

## 2019 年银行从业考试《银行管理》(初级) 定心卷

233 网校银行从业考前资料包免费下载: <https://v.233.com/webApp/Datum/datuminfolist?classId=381>

资料包下载路径: 233 题库-资料下载, 均提供免费下载, 建议大家下载 233 网校 APP, 自行下载打印资料!



**一、单项选择题(共 90 小题, 每小题 0.5 分, 共 45 分。以下各小题所给出的四个选项中。只有一项符合题目要求, 请选择相应选项, 不选、错选均不得分)**

1. 根据《商业银行实施统一授信制度指引(试行)》, 商业银行应确定统一授信的审批程序, 审批程序应规范、透明, 不包括(),

- A. 信息收集、核实
- B. 授信审核
- C. 审批的全过程
- D. 审后监督

D. 解析: 根据《商业银行实施统一授信制度指引(试行)》第十二条规定, “商业银行应确定统一授信的审批程序, 审批程序应规范、透明, 包括信息收集、核实、授信审核、审批的全过程。”

2. 根据《信托公司管理办法》, 信托公司同业拆入余额不得超过其净资产的()。

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

A. 解析: 《信托公司管理办法》第二十一条规定, “信托公司不得开展除同业拆入业务以外的其他负债业务, 且同业拆入余额不得超过其净资产的 20%。中国银行业监督管理委员会另有规定的除外。”

3. 商业银行资产规模很小, 提供的信贷产品较少, 集中于一个或数个细分市场进行营销时, 应采用()定位选择。

- A. 主导式定位
- B. 追随式定位
- C. 补缺式定位
- D. 追踪式定位

C. 解析: 处于补缺式地位的商业银行资产规模很小, 提供的信贷产品较少, 集中于一个或数个细分市场进行营销。

4. 根据《商业银行风险监管核心指标》, 不良贷款率余额占各项贷款余额的比重, 不得高于()。

- A. 5%
- B. 6%
- C. 7%
- D. 8%

A. 解析: 《商业银行风险监管核心指标》, 不良贷款率余额占各项贷款余额的比重。不得高于 5%。

5. 下列不属于《中国人民银行法》规定的中国人民银行职能的是()。

- A. 制定和执行货币政策
- B. 防范和化解金融风险
- C. 管理中央公共财政支出
- D. 维护金融稳定

C. 解析: 《中国人民银行法》第二条规定了中国人民银行的职能: “中国人民银行在国务院领导下. 制定和执行货币政策. 防范和化解金融风险. 维护金融稳定。”

6. 下列不属于企业集团财务公司资产业务的是()。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- A. 办理成员单位的买方信贷  
B. 成员单位产品的融资租赁  
C. 委托贷款  
D. 办理成员单位产品的消费信贷业务  
C. 解析: 企业集团财务公司的委托贷款业务属于其中间业务。
7. ( )是一国政府为实现一定的宏观经济目标而调整财政收支规模和收支平衡的指导原则以及相应措施。  
A. 货币政策  
B. 财政政策  
C. 存款保险制度  
D. 存款准备金制度  
B. 解析: 财政政策是一国政府为实现一定的宏观经济目标而调整财政收支规模和收支平衡的指导原则以及相应措施。主要包括财政收入政策和财政支出政策。
8. 下列说法不正确的是( )。  
A. 目标市场在市场细分的基础上将重点开展营销活动的特定细分市场  
B. 市场细分是目标市场确定的目的, 选择合适的目标市场是市场细分的前提和基础  
C. 银行营销的目的是要满足客户特定的需求  
D. 银行市场定位主要是包括产品定位和银行形象定位两个方面  
B. 解析: 市场细分是选择合适的目标市场的前提和基础, 目标市场确定是市场细分的目的。
9. ( )负责保证商业银行建立并实施充分而有效的内部控制体系。  
A. 股东大会  
B. 高级管理层  
C. 监事会  
D. 董事会  
D. 解析: 董事会负责保证商业银行建立并实施充分有效的内部控制体系。监事会负责监督董事会、高级管理层及其成员履行内部控制职责。高级管理层负责建立和完善内部组织机构, 采取相应的风险控制措施, 对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。
10. 随市场供求变化而自由变动的利率是( )。  
A. 固定利率  
B. 浮动利率  
C. 市场利率  
D. 名义利率  
B. 解析: 固定利率是指在整个借贷期限内, 利率水平保持不变的利率。浮动利率是指在借贷关系存续期内, 利率水平可随市场变化进行相应调整的利率。
11. 某人投资某债券, 买入价格为 100 元。一年后卖出价格为 110 元。期间获得利息收入 10 元, 则该投资的持有期收益率为( )。  
A. 9. 1%  
B. 10%  
C. 20%  
D. 18. 2%  
C. 解析: 持有期收益率=(卖出价格-买入价格+现金分配)÷买入价格×100%=(110-100+10)÷100×100%=20%。
12. 根据《中华人民共和国商业银行法》(以下简称《商业银行法》), 下列不属于商业银行终止条件的是( )。  
A. 商业银行破产  
B. 商业银行解散  
C. 商业银行被撤销  
D. 商业银行重组  
D. 解析: 商业银行终止是指商业银行由于出现法律规定的情形, 其权利和义务全部结束。商业银行的终止会对存款人的利益以至整个金融秩序产生一定的影响, 国家必须在这方面加强监管的力度。商业银行没有自行决定其终止的最终权利。只有经国务院银行业监督管理机构同意后, 商业银行才能依法终止。依据规定, 商业银行在以下三种情况下终止: ①因解散而终止; ②因被撤销而终止; ③因被宣告破产而终止。



13. 根据《金融企业呆账核销管理办法(2015年修订版)》，下列不属于财产追偿证明或清收报告内容的是( )。

- A. 形成呆账的原因
- B. 金融企业出具的法律意见书
- C. 采取的补救措施
- D. 债务追收过程

B. 解析：财产追偿证明或清收报告应包括债务人和担保人的基本情况、形成呆账的原因、采取的补救措施、债务追收过程、对责任认定和追究的初步意见等。

14. 根据《中华人民共和国消费者权益保护法》和《银行业消费者权益保护工作指引》，下列关于银行业消费者权益的说法错误的是( )。

- A. 银行业金融机构收集、使用消费者个人信息，应当公开其收集、使用规则，不得违反法律、法规的规定和双方的约定
- B. 银行业金融机构应当尊重银行业消费者的知情权，除非其明确表示拒绝的，应当及时向其发送与银行服务相关的消费信息和其他商业性信息
- C. 银行业金融机构收集、使用消费者个人信息，应当遵循合法、正当、必要的原则，明示收集、使用信息的目的、方式和范围，并经消费者同意
- D. 银行业金融机构不得篡改、违法使用银行业消费者个人金融信息，不得在未经银行业消费者授权或同意的情况下向第三方提供个人金融信息

B. 解析：银行业金融机构应当尊重银行业消费者的知情权和自主选择权，履行告知义务，不得在营销产品和服务过程中以任何方式隐瞒风险、夸大收益，或者进行强制性交易。经营者未经消费者同意或者请求，或者消费者明确表示拒绝的，不得向其发送商业性信息。

15. 根据《商业银行内部控制指引》，下面关于内部控制评价的要求，说法错误的是( )。

- A. 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
- B. 商业银行应当强化内部控制评价结果的运用。可将评价结果与被评价机构的绩效考评和授权等挂钩，并作为被评价机构领导班子考评的重要依据
- C. 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
- D. 商业银行分支机构无需将其内部控制评价情况报送属地银行业监督管理机构

D. 解析：商业银行分支机构应将其内部控制评价情况，按上述时限要求，报送属地银行业监督管理机构。

16. 在设置绩效考评指标的权重时，( )方法适用于考核者对考核课题非常熟悉和了解的情况。

- A. 主观经验法
- B. 客观统计法
- C. 主次指标排队分类法
- D. 专家调查法

A. 解析：主观经验法，考核者凭自己以往的经验直接给指标设定权重，一般适用于考核者对考核客体非常熟悉和了解的情况。

17. 从网络金融客户看，“足不出户”的交易方式，使得客户能够在网络环境下完成个人的所有金融需求，这使得客户愿意将个人的银行账户、资金管理、保险证券账户等进行统一整合，体现了互联网金融的( )特征。

- A. 风险复杂化，网络风险将难以掌控
- B. 促进金融业务综合化，为综合化经营助力
- C. 成本低、效率高
- D. 以客户为中心，尊重客户体验

B. 解析：互联网金融的主要特征：(1)成本低、效率高；(2)以客户为中心，尊重客户体验；(3)促进金融业务综合化，为综合化经营助力；(4)风险复杂化，网络风险将难以掌控。“足不出户”的交易方式体现了互联网金融的“促进金融业务综合化，为综合化经营助力”的特征。

18. 当商业银行面对难以准确判断借款人还款能力的贷款业务，适度下调其分类等级，这符合贷款分类应遵循的( )。

- A. 真实性原则
- B. 及时性原则
- C. 重要性原则
- D. 审慎性原则

D. 解析：贷款分类的审慎性原则指对难以准确判断借款人还款能力的贷款，应适度下调其分类等级。



19. 布雷顿森林体系解体后, 汇率制度的类型是( )。

- A. 联系汇率制
- B. 固定汇率制
- C. 浮动汇率制
- D. 联合浮动

c. 解析: 浮动汇率是指根据市场供求关系而自由涨跌, 货币当局不进行干涉的汇率。这是布雷顿森林体系解体后西方国家普遍实行的汇率制度。

20. 中国银监会新修订的《商业银行内部控制指引》, 结合商业银行实际, 确定了商业银行内部控制的四项目标。分别是保证国家有关法律法规及规章的贯彻执行、保证商业银行发展战略和经营目标的实现、( )、保证商业银行业务记录、会计信息、财务信息和其他管理信息的真实、准确、完整和及时。

