理机构
- C. 监管机构
- D. 中介机构

参考答案: D

参考解析: 经中国人民银行批准的银行或非银行金融机构是办理支付结算和资金清算的中介机构。

二、多项选择题(下列每小题的备选答案中, 有两个或两个以上符合题意的正确答案, 多选、少选、错选、不选均不得分。)

第 81 题

银行业金融机构应该履行的企业社会责任包括( )。

- A. 持续改善银行形象, 提升银行声誉
- B. 提倡慈善责任, 积极投身社会公益活动
- C. 按照赤道原则, 把握银行的信贷投向
- D. 提供均等化的金融服务, 扩大金融服务的普惠力度



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!



E. 贯彻宏观调控政策, 支持产业结构优化

参考答案: B,C,E

参考解析: 银行业金融机构的企业社会责任至少应包括:

- ①经济责任, 在遵守法律条件下, 营造公平、安全、稳定的行业竞争秩序, 以优质的专业经营, 持续为国家、股东、员工、客户和社会公众创造经济价值。
- ②社会责任, 以符合社会道德和公益要求的经营理念为指导, 积极维护消费者、员工和社区大众的社会公共利益; 提倡慈善责任, 积极投身社会公益活动, 构建社会和谐, 促进社会发展。
- ③环境责任, 支持国家产业政策和环保政策, 节约资源, 保护和改善自然生态环境, 支持社会可持续发展, 如尽可能地开展赤道原则的相关研究, 积极参考借鉴赤道原则中适用于我国经济金融发展的相关内容。

第 82 题

我国的金融机构体系由( )组成。

- A. 货币当局
- B. 银行业自律组织
- C. 金融监管机构
- D. 银行金融机构
- E. 非银行金融机构

参考答案: A,C,D,E

参考解析: 我国的金融机构体系由货币当局、金融监管机构、银行金融机构和非银行金融机构组成。

第 83 题

风险评估的重要环节有( )。

- A. 风险处理
- B. 风险应对
- C. 风险识别
- D. 风险分析
- E. 目标设定

参考答案: B,C,D,E

参考解析: 风险评估是指商业银行及时识别、系统分析经营活动中与实现内部控制目标相关的风险, 合理确定风险应对策略。风险评估主要包括目标设定、风险识别、风险分析和风险应对, 是实施内部控制的重要环节。

第 84 题

消费金融公司发放个人消费信贷是指消费金融公司采取( )方式, 以货币形式向个人消费者提供的贷款。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

- A. 信用担保
- B. 抵押担保
- C. 质押担保
- D. 收购
- E. 保证

参考答案: A,B,C,E

参考解析: 消费金融公司发放个人消费信贷是指消费金融公司采取信用、抵押、质押担保或保证方式, 以货币形式向个人消费者提供的贷款, 但个人住房贷款和购车贷款除外。

第 85 题

常备借贷便利的主要特点有( )。

- A. 交易对手覆盖面广, 通常覆盖存款金融机构
- B. 交易金额大, 风险大
- C. 由金融机构主动发起, 金融机构可根据自身流动性需求申请
- D. 主要功能是满足金融机构期限较短的大额流动性需求
- E. 是中央银行与金融机构“一对一”交易, 针对性强

参考答案: A,C,E

参考解析: B 项说法错误, 常备借贷便利以抵押方式发放, 合格抵押品包括高信用评级的债券类资产及优质信贷资产等。故常备借贷便利的安全性好, 风险低。

D 项说法错误, 常备借贷便利主要功能是满足金融机构期限较长的大额流动性需求, 对象主要为政策性银行和全国性商业银行。

第 86 题

通过网上银行和手机银行等电子渠道受理银行账户开户申请的, 银行可为开户申请人开立( )。

- A. I 类户
- B. II 类户
- C. III 类户
- D. IV 类户
- E. V 类户

参考答案: B,C

参考解析: 通过网上银行和手机银行等电子渠道受理银行账户开户申请的, 银行可为开户申请人开立 II 类户或 III 类户。

第 87 题

以下行为属于信托业务禁止性规定的有( )。

- A. 以信托财产提供担保
- B. 利用受托人地位谋取不当利益
- C. 对他人处理信托事务的行为承担责任



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

- D. 将信托财产挪用于非信托目的的用途
- E. 承诺信托财产不受损失或者保证最低收益

参考答案: A,B,D,E

参考解析: 信托公司开展信托业务, 不得有下列行为: ①利用受托人地位谋取不当利益; ②将信托财产挪用于非信托目的的用途; ③承诺信托财产不受损失或者保证最低收益; ④以信托财产提供担保; ⑤法律法规和中国银保监会禁止的其他行为。

