

2023 年银行初级职业资格考试《银行管理》模拟试题
及答案（六）

多选题

1. 货币政策目的包括（ ）。

- A. 初始目的
- B. 最终目的
- C. 操作目的
- D. 中介目的
- E. 传导目的

【对的答案】BCD

【答案解析】本题考察货币政策的目的。货币政策目的包括最终目的、操作目的和中介目的。

2. 目前，我国新增再贷款重要用于（ ）。

- A. 增进信贷构造调整
- B. 增长工业信贷投放
- C. 引导扩大县域和“三农”信贷投放
- D. 提高居民消费水平

E.扩大高新技术产业的信贷规模

【对的答案】 AC

【答案解析】本题考察货币政策工具。新增再贷款重要用于增进信贷构造调整，引导扩大县域和“三农”信贷投放。参见教材 P3。

3.根据《存款保险条例》的规定，下列各项应当参与存款保险的有（ ）。

A.外商独资银行

B.中外合资银行

C.农村合作银行

D.外国银行在中国的不具有法人资格的分支机构

E.中资银行海外分支机构的存款

【对的答案】 ABC

【答案解析】本题考察货币政策工具。在我国境内设置的吸取存款的银行业金融机构，包括商业银行（含外商独资银行和中外合资银行）、农村合作银行、农村信用合作社等，都应当参与存款保险。同步，参照国际通例，规定外国银行在中国的不具有法人资格的分支机构以及中资银行海外分支机构的存款原则上不纳入存款保险，但我国与其他国家或者地区之间对存款保险制度另有安排的除外。参见教材 P5。

4. 国际金融危机充分暴露出银行业监管原则、政策和方式的局限性，为应对新形势，巴塞尔委员会于2023年9月正式公布第三版《关键原则》，该原则重要反应了危机后银行监管的如下（ ）变化趋势。

- A. 加强对系统重要性银行的监管
- B. 引入宏观审慎视角
- C. 重视危机管理、恢复和处置
- D. 完善企业治理和信息披露
- E. 扩大资本覆盖面，增强风险捕捉能力

【对的答案】 ABCD

【答案解析】 本题考察《有效银行监管关键原则》的重要变化。选项 E 属于《巴塞尔协议III》改革的重要内容。

5. 根据《银行业监督管理法》的规定，中国银监会及其派出机构的详细职责重要有（ ）。

- A. 制定并公布监管规章、规则
- B. 实行行政许可
- C. 非现场监管
- D. 汇报和处置突发事件

E.现场检查

【对的答案】 ABCDE

【答案解析】 本题考察《银行业监督管理法》。中国银监会及其派出机构的详细职责重要有制定并公布监管规章、规则；实行行政许可；非现场监管；现场检查；汇报和处置突发事件。

6.与银行业经营管理有关的民商事法律包括（ ）。

A.刑法

B.民法

C.物权法

D.担保法

E.协议法

【对的答案】 BCDE

【答案解析】 本题考察民商事法律。与银行业经营管理有关的民商事法律包括民法、物权法、担保法、协议法等。

7.下列属于金融债券发行方式的是（ ）。

A.私募

B.公募

C.直接发行

D.间接发行

E.直接公募

【对的答案】 ABCDE

【答案解析】本题考察其他负债业务。金融债券发行方式包括：私募、公募、直接发行、间接发行、直接公募、间接公募、行政性发行。

8.全面风险管理的“全面”体目前（ ）。

A.基础性

B.全面性

C.全程性

D.全员性

E.系统性

【对的答案】 BCD

【答案解析】本题考察全面风险管理概述。全面风险管理是商业银行的一项基础性、系统性、全局性工作。所谓“全面”，重要体目前全面性、全程性、全员性。

9.中国银监会于2023年9月公布了新的《商业银行流动性风险管理措施(试行)》，该措施规定流动性风险管理的基本要素包括（ ）。

- A.有效的流动性风险管理治理构造
- B.完善的流动性风险管理方略
- C.完善的流动性风险管理程序
- D.完备的管理信息系统
- E.有效的流动性风险识别、计量、监测和控制

【对的答案】ABCDE

【答案解析】本题考察流动性风险。中国银监会于2023年9月公布了新修订的《商业银行流动性风险管理措施（试行）》，该措施规定，商业银行应当在法人和集团层面建立与其业务规模、性质和复杂程度相适应的流动性风险管理体系，并应当包括如下基本要素：（1）有效的流动性风险管理治理构造；（2）完善的流动性风险管理方略、政策和程序；（3）有效的流动性风险识别、计量、监测和控制；（4）完备的管理信息系统。

10.COSO 委员会于1992年公布《内部控制——整体框架》，该框架规定内部控制的要素重要包括（ ）。

- A.控制环境

- B. 风险评估
- C. 控制活动
- D. 内部监督
- E. 信息与沟通

【对的答案】 ABCDE

【答案解析】 本题考察内部控制整体框架阶段。COSO 委员会于 1992 年公布《内部控制——整体框架》，在内部控制整体框架中，明确了内部控制的三大目的：财务汇报的可靠性、发展的效果和效率、有关法律法规的遵照；并提出了内部控制的五个要素，包括控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通和内部监督，这构成了内部控制的整体框架。

