

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 年中级银行从业考试《银行管理》考前一套试卷

一、单项选择题(下列每小题的四个选项中, 只有一项是最符合题意的正确答案, 多选、错选或不选均不得分。)

第 1 题

( ) 是经营业绩的核心构成, 适用期限为一个完整或部分会计年度。

- A. 资产负债率
- B. 资产偿债率
- C. 经济资本回报率
- D. 净利息收益率

参考答案: D

参考解析: 净利息收益或净利息收益率是经营业绩的核心构成, 适用期限为一个完整或部分会计年度。

第 2 题

定活两便储蓄存款存期不限, 存期不满\_\_\_\_的, 按支取日活期利率计息; 存期超过一年(含)的, 无论存期多长, 一律按支取日定期整存整取\_\_\_\_存款利率打六折计息。( )

- A. 三个月; 同档次
- B. 六个月; 同档次
- C. 三个月; 一年期
- D. 六个月; 一年期

参考答案: C

参考解析: 定活两便储蓄存款存期不限, 存期不满三个月的, 按支取日活期利率计息; 存期三个月(含)以上、一年以内的, 按支取日同档次整存整取利率打六折计息; 存期超过一年(含)的, 无论存期多长, 一律按支取日定期整存整取一年期存款利率打六折计息。

第 3 题



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

( ) 是商业银行最主要的营业支出。

- A. 业务及管理费
- B. 资产减值损失
- C. 盈利支出
- D. 利息支出

参考答案: D

参考解析: 利息支出是商业银行最主要的营业支出, 反映银行以负债业务吸取资金的成本发生情况。它的主要部分是银行的存款利息支出, 另一部分是借款利息支出。

#### 第 4 题

下列有关行政复议程序说法错误的是 ( )。

- A. 复议决定有三种: 维持决定、履行决定、赔偿决定
- B. 复议申请不符合法定条件的, 决定不予受理, 并告知理由和相应的处理方式, 而不能简单地一退了之
- C. 复议申请符合其他法定条件, 但不属于本行政机关受理的, 应告知申请人向有关行政机关提出
- D. 复议机关既有权审查行政行为是否合法, 也有权审查行政行为是否适当

参考答案: A

参考解析: A 项, 复议决定有四种: ①维持决定; ②履行法定职责决定; ③变更、确认违法和重新作出具体行政行为的决定; ④驳回申请决定。

#### 第 5 题

( ) 是风险监管的核心步骤。

- A. 信息科技现场监管
- B. 信息科技非现场监管
- C. 信息科技风险评估
- D. 信息科技监管评级

参考答案: C

参考解析: 信息科技风险评估是风险监管的核心步骤, 旨在通过评估机构固有风险水平、相应的控制措施有效性, 对机构整体风险进行评估。

#### 第 6 题

通常说的“银行挤兑”是指银行面临的 ( )。

- A. 信用风险
- B. 市场风险
- C. 操作风险
- D. 流动性风险

参考答案: D

参考解析: 流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金, 用于偿付到期债务、



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。商业银行作为存款人和借款人的中介, 日常持有的、用于支付需要的流动资产只占负债总额的很小部分, 如果商业银行的大量债权人在某一时刻同时要求兑现债权, 商业银行就可能面临流动性危机(银行挤兑)。

### 第 7 题

资产证券化的作用不包括 ( )。

- A. 减少资本占用, 提高资产回报率
- B. 创新融资渠道, 降低融资成本
- C. 改善资产负债结构
- D. 实现风险隔离

参考答案: D

参考解析: D 项属于 SPV(特殊目的公司)的作用。

### 第 8 题

资产负债管理的“三性”原则中, ( ) 原则是商业银行稳健经营的基础。

- A. 安全性
- B. 流动性
- C. 盈利性
- D. 合法性

参考答案: A

参考解析: 安全性、流动性、盈利性“三性”协调是资产负债管理的基本管理原则。流动性原则是商业银行持续生存的前提; 安全性原则是商业银行稳健经营的基础; 盈利性原则是商业银行经营发展的动力。

### 第 9 题

在编制资产负债管理计划时不需要考虑的因素是 ( )。

- A. 宏观经济及市场因素
- B. 存款人存款能力及意愿因素
- C. 客观发展历史因素
- D. 全行战略规划因素

参考答案: B

参考解析: 资产负债管理计划编制是一个科学预测、系统评估和完善调整的过程, 须结合三类重要因素反复研究: ①宏观经济及市场因素; ②客观发展历史因素; ③全行战略规划因素。

### 第 10 题

信托公司风险监管应梳理的风险途径不包括 ( )。

- A. 表内外风险转化途径
- B. 母子公司风险传导途径
- C. 固有业务与信托业务风险传导途径



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

D. 与其他机构业务合作存在的风险传染途径

参考答案: C

参考解析: 信托公司要梳理表内外风险转化途径、母子公司风险传导途径、与其他机构业务合作存在的风险传染途径, 完善相关风险管理政策、程序、方法和工具, 提高风险管理的主动性和有效性。

第 11 题

存放央行的准备金适用 ( ) 的稳定资金需求系数。

- A. 0%
- B. 10%
- C. 50%
- D. 100%

参考答案: A

参考解析: 最具流动性的资产, 如现金、存放央行的准备金等适用 0% 的稳定资金需求系数。

第 12 题

五大发展理念中, ( ) 是永续发展的必要条件和人民对美好生活追求的重要体现。

- A. 创新
- B. 协调
- C. 绿色
- D. 开放

参考答案: C

参考解析: 五大发展理念中: ①创新是引领发展的第一动力; ②协调是持续健康发展的内在要求; ③绿色是永续发展的必要条件和人民对美好生活追求的重要体现; ④开放是国家繁荣发展的必由之路; ⑤共享是中国特色社会主义的本质要求。

第 13 题

我国的金融租赁公司以经营 ( ) 业务为主。

- A. 经营租赁
- B. 转租赁
- C. 房屋租赁
- D. 融资租赁

参考答案: D

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金融机构。

第 14 题

合格优质流动资产应具备的基本特征不包括 ( )。

- A. 属于无变现障碍资产



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

- B. 风险低, 且与高风险资产的相关性低
- C. 易于定价且价值稳定
- D. 市场基础设施比较健全, 市场集中度高

参考答案: D

参考解析: 合格优质流动性资产应具备的基本特征包括:

- ①属于无变现障碍资产;
- ②风险低, 且与高风险资产的相关性低;
- ③易于定价且价值稳定;
- ④在广泛认可、活跃且具有广度、深度和规模的成熟市场中交易, 市场波动性低, 历史数据表明在压力时期的价格和成交量仍然比较稳定;
- ⑤市场基础设施比较健全, 存在多元化的买卖方, 市场集中度高;
- ⑥从历史上看, 在发生系统性危机时, 市场参与者倾向于持有这类资产。