- A. 保证商业银行风险管理的全面性
- B. 保证商业银行风险管理的及时性
- C. 保证商业银行风险管理的有效性
- D. 保证商业银行风险管理的审慎性

C. 解析: 根据中国银监会新修订的《商业银行内部控制指引》, 结合商业银行实际, 确定了商业银行内部控制的四项目标, 分别是保证国家有关法律法规及规章的贯彻执行、保证商业银行发展战略和经营目标的实现、保证商业银行风险管理的有效性、保证商业银行业务记录、会计信息、财务信息和其他管理信息的真实、准确、完整和及时。

21. 下列不属于金融租赁公司的主要业务范围的是( )。

- A. 吸收股东 1 年期以上(含)定期存款
- B. 同业拆借
- C. 融资租赁业务
- D. 接受承租人的租赁保证金

A. 解析: 《金融租赁公司管理办法》第二十六条规定, “经银监会批准, 金融租赁公司可以经营下列部分或全部本外币业务: (一) 融资租赁业务; (二) 转让和受让融资租赁资产; (三) 固定收益类证券投资业务; (四) 接受承租人的租赁保证金; (五) 吸收非银行股东 3 个月(含)以上定期存款; (六) 同业拆借; (七) 向金融机构借款; (八) 境外借款; (九) 租赁物变卖及处理业务; (十) 经济咨询。”

22. 下列不属于我国股票场内市场的是( )。

- A. 沪深主板市场
- B. 券商柜台交易市场
- C. 中小企业板市场
- D. 创业板市场

B. 解析: 我国多层次股票市场分为场内市场和场外市场, 场内市场主要包括沪深主板市场、中小企业板市场和创业板市场。场外市场包括全国中小企业股份转让系统、区域股权交易市场以及已试点的券商柜台交易市场。

23. 根据《中国人民银行法》规定, 下列关于中国人民银行的建议检查监督权说法不正确的是( )。

- A. 银监会应自收到建议之日起 20 日内予以回复
- B. 中国人民银行根据执行货币政策的需要, 可以建议国务院银行业监督管理机构对银行业金融机构进行检查监督
- C. 中国人民银行的建议检查监督权是提高效率的制度性安排
- D. 对金融机构执行有关反洗钱规定的行为进行监管使用直接检查监督权

A. 解析: 《中国人民银行法》第三十三条规定, “中国人民银行根据执行货币政策和维护金融稳定的需要, 可以建议国务院银行业监督管理机构对银行业金融机构进行检查监督。国务院银行业监督管理机构应当自收到建议之日起 30 日内予以回复。” 选项 A 错误。

24. 商业银行的操作风险不是由( )所引发的风险。

- A. 不完善的内部程序
- B. 无法满足流动性
- C. 外部事件
- D. 人员及系统

B. 解析: 商业银行操作风险主要是银行从业人员在操作过程中由于技术或者系统等问题引起的: 当内部程序不完善, 人员操作失误或者出现外部事件都会导致风险。而无法满足流动性则是属于银行资产业务的风险问题。

25. 即期汇率和远期汇率的区别在于( )。



- A. 交割日期的不同
- B. 汇率制度不同
- C. 汇率管制程度不同
- D. 外汇市场营业时间不同

A. 解析: 即期汇率是指交易双方达成外汇买卖协议后, 在 2 个工作日以内办理交割的汇率; 远期汇率是交易双方达成外汇买卖协议, 约定在未来某一时间进行外汇实际交割所使用的汇率。交割日期不同, 故本题答案选 A。

26. 下面不属于汽车金融公司可从事的业务是( )。

- A. 经批准, 发行金融债券
- B. 向金融机构借款
- C. 从事同业拆借
- D. 吸收公众存款

D. 解析: 《汽车金融公司管理办法》规定, 经银监会批准, 汽车金融公司可以从事以下部分或全部业务: ①接受境外股东及其所在集团在华全资子公司 and 境内股东 3 个月(含)以上定期存款; ②提供购车贷款业务; ③办理汽车经销商采购车辆贷款和营运设备贷款; ④向金融机构出售或回购汽车贷款应收款和汽车融资租赁应收款业务; ⑤向金融机构借款; ⑥接受汽车经销商采购车辆贷款保证金和承租人汽车租赁保证金; ⑦与购车融资活动相关的咨询、代理业务; ⑧经批准, 发行金融债券; ⑨从事同业拆借; ⑩提供汽车融资租赁业务(售后回租业务除外); ⑪办理租赁汽车残值变卖及处理业务; ⑫经批准, 从事与汽车金融业务相关的金融机构股权投资业务; ⑬经银监会批准的其他业务等。

27. 我国某银行 2015 年末各项贷款余额 100 亿元, 不良贷款余额 2 亿元, 则该银行至少应计提的贷款损失准备是( )亿元。

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

D. 解析: 《银行贷款损失准备计提指引》第五条规定, “银行应按季计提一般准备, 一般准备年末 余额应不低于年末贷款余额的 1%。银行提取的一般准备, 在计算银行的资本充足率时, 按《巴塞尔协议》的有关原则, 纳入银行附属资本。银行可参照以下比例按季计提专项准备: 对于关注类贷款, 计提比例为 2%; 对于次级类贷款, 计提比例为 25%; 对于可疑类贷款, 计提比例为 50%; 对于损失类贷款, 计提比例为 100%。其中, 次级和可疑类贷款的损失准备, 计提比例可以上下浮动 20%。” 本题中若不良贷款全为次级贷款, 计提贷款损失最少, 即  $100 \times 1\% + 2 \times 25\% = 1.5$  (亿元)。

28. 在商业银行的经营管理过程中, ( ) 决定其风险承担能力。

- A. 资产规模和商业银行的盈利水平
- B. 资产规模和商业银行的风险管理水平
- C. 资本金规模和商业银行的风险管理水平
- D. 资本金规模和商业银行的盈利水平

c. 解析: 在商业银行的经营管理过程中, 有两个至关重要的因素决定其风险承担能力: 一是资本充足率水平。资本充足率较高的商业银行有能力接受相对高风险、高收益的项目、比资本充足率低的商业银行具有更强的竞争力。资本充足率 = 银行资本总额 / 风险加权资产, 即资本充足率与银行资本金规模相关。二是商业银行的风险管理水平。资本充足率仅仅决定了商业银行承担风险的潜力, 而其所承担的风险究竟能否带来实际收益, 最终取决于商业银行的风险管理水平。

29. 根据《银行业金融机构绩效考评监管指引》, 下面关于银行业金融机构绩效考评工作的监管问题, 说法正确的是( )。

- A. 银行业金融机构年终绩效考评工作完成后, 银行业金融机构和各级考评对象应当于 10 日内将考评结果在指定媒体上予以公告
- B. 银行业金融机构绩效考评实施情况纳入年度监管评价, 并与监管激励措施挂钩
- C. 银行业金融机构应当于年初将股东大会批准的年度经营计划和董事会制定的绩效考评制度报送银监会或其派出机构
- D. 银监会同银行业协会负责对银行业金融机构绩效考评工作进行监督管理

B. 解析: 银行业金融机构年终绩效考评工作完成后, 银行业金融机构和各级考评对象应当于 10 日内将考评结果报送银监会或其派出机构。故 A 选项错误。银行业金融机构应当于年初将董事会批准的年度经营计划和高级管理层制定的绩效考评制度报送银监会或其派出机构。故 C 选项错误。银监会负责对银行业金融机构绩效考评工作进行监督管理。故 D 选项错误。

30. 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

D. 解析: 代理商业银行业务, 指商业银行之间相互代理的业务, 主要包括: 代理结算业务、代理外币清算业务、代理外币现钞业务等。代理保险业务就是银行接受保险公司的委托代其办理保险业务, 属于兼业代理。

31. ()是由出票银行签发的, 由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或持票人的票据。

A. 本票

B. 商业汇票

C. 支票

D. 银行汇票

D. 解析: 银行汇票是由出票银行签发的, 由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或持票人的票据。银行汇票的出票人为经中国人民银行批准有权办理该类业务的银行, 银行汇票的出票银行即为银行汇票的付款人。

32. 根据《商业银行资本管理办法(试行)》, 采用操作风险高级计量法的商业银行, 应具备至少 \_\_\_\_\_ 年观测期的内部损失数据。初次使用高级计量法的商业银行, 可使用 \_\_\_\_\_ 年期的内部损失数据。()

A. 5; 4

B. 6; 5

C. 5; 3

D. 6; 4

C. 解析: 根据银监会要求, 商业银行应具备至少 5 年观测期的内部损失数据, 初次使用高级计量法的商业银行, 可使用 3 年期的内部损失数据。

33. “不要将所有的鸡蛋放在一个篮子里”属于()。

A. 风险分散

B. 风险对冲

C. 风险缓释和转移

D. 风险规避

A. 解析: 风险分散是指通过多样化的投资来分散和降低风险的方法, 也就是“不要将所有的鸡蛋放在一个篮子里”。

34. 根据《商业银行资本管理办法(试行)》, 商业银行的()负责制定本行的风险偏好。

A. 监事会

B. 风险管理委员会

C. 董事会

D. 风险管理部门

C. 解析: 董事会负责制定本行的风险偏好。

35. 在《商业银行风险监管核心指标》中, 超额备付金比率为在央行的超额准备加库存现金与各项存款总额之比, 不得低于()。

A. 1%

B. 1.5%

C. 2%

D. 2.5%

C. 解析: 超额备付金是指银行存入中央银行的各种存款高于法定准备金要求的部分。超额备付金比率不得低于 2%。

36. 激励约束机制是()的重要内容, 商业银行充分发挥激励约束机制能促进银行业稳健经营和可持续发展。

A. 公司治理

B. 内部控制

C. 合规管理

D. 风险管控

A. 解析: 激励约束机制是公司治理的重要内容, 商业银行充分发挥激励约束机制在公司治理和风险管控中的导向作用, 促进银行业稳健经营和可持续发展。

37. 根据《关于查询、冻结、划扣企事业单位、机关、团体银行存款的通知》, 可以依法查询、冻结、扣划单位存款的执法机关不包括()。

A. 财政部



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- B. 人民法院
- C. 人民检察院
- D. 公安机关