11. 银行的风险应对方略包括（ ）。

- A. 风险规避
- B. 风险分担
- C. 风险承受
- D. 风险减少
- E. 风险赔偿

【对的答案】 ABCD

【答案解析】本题考察风险应对。风险应对方略包括四种基本类型：风险规避、风险减少、风险分担和风险承受。

12. 在内部控制的职责分工中，业务部门的职责重要有（ ）。

- A. 负责组织开展监督检查
- B. 负责严格执行有关制度规定
- C. 负责参与制定与自身职责有关的业务制度和操作流程
- D. 负责牵头内部控制体系的统筹规划、组织贯彻和检查评估
- E. 负责按照规定期限和途径汇报内部控制存在的缺陷，并组织贯彻整改

【对的答案】 ABCE

【答案解析】本题考察内部控制的职责分工。商业银行的业务部门负责参与制定与自身职责有关的业务制度和操作流程；负责严格执行有关制度规定；负责组织开展监督检查；负责按照规定期限和途径汇报内部控制存在的缺陷，并组织贯彻整改。选项 D 属于内控管理职能部门的职责。

13. 非现场审计监测范围重要包括（ ）。

- A. 后续跟踪
- B. 内部控制汇报
- C. 业务异动分析

D. 内部控制评价

E. 平常信息搜集与监测

【对的答案】 ABCDE

【答案解析】 本题考察非现场审计。非现场审计监测范围重要包括管辖范围内的机构概览、业务异动分析、内部控制评价、内部控制汇报、后续跟踪、平常信息搜集与监测。

14. 信托企业设置信托计划，应当符合如下规定（ ）。

A. 委托人为合格投资者

B. 参与信托计划的委托人为唯一受益人

C. 信托资金有明确的投资方向和投资方略

D. 信托受益权划分为等额份额的信托单位

E. 信托协议应约定受托人酬劳

【对的答案】 ABCDE

【答案解析】 本题考察信托企业。信托企业设置信托计划，应当符合如下规定：（1）委托人为合格投资者；（2）参与信托计划的委托人为唯一受益人；（3）单个信托计划的自然人人数不得超过 50 人，但单笔委托金额在 300 万元以上的自然人投资者和合格的机构投资者数量不受限制；（4）信托期限不少于

1 年；（5）信托资金有明确的投资方向和投资方略，且符合国家产业政策以及其他有关规定；（6）信托受益权划分为等额份额的信托单位；（7）信托协议应约定受托人酬劳，除合理酬劳外，信托企业不得以任何名义直接或间接以信托财产为自己或他人牟利；（8）中国银监会规定的其他规定。

15. 财务企业的负债业务有（ ）。

- A. 吸取组员单位存款
- B. 同业负债业务
- C. 发行金融债券
- D. 同业资产业务
- E. 投资业务

【对的答案】 ABC

【答案解析】 本题考察财务企业。财务企业的负债业务有：（1）吸取组员单位存款。（2）同业负债业务。（3）发行金融债券。

16. 汽车金融企业的负债业务重要有（ ）。

- A. 吸取股东 3 个月以上定期存款
- B. 同业拆入
- C. 向金融机构借款

D. 发行金融债券

E. 与汽车消费有关的贷款

【对的答案】 ABCD

【答案解析】 本题考察汽车金融企业。汽车金融企业的负债业务重要有：（1）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。（2）吸取股东3个月以上定期存款。（3）同业拆入。（4）向金融机构借款。（5）发行金融债券。

17. 在银行绩效考核指标体系中，发展转型类指标包括（ ）。

A. 业务及客户发展指标

B. 利润指标

C. 资产负债构造调整指标

D. 收入构造调整指标

E. 成本控制指标

【对的答案】 ACD

【答案解析】 本题考察发展转型类指标。选项 BE 属于经营效益类指标。

18. 各商业银行根据客户和自身经营特点对个人消费贷款进行细化分类，常见的个人消费贷款包括（ ）。

- A. 个人汽车贷款
- B. 个人教育贷款
- C. 个人耐用消费品贷款
- D. 个人消费额度贷款
- E. 个人旅游消费贷款

【对的答案】 ABCDE

【答案解析】 本题考察个人贷款。各商业银行根据客户和自身经营特点对个人消费贷款进行细化分类，常见的个人消费贷款包括：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。

19. 银行业金融机构应加强能效信贷尽职调查，全面理解、审查用能单位、节能服务企业、能效项目、节能服务协议等信息及风险点，包括（ ）。

A. 对借款人及能效项目进行严格的合规性审核，确认符合国家产业政策和环境保护法规

B. 对借款人的财务状况、生产经营状况，借款人或能效项目所在地区节能减排的税收优惠和财政奖补有关政策的贯彻状况进行调查评估

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/077035116034010000>