### 第 15 题

以下关于现金流入的说法不正确的是 ( )。

- A. 资产流动性越高, 现金收入越少
- B. 正常到期的贷款属于契约性现金流入项目
- C. 契约性现金流入项目的系数与对应资产的流动性相关
- D. 按流动性由强到弱, 契约性现金流入项目分别被赋予了不同的流入系数

参考答案: A

参考解析: A 项说法错误, 资产流动性越高, 现金流入越多。

### 第 16 题

拨付各分支机构营运资金额的总和, 不得超过总行资本金总额的 ( )。

- A. 50%
- B. 55%
- C. 60%
- D. 70%

参考答案: C

参考解析: 拨付各分支机构营运资金额的总和, 不得超过总行资本金总额的 60%。

### 第 17 题

尽管借款人目前有能力偿还贷款本息, 但存在一些可能对偿还产生不利影响因素的贷款是 ( )。

- A. 可疑类贷款
- B. 关注类贷款
- C. 次级类贷款
- D. 损失类贷款

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: 关注类贷款: 尽管贷款人目前有能力偿还贷款本息, 但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

第 18 题 单选题 纠错数: 1 修改 删除

西方商业银行资产负债管理经历的发展阶段不包括 ( )。

- A. 资产管理阶段
- B. 负债管理阶段
- C. 资产负债全面管理阶段
- D. 资产负债综合管理阶段

参考答案: C

参考解析: 资产负债管理最初源于西方商业银行, 西方商业银行资产负债管理大致经历了三个发展阶段, 即资产管理阶段、负债管理阶段和资产负债综合管理阶段。

第 19 题

( ) 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

参考答案: A

参考解析: 风险转移, 是指通过购买某种金融产品或采取其他合法的经济措施将风险转移给其他经济主体的风险管理办法。

第 20 题

汽车金融公司始于 1919 年的( )通用汽车票据承兑公司。

- A. 美国
- B. 英国
- C. 德国
- D. 日本

参考答案: A

参考解析: 汽车金融公司始于 1919 年的美国通用汽车票据承兑公司。

第 21 题

全面风险管理的主要措施不包括 ( )。

- A. 风险管理策略
- B. 风险偏好
- C. 风险限额
- D. 风险管理政策

参考答案: D



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

参考解析: 全面风险管理需要一定的组织架构予以支撑, 风险管理策略、风险偏好和风险限额是全面风险管理的主要措施, 风险管理政策和程序是全面风险管理的主要保障。

## 第 22 题

( ) 是指商业银行不得向客户提供与其真实需要和风险承受能力不相符合的产品和服务。

- A. 公平竞争原则
- B. 合法合规原则
- C. 客户适当性原则
- D. 维护客户利益原则

参考答案: C

参考解析: 客户适当性原则是指商业银行不得向客户提供与其真实需要和风险承受能力不相符合的产品和服务。

## 第 23 题

成员单位以外的战略投资者作为财务公司出资人, 且战略投资者为非金融企业的, 应具备的条件不包括 ( )。

- A. 最近 2 个会计年度连续盈利
- B. 最近 2 年无重大违法违规经营记录
- C. 最近 1 个会计年度末净资产不低于总资产的 20%
- D. 不得以委托资金、债务资金等非自有资金入股

参考答案: C

参考解析: C 项, 战略投资者为非金融企业的应满足最近 1 个会计年度末净资产不低于总资产的 30%。

## 第 24 题

我国商业银行一般选择 ( ) 作为基准利率。

- A. 银行间同业拆借市场利率
- B. 回购市场利率
- C. 掉期利率
- D. 票据市场利率

参考答案: A

参考解析: 根据我国商业银行在金融市场现有的资金筹集与运用渠道, 可选择银行间同业拆借市场利率作为基准利率, 再按照资金利差和利差分摊标准确定各部门、各产品的内部资金转移价格。

## 第 25 题

商业银行当年董事会累计变更人数超过董事会成员人数 ( ) 的, 应当及时编制临时信息披露报告, 并通过公开渠道发布。

- A. 1/2



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

B. 1/3

C. 1/4

D. 1/5

参考答案: B

参考解析: 商业银行当年董事会累计变更人数超过董事会成员人数 1/3 的, 应当自事项发生之日起十个工作日内编制临时信息披露报告, 并通过公开渠道发布。

第 26 题

以下不属于我国银行业消费者权益保护基本原则的是 ( )。

A. 安全合规

B. 公开透明

C. 文明规范

D. 公平公正

参考答案: A

参考解析: 我国银行业消费者权益保护基本原则是: 依法合规、诚实守信、公开透明、公平公正、文明规范。

第 27 题

下列贷款应至少归为次级类的是 ( )。

A. 借新还旧, 或者需通过其他融资方式偿还

B. 同一借款人对本行或其他银行的部分债务已经不良

C. 逾期(含展期后)超过一定期限、其应收利息不再计入当期损益

D. 改变贷款用途

参考答案: C

参考解析: ABD 三项都属于至少归为关注类的贷款。

第 28 题

银行审计的职能不包括 ( )。

A. 经济监督

B. 经济鉴证

C. 经济评价

D. 经济审查

参考答案: D

参考解析: 银行审计与一般审计相同, 具有三个方面的职能, 即经济监督、经济鉴证、经济评价。

第 29 题

供给侧结构性改革的最终目的是 ( )。

A. 满足需求



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

- B. 提高供给质量
- C. 与需求侧相适应
- D. 深化改革

参考答案: A

参考解析: 供给侧结构性改革, 最终目的是满足需求, 主攻方向是提高供给质量, 根本途径是深化改革。

第 30 题

“通过投资或购买与标的资产收益波动负相关的某种资产或衍生产品, 来冲销标的资产潜在的风险损失的一种风险管理策略”指的是 ( )。

- A. 风险分散
- B. 风险对冲
- C. 风险转移
- D. 风险补偿

参考答案: B

参考解析: 风险对冲, 主要通过投资或购买与标的资产收益波动负相关的某种资产或衍生产品, 来冲销标的资产潜在的风险损失的一种风险管理策略, 主要应用在控制利率风险、汇率风险。

第 31 题

商业银行的薪酬机制应坚持的原则, 说法错误的是 ( )。

- A. 薪酬水平与风险成本调整后的经营业绩相适应
- B. 短期激励与长期激励相统一
- C. 薪酬机制与银行公司治理要求相统一
- D. 薪酬激励与银行竞争能力及银行持续能力建设相兼顾

参考答案: B

参考解析: 薪酬机制一般应坚持以下原则:

- ①薪酬机制与银行公司治理要求相统一;
- ②薪酬激励与银行竞争能力及银行持续能力建设相兼顾;
- ③薪酬水平与风险成本调整后的经营业绩相适应;
- ④短期激励与长期激励相协调。