A. 解析:《关于查询、冻结、划扣企事业单位、机关、团体银行存款的通知》规定,作出查询、冻结、扣划决定的人民法院、人民检察院、公安机关与协助执行的银行不在同一辖区的,可以直接到协助执行的银行办理查询、冻结、扣划单位存款,不受辖区范围的限制。

38. 商业银行因为没有足够的现金来满足客户取款需求而引起的风险是( )。

- A. 信用风险
- B. 操作风险
- C. 流动性风险
- D. 合规风险

C. 解析:流动性风险是指商业银行无法及时获得或以合理成本获得充足资金,用于偿付到期债务、履行其他支付义务或满足正常业务开展需要的风险。

39. 《银行业从业人员职业操守》不适用于下列( )的工作人员。

- A. 花旗银行北京分行
- B. 融资性担保机构
- C. 农村信用社
- D. 中国农业发展银行

B. 解析:《银行业从业人员职业操守》所称银行业从业人员是指在中国境内设立的银行业金融机构工作的人员。银行业金融机构是指《银行业监督管理法》第二条所规定的银行业金融机构,“是指在中华人民共和国境内设立的商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社等吸收公众存款的金融机构以及政策性银行。”此外,该法律规定非银行金融机构如金融资产管理公司、信托公司、企业集团、财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司及货币经纪公司等,也适用对银行业金融机构的称谓。

40. 下列关于信用卡消费特点不正确的是( )。

- A. 循环信用额度
- B. 具有无抵押无担保贷款性质
- C. 一般有最低还款额要求
- D. 通常是短期、小额、有指定用途的信用

D. 解析:信用卡消费通常是短期、小额、无指定用途的信用。

41. 根据《商业银行公司治理指引》,下面关于商业银行董事任期的说法,不正确的是( )。

- A. 董事任期期满,连选可以连任
- B. 董事任期由商业银行章程规定,但每届任期不得超过三年
- C. 独立董事在同一家商业银行任职时间不得超过三年
- D. 董事任期期满未及时改选,或者董事在任期内辞职影响银行正常经营或导致董事会成员低于法定人数的。在改选出的董事就任前,原董事仍应当仍照法律法规的规定,履行董事职责

C. 解析:独立董事在同一家商业银行任职时间累计不得超过六年。

42. 根据《商业银行流动性风险管理办法(试行)》,本机构发生挤兑事件时,商业银行( )。

- A. 应当对该事件可能对其流动性风险水平或管理认识产生不利影响的重大事项和拟采取的应对措施及时向银监会报告
- B. 应当在向银监会报送与流动性风险有关的财务会计、统计报表和其他报告中详细核缴
- C. 应当对流动性风险偏好、流动性风险管理策略、政策和程序进行重大调整,并应当在3个月再向银监会书面报告调整情况
- D. 及时对本机构信用评级大幅下调

A. 解析:《商业银行流动性风险管理办法(试行)》第五十二条规定,“商业银行应当及时向银监会报告下列可能对其流动性风险水平或管理状况产生不利影响的重大事项和拟采取的应对措施:(一)本机构信用评级大幅下调。(二)本机构大规模出售资产以补充流动性。(三)本机构重要融资渠道即将受限或失效。(四)本机构发生挤兑事件。(五)母公司或集团内其他机构的经营状况、流动性状况和信用评级等发生重大不利变化。(六)市

场流动性状况发生重大不利变化。(七)跨境或跨机构的流动性转移政策出现不利于流动性风险管理的重大调整。(八)母公司、集团经营活动所在国家或地区的政治、经济状况发生重大不利变化。(九)其他可能对其流动性风险水平或管理状况产生不利影响的重大事件。”

43. 以下不属于个人住房贷款的是( )。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- A. 二手房贷款
- B. 个人商用房贷款
- C. 个人住房装修贷款
- D. 公积金个人住房贷款

C. 解析: 个人住房贷款, 是个人贷款最主要的组成部分, 是指向借款人发放的用于购买、建造和大修理各类型住房的贷款, 主要包括如下几类: ①个人住房按揭贷款; ②二手房贷款; ③公积金个人住房贷款; ④个人住房组合贷款; ⑤个人住房最高额抵押贷款; ⑥直客式个人住房贷款; ⑦固定利率个人住房贷款; ⑧个人商用房贷款。

44. 银行业金融机构不按照规定提供报表、报告等文件、资料的, 按照《银行业监督管理法》规定, 由银行业监督管理机构责令改正, 逾期不改正的, 处以( )罚款。

- A. 三十万元以上二百万元以下
- B. 二十万元以上五十万元以下
- C. 五十万元以上二百万元以下
- D. 十万元以上三十万元以下

D. 解析: 《中华人民共和国银行业监督管理法》(以下简称《银行业监督管理法》)第四十六条规定, “银行业金融机构未按照规定提供有关报表、报告等文件、资料的, 由国务院银行业监督管理机构责令改正, 逾期不改正的, 处十万元以上三十万元以下罚款。”

45. 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技术外包可能产生的科学技术能力丧失、业务中断、信息泄露、服务水平下降的问题, 会导致银行业金融机构的风险包括( )。

- A. 市场、操作、国别
- B. 信用、战略、流动性
- C. 法律、信用、市场
- D. 战略、声誉、合规

D. 解析: 信息科技外包可能产生的科学技术能力丧失、业务中断、信息泄露、服务水平下降的风险, 并导致银行业金融机构的战略、声誉、合规风险。

46. 下列关于理财业务管理说法不正确的是( )。

- A. 主要监管指标符合监管要求
- B. 具体良好的信息技术系统。能够支持事业部的规范运营与银行理财产品的单独核算
- C. 有符合相应资质且具有丰富从业经验的从业人员和专家团队
- D. 制定了理财业务风险监测指标和风险限额, 但单独的会计核算和内部线条控制体系尚未完善

D. 解析: 商业银行开展理财业务经营活动应符合以下审慎监管要求: 主要监管指标符合监管要求; 具体良好的信息技术系统, 能够支持事业部的规范运营与银行理财产品的单独核算; 有符合相应资质且具有丰富从业经验的从业人员和专家团队; 制定了理财业务风险监测指标和风险限额, 并已建立完善单独的会计核算和内部线条控制体系。

47. 抵押是担保的一种方式, 根据《物权法》, 下列说法正确的是( )。

- A. 债权人不占有债务人或第三人用于抵押的财产
- B. 债权人任何时候都无权就抵押财产优先受偿
- C. 抵押需将财产移交给债权人, 一旦债务人不能履行到期债务, 可直接用于清偿
- D. 抵押财产的使用权归债权人所有

A. 解析: 抵押是指债务人或第三人不转移对可抵押财产的占有, 将该财产作为债权的担保。债务人不履行到期债务时, 债权人有权依法以该财产折价或以拍卖、变卖该财产的价款优先受偿。抵押财产的使用权仍归债务人所有。

48. 个人贷款最主要的组成部分是( )。

- A. 个人消费贷款
- B. 个人住房贷款
- C. 个人经营贷款
- D. 个人信用卡透支

B. 解析: 个人住房贷款, 是个人贷款最主要的组成部分, 是指向借款人发放的用于购买、建造和大修理各类型住房的贷款。

49. 现代管理学认为, 组织架构是由工作任务、工作流程、汇报关系和( )所组成的一个系统。

- A. 交流渠道
- B. 投诉管理



- C. 风险管理
- D. 财务管理

A. 解析: 现代管理学认为, 组织架构是由工作任务、工作流程、汇报关系和交流渠道所组成的一个系统。

50. 金融机构的以下行为没有违反《反洗钱法》规定的是( )。

- A. 擅自进行检查、调查或者采取临时冻结措施
- B. 泄露因反洗钱知悉的国家秘密、商业秘密或者个人隐私
- C. 其他不依法履行职责的行为
- D. 按照规定建立反洗钱内部控制制度

D. 解析: 选项 A、B、C 三项属于《反洗钱法》第三十条规定的有关反洗钱行政主管部门和其他依法负有反洗钱监督管理职责的部门、机构及从事反洗钱工作的人员的违法行为。建立反洗钱内部控制制度是《反洗钱法》中对金融机构反洗钱义务的规定之一, 选项 D 的行为符合这一规定。

51. 《商业银行资本管理办法》所称的( ), 是指商业银行持有的符合本办法规定的资本与风险加权资产之间的比率。

- A. 一级资本充足率
- B. 核心一级资本充足率
- C. 资本充足率
- D. 核心资本充足率

C. 解析: 《商业银行资本管理办法》第五条规定, “一级资本充足率, 是指商业银行持有的符合本办法规定的一级资本与风险加权资产之间的比率。资本充足率, 是指商业银行持有的符合本办法规定的资本与风险加权资产之间的比率。核心一级资本充足率, 是指商业银行持有的符合本办法规定的核心一级资本与风险加权资产之间的比率。” 故本题选 C。