#### 第 88 题

绩效考评系统的主要评价对象包括( )。

- A. 银行本身
- B. 客户
- C. 银行产品或服务
- D. 产品
- E. 银行管理者

参考答案: A,E

参考解析: 绩效考评系统主要有两个评价对象, 对银行本身和银行管理者的评价。

#### 第 89 题

不良资产业务是指金融资产管理公司根据市场原则购买转让方的不良资产, 并通过( )等方式, 对收购的债权资产进行经营、管理和处置。

- A. 资产转让
- B. 债权转让
- C. 债务重组
- D. 追加投资
- E. 资产重组

参考答案: A,D,E

参考解析: 不良资产业务是指金融资产管理公司根据市场原则购买转让方的不良资产, 并通过资产转让、资产重组、追加投资等方式, 对收购的债权资产进行经营、管理和处置。

#### 第 90 题

银行的存款定价方法主要有( )。

- A. 市场竞争定价
- B. 随行就市定价
- C. 成本覆盖定价
- D. 利息递增定价
- E. 费用递减定价

参考答案: A,B,C

参考解析: 银行的存款定价方法主要有市场竞争定价、随行就市定价、成本覆盖定价。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

第 91 题

财务公司的发展取向有( )。

- A. 做实资产交易
- B. 做长服务链条
- C. 做活市场融资
- D. 做全中间业务
- E. 做大资金归集

参考答案: A,B,C,D,E

参考解析: 财务公司自成立以来, 特别是在 2004 年《企业集团财务公司管理办法》颁布后, 紧紧围绕“做大资金归集、做活市场融资、做实资产交易、做长服务链条、做全中间业务、做细风险管理”的发展取向。

第 92 题

贷款约束条件中的监管条件主要包括( )。

- A. 财务维持
- B. 监管条件落实
- C. 资本金要求
- D. 信息交流
- E. 政府批准

参考答案: A,D

参考解析: 约束条件包括提款条件和监管条件, 其中监管条件主要包括: 财务维持、股权维持、信息交流、其他监管条件。

第 93 题

货币政策的时滞包括的阶段有( )。

- A. 制定并实施货币政策
- B. 货币政策执行过程监测
- C. 公众意识到货币政策并采取措施
- D. 所采取的货币政策发挥作用
- E. 中央银行认识到需要采取货币政策

参考答案: A,D,E

参考解析: 在具体实施货币政策时, 从中央银行认识到需要采取货币政策, 然后制定并实施货币政策, 到所采取的货币政策发挥作用、对货币政策的最终目标产生影响, 需要相当长的一段时间, 这段时间被称为货币政策的时滞。

第 94 题

下列选项中, 表述正确的包括( )。

- A. 债权转让可以分为单位债权转让和批量转让
- B. 债务重组就是债务的重新组合与安排, 是商业银行处置新发生不良贷款的最主要方式之



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

- 
- C. 以资抵债是指债务人、担保人或第三人以实物资产或财产权利作价抵偿银行债权的行为
  - D. 押品处置是在借款人无法按时足额偿还银行债权的情况下, 为维护银行债权利益采取的一种抢救行为
  - E. 直接追偿分为直接催收、敦促债务关联人处置资产和存款资金清收等方式

参考答案: A,B,C,D,E

参考解析: 以上选项说法均正确。

#### 第 95 题

我国的基础货币由( )组成。

- A. 金融机构的库存现金
- B. 居民银行卡中的人民币活期储蓄存款
- C. 流通中的现金
- D. 企业单位定期存款
- E. 金融机构存入中国人民银行的存款准备金

参考答案: A,C,E

参考解析: 我国基础货币由三部分构成: 金融机构存入中国人民银行的存款准备金、流通中的现金和金融机构的库存现金。

#### 第 96 题

下列关于与汽车消费相关的贷款说法正确的是( )。

- A. 自用传统动力汽车贷款最高发放比例为 80%
- B. 商用传统动力汽车贷款最高发放比例为 70%
- C. 二手车贷款最高发放比例为 70%
- D. 汽车贷款的贷款期限一般为 1-5 年, 最长不得超过 6 年
- E. 贷款人应该建立借款人资信评级系统, 审慎确定借款人的资信级别

参考答案: A,B,C,E

参考解析: D 项, 汽车贷款的贷款期限一般为 1-3 年, 最长不得超过 5 年。

#### 第 97 题

商业银行可以通过( )策略达到营销目的。

- A. 专业化
- B. 低成本
- C. 单一营销
- D. 大众营销
- E. 产品差异

参考答案: A,B,C,D,E

参考解析: 除了 ABCDE 五项之外, 商业银行还可以通过情感营销策略、分层营销策略、交叉营销策略来达到营销的目的。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