第 32 题

以下关于金融租赁公司流动性风险管理不正确的是 ( )。

- A. 金融租赁公司的资金来源主要集中在新型融资渠道
- B. 流动性风险监测方法主要包括压力测试和应急计划
- C. 金融租赁公司应当根据其业务规模、性质、复杂程度、风险水平、组织架构及市场影响力制订应急计划
- D. 金融租赁公司应当指定专门部门负责流动性风险管理, 其流动性风险管理职能应当与业



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

务经营职能保持相对独立

参考答案: A

参考解析: A 项说法错误, 金融租赁公司的资金来源主要集中在股东增资、银行贷款、自有资金等传统融资方式, 新型融资渠道可以多元化地满足公司流动性需求。

第 33 题

某商业银行由于过失导致客户保管箱毁损, 客户对其安全性产生了担心, 该风险是 ( )。

- A. 市场风险
- B. 法律风险
- C. 声誉风险
- D. 战略风险

参考答案: C

参考解析: 声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。声誉事件是指引发商业银行声誉风险的相关行为或事件, 保管箱损毁是因为商业银行管理行为不当导致, 引起了客户负面评价, 产生了声誉风险。

第 34 题

( ) 特别关注资金来源为开放式、滚动发行、分期发行的信托产品期限错配情况。

- A. 信用风险监管
- B. 流动性风险监管
- C. 市场风险监管
- D. 拨备和资本监管

参考答案: B

参考解析: 流动性风险监管要加强对信托产品资金来源与运用的期限结构分析, 特别是资金来源为开放式、滚动发行、分期发行的信托产品期限错配情况。

第 35 题

中国首家货币经纪公司是 ( )。

- A. 上海国利货币经纪有限公司
- B. 上海国际货币经纪有限责任公司
- C. 平安利顺国际货币经纪公司
- D. 天津信唐货币经纪公司

参考答案: A

参考解析: 2005 年 12 月, 中国首家货币经纪公司——上海国利货币经纪有限公司正式获准开业经营。

第 36 题

由出票银行签发, 在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据是 ( )。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

- A. 银行汇票
- B. 银行承兑汇票
- C. 支票
- D. 商业汇票

参考答案: A

参考解析: 银行汇票是由出票银行签发, 在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据。

### 第 37 题

下列关于信用证的表述, 正确的是 ( )。

- A. 一项独立于贸易合同之外的契约
- B. 处理的实际是与单据有关的货物
- C. 一种无条件的银行支付承诺
- D. 一项附属于贸易合同之外的契约

参考答案: A

参考解析: 信用证是银行应进口商请求, 开出一项凭证给出口商的, 在一定条件下保证付款, 或者承兑并付款, 或者议付的一种结算方式。它的主要特点有: ①信用证是自足文件, 与可能作为其依据的销售合同或其他合同相互独立; 对于符合合同要求而与信用证条款不一致的, 开证行有权拒绝付款。②信用证业务中, 各有关当事人所处理的只是单据, 而不是单据所涉及的货物、服务或其他行为。

### 第 38 题

下列属于资格罚的是 ( )。

- A. 罚款
- B. 没收违法所得
- C. 责令停业整顿
- D. 吊销金融许可证

参考答案: D

参考解析: 吊销金融许可证属于资格罚, 是指监管机构对于具有金融许可证的相关机构, 吊销其从事金融业务的许可证, 剥夺其从事金融业经营活动权利的处罚。

### 第 39 题

下列关于汽车金融公司负债业务说法不正确的是 ( )。

- A. 同业拆入、向金融机构借款、发行金融债券都属于汽车金融公司的负债业务
- B. 同业拆借业务是汽车金融公司进行短期资金融通、调剂头寸和临时性资金余缺的重要工具
- C. 汽车金融公司拆入资金的最长期限为 1 个月
- D. 汽车金融公司可以吸收接受境外股东及其所在集团在华全资子公司和境内股东等非银行股东 3 个月(含)以上的定期存款



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

参考答案: C

参考解析: C 项说法错误, 汽车金融公司拆入资金的最长期限为 3 个月。

第 40 题

下列关于我国普惠金融发展目标, 说法错误的是( )。

- A. 提高小微企业信用保险和贷款保证保险覆盖率, 力争使农业保险参保农户覆盖率提升至 95% 以上。
- B. 推动行政村一级实现银行物理网点和保险服务全覆盖, 巩固助农取款服务村级覆盖网络, 提高利用效率
- C. 要让小微企业、农民、城镇低收入人群、贫困人群和残疾人、老年人等及时获取价格合理、便捷安全的金融服务
- D. 有效提高各类金融工具的使用效率, 进一步提高小微企业和农户申贷获得率和贷款满意度

参考答案: B

参考解析: B 项, 普惠金融的发展目标之一是提高金融服务覆盖率, 要基本实现乡乡有机构, 村村有服务, 乡镇一级基本实现银行物理网点和保险服务全覆盖, 巩固助农取款服务村级覆盖网络, 提高利用效率, 推动行政村一级实现更多基础金融服务全覆盖。

第 41 题

《巴塞尔协议III》进一步提高了监管资本的最低要求, 一级资本充足率提高至( )。

- A. 4. 5%
- B. 2. 5%
- C. 8%
- D. 6%

参考答案: D

参考解析: 《巴塞尔协议III》提高资本充足率监管标准, 明确了三个层次的最低资本要求: 核心一级资本充足率为 4. 5%, 一级资本充足率为 6%, 总资本充足率为 8%, 并规定商业银行资本充足率不得低于最低资本要求。

第 42 题

在信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险中, ( ) 的形成原因更加复杂, 涉及范围更加广泛。

- A. 信用风险
- B. 市场风险
- C. 流动性风险
- D. 操作风险

参考答案: C

参考解析: 流动性风险与信用风险、市场风险、操作风险相比, 形成的原因更加复杂, 涉及的范围更广, 通常被视为一种多维风险。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

第 43 题

再贴现利率由 ( ) 确定。

- A. 银行间票据贴现市场
- B. 国务院银行业监督管理机构
- C. 中国人民银行
- D. 商业银行与中国人民银行自行协商

参考答案: C

参考解析: 根据《票据法》及中国人民银行《商业汇票承兑、贴现与再贴现管理暂行办法》规定, 再贴现利率由中国人民银行制定、发布和调整。

第 44 题

商业银行股东大会年会应当由董事会在每一会计年度结束后的 ( ) 个月内召集和召开。

- A. 一
- B. 二
- C. 三
- D. 六

参考答案: D

参考解析: 按照《商业银行公司治理指引》要求, 股东大会年会应当由董事会在每一会计年度结束后六个月内召集和召开。因特殊情况需延期召开的, 应当向银行业监督管理机构报告, 并说明延期召开的事由。