52. 下列叙述有误的一项是( )。

- A. 核心一级资本充足率不得低于 5%
- B. 一级资本充足率不得低于 6%
- C. 资本充足率不得低于 8%
- D. 资本充足率不得低于 10%

D. 解析: 《商业银行资本管理办法》第二十三条规定, “商业银行各级资本充足率不得低于如下最低要求: (一)核心一级资本充足率不得低于 5%。(二)一级资本充足率不得低于 6%。(三)资本充足率不得低于 8%。” 故本题选 D。

53. 下列不属于中国银行监管采取的改革措施的是( )。

- A. 简政放权, 梳理优化行政审批流程
- B. 建章立制, 加强银行业消费者保护
- C. 多措并举, 全力支持实体经济发展
- D. 成立审慎监管局

D. 解析: 中国银行业监管采取了一系列改革措施: ①紧跟趋势, 强化各类监管指标约束。②简政放权, 梳理优化行政审批流程。③架构调整, 全面深化银行监管改革。④建章立制, 加强银行业消费者保护。⑤多措并举, 全力支持实体经济发展。

54. 各省级人民政府原则上只可设立或授权一家资产管理或经营公司, 核准设立或授权文件同时抄送( )。

- A. 财政部
- B. 银监会
- C. 财政部和银监会
- D. 中国人民银行

C. 解析: 《金融企业不良资产批量转让管理办法》第三条规定, “各省级人民政府原则上只可设立或授权一家资产管理或经营公司, 核准设立或授权文件同时抄送财政部和银监会。资产管理或经营公司只能参与本省(区、市)范围内不良资产的批量转让工作, 其购入的不良资产应采取债务重组的方式进行处置。不得对外转让。”

55. ( )是指金融企业应在卖方尽职调查的基础上, 采取科学的估值方法, 逐户预测不良资产的回收情况, 合理估算资产价值, 作为资产转让定价的依据。

- A. 资产组包
- B. 批量转让
- C. 资产估值
- D. 资产调查



c. 解析:《金融企业不良资产批量转让管理办法》第十一条规定,“资产估值是指金融企业应在卖方尽职调查的基础上,采取科学的估值方法,逐户预测不良资产的回收情况,合理估算资产价值,作为资产转让定价的依据。”

56. 下列关于信托财产的说法,错误的是( )。

- A. 法律限制流通的财产,依法经有关主管部门批准后,可以作为信托财产
- B. 行政法规禁止流通的财产,不得作为信托财产
- C. 行政法规禁止流通的财产,可以作为信托财产
- D. 受托人因承诺信托而取得的财产是信托财产

C. 解析:信托资产包括:受托人因承诺信托而取得的财产是信托财产。受托人因信托财产的管理运用、处分或者其他情形而取得的财产,也归入信托财产。法律、行政法规禁止流通的财产,不得作为信托财产。法律、行政法规限制流通的财产,依法经有关主管部门批准后,可以作为信托财产。

57. 根据《商业银行信用卡业务监督管理办法》,境内商业银行开办信用卡发卡业务应当符合的条件是( )。

- A. 注册资本为实缴资本,且不低于人民币1亿元或等值可兑换货币
- B. 在境内建有发卡业务主机、信用卡业务申请管理系统的专业化运营基础设施
- C. 具备开办收单业务的良好业务基础
- D. 企业贷款业务客户规模和客户结构较为稳定

B. 解析:注册资本为实缴资本,且不低于人民币5亿元或等值可兑换货币,故A选项错误。具备开办收单业务的良好业务基础和企业贷款业务客户规模和客户结构较为稳定属于商业银行开办信用卡收单业务,故C、D项错误。

58. 根据《银行业监督管理法》,银行业监督管理机构对银行业金融机构可以区别情形,采取的监管强制措施是( )。

- A. 处以50万元罚款
- B. 限制分配红利和其他收入
- C. 查询、复制有关文件资料
- D. 要求报送财务报表

B. 解析:银行业监督管理机构对银行业金融机构可以区别情形,采取下列措施:①责令暂停部分业务、停止批准开办新业务;②限制分配红利和其他收入;③限制资产转让;④责令控股股东转让股权或者限制有关股东的权利;⑤责令调整董事、高级管理人员:或者限制其权利;⑥停止批准增设分支机构。

59. 根据《商业银行市场风险管理指引》,下列不属于商业银行董事会管理市场风险的职责是( )。

- A. 负责制定、定期审查和监督执行市场风险管理的政策,程序以及具体的操作规程
- B. 督促高级管理层采取必要的措施识别、计量、监测和控制市场风险,并定期获得关于市场风险性质和水平的报告
- C. 负责审批市场风险管理的战略,政策和程序,确定银行可以承受的市场风险水平
- D. 监控和评价市场风险管理的全面性、有效性以及高级管理层在市场风险管理方面的履职情况

A. 解析:A选项属于商业银行的高级管理层的职责。

60. 克里米亚加入俄罗斯,引起西方世界的不满,开始对俄罗斯进行制裁,导致俄罗斯的卢布贬值,使得俄罗斯公司所欠我国某银行债务到期不能偿还,这种风险是( )。

- A. 信用风险
- B. 操作风险
- C. 国际风险
- D. 市场风险

A. 解析:信用风险,也称违约风险。指借款者不能按合同要求偿还贷款本息而导致银行遭受损失,它是商业银行面临的主要风险之一。而相比于信用风险,国际风险有影响范围广和不规则的特点,不会仅仅指向俄罗斯。故C项错误。

61. ( )是指商业银行持有的、符合有关规定的一级资本净额与商业银行调整后的表内外资产余额的比率。

- A. 杠杆率
- B. 存贷款比率
- C. 损失准备率
- D. 资产周转率

A. 解析:《商业银行杠杆率管理办法》第三条规定指出,“本法所称的杠杆率,是指商业银行持有的、符合有关规定的一级资本净额与商业银行调整后的表内外资产余额的比率。”

62. 下列不属于项目融资的特征的是( )。



- A. 贷款用途通常是用于建造一个或一组大型生产装置、基础设施、房地产项目或其他项目
- B. 借款人通常是为建设、经营该项目或为该项目融资而专门组建的企事业法人
- C. 还款资金来源主要依赖该项目产生的销售收入、补贴收入或其他收入,一般不具备其他还款来源
- D. 贷款用途不包括在建或已建项目的再融资

D. 解析:《项目融资业务指引》第三条规定,“本指引所称项目融资,是指符合以下特征的贷款:

(一)贷款用途通常是用于建造一个或一组大型生产装置、基础设施、房地产项目或其他项目,包括对在建或已建项目的再融资。

(二)借款人通常是为建设、经营该项目或为该项目融资而专门组建的企事业法人。包括主要从事该项目建设、经营或融资的既有企事业法人。

(三)还款资金来源主要依赖该项目产生的销售收入、补贴收入或其他收入,一般不具备其他还款来源。”

63. 下列不属于银行业消费者权益保护基本原则的是( )。

- A. 文明规范
- B. 公开透明
- C. 诚实守信
- D. 热情友好

D. 解析: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。

64. 在经营效益类指标中,银行业金融机构应当以( )为核心,确定合理的分值和权重。

- A. 资产期限
- B. 风险调整后收益指标
- C. 风险暴露
- D. 经济收益

B. 解析:《银行业金融机构绩效考评监管指引》第八条规定,“在经营效益类指标中,银行业金融机构应当以风险调整后收益指标为核心,确定合理的分值和权重。采用资本计量高级方法的银行业金融机构,应当将基于高级方法得出的风险参数作为计算风险调整后收益指标的重要依据。”

65. 绩效考评应当以( )为导向,通过科学合理的绩效考评,坚持既定市场定位,执行既定发展战略,提高服务实体经济的能力。

- A. 经营计划
- B. 合规经营
- C. 发展战略
- D. 稳健经营

C. 解析:本题主要考查了绩效考评战略导向的原则。绩效考评应当以发展战略为导向,以经营计划为目标,通过科学合理的绩效考评,坚持既定市场定位,执行既定发展战略,实现差异化发展、内涵式发展、均衡性发展。提高服务实体经济的能力。

66. 银行从业人员行应( ),不得利用内幕信息谋取个人利益,不得将内幕信息以明示或暗示的形式告知他人。

- A. 规范操作
- B. 自觉抵制内幕交易
- C. 遵循公平竞争原则
- D. 遵守相关法律法规

B. 解析:银行从业人员行应自觉抵制内幕交易,不得利用内幕信息谋取个人利益,不得将内幕信息以明示或暗示的形式告知他人。

67. 在中国境内注册的、主营业务为制造适合融资租赁交易产品的大型企业作为金融租赁公司发起人,应当具备的条件不包括( )。

- A. 有良好的公司治理结构或有效的组织管理方式
- B. 最近3年的营业收入不低于50亿元人民币或等值的可自由兑换货币
- C. 财务状况良好,最近2个会计年度连续盈利
- D. 最近1年年末净资产不低于总资产的30%

B. 解析:应该是最近1年的营业收入不低于50亿元人民币或等值的可自由兑换货币。

68. 金融租赁公司根据业务发展的需要,经( )批准,可以设立分公司、子公司。

- A. 董事会
- B. 银监会
- C. 高管层
- D. 中国人民银行



B. 解析:《金融租赁公司管理办法》第十七条规定,“金融租赁公司根据业务发展的需要,经银监会批准,可以设立分公司、子公司。设立分公司、子公司的具体条件由银监会另行制定。”

69. 商业银行对集团客户授信应当遵循的原则不包括( )。

- A. 统一原则
- B. 适度原则
- C. 公开原则
- D. 预警原则

C. 解析:《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》第六条规定,“商业银行对集团客户授信应当遵循以下原则:(一)统一原则。商业银行对集团客户授信实行统一管理,集中对集团客户授信进行风险控制。(二)适度原则。商业银行应当根据授信客体风险大小和自身风险承担能力,合理确定对集团客户的总体授信额度,防止过度集中风险。(三)预警原则。商业银行应当建立风险预警机制,及时防范和化解集团客户授信风险。”