第 98 题

银行对消费者的主要义务包括下列哪些方面 ( )。

- A. 遵守相关法律
- B. 交易信息公开
- C. 妥善处理客户交易请求
- D. 交易有凭有据
- E. 妥善处理投诉

参考答案: A,B,C,D,E

参考解析: 银行对消费者的主要义务包括: 遵守相关法律、交易信息公开、妥善处理客户交易请求、交易有凭有据、保护消费者信息、妥善处理投诉。

第 99 题

现代金融理论的三大支柱是( )。

- A. 风险管理
- B. 金融工程
- C. 时间价值
- D. 资产结构
- E. 资产定价

参考答案: A,C,E

参考解析: 时间价值、资产定价和风险管理被认为是现代金融理论的三大支柱。

第 100 题

紧缩性的财政政策措施包括( )。

- A. 增加转移支付
- B. 增加税收
- C. 增加财政支出
- D. 减少税收
- E. 减少财政支出

参考答案: B,E

参考解析: 实施紧缩性财政政策的手段主要是减少财政支出和增加税收。

三、判断题 (本大题共 20 小题, 每小题 1.5 分, 共 30 分。请判断以下各小题的正误, 正确的选 A, 错误的选 B)

第 101 题

产业组织政策是由产业协会制定的公共政策。( )

错

对

参考答案: 错



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

参考解析: 产业组织政策是指为获得理想的市场绩效, 由政府制定的调整产业的市场结构、规范市场行为, 调节企业间关系的公共政策。

第 102 题

考评指标可以设立时点性规模考评指标。( )

错

对

参考答案: 错

参考解析: 考评指标

(1) 不得设立时点性规模考评指标

(2) 不得在综合绩效考评指标体系外设定单项或临时性考评指标

(3) 不得设定没有具体目标值、单纯以市场份额或市场排名为要求的考评指标;

(4) 加强对分支机构的绩效考评管理, 合理分解考评任务, 分支机构不得自行制定考评办法或层层加码提高考评标准及相关要求。

第 103 题

定期存款是个人事先约定偿还期的存款, 根据不同的存款方式, 定期存款分为 4 种。( )

错

对

参考答案: 对

参考解析: 定期存款是个人事先约定偿还期的存款, 其利率视期限长短而定。根据不同的存款方式, 定期存款分为 4 种。

第 104 题

有追索保理融资指当应收账款付款方到期未付时, 银行在追索应收账款付款方之外, 还有权向保理融资申请人(销售商)追索未付款项。( )

错

对

参考答案: 对

参考解析: 保理融资是指卖方申请由保理银行购买其与买方因商品赊销产生的应收账款, 卖方对买方到期付款承担连带保证责任, 在保理银行要求下还应承担回购该应收账款的责任, 分为有追索与无追索两种。前者是指当应收账款付款方到期未付时, 银行在追索应收账款付款方之外, 还有权向保理融资申请人(销售商)追索未付款项; 后者指当应收账款付款方到期未付时, 银行只能向应收账款付款方行使追索权。

第 105 题

由原中国银监会认定的国内系统重要性银行附加资本要求为风险加权资产的 2%, 由核心一级资本满足。( )

错



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

对

参考答案: 错

参考解析: 根据《商业银行资本管理办法(试行)》, 除了最低资本要求、储备资本和逆周期资本要求外, 系统重要性银行还要计提附加资本。由中国银监会认定的国内系统重要性银行附加资本要求为风险加权资产的 1%, 由核心一级资本满足。

#### 第 106 题

根据《中国银监会关于印发银行业消费者权益保护工作指引的通知》的规定, 银行业金融机构应当主动向银行业消费者提供预期收益较高的产品和服务。( )

错

对

参考答案: 错

参考解析: 《中国银监会关于印发银行业消费者权益保护工作指引的通知》第十一条规定, 银行业金融机构应当了解银行业消费者的风险偏好和风险承受能力, 提供相应的产品和服务, 不得主动提供与银行业消费者风险承受能力不相符合的产品和服务。

#### 第 107 题

学校、幼儿园、医院等以公益为目的的事业单位、社会团体不得为保证人。( )

错

对

参考答案: 对

参考解析: 《中华人民共和国担保法》第九条规定, 学校、幼儿园、医院等以公益为目的的事业单位、社会团体不得为保证人。

#### 第 108 题

内部审计具有预防性、经常性和针对性, 是外部审计的基础, 对外部审计能起到辅助和补充作用, 外部审计对内部审计能起到支持和指导作用。( )

错

对

参考答案: 对

参考解析: 内部审计具有预防性、经常性和针对性, 是外部审计的基础, 对外部审计能起到辅助和补充作用; 而外部审计对内部审计又能起到支持和指导作用。

#### 第 109 题

中央银行降低商业银行存款准备金率的同时, 也降低了商业银行的风险。( )

错

对

参考答案: 错

参考解析: 当中央银行降低法定存款准备金率时, 会造成准备金释放, 为商业银行提供新



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!