第 45 题

在计量信用风险经济资本过程中, 银行需要考虑的因素不包括 ( ) 。

- A. 违约风险暴露
- B. 相关性
- C. 置信水平
- D. 经济增加值

参考答案: D

参考解析: 在计量信用风险经济资本过程中, 银行通常需要考虑违约概率、损失程度与违约风险暴露、时间范围、置信水平、相关性等要素。

第 46 题

单独或者合计持有商业银行发行的有表决权股份总数 ( ) 以上的股东可以向董事会提出独立董事候选人。

- A. 1%
- B. 2%
- C. 3%
- D. 5%



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: 董事会提名委员会、单独或者合计持有商业银行发行的有表决权股份总数 1% 以上的股东可以向董事会提出独立董事候选人, 已经提名董事的股东不得再提名独立董事。

第 47 题

申请人进行行政许可事项申请时, 发现申请材料不齐全或不符规定的应在 ( ) 个月内补正。

- A. 1
- B. 2
- C. 3
- D. 4

参考答案: C

参考解析: 申请人应按照行政许可事项申请材料目录及格式要求, 向受理机关提交申请材料。受理机关首先对申请材料要件和形式进行审查, 发现申请材料不齐全或不符规定要求的, 告知申请人限期 3 个月内进行补正。

第 48 题

在进行现场检查时, 检查人员不得少于 ( ) 人。

- A. 2
- B. 3
- C. 4
- D. 5

参考答案: A

参考解析: 组织实施现场检查时, 检查人员不得少于二人, 并应当出示合法证件和检查通知书, 检查人员少于二人或未出示合法证件和检查通知书的, 银行业金融机构有权拒绝检查。

第 49 题

合格优质流动性资产中二级资产占比不得超过 ( )。

- A. 15%
- B. 20%
- C. 30%
- D. 40%

参考答案: D

参考解析: 合格优质流动性资产中二级资产占比不得超过 40%。

第 50 题

商业银行可以不计提市场风险资本的是 ( )。

- A. 利率风险暴露
- B. 结构性外汇风险暴露



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

- C. 股票风险暴露
- D. 商品风险暴露

参考答案: B

参考解析: 商业银行可以不对结构性外汇风险暴露计提市场风险资本。

第 51 题

可用的稳定资金是指银行的资本和负债在未来至少 ( ) 年内所能提供的可靠资金来源。

- A. 1
- B. 2
- C. 3
- D. 5

参考答案: A

参考解析: 可用的稳定资金是指银行的资本和负债在未来至少 1 年内所能提供的可靠资金来源。

第 52 题

商业银行高级管理人员绩效薪酬的 ( ) 以上采取延期支付的方式, 且延期支付期限一般不少于 3 年。

- A. 40%
- B. 20%
- C. 25%
- D. 50%

参考答案: A

参考解析: 商业银行对高管以及对风险有重要影响岗位上的员工的绩效薪酬采取递延支付方式, 其中高管绩效薪酬延期支付的比例一般超过 40%, 且延期支付期限一般不少于 3 年。

第 53 题

( ) 适用于一日、一周或一个月等一段时间内的累计损失。

- A. 总头寸限额
- B. 止损限额
- C. 交易限额
- D. 风险限额

参考答案: B

参考解析: 止损限额是指所允许的最大损失额。通常, 当某个头寸的累计损失达到或接近止损限额时, 就必须对该头寸进行对冲交易或立即变现。止损限额适用于一日、一周或一个月等一段时间内的累计损失。

第 54 题

交易账户头寸高于表内外资产总额的 ( ) 或者超过 ( ) 亿元人民币的商业银行必须计



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

提市场风险资本。

- A. 10%; 85
- B. 10%; 100
- C. 8%; 85
- D. 8%; 100

参考答案: A

参考解析: 交易账户头寸高于表内外资产总额的 10% 或者超过 85 亿元人民币的商业银行必须计提市场风险资本。

第 55 题

单笔金额超过 ( ) 万元的流动资金贷款资金支付, 应采用贷款人受托支付方式。

- A. 500
- B. 800
- C. 1000
- D. 1500

参考答案: C

参考解析: 按现行规定, 单笔金额超过项目总投资的 5% 或超过 500 万元人民币的固定资产贷款资金支付和单笔超过 1000 万元的流动资金贷款资金支付, 应采用贷款人受托支付方式。

第 56 题

下列有关流动性风险特征说法错误的是 ( ) 。

- A. 流动性风险属于“次生风险”
- B. 流动性风险具有隐蔽性和爆发性
- C. 严重的流动性风险通常都是由流动性冲击直接导致的
- D. 流动性风险属于低频高损事件

参考答案: C

参考解析: C 项, 流动性风险可以由流动性冲击直接导致, 但严重的流动性风险通常都是由信用风险、市场风险、操作风险等造成的。

第 57 题

票据发行便利是一种具有法律约束力的 ( ) 票据发行融资的承诺。

- A. 短期
- B. 中央银行
- C. 中期周转性
- D. 中长期扩张性

参考答案: C

参考解析: 票据发行便利是一种具有法律约束力的中期周转性票据发行融资的承诺。

第 58 题



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

制定风险管理政策和程序, 定期评估的是 ( )。

- A. 监事会
- B. 业务部门
- C. 董事会
- D. 高级管理层

参考答案: D

参考解析: 银行业金融机构高级管理层承担全面风险管理的实施责任, 执行董事会的决议, 应当履行制定风险管理政策和程序, 定期评估, 必要时调整的职责。

第 59 题

财务公司 ( ) 是指财务公司根据成员单位对租赁物和供货人的选择或认可, 将其从供货人处取得的租赁物按合同约定出租给成员单位占有、使用, 向成员单位收取租金的交易活动。

- A. 对成员单位办理融资租赁
- B. 办理成员单位产品的消费信贷业务
- C. 办理成员单位产品的的买方信贷
- D. 成员单位产品的融资租赁

参考答案: A

参考解析: 财务公司对成员单位办理融资租赁是指财务公司根据成员单位对租赁物和供货人的选择或认可, 将其从供货人处取得的租赁物按合同约定出租给成员单位占有、使用, 向成员单位收取租金的交易活动。

第 60 题

下列关于贷款全流程管理的说法错误的是 ( )。

- A. 审贷分离是指将信贷业务全过程分解为调查、审查、审批、用信、贷后管理、不良资产处置等环节
- B. 贷款“三查”是指贷前调查、贷时审查和贷后检查, 是银行信用风险控制的重要手段
- C. 信贷审批中, 对于情况较为简单、信用额度较大、风险判断相对容易的业务, 可采用直接审批方式
- D. “受托支付”是指商业银行(贷款人)按照贷款项目进度和有效贷款需求, 根据借款人的提款申请和支付委托, 将贷款资金支付给符合合同约定的借款人交易对手的过程