70. 下列叙述有误的一项是( )。

- A. 商业银行开办发卡和收单业务应当按规定程序报中国银监会及其派出机构审批
- B. 全国性商业银行申请开办信用卡业务,由其董事会向中国银监会申请审批
- C. 按照有关规定只能在特定城市或地区从事业务经营活动的商业银行,申请开办信用卡业务,由其总行(公司)向注册地监管机构提出申请,经初审同意后,由注册地监管机构上报中国银监会审批
- D. 外资法人银行申请开办信用卡业务,应当向注册地监管机构提出申请,经初审同意后,由注册地监管机构上报中国银监会审批

B. 解析:全国性商业银行申请开办信用卡业务,应该由其总行(公司)向中国银监会申请审批。

71. 网络借贷信息中介机构可以从事或者接受委托人从事的活动包括( )。

- A. 自行或委托、授权第三方在互联网、固定电话、移动电话等电子渠道进行宣传或推介融资项目
- B. 直接或间接接受、归集出借人的资金
- C. 为自身或变相为自身融资
- D. 直接或变相向出借人提供担保或者承诺保本保息

A. 解析: B、C、D 项属于网络借贷信息中介机构不得从事或者接受委托从事的活动。

72. 一般而言承担风险能够带来风险补偿,而有一种风险广泛存在于商业银行业务和管理的各个领域,具有普遍性,但不能给商业银行带来盈利,这种风险是( )。

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

D. 解析:操作风险广泛存在于商业银行业务和管理的各个领域,具有普遍性和非营利性,不能给商业银行带来盈利。

73. 商业银行无法提供更细致、高效的金融产品与国际大银行竞争,因而在竞争中处于劣势,这种情况下商业银行所面临的风险属于( )。

- A. 市场风险
- B. 声誉风险
- C. 战略风险
- D. 国家风险

C. 解析:战略风险是指商业银行在追求短期商业目的和长期发展目标的系统化管理过程中,不适当的未来发展规划和战略决策可能威胁商业银行未来发展的潜在风险。

74. 根据《银行业金融机构从业人员职业操守指引》,从业人员应当尊重客户,了解客户需求,依法保护客户权益和客户信息。下列做法错误的是( )。

- A. 从业人员不得采取隐瞒或误导等不正当手段,损害客户权益
- B. 从业人员应当执行首问负责制。诚待客户,语言文明举止大方,提供优质服务
- C. 从业人员不得因国籍、地区、肤色、民族、性别、年龄、宗教信仰、健康情况或其他因素等差异而歧视客户
- D. 从业人员可以不向客户详细提示销售产品与客户无直接关系的特点和风险

D. 解析:《银行业金融机构从业人员职业操守指引》第七条规定,“从业人员应当尊重客户,了解客户需求,依法保护客户权益和客户信息。应当对客户如实详细提示产品的特点和风险,切实保护客户权益;不得采取隐瞒或误导等不正当手段,损害客户权益。从



业人员应当执行首问负责制, 诚待客户, 语言文明, 举止大方, 提供优质服务。不得因国籍、地区、肤色、民族、性别、年龄、宗教信仰、健康情况或其他因素等差异而歧视客户。”

75. 商业银行董事会、监事会和高级管理层应当充分认识自身对内部控制所承担的责任。下列不属于监事会负责的是( )。

- A. 负责监督高级管理层对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估
- B. 负责要求董事、董事长及高级管理人员纠正其损害商业银行利益的行为并监督执行
- C. 负责监督董事会及董事、高级管理层及高级管理人员履行内部控制职责
- D. 负责监督董事会、高级管理层完善内部控制体系

A. 解析: 《商业银行内部控制指引》第八条规定, “商业银行董事会、监事会和高级管理层应当充分认识自身对内部控制所承担的责任。监事会负责监督董事会、高级管理层完善内部控制体系; 负责监督董事会及董事、高级管理层及高级管理人员履行内部控制职责; 负责要求董事、董事长及高级管理人员纠正其损害商业银行利益的行为并监督执行。”

76. 关于同业拆借业务, 下列说法错误的是( )。

- A. 同业拆借市场上的利率是货币市场最重要的基准利率之一
- B. 商业银行与非商业银行金融机构之间的短期资金拆借一般没有固定场所
- C. 同业拆借双方在协商一致的基础上签订合同, 但最长期限不得超过 3 个月
- D. 同业拆借其拆入资金不得用于发放固定资产贷款

C. 解析: 同业拆借应遵守相互自愿、恪守信用的原则, 利率和期限均由拆借双方在协商一致的基础上签订合同确定, 但期限最长不得超过 4 个月。

77. 关于商业银行薪酬, 下列表述错误的是( )。

- A. 商业银行绩效薪酬应充分体现各类风险与各项成本抵扣和银行可持续发展的激励约束要求
- B. 商业银行应制定有利于本行战略目标实施和竞争力提升, 与人才培养、风险控制相适应的薪酬机制
- C. 商业银行应确保可变薪酬总额不会弱化本行持续增强资本基础的能力
- D. 商业银行应建立有效薪酬监督机制, 鼓励为员工或允许员工对递延兑现部分的薪酬购买薪酬保险和责任险

D. 解析: 《商业银行稳健薪酬监管指引》第七条规定, “绩效薪酬应体现充足的各类风险与各项成本抵扣和银行可持续发展的激励约束要求。” 故 A 项正确。根据第四条规定, “商业银行应制定有利于本行战略目标实施和竞争力提升与人才培养、风险控制相适应的薪酬机制, 并作为公司治理的主要组成部分之一。” 故 B 项正确。根据第八条规定, “商业银行应确保可变薪酬总额不会弱化本行持续增强资本基础的能力。” 故 C 项正确。根据第二十一条规定, “商业银行应建立有效薪酬监督机制, 不得为员工或允许员工对递延兑现部分的薪酬购买薪酬保险、责任险等避险措施降低薪酬与风险的关联性。” 故 D 项错误。

78. 当前我国普惠金融重点服务对象不包括( )。

- A. 贫困人群和残疾人
- B. 城市白领
- C. 农民
- D. 小微企业

B. 解析: 小微企业、农民、城镇低收入人群、贫困人群和残疾人、老年人等特殊群体是当前我国普惠金融的重点服务对象。

79. 单家商业银行对单一金融机构法人的不含结算性同业存款的同业融出资金, 扣除风险权重为零的资产后的净额, 不得超过该银行一级资本的( )。

- A. 15%
- B. 50%
- C. 25%
- D. 45%

B. 解析: 《关于规范金融机构同业业务的通知》第十四条规定, “单家商业银行对单一金融机构法人的不含结算性同业存款的同业融出资金, 扣除风险权重为零的资产后的净额, 不得超过该银行一级资本的 50%。”

80. 货币经纪公司注册资本的最低限额为( )万元人民币或等值自由兑换货币, 且应为实缴货币资本。

- A. 2000
- B. 500
- C. 5000
- D. 1000

A. 解析: 《货币经纪公司试点管理办法》第十一条规定, “货币经纪公司注册资本的最低限额为 2000 万元人民币或者等值的自由兑



换货币。注册资本为实缴货币资本。”

## 二、多项选择题(共 30 题。每小题 1 分, 共 30 分)下列选项中有两项或两项以上符合题目的要求。多选、少选、错选均不得分。

81. 2015 年, 中国银监会修订了《商业银行杠杆率管理办法》, 主要对( )等表外项目的计量方法进行调整, 其他内容和要求保持不变。

- A. 承兑汇票
- B. 保函
- C. 跟单信用证
- D. 贸易融资
- E. 领料单

ABCD。解析: 2015 年, 中国银监会修订了《商业银行杠杆率管理办法》, 主要对承兑汇票、保函、跟单信用证、贸易融资等表外项目的计量方法进行调整, 其他内容和要求保持不变。

82. 某银行支行员工发现几位同事在与客户合谋骗贷, 该员工应该( )。

- A. 立即向媒体披露有关证据
- B. 立即向银行有关领导举报
- C. 立即劝阻同事停止骗贷, 劝阻无效时再向领导举报
- D. 不必私下劝阻, 以免打草惊蛇, 应该立即向领导举报
- E. 情节严重时应立即向监管部门报告

BDE。解析: 对同事在工作中违反法律、内部规章制度的行为应当予以提示、制止, 并视情况向所在机构或行业自律组织、监管部门、司法机关报告。但是这种合谋骗贷的行为属于违法行为, 主观上是故意的, 若是劝诫只能打草惊蛇, 不能保证以后不会再发生, 应该向有关领导报告。而向媒体披露会损害银行形象, 可能引发风险, 这也违背了个人不得代表银行对外发表意见发布消息这一原则。

83. 开办银团贷款业务的银行应当定期向当地银行业协会报送银团贷款有关信息, 具体包括( )。

- A. 一级市场的包销量及持有量
- B. 二级市场的转让量
- C. 利率水平
- D. 担保条件
- E. 借款人的信用评级

ABCDE。解析: 开办银团贷款业务的银行应当定期向当地银行业协会报送银团贷款有关信息, 具体包括: 银团贷款一级市场的包销量及持有量、二级市场的转让量, 银团贷款的利率水平、费率水平、贷款期限、担保条件、借款人信用评级等。

84. 下列对商业银行声誉风险管理的表述, 正确的有( )。

- A. 声誉风险可以通过历史模拟法进行计量和监测
- B. 有效的声誉风险管理是有资质的管理人员、高效的风险管理流程和现代信息技术的综合能力体现
- C. 声誉风险是一种多维的风险, 具有非常明显的系统性风险特征
- D. 商业银行面临的几乎所有风险和不确定因素都可能危及自身声誉
- E. 所有员工都应当深入理解价值理念, 恪守内部流程, 减少可能造成声誉风险