增的可用于偿还借入款或进行放款的超额准备, 以此扩大信用规模, 导致货币供应量增加, 同时也提高了商业银行的风险。

第 110 题

合规管理部门应在董事会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。( )

错

对

参考答案: 错

参考解析: 《商业银行合规风险管理指引》第十八条, 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。

第 111 题

强调客户利益保护, 是维护社会公平正义的需要, 也是推动银行健康发展的需要。( )

错

对

参考答案: 对

参考解析: 银行业消费者是银行业发展的根本。保护银行业消费者的合法权益, 对于维护社会公平正义、推动银行健康发展都至关重要。

第 112 题

非金融类不良资产是指金融机构所有, 但不能为其带来经济利益, 或带来的经济利益低于账面价值, 已经发生价值贬损的资产, 以及各类金融机构作为中间人受托管理其他法人或自然人财产形成的不良资产等其他经监管部门认为的不良资产。( )

错

对

参考答案: 错

参考解析: 非金融类不良资产是由非金融机构所有。

第 113 题

融资类信托业务的信托财产主要运用于信托设立前已事先指定的特定项目, 包括信托贷款、附有回购(及回购选择权)或担保安排的股权融资类信托、信贷资产受让信托等。( )

错

对

参考答案: 对

参考解析: 融资类信托业务是指以资金需求方的融资需求为驱动因素和业务起点, 信托目的以寻求信托财产的固定回报为主, 信托财产主要运用于信托设立前已事先指定的特定项目, 包括信托贷款、附有回购(及回购选择权)或担保安排的股权融资类信托、信贷资产受让信托等。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

第 114 题

财务公司不能向成员单位开展全部种类本外币的贷款业务。( )

错

对

参考答案: 错

参考解析: 财务公司可以向成员单位开展全部种类本外币的贷款业务。

第 115 题

银行要对合规管理人员提供系统的专业技能培训, 也要对普通员工进行合规培训。( )

错

对

参考答案: 对

参考解析: 合规培训与教育包括对新员工的入职培训、所有员工的定期培训, 还应该根据不同风险需求、员工层次以及监管要求等设计具有针对性的培训。其中, 对于合规管理人员, 商业银行应定期为其提供系统的专业技能培训。

第 116 题

英国用“栅栏”将高风险的投资银行业务及相关业务与传统的个人、企业信贷业务相隔离, 降低银行结构的复杂性和救助难度, 减少其遭受外部冲击和风险传染的可能性。( )

错

对

参考答案: 对

参考解析: 2013 年 12 月 16 日, 银行改革法案经英国议会通过并得到王室的批准, 成为正式法律。此法案提出了“栅栏原则”, 用“栅栏”将高风险的投资银行业务及相关业务与传统的个人、企业信贷业务相隔离, 降低银行结构的复杂性和救助难度, 减少其遭受外部冲击和风险传染的可能性。

第 117 题

公积金个人住房贷款不以营利为目的, 是一种政策性个人住房贷款。( )

错

对

参考答案: 对

参考解析: 公积金个人住房贷款不以营利为目的, 实行“低进低出”的利率政策, 带有较强的政策性, 贷款额度受到限制。因此, 它是一种政策性个人住房贷款。

第 118 题

回购协议实质上是一种长期融资方式, 那笔被借款方先售出后又购回的金融资产即是融资抵押品或担保品。( )



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

错

对

参考答案: 错

参考解析: 回购协议实质上是一种短期抵押融资方式, 那笔被借款方先售出后又购回的金融资产即是融资抵押品或担保品。

第 119 题

内部控制的全面风险管理阶段, 将内部管理框架分为五大要素。( )

错

对

参考答案: 错

参考解析: 2004 年, COSO 委员会进一步发布《企业风险管理——整合框架》, 该框架将风险管理框架分为八大要素: 内部环境、目标设定、事项识别、风险评估、风险应对、控制活动、信息与沟通、监控。

第 120 题

《中华人民共和国商业银行法》规定, 对同一借款人的贷款余额与商业银行资本余额的比例不得超过 5%。( )

错

对

参考答案: 错

参考解析: 《中华人民共和国商业银行法》规定, 对同一借款人的贷款余额与商业银行资本余额的比例不得超过 10%。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!