参考答案: C

参考解析: C 项, 信贷业务可通过贷审会等集体评议的方式, 全面、客观、准确地评价信贷业务风险与收益, 为有权审批人审批信贷业务提供智力支持和权力制约, 对于情况较为简单、信用额度较小、风险判断相对容易的业务, 可采用直接审批方式。

第 61 题

目前, 我国信贷资产证券化的发行和交易场所是 ( )。

- A. 全国银行间债券市场



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

- B. 商业银行柜台市场
- C. 上海证券交易所
- D. 深圳证券交易所

参考答案: A

参考解析: 我国目前的资产证券化主要有三种类型: 银保监会、人民银行主管的信贷资产证券化, 中国证监会主管的企业资产证券化, 银行间市场交易商协会主导的资产支持票据。信托公司是信贷资产证券化的唯一合法受托机构, 信贷资产证券化的基本环节之一就是在全国银行间债券市场上发行和交易。

#### 第 62 题

信托公司申请投资设立、参股、收购境外机构由所在地银保监局受理、审查并决定。银保监局自受理之日起 ( ) 内作出批准或不批准的书面决定, 并抄报银保监会。

- A. 1 个月
- B. 2 个月
- C. 3 个月
- D. 6 个月

参考答案: D

参考解析: 信托公司申请投资设立、参股、收购境外机构由所在地银保监局受理、审查并决定。银保监局自受理之日起 6 个月内作出批准或不批准的书面决定, 并抄报银保监会。

#### 第 63 题

在薪酬管理中, 有 ( ) 项监管指标未达标, 当年全行人均绩效薪酬在上年基础上实行下浮。

- A. 1
- B. 2
- C. 3
- D. 4

参考答案: B

参考解析: 根据《商业银行稳健薪酬监管指引》规定, 风险成本控制指标至少应包括资本充足率、不良贷款率、拨备覆盖率、案件风险率、杠杆率等五大监管标准。如有一项指标未达标, 当年全行人均绩效薪酬不得超过上年水平; 有两项未达标的, 当年全行人均绩效薪酬在上年基础上实行下浮; 而如果有三项及以上指标未达标的, 当年全行人均绩效薪酬不仅要参照两项未达标的条款进行调整, 下一年度全行基本薪酬总额也不得调增。

#### 第 64 题

S 银行 2016 年的利息收入为 3200 万元, 非利息收入为 1300 万元, 该银行总资产为 3 亿元, S 银行的资产使用率为 ( )。

- A. 10. 67%
- B. 4. 33%



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

C. 15%

D. 6. 33%

参考答案: C

参考解析: 根据公式, 资产使用率=总收入/总资产=利息收入/总资产+非利息收入/总资产=3200/30000+1300/30000=15%。

#### 第 65 题

银行业金融机构变更持有资本总额或者股份总额达到 ( ) 以上的股东的, 国务院银行业监督管理机构应当对股东的资金来源、财务状况、资本补充能力和诚信状况进行审查。

A. 5%

B. 8%

C. 10%

D. 15%

参考答案: A

参考解析: 根据《银行业监督管理法》第十七条规定, 申请设立银行业金融机构, 或者银行业金融机构变更持有资本总额或者股份总额达到规定比例以上即 5% 以上的股东的, 国务院银行业监督管理机构应当对股东的资金来源、财务状况、资本补充能力和诚信状况进行审查。

#### 第 66 题

下列关于表外业务的特点, 说法错误的是 ( ) 。

A. 不运用或不直接运用商业银行自有资金

B. 接受客户委托办理业务

C. 不承担或不直接承担经营风险

D. 绝大部分表外业务以收取利息的方式获得收益

参考答案: D

参考解析: 与传统业务相比, 表外业务具有以下特点: ①不运用或不直接运用商业银行自有资金; ②接受客户委托办理业务; ③不承担或不直接承担经营风险; ④绝大部分表外业务以收取手续费的方式获得收益; ⑤种类多, 范围广。

#### 第 67 题

《巴塞尔协议 II》中的第 ( ) 支柱要求银行通过建立一套披露机制, 通过市场力量驱动银行不断强化自身管理。

A. 一

B. 二

C. 三

D. 四

参考答案: C

参考解析: 《巴塞尔协议 II》构建了“三大支柱”的监管框架, 其中, 第三支柱要求银行通过建立一套披露机制, 以便于股东、存款人、债权人等市场参与者了解和评价银行有关资本、



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

风险、风险评估程序以及资本充足率等重要信息, 通过市场力量驱动银行不断强化自身管理。

第 68 题

下列各项中不属于股东义务的是 ( )。

- A. 诚信义务
- B. 执法义务
- C. 资本补充义务
- D. 交易行为的限制

参考答案: B

参考解析: 商业银行的股东应重点关注的义务包括: ①诚信义务; ②资本补充义务; ③交易行为的限制。

第 69 题

关于消费者投诉, 下列说法错误的是 ( )。

- A. 按照投诉的影响程度, 分为一般性投诉与重大投诉
- B. 银行应为客户投诉提供必要的便利, 在各营业网点和门户网站的醒目位置公布投诉方式和投诉流程
- C. 明确人员权限划分, 使全员“知其职、尽其责”, 构建无缝连接的快速处理通道
- D. 投诉处理情况复杂或有特殊原因的, 可以适当延长处理时限, 无需告知客户

参考答案: D

参考解析: 投诉处理应当高效快速, 情况复杂或有特殊原因的, 可以适当延长处理时限, 并应以短信、邮件、信函等方式告知客户延长时限及理由。

第 70 题

( ) 不属于新型负债业务。

- A. 结构性存款
- B. 大额可转让定期存单
- C. 出售商业票据
- D. 同业存放

参考答案: D

参考解析: 随着市场竞争日趋激烈, 商业银行相继研发了新型的负债业务, 包括发行结构性存款、大额可转让定期存单、出售或发行商业票据等, 这些新业务既丰富了负债业务的产品库, 也日益成为负债业务发展亮点和新的业务增长点。

第 71 题

关于商业银行要求借款人在合同中对固定资产贷款做出的承诺内容, 说法错误的是 ( )。

- A. 发生影响其偿债能力的重大不利事项可以不通知贷款人
- B. 配合贷款人对贷款的相关检查
- C. 贷款项目及其借款事项符合法律法规的要求



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

D. 及时向贷款人提供完整、真实、有效的材料

参考答案: A

参考解析: A 项, 发生影响其偿债能力的重大不利事项时要及时通知贷款人。

第 72 题

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

参考答案: D

参考解析: 金融资产管理公司, 是指 1999 年我国先后成立的中国信达资产管理公司、中国东方资产管理公司、中国长城资产管理公司和中国华融资产管理公司。

第 73 题

下列不属于信托计划合格投资者的是 ( )。

- A. 投资于一个信托计划 150 万元人民币的法人
- B. 家庭金融资产在其认购时为 80 万元人民币的法人
- C. 个人收入在最近 3 年每年收入超过 20 万元人民币, 且能提供相关收入证明的自然人
- D. 夫妻双方合计收入在最近 3 年内每年收入超过 30 万元人民币, 且能提供相关收入证明的自然人