BDE。解析: 到目前为止, 国内外金融机构尚未开发出有效的声誉风险管理量化技术, 因此, 声誉风险不可以通过历史模拟法进行计量和监测, 选项 A 不正确。声誉风险是一种多维的风险, 具有非常明显的非系统性风险特征, 选项 C 不正确。

85. 金融资产管理公司主要采取的处置不良资产的方式包括( )。

- A. 债务重组
- B. 资产置换
- C. 以股抵债
- D. 以物抵债
- E. 诉讼追偿

ABCDE。解析: 金融资产管理公司处置不良资产的主要方式包括债券重组、债转股、资产置换、以股抵债、以物抵债、正常清收、诉讼追偿、出售、资产证券化和委托处置等以及上述多种方式的组合。

86. 按照贷款品种划分, 个人贷款主要分为( )。

- A. 个人住房贷款
- B. 个人信用卡透支



- C. 个人经营贷款
- D. 个人消费贷款
- E. 个人投资贷款

ABCD。解析: 个人贷款主要分为四大类, 即个人住房贷款、个人消费贷款、个人经营贷款和个人信用卡透支。

87. 根据《中华人民共和国外资银行管理条例》, 下列关于外国银行分行的表述, 正确的有( )。

- A. 可以经营部分或全部外汇业务
- B. 与中资银行分行经营业务范围一致
- C. 目前只能做联络工作, 还不能开展具体业务
- D. 可以经营除中国境内公民以外客户的人民币业务
- E. 与具有建立资格的法人银行经营业务范围一致

AD。解析: 外国银行分行按照银监会批准的业务范围, 可以经营部分或者全部外汇业务以及对除中国境内公民以外客户的人民币业务。

88. 下列属于汽车金融公司负债业务的有( )。

- A. 提供汽车租赁业务
- B. 吸收股东 3 个月以上定期存款
- C. 接受汽车经销商采购车辆贷款保证金
- D. 向金融机构出售或回购汽车贷款应收款
- E. 向金融机构出售或回购汽车融资租赁应收款

BC。解析: 选项 A 属于汽车金融公司的资产业务, 选项 D、E 属于汽车金融公司的其他业务。

89. 根据《金融租赁公司管理办法》, 金融租赁公司可以经营的业务包括( )。

- A. 固定收益类证券投资业务
- B. 浮动收益类证券投资业务
- C. 向金融机构借款
- D. 发行债券
- E. 向金融机构投资

ACD。解析: 《金融租赁公司管理办法》第二十六条规定, “经银监会批准, 金融租赁公司可以经营下列部分或全部本外币业务:

(一)融资租赁业务; (二)转让和受让融资租赁资产; (三)固定收益类证券投资业务; (四)接受承租人的租赁保证金; (五)吸收非银行股东 3 个月(含)以上定期存款; (六)同业拆借; (七)向金融机构借款; (八)境外借款; (九)租赁物变卖及处理业务; (十)经济咨询。”

根据第二十七条规定, “经银监会批准, 经营状况良好、符合条件的金融租赁公司可以开办下列部分或全部本外币业务: (一)发行债券; (二)在境内保税地区设立项目公司开展融资租赁业务; (三)资产证券化; (四)为控股子公司、项目公司对外融资提供担保; (五)银监会批准的其他业务。”

90. 操作风险的表现形式有( )。

- A. 外部欺诈
- B. 无形资产损失
- C. 信息科技系统事件
- D. 客户、产品及业务做法有问题
- E. 就业制度和工作场所安全性有问题

ACDE。解析: 操作风险的七种表现形式: ①内部欺诈; ②外部欺诈; ③就业制度和工作场所安全性有问题; ④客户、产品及业务做法有问题; ⑤实物资产损坏; ⑥信息科技系统事件; ⑦执行、交割和流程管理事件。

91. 根据《商业银行稳健薪酬监管指引》, 基本薪酬是商业银行为保障员工基本生活而支付的基本报酬, 主要根据员工在商业银行经营中的( )等因素确定。

- A. 所承担的经营责任
- B. 服务年限
- C. 劳动投入
- D. 所承担的经营风险
- E. 物价变动

ABCD。解析: 《商业银行稳健薪酬监管指引》第六条规定, “基本薪酬是商业银行为保障员工基本生活而支付的基本报酬, 包括津补贴, 主要根据员工在商业银行经营中的劳动投入、服务年限、所承担的经营责任及风险等因素确定。”



92. 央行9月1日以利率招标方式开展了逆回购操作, 交易量为1500亿元, 期限为7天, 中标利率为2.35%, 较上次下降0.15个百分点。对此合理解释有( )。

- A. 为市场提供充足流动性
- B. 为股票市场救市提供贷款
- C. 引导货币市场利率下行
- D. 引导债券市场利率上行
- E. 属于公开市场操作

ACE。解析: 央行的逆回购或正回购都是属于公开市场业务。逆回购代表央行调控的方向是向市场投放货币, 为市场提供充足的流动性。当央行进行逆回购操作时, 由于其回购利率通常低于市场回购利率, 从而起到抑制市场回购利率上升的作用, 甚至会使短期利率呈下降趋势, 进而带动中长期利率的下行, 使货币市场和债券市场利率下行。

93. 根据《商业银行合规风险管理指引》, 下列说法正确的有( )。

- A. 商业银行应为合规管理部门配备有效履行合规管理职能的资源
- B. 商业银行应根据业务条线和分支机构的经营范围、业务规模设立相应的合规管理部门
- C. 商业银行应定期为合规管理人员提供系统的专业技能培训, 尤其是在正确把握法律、规则和准则的最新发展及其对商业银行经营的影响等方面的技能培训
- D. 商业银行各业务条线和分支机构的负责人应对本条线和本机构经营活动的合规性负首要责任
- E. 合规管理人员应具备与履行职责相匹配的资质、经验、专业技能和个人素质

ABCDE。解析: 《商业银行合规风险管理指引》第十九条规定, “商业银行应为合规管理部门配备有效履行合规管理职能的资源。合规管理人员应具备与履行职责相匹配的资质、经验、专业技能和个人素质。商业银行应定期为合规管理人员提供系统的专业技能培训, 尤其是在正确把握法律、规则和准则的最新发展及其对商业银行经营的影响等方面的技能培训。”故A、C、E项说法正确。第二十条规定, “商业银行各业务条线和分支机构的负责人应对本条线和本机构经营活动的合规性负首要责任。商业银行应根据业务条线和分支机构的经营范围、业务规模设立相应的合规管理部门”。故B、D项说法正确。

94. 根据《银行业金融机构从业人员职业操守指引》, 从业人员不得有的行为包括( )。

- A. 挪用客户资金或利用本人消费贷款买卖市场产品
- B. 从业人员应当拒绝洗钱, 及时报告大额交易和可疑交易, 履行反洗钱义务
- C. 利用内幕信息为自己或他人谋取利益
- D. 将内幕信息以明示或暗示的形式告知他人
- E. 挪用本单位资金

ACDE。解析: 《银行业金融机构从业人员职业操守指引》第十条规定, “从业人员应当遵守有关法律法规和本单位有关进行证券投资和其他投资的规定, 不得利用内幕信息买卖资本市场产品; 不得挪用本单位资金和客户资金或利用本人消费贷款买卖资本市场产品。”第十一条规定, “从业人员应当遵守禁止内幕交易的规定, 不得利用内幕信息为自己或他人谋取利益, 不得将内幕信息以明示或暗示的形式告知他人。”

95. 在贷款资产分类中, 下列贷款至少应分为关注类的有( )。

- A. 本金或者利息逾期
- B. 借新还旧, 或者需通过其他融资方式偿还
- C. 同一借款人对本行或其他银行的部分债务已经不良
- D. 改变贷款用途
- E. 借款人有利用兼并、重组、分立等形式恶意逃废银行债务的嫌疑

ABCDE。解析: 《贷款风险分类指引》第十条规定, “下列贷款应至少归为关注类: (一)本金和利息虽尚未逾期, 但借款人有利用兼并、重组、分立等形式恶意逃废银行债务的嫌疑; (二)借新还旧, 或者需通过其他融资方式偿还; (三)改变贷款用途; (四)本金或者利息逾期; (五)同一借款人对本行或其他银行的部分债务已经不良; (六)违反国家有关法律和法规发放的贷款。”

96. 根据《中国人民银行关于人民币存贷款计结息问题的通知》规定, 下列( )只要不超过中国人民银行同期限档次存款利率上限, 计结息由各银行自己把握。

- A. 活期存款
- B. 整存整取存款
- C. 整存零取存款
- D. 零存整取存款



## E. 存本取息存款

CDE。解析: 根据《中国人民银行关于人民币存贷款计结息问题的通知》中规定, 除活期和定期整存整取外, 国内银行的通知存款、协定存款、定活两便、存本取息、零存整取、整存零取 6 个存款种类, 只要不超过中国人民银行同期限档次存款利率上限。计结息规则由各银行自己把握。

97. 银行业监管机构依据( )等因素对商业银行贷款损失准备监管标准进行动态调整。

- A. 经济周期
- B. 宏观经济政策
- C. 产业政策
- D. 商业银行整体贷款分类偏离度
- E. 贷款损失变化趋势

ABCDE。解析: 《商业银行贷款损失准备管理办法》第八条规定, “银行业监管机构依据经济周期、宏观经济政策、产业政策、商业银行整体贷款分类偏离度、贷款损失变化趋势等因素对商业银行贷款损失准备监管标准进行动态调整。”

98. 银行业监管机构依据( )等因素对单家商业银行应达到的贷款损失准备监管标准进行差异化调整。

- A. 业务特点
- B. 贷款质量
- C. 信用风险管理水平
- D. 贷款分类偏离度
- E. 呆账核销

ABCDE。解析: 《商业银行贷款损失准备管理办法》第九条规定, “银行业监管机构依据业务特点、贷款质量、信用风险管理水平、贷款分类偏离度、呆账核销等因素对单家商业银行应达到的贷款损失准备监管标准进行差异化调整。”