参考答案: B

参考解析: 信托计划的合格投资者是指符合下列条件之一, 能够识别、判断和承担信托计划相应风险的人:

- ①投资一个信托计划的最低金额不少于 100 万元人民币的自然人、法人或者依法成立的其他组织;
- ②个人或家庭金融资产总计在其认购时超过 100 万元人民币, 且能提供相关财产证明的自然人;
- ③个人收入在最近 3 年内每年收入超过 20 万元人民币或者夫妻双方合计收入在最近 3 年内每年收入超过 30 万元人民币, 且能提供相关收入证明的自然人。

第 74 题

当银行业金融机构存在着严重违规的关联交易行为, 有可能低价转让资产时, 可采取 ( ) 的强制措施。

- A. 责令暂停部分业务
- B. 限制资产转让
- C. 限制分配红利和其他收入
- D. 撤换董事、高级管理人员或者限制其权利

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: 限制资产转让主要是针对银行业金融机构的内部控制和风险管理有比较严重的缺陷, 存在着严重违规的关联交易行为, 有可能低价转让资产, 使该机构蒙受损失等情况。

第 75 题

下列关于资本的说法, 不正确的是 ( )。

- A. 会计资本也就是账面资本
- B. 监管资本是银行按照监管要求应当持有的最低资本量或最低资本要求
- C. 经济资本是根据银行资产的风险程度计算出来的虚拟资本
- D. 监管资本又称为风险资本

参考答案: D

参考解析: D 项, 经济资本本质上是一个风险概念, 因而又称为风险资本。

第 76 题

对借款人确因暂时经营困难等原因不能按期归还贷款本息的, 贷款人可与借款人协商采取的处理措施不包括 ( )。

- A. 展期
- B. 续贷
- C. 贷款重组
- D. 追加担保

参考答案: D

参考解析: 对借款人确因暂时经营困难等原因不能按期归还贷款本息的, 贷款人可与借款人协商采取展期、续贷、贷款重组等处理措施。

第 77 题

( ) 是指银行吸收非居民的资金, 服务于非居民的金融活动。

- A. 国际清算
- B. 私人银行业务
- C. 贵宾业务
- D. 离岸银行业务

参考答案: D

参考解析: 离岸银行业务是指银行吸收非居民的资金, 服务于非居民的金融活动。

第 78 题

金融企业不计提准备金的资产是 ( )。

- A. 购买的国债
- B. 长期股权投资
- C. 抵债资产
- D. 存放同业

参考答案: A



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过, 千万人掌上题库!

参考解析: 金融企业承担风险和损失的资产应计提准备金, 具体包括发放贷款和垫款、可供出售类金融资产、持有至到期投资、长期股权投资、存放同业、拆出资金、抵债资产、其他应收款项等。金融企业不承担风险的委托贷款、购买的国债等资产, 不计提准备金。

第 79 题

董事会和监事会应当组织会谈, 向被评为 ( ) 的董事本人提出限期改进要求, 如长期未能有效改进, 商业银行应当更换董事。

- A. 称职
- B. 基本称职
- C. 不称职
- D. 非常不称职

参考答案: B

参考解析: 被评为基本称职的董事和监事, 董事会和监事会应当组织会谈, 向董事、监事本人提出限期改进要求。董事会应当组织培训, 帮助董事提高履职能力, 如长期未能有效改进, 商业银行应当更换董事。

第 80 题

全面风险管理体系应当与风险状况和系统重要性等相适应, 并根据环境变化予以调整, 这指的是全面风险管理中应当遵循的 ( ) 原则。

- A. 匹配性原则
- B. 全覆盖原则
- C. 独立性原则
- D. 有效性原则

参考答案: A

参考解析: 匹配性原则, 是指全面风险管理体系应当与风险状况和系统重要性等相适应, 并根据环境变化予以调整。

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

( ) 应当在各自职责领域内开展相应的系统性、区域性风险监测识别与风险防范控制工作。

- A. 机构监管部门
- B. 功能监管部门
- C. 设备监管部门
- D. 组织监管部门
- E. 后台监管部门

参考答案: A,B

参考解析: 机构监管部门、功能监管部门, 应当在各自职责领域内开展相应的系统性、区域



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

性风险监测识别与风险防范控制工作。

第 82 题

为加强汽车金融公司的风险控制, 监管部门制定汽车金融公司监管指标共九类 18 项, 主要包括 ( )。

- A. 资本充足性指标
- B. 风险集中度指标
- C. 关联交易监控指标
- D. 固定资产指标
- E. 表外业务指标

参考答案: A,B,C,D,E

参考解析: 为加强汽车金融公司的风险控制, 监管部门制定汽车金融公司监管指标共九类 18 项, 主要包括资本充足性指标、风险集中度指标、关联交易监控指标、流动性指标、表外业务指标以及固定资产指标。

第 83 题

商业银行 ICAAP 应实现的目标有 ( )。

- A. 确保主要风险得到识别、计量或评估
- B. 确保资本水平与风险偏好及风险管理水平相适应
- C. 确保风险管理水平符合最低要求
- D. 确保资本规划与银行经营状况、风险变化趋势及长期发展战略相匹配
- E. 确保资本充足率达到一般要求

参考答案: A,B,D

参考解析: 商业银行 ICAAP 应实现的目标:

- (1) 确保主要风险得到识别、计量或评估。
- (2) 确保资本水平与风险偏好及风险管理水平相适应。
- (3) 确保资本规划与银行经营状况、风险变化趋势及长期发展战略相匹配。

第 84 题

下列属于违规吸收和虚假增加存款的是 ( )。

- A. 延迟支付吸存
- B. 通过第三方资金中介吸存
- C. 违规返利吸存
- D. 以贷开票吸存
- E. 通过同业业务倒存

参考答案: A,B,C,D,E

参考解析: 商业银行应进一步规范吸收存款行为, 不得采取 7 类手段违规吸收和虚假增加存款, 包括:

- (1) 违规返利吸存;
- (2) 通过个人或机构等第三方资金中介吸收存款;
- (3) 延迟支付吸



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

存; (4) 以贷转存吸存; (5) 以贷开票吸存; (6) 通过理财产品倒存; (7) 通过同业业务倒存。

第 85 题

部分国家和地区为节约有限的监管资源, 由政府或监管部门发起成立了金融督察服务机构作为 ( ) 的庭外纠纷解决机构, 金融督察服务机构不代表政府或金融机构任何一方的利益, 中立、独立地解决金融纠纷。

- A. 高效
- B. 便捷
- C. 中立
- D. 独立
- E. 成本较低

参考答案: A,B,E

参考解析: 部分国家和地区为节约有限的监管资源, 由政府或监管部门发起成立了金融督察服务机构作为高效、便捷、成本较低的庭外纠纷解决机构, 金融督察服务机构不代表政府或金融机构任何一方的利益, 中立、独立地解决金融纠纷。

第 86 题

在负债业务风险管理中, 商业银行主要注重防范 ( ), 监管机构重点关注商业银行开展负债业务账户的合规性、融资手段的规范性、柜台和柜员管理中的操作风险等。

- A. 流动性风险
- B. 市场风险
- C. 利率风险
- D. 法律风险
- E. 信息科技风险

参考答案: A,B,C

参考解析: 在负债业务风险管理中, 商业银行主要注重防范流动性风险、市场风险、利率风险, 监管机构重点关注商业银行开展负债业务账户的合规性、融资手段的规范性、柜台和柜员管理中的操作风险等。

第 87 题

全面风险管理的方法, 包括各类风险的 ( ), 风险加总的方法和程序。

- A. 识别
- B. 计量
- C. 评估
- D. 对冲
- E. 报告

参考答案: A,B,C,E

参考解析: 全面风险管理的方法, 包括各类风险的识别、计量、评估、监测、报告、控制或



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

缓释, 风险加总的方法和程序。

第 88 题

商业银行的贷款定价方法具体可分为 ( )。

- A. 综合评价法
- B. 成本加成法
- C. 基准利率加点法
- D. 客户盈利分析法
- E. 行业价格法

参考答案: B,C,D

参考解析: 贷款定价方法包括: 成本加成法、基准利率加点法、客户盈利分析法。

存款定价方法包括: 行业价格法、基准利率法、逆向倒推法、综合评价法。

第 89 题

处置回避原则是指资产公司不得向以下哪些人员转让不良资产? ( )

- A. 国家公务员
- B. 政法干警
- C. 金融资产管理公司工作人员
- D. 金融监管机构工作人员
- E. 国有企业债务人管理层以及参与资产处置工作的律师

参考答案: A,B,C,D,E

参考解析: 处置回避原则是指金融资产管理公司不得向下列人员转让不良资产: 国家公务员、金融监管机构工作人员、政法干警、金融资产管理公司工作人员、国有企业债务人管理层以及参与资产处置工作的律师、会计师、评估师等中介机构人员等关联人。

第 90 题

下列属于操作风险监测指标的是 ( )。

- A. 一类案件风险率
- B. 二类案件风险率
- C. 资本利润率
- D. 资产利润率
- E. 成本收入比

参考答案: A,B

参考解析: 操作风险监测指标包括一类案件风险率和二类案件风险率, CDE 选项属于盈利性监测指标。

第 91 题

商业银行应按照国家关于固定资产投资项目资本金制度的有关规定, 合理确定贷款金额时应综合考虑 ( )。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

- A. 项目风险水平
- B. 自身风险偏好
- C. 自身风险承受能力
- D. 项目期间
- E. 项目收益率

参考答案: A,C

参考解析: 商业银行应按照国家关于固定资产投资项目资本金制度的有关规定, 综合考虑项目风险水平和自身风险承受能力等因素, 合理确定贷款金额。

第 92 题

信贷资产证券化是指以信贷资产作为基础资产的证券化, 包括 ( ) 等信贷资产的证券化。

- A. 住房抵押贷款
- B. 汽车贷款
- C. 教育贷款
- D. 信用卡账款
- E. 企业贷款

参考答案: A,B,D,E

参考解析: 信贷资产证券化是指以信贷资产作为基础资产的证券化, 包括住房抵押贷款、汽车贷款、消费信贷、信用卡账款、企业贷款等信贷资产的证券化。

第 93 题

阶段性股权投资的类型主要包括 ( ) 。

- A. 对拟上市公司的阶段性股权投资
- B. 对上市公司的阶段性股权投资
- C. 对注入有限责任公司的项目公司的阶段性股权投资
- D. 对拟注入上市公司的项目公司的阶段性股权投资
- E. 对股份有限公司的阶段性股权投资

参考答案: A,B,D

参考解析: 阶段性股权投资主要包括以下类型: 一是对拟上市公司的阶段性股权投资; 二是对上市公司的阶段性股权投资; 三是对拟注入上市公司的项目公司的阶段性股权投资。

第 94 题

下列属于财务公司内部控制的基本原则是 ( ) 。

- A. 全面性
- B. 审慎性
- C. 独立性
- D. 权威性
- E. 制衡性

参考答案: A,B,C,E



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

参考解析: 财务公司内部控制的基本原则:

(1) 全面性; (2) 审慎性; (3) 有效性; (4) 独立性; (5) 制衡性。

第 95 题

行政复议的具体程序分为 ( ) 等环节。

- A. 申请
- B. 受理
- C. 审理
- D. 决定
- E. 事后反馈

参考答案: A,B,C,D

参考解析: 行政复议的具体程序分为申请、受理、审理、决定四个环节。

第 96 题

信贷计划管理的内容包括 ( ) 。

- A. 核定贷款计划
- B. 设置信贷计划监测指标
- C. 开发信息监测系统
- D. 分析反馈信贷计划执行情况
- E. 预测信贷计划需求

参考答案: A,B,C,D,E

参考解析: 信贷计划管理包括核定贷款计划、设置信贷计划监测指标、开发信息监测系统、分析反馈信贷计划执行情况、预测信贷计划需求等。

第 97 题

商业银行债券投资的主要功能包括 ( ) 。

- A. 获取收益
- B. 分散风险
- C. 保持流动性
- D. 合理避税
- E. 融资

参考答案: A,B,C,D

参考解析: 商业银行债券投资的主要功能有: (1)获取收益。(2)分散风险。(3)保持流动性。(4)合理避税。

第 98 题

金融科技风险监管的目标是有效保障银行业持续运作和信息安全, 维护社会稳定, 确保金融安全和保障公众利益。监管部门的信息科技风险监管具体目标包括 ( ) 。

- A. 信息安全



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

- B. 业务连续性
- C. 公众满意度
- D. 合法合规
- E. 高效管理

参考答案: A,B,C,D

参考解析: 监管部门的信息科技风险监管具体目标包括: 业务连续性; 信息安全; 公众满意度; 合法合规。

第 99 题

商业银行的收入主要包括 ( )。

- A. 利息收入
- B. 主营业务收入
- C. 非利息收入
- D. 租金收入
- E. 其他业务收入

参考答案: A,C

参考解析: 商业银行收入主要包括利息收入与非利息收入。

第 100 题

行政复议的原则主要有 ( )。

- A. 合法审查原则
- B. 合理性审查原则
- C. 公开原则
- D. 司法最终原则
- E. 一级复议原则

参考答案: A,B,C,D,E

参考解析: 行政复议的原则主要有合法审查原则、合理性审查原则、公开原则、公正原则、效率原则、便民原则、一级复议原则和司法最终原则。

三、判断题(请判断每小问题的表述是否正确, 认为表述正确的选√; 认为表述错误的选×。)