99. 商业银行应对重大声誉风险事件, 采取的处置措施应包括( )。

- A. 实时关注分析舆情, 动态调整应对方案
- B. 按照适时适度、公开透明、有序开放、有效管理的原则对外发布相关信息
- C. 事件发生后, 及时启动应急预案, 拟定应对措施
- D. 及时向监管部门汇报情况
- E. 指定高管人员, 建立专门团队, 明确处置权限和职责

ABCDE。解析: 商业银行应积极稳妥应对声誉事件。其中, 对重大声誉事件, 相关处置措施至少应包括: ①在重大声誉事件或可能引发重大声誉事件的行为和事件发生后, 及时启动应急预案。拟定应对措施: ②指定高级管理人员, 建立专门团队, 明确处置权限和职责; ③按照适时适度、公开透明、有序开放、有效管理的原则对外发布相关信息; ④实时关注分析舆情, 动态调整应对方案; ⑤重大声誉事件发生后 12 小时内向银监会或其派出机构报告有关情况; ⑥及时向其他相关部门报告; ⑦及时向银监会或其派出机构递交处置及评估报告。

100. 董事会应对商业银行经营活动的合规性负最终责任, 履行以下( )合规管理职责。

- A. 审议批准商业银行的合规政策
- B. 监督合规政策的实施
- C. 审议批准董事会提交的合规风险管理报告, 并对商业银行管理合规风险的有效性作出评价, 以使合规缺陷得到及时有效的解决
- D. 授权董事会下设的风险管理委员会、审计委员会或专门设立的合规管理委员会对商业银行合规风险管理进行日常监督
- E. 商业银行章程规定的其他合规管理职责

ABDE。解析: 选项 C 的正确叙述是审议批准高级管理层提交的合规风险管理报告, 并对商业银行管理合规风险的有效性作出评价, 以使合规缺陷得到及时有效的解决。

101. 加强银行合规文化建设, 可以采取的方式有( )。

- A. 确立合规基调、合规理念
- B. 平衡业绩激励和合规激励
- C. 建立举报保护机制
- D. 惩治违规行为
- E. 开展合规培训

ACDE。解析: 合规文化建设主要包括确立合规基调、合规理念, 建立举报保护机制, 惩治违规行为, 开展合规培训四个方面。

102. ( )拆入资金的最长期限为 1 年。



- A. 金融资产管理公司
- B. 政策性银行
- C. 外商独资银行
- D. 城市信用合作社
- E. 企业集团财务公司

BCD。解析:《同业拆借管理办法》第二十三条规定,“政策性银行、中资商业银行、中资商业银行授权的一级分支机构、外商独资银行、中外合资银行、外国银行分行、城市信用合作社、农村信用合作社县级联合社拆入资金的最长期限为1年;金融资产管理公司、金融租赁公司、汽车金融公司、保险公司拆入资金的最长期限为3个月;企业集团财务公司、信托公司、证券公司、保险资产管理公司拆入资金的最长期限为7天。”

103. 申请设立财务公司的企业集团应当具备下列( )条件。

- A. 符合国家的产业政策
- B. 申请前1年,母公司的注册资本金不低于8亿元人民币
- C. 申请前1年,按规定并表核算的成员单位资产总额不低于50亿元人民币,净资产率不低于30%
- D. 申请前连续2年,按规定并表核算的成员单位营业收入总额每年不低于40亿元人民币,税前利润总额每年不低于2亿元人民币
- E. 现金流量稳定并具有较大规模

ABCDE。解析:《企业集团财务公司管理办法》第七条规定,“申请设立财务公司的企业集团应当具备下列条件:

(一)符合国家的产业政策。(二)申请前1年,母公司的注册资本金不低于8亿元人民币。(三)申请前1年,按规定并表核算的成员单位资产总额不低于50亿元人民币,净资产率不低于30%;(四)申请前连续两年,按规定并表核算的成员单位营业收入总额每年不低于40亿元人民币,税前利润总额每年不低于2亿元人民币。(五)现金流量稳定并具有较大规模。(六)母公司成立2年以上并且具有企业集团内部财务管理和资金管理经验。(七)母公司具有健全的公司法人治理结构。未发生违法违规行为,近3年无不良诚信纪录。(八)母公司拥有核心主业。(九)母公司无不当关联交易。外资投资性公司除适用本条第(一)、(二)、(三)、(四)、(五)、(六)、(七)项的规定外,申请前1年其净资产应不低于20亿元人民币。申请前连续两年每年税前利润总额不低于2亿元人民币。”

104. 薪酬机制一般应坚持的原则有( )。

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

ABDE。解析:《商业银行稳健薪酬监管指引》第四条规定,“商业银行应制定有利于本行战略目标实施和竞争力提升与人才培养、风险控制相适应的薪酬机制。并作为公司治理的主要组成部分之一。薪酬机制一般应坚持以下原则:

(一)薪酬机制与银行公司治理要求相统一。(二)薪酬激励与银行竞争能力及银行持续能力建设相兼顾。(三)薪酬水平与风险成本调整后的经营业绩相适应。(四)短期激励与长期激励相协调。”

105. 下列债权、股权不属于呆账核销范围的有( )。

- A. 违反法律、法规的规定,以各种形式逃废或悬空的金融企业债权
- B. 其他不应核销的金融企业债权、股权
- C. 金融企业未向借款人、担保人追偿的债权
- D. 借款人或者担保人有经济偿还能力的债权
- E. 因行政干预造成逃废或悬空的金融企业债权

ABCDE。解析:《金融企业呆账核销管理办法》第十五条规定,“下列债权、股权不得作为呆账核销:借款人或者担保人有经济偿还能力,金融企业未按规定履行必要措施和实施必要程序追偿的债权;违反法律、法规的规定,以各种形式逃废或悬空的金融企业债权;因行政干预造成逃废或悬空的金融企业债权;金融企业未向借款人、担保人追偿的债权;其他不应核销的金融企业债权、股权。”故本题选A、B、C、D、E。

106. 宣传材料,指商业银行为宣传推介理财产品向客户分发或者公布,使客户可以获得的书面、电子或其他介质的信息,包括( )。

- A. 单、手册、信函等面向客户的宣传资料
- B. 传真、短信、邮件
- C. 报纸、海报、电子显示屏、电影、互联网等以及其他音像、通讯资料
- D. 理财产品说明书



## E. 风险揭示书

ABC. 解析: 理财产品说明书、风险揭示书属于销售文件, 不是宣传材料。

107. 《电子银行业务管理办法》规定, 金融机构向中国银监会或其派出机构申请开办电子银行业务, 应提交以下( )文件、资料(一式三份)。

- A. 由金融机构法定代表人签署的开办电子银行业务的申请报告
- B. 拟申请的电子银行业务类型及拟开展的业务种类
- C. 电子银行业务发展规划
- D. 电子银行业务运营设施与技术系统介绍
- E. 电子银行业务系统测试报告

ABCDE. 《电子银行业务管理办法》第十五条规定, “金融机构向中国银监会或其派出机构申请开办电子银行业务, 应提交以下文件、资料(一式三份): (一)由金融机构法定代表人签署的开办电子银行业务的申请报告。(二)拟申请的电子银行业务类型及拟开展的业务种类。(三)电子银行业务发展规划。(四)电子银行业务运营设施与技术系统介绍。(五)电子银行业务系统测试报告。(六)电子银行安全评估报告。(七)电子银行业务运行应急计划和业务连续性计划。(八)电子银行业务风险管理体系及相应的规章制度。(九)电子银行业务的管理部门、管理职责, 以及主要负责人介绍。(十)申请单位联系人以及联系电话、传真、电子邮件信箱等联系方式。(十一)中国银监会要求提供的其他文件和资料。”

108. 金融创新是指商业银行为适应经济发展的要求, 通过( ), 在战略决策、制度安排、机构设置、人员准备、管理模式、业务流程和金融产品等方面开展的各项新活动。

- A. 引入新技术
- B. 采用新方法
- C. 开辟新市场
- D. 构建新组织
- E. 规避新风险

ABCD. 解析: 金融创新是指商业银行为适应经济发展的要求, 通过引入新技术、采用新方法、开辟新市场、构建新组织, 在战略决策、制度安排、机构设置、人员准备、管理模式、业务流程和金融产品等方面开展的各项新活动, 最终体现为银行风险管理能力的不断提高, 以及为客户提供的服务产品和服务方式的创造与更新。

109. 《商业银行金融创新指引》规定, 商业银行开展金融创新活动, 应坚持( )的原则。

- A. 成本可算
- B. 效益可保
- C. 风险可控
- D. 目标明确
- E. 信息充分披露

ACE. 解析: 《商业银行金融创新指引》第十三条规定, “商业银行开展金融创新活动, 应坚持成本可算、风险可控、信息充分披露的原则。”

110. 根据《商业银行并表管理与监管指引》, 商业银行应当在银行集团内建立并持续完善内部防火墙体系, 其风险隔离措施应涵盖的方面包括( )。

- A. 人员
- B. 业务
- C. 股权
- D. 管理
- E. 信息

ABCDE. 解析: 《商业银行并表管理与监管指引》第七十条规定, “商业银行应当在银行集团内建立并持续完善内部防火墙体系, 及时、准确识别从事跨境跨业经营的附属机构个体和总体风险, 并通过审慎隔离股权、管理、业务、人员和信息等措施, 有效防范金融风险在银行集团内部跨境、跨业、跨机构传染, 实现业务协同与风险隔离的协调统一。”