第 101 题

电子银行业务, 是指银行业金融机构利用面向社会公众开放的通信通道或开放型公众网络, 以及银行为特定自助服务设施或消费者建立的公用网络, 向消费者提供的银行服务。

错

对

参考答案: 错

参考解析: 电子银行业务, 是指银行业金融机构利用面向社会公众开放的通信通道或开放型公众网络, 以及银行为特定自助服务设施或消费者建立的“专用网络”, 向消费者提供的银行服务。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

第 102 题

20 世纪 90 年代末到 2012 年左右, 我国银行业的信息化正处于数据应用已完成、数据集中刚开始的关键阶段。

错

对

参考答案: 错

参考解析: 20 世纪 90 年代末到 2012 年左右, 我国银行业的信息化正处于“数据集中”已完成、“数据应用”刚开始的关键阶段。

第 103 题

资产证券化是将没有流动性、但有预期收益的资产汇集成资产池, 通过抵押担保、结构化等方式进行信用增级, 成为在金融市场流通的证券, 从而实现融资的过程。

错

对

参考答案: 错

参考解析: 资产证券化是将缺乏流动性、但有预期收益的资产汇集成资产池, 通过抵押担保、结构化等方式进行信用增级, 成为在金融市场流通的证券, 从而实现融资的过程。

第 104 题

单家银行担任牵头行时, 分销给其他银团贷款成员的份额原则上不低于 20%。

错

对

参考答案: 错

参考解析: 单家银行担任牵头行时, 其承贷份额原则上不少于银团融资总金额的 20%; 分销给其他银团贷款成员的份额原则上不低于 50%。

第 105 题

并表监管包括定量监管和定性监管两种方法。

错

对

参考答案: 对

参考解析: 并表监管包括定量监管和定性监管两种方法。

第 106 题

再贷款是一种价格型货币政策工具。

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: 再贷款是指中央银行为实现货币政策目标而对金融机构发放的贷款, 是一种带有较强计划性的数量型货币政策工具, 具有行政性和被动性。

第 107 题

风险资产利润率指标是从商业银行经营风险的角度来评价银行的收益, 是反向指标。

错

对

参考答案: 错

参考解析: 风险资产利润率指标是从商业银行经营风险的角度来评价银行的收益, 是正向指标。

第 108 题

借记卡具备透支功能。

错

对

参考答案: 错

参考解析: 借记卡不具备透支功能, 信用卡才具备透支的功能。

第 109 题

《薪酬指引》强调了在支付方式上, 要制定延付、止付及扣回等制度, 强调必须经过考核才能发放。

错

对

参考答案: 对

参考解析: 《薪酬指引》强调了在支付方式上, 要制定延付、止付及扣回等制度, 强调必须经过考核才能发放。

第 110 题

国际保理是债权人和债务人双方均在境外的保理业务。

错

对

参考答案: 错

参考解析: 国际保理是债权人和债务人中至少有一方在境外 (包括保税区、自贸区、境内关外等) 的保理业务。

第 111 题

从广义上讲, 法律风险主要关注商业银行所签署的各类合同、承诺等法律文件的有效性和可执行力。 ( )

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: 从狭义上讲, 法律风险主要关注商业银行所签署的各类合同、承诺等法律文件的有效性和可执行力; 从广义上讲, 与法律风险密切相关的还有违规风险和监管风险。

第 112 题

信托计划可以通过第三方互联网平台向不特定客户进行产品推介。( )

错

对

参考答案: 错

参考解析: 信托公司不得通过第三方互联网平台、理财机构向不特定客户或非合格投资者进行产品推介。

第 113 题

在实践中, 公司治理一般遵循统一的模式。( )

错

对

参考答案: 错

参考解析: 实践表明, 公司治理并不存在统一的模式, 但国际先进银行在建立和完善良好的公司治理过程中逐步形成并遵循了一些普遍原则。

第 114 题

负债具有偿还性, 必须在未来某个时间以转让资产或提供劳务来偿还。( )

错

对

参考答案: 对

参考解析: 负债具有偿还性, 必须在未来某个时间以转让资产或提供劳务来偿还。

第 115 题

美国对金融消费者的定义包括个人及其代理人。( )

错

对

参考答案: 对

参考解析: 《多德一弗兰克华尔街改革与消费者保护法案》将代表消费者的人也包括在内, 认为“金融消费者是指个人或代表个人行事的代理人、委托人或代表人”。

第 116 题

使用损失分布法时, 需要通过操作风险评估、关键风险指标、情景分析、业务环境和内部控制因素对损失进行前瞻性调整。( )



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: 对

参考解析: 从当前业界实践看, 最常用的操作风险计量模型是损失分布法, 其主要原理是基于操作风险内外部历史损失数据对损失进行估算, 再通过操作风险评估、关键风险指标、情景分析、业务环境和内部控制因素对损失进行前瞻性调整。

第 117 题

信贷金额是指银行承诺向借款人提供的以人民币或外币计量的金额。 ( )

错

对

参考答案: 对

参考解析: 信贷金额是指银行承诺向借款人提供的以人民币或外币计量的金额, 其中表内贷款有明确的金额, 表外业务是指合同名义金额。

第 118 题

消费金融公司出资人出资数额占拟设公司全部股本 20% 的人是主要出资人。 ( )

错

对

参考答案: 错

参考解析: 消费金融公司的出资人应当为中国境内外依法设立的企业法人, 并分为主要出资人和一般出资人。主要出资人是指出资数额最多并且出资额不低于拟设消费金融公司全部股本 30% 的出资人; 一般出资人是指除主要出资人以外的其他出资人。

第 119 题

五大政策支柱整体融合、有机结合、相互配合, 旨在为推进供给侧结构性改革营造更好的环境和条件。 ( )

错

对

参考答案: 对

参考解析: 五大政策支柱整体融合、有机结合、相互配合, 旨在为推进供给侧结构性改革营造更好的环境和条件。

第 120 题

我国商业银行通常实行股东大会领导下的行长负责制。 ( )

错

对

参考答案: 错

参考解析: 我国商业银行通常实行董事会领导下的行长负责制, 行长对董事会负责。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

# 233网校

www.233.com

233 网校 (www.233.com) 是国内知名的综合性考试资讯门户网站, 14 年在线教育品牌。主要面向建筑工程、金融财会、职业资格等各类考证人群, 开展多行业、多领域的在线教育业务, 并提供视频课程、考试资讯、免费题库等考试培训服务。

233网校  
www.233.com



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过, 千万人掌上题库!