### 三、判断题(共 30 题。每小题 1 分, 共 30 分)请对下列各题的描述作出判断, 正确请选 A, 错误请选 B。

111. 根据《消费金融公司试点管理办法》, 消费金融公司, 是指经银监会批准, 在中华人民共和国境内设立的, 不吸收公众存款, 以小额、分散为原则, 为中国境内居民个人提供以消费为目的的贷款的非银行金融机构。( )

- A. 正确



B. 错误

A. 解析:《消费金融公司试点管理办法》第二条规定,“消费金融公司是指经银监会批准,在中华人民共和国境内设立的,不吸收公众存款,以小额、分散为原则,为中国境内居民个人提供以消费为目的的贷款的非银行金融机构”。

112. 巴塞尔委员会发布的《有效银行监管核心原则》是国际银行业良好监管实践的最高标准。()

A. 正确

B. 错误

B. 解析:巴塞尔委员会发布的《有效银行监管核心原则》是国际银行业良好监管实践的最低标准。

113. 债券离到期日越远,利率风险越小。()

A. 正确

B. 错误

B. 解析:投资者购买的债券离到期日越远,则利率变动的可能性越大,其利率风险也相对越大。

114. 目前,代理营销渠道是银行最重要的营销渠道。()

A. 正确

B. 错误

B. 解析:网点机构是银行人员面对客户销售产品的场所,也是银行的形象的载体,网点机构营销目前仍然是银行的最重要的营销渠道。但是网点总是有限的.所以银行非常重视建立自己的代理行(商)网络,相互代理业务。

115. 外汇储蓄账户即能用于外汇存取,也能进行转账。()

A. 正确

B. 错误

B. 解析:外汇储蓄账户只能用于外汇存取,不能进行转账。

116. 银行在处理投诉时,要求明确投诉处理时限,投诉应当高效快速处理,不能以任何理由延长处理时限。()

A. 正确

B. 错误

B. 解析:银行在处理投诉时,要求明确投诉处理时限,投诉应当高效快速处理,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。

117. 在商业银行信用风险管理中,专项准备是根据《贷款风险分类指导原则》,对不同类别的不良贷款,按每笔贷款预期损失程度计提的用于弥补不良贷款专项损失的准备。()

A. 正确

B. 错误

A. 解析:一般准备是根据全部贷款余额的一定比例计提的、用于弥补尚未识别的可能性损失的准备;专项准备是指《贷款风险分类指导原则》,对贷款进行风险分类后,按每笔贷款损失的程度计提的用于弥补专项损失的准备;特种准备指针对某一国家、地区、行业或某一类贷款风险计提的准备。

118. 利息是指在信用关系中债权人支付给债务人的报酬,也就是资金的价格。()

A. 正确

B. 错误

B. 解析:利息是指在信用关系中债务人支付给债权人的报酬,也就是资金的价格。

119. 通过发行人营业网点、电子银行等自有渠道发行的大额存单,不可以办理提前支取和赎回。()

A. 正确

B. 错误

B. 解析:大额存单转让可以通过第三方平台开展,转让范围限于非金融机构投资人及人民银行认可的其他机构;通过发行人营业网点、电子银行等自有渠道发行的大额存单,可以根据发行条款通过自有渠道办理提前支取和赎回。

120. 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。()

A. 正确

B. 错误

B. 解析:合规管理部门是指商业银行内部设立的专门负责合规管理职能的部门、团队或岗位,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。

121. 交叉营销的立足点是放在争取新客户上。()



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

A. 正确

B. 错误

B. 解析: 交叉营销策略, 简单地说, 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。交叉营销的立足点不是放在争取新客户上, 而是把工夫花在挽留老客户, 增强客户粘性。

122. 《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》中所称商业银行的内部人包括商业银行的董事、总行和分支行的高级管理人员、有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员。()

A. 正确

B. 错误

A. 解析: 《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》第七条规定, “本办法所称商业银行的内部人包括商业银行的董事、总行和分支行的高级管理人员、有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员。”

123. 根据《货币经纪公司试点管理办法》, 货币经纪公司及其分公司仅限于向境内外金融机构提供经纪服务, 不得从事任何金融产品的自营业务。()

A. 正确

B. 错误

A. 解析: 《货币经纪公司试点管理办法》第三十二条规定, “货币经纪公司及其分公司仅限于向境内外金融机构提供经纪服务, 不得从事任何金融产品的自营业务。”

124. 合规负责人作为高管层组成之一, 应负责分管业务条线。()

A. 正确

B. 错误

B. 解析: 合规负责人不得分管业务条线。

125. 为保证审计工作充分有效, 内部审计部门应直接参与或负责内部控制设计和经营管理决策与执行。()

A. 正确

B. 错误

B. 解析: 内部审计部门对于银行分支机构可就风险管理、内部控制等提供咨询服务, 但是不应直接参与或负责内部控制设计和经营管理决策与执行。

126. 内部审计部门可以为商业银行提供最直接的第一手资料和记录。()

A. 正确

B. 错误

B. 解析: 风险管理部门可以为内部审计部门提供最直接的第一手资料和记录。

127. 对信用等级相同的金融机构来说, 债券回购利率一般高于拆借利率。()

A. 正确

B. 错误

B. 解析: 债券回购以信用为基础, 比没有任何担保的同业拆借风险要低, 故其利率也低于拆借利率。

128. 超额存款准备金利率是指中国人民银行对金融机构缴存的法定存款准备金支付的利率。()

A. 正确

B. 错误

B. 解析: 存款准备金利率, 指中国人民银行对金融机构缴存的法定存款准备金支付的利率; 超额存款准备金利率, 指中央银行对金融机构缴存的准备金中超过法定存款准备金水平的部分支付的利率。

129. 银行工作人员离职时应当按照规定妥善交接工作, 不得擅自带走所在机构的财物和工作资料, 但是可以用个人的餐费发票冲抵尚未用完的客户应酬预算。()

A. 正确

B. 错误

B. 解析: 银行业从业人员在外出工作时应当节俭支出并诚实记录, 将个人额外支出与公务支出进行区分, 不能进行混淆, 不得向所在机构申报不实费用。该银行工作人员的行为不符合费用报销的有关规定。

130. 商业银行董事会和高级管理层将积极创造有利于金融创新的制度和法律环境, 及时修订不适应金融创新的有关规定, 不断提高监管有效性。()

A. 正确



B. 错误

B. 解析:《商业银行金融创新指引》第八条规定,“银监会将积极创造有利于金融创新的制度和法律环境,及时修订不适应金融创新的有关规定,在充分考虑市场变化和公众需求的基础上,对监管规章和政策定期跟踪评估,及时更新,不断提高监管有效性。”

131. 在间接标价法下,外国货币的数额固定不变,本国货币的数额则随着外国货币或本国货币币值的变化而改变。()

A. 正确

B. 错误

B. 解析:在间接标价法中,本国货币的数额保持不变,外国货币的数额随着本国货币币值的对比变化而变动。

132. 银监会对管理层制定的贷款损失准备管理制度及其重大变更进行审批,并对贷款损失准备管理负最终责任。()

A. 正确

B. 错误

B. 解析:《商业银行贷款损失准备管理办法》第十一条规定,“商业银行董事会对管理层制定的贷款损失准备管理制度及其重大变更进行审批,并对贷款损失准备管理负最终责任。”

133. 合规是商业银行所有员工的共同责任,并应从商业银行基层做起。()

A. 正确

B. 错误

B. 解析:《商业银行合规风险管理指引》第六条规定,“商业银行应加强合规文化建设,并将合规文化建设融入企业文化建设全过程。合规是商业银行所有员工的共同责任,并应从商业银行高层做起。”

134. 售后回租业务里,承租人和供货人并不是同一人。()

A. 正确

B. 错误

B. 解析:《金融租赁公司管理办法》第五条规定,“本办法所称售后回租业务,是指承租人将自有物件出卖给出租人,同时与出租人签订融资租赁合同,再将该物件从出租人处租回的融资租赁形式。售后回租业务是承租人和供货人为同一人的融资租赁方式。”

135. 绩效薪酬属于基本薪酬。()

A. 正确

B. 错误

B. 解析:固定薪酬即基本薪酬,可变薪酬包括绩效薪酬和中长期各种激励。

138. 商业银行应建立健全同业业务授信管理政策,由法人总部或一级分行对表内外同业业务进行集中统一授信,不得进行多头授信,不得办理无授信额度或超授信额度的同业业务。

()

A. 正确

B. 错误

B. 解析:《关于规范金融机构同业业务的通知》第十一条规定,“各金融机构开展同业业务应当符合所属金融监管部门的规范要求。分支机构开展同业业务的金融机构应当建立健全本机构统一的同业业务授信管理政策,并将同业业务纳入全机构统一授信体系,由总部自上而下实施授权管理,不得办理无授信额度或超授信额度的同业业务。”

139. 根据《关于加大防范操作风险工作力度的通知》,对权力过大而监督管理又不到位的基层行,要重点加强监督,促其及时整改;要加强对权力的监管和监控,防止权力滥用和监督缺位。()

A. 正确

B. 错误

A. 解析:《中国银行业监督管理委员会关于加大防范操作风险工作力度的通知》第三条规定,“加强对基层行的合规性监督。对权力过大而监督管理又不到位的基层行,要重点加强监督,促其及时整改;要加强对权力的监管和监控,防止权力滥用和监督缺位。”

140. 根据《商业银行法》,借款人到期不归还信用贷款的,应当按照合同约定承担责任。()

A. 正确

B. 错误

A. 解析:《商业银行法》第四十二条规定,“借款人应当按期归还贷款的本金和利息。借款人到期不归还担保贷款的,商业银行依法享有要求保证人归还贷款本金和利息或者就该担保物优先受偿的权利。商业银行因行使抵押权、质权而取得的不动产或者股权,应当自取得之日起二年内予以处分。借款人到期不归还信用贷款的,应当按照合同约定承担责任。”

