

2023 年中级银行从业资格之中级银行管理题库附答案（典型题）

单选题（共 40 题）

1、金融机构属于个人性质的保证金存款，比照（ ）利率执行结息、计息。

- A.对公存款
- B.储蓄存款
- C.单位协定存款
- D.协议存款

【答案】 B

2、未经银行业、证券业监督管理机构批准，任何法人机构一律不得以任何形式从事（ ）。

- A.营业信托
- B.民事信托
- C.私益信托
- D.公益信托

【答案】 A

3、（ ）是风险监管的核心步骤。

- A.信息技术现场监管
- B.信息技术非现场监管
- C.信息技术风险评估
- D.信息技术监管评级

【答案】 C

4、行政诉讼的受案范围决定的范围不包括（ ）。

- A.司法机关对行政主体行为的监督范围
- B.决定着受到行政侵害的公民、法人诉讼的范围
- C.决定着受到行政侵害的其他组织诉讼的范围
- D.决定着司法机关对行政主体行为的使用范围

【答案】 D

5、下列不属于银行管理流动性风险的内生动力不足之处的是（ ）。

- A.保持充足的流动性是有代价的
- B.流动性风险爆发的概率较低，容易被银行忽视
- C.银行不能依靠准备金制度来管理流动性风险
- D.银行在流动性风险管理方面存在一定的道德风险

【答案】 C

6、根据《商业银行声誉风险管理指引》，重大声誉事件发生后（ ）小时内要向监管机构或其派出机构报告有关情况。

- A.12
- B.6
- C.8
- D.24

【答案】 A

7、下列关于银团贷款的说法不正确的是（ ）。

- A.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
- B.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%
- C.代理行不可以由牵头行担任，只能由银团贷款成员协商在除牵头行以外的成员中确定
- D.银团参加行主要职责是参加银团会议，在贷款续存期间应了解掌握借款人的日常经营与信用状况的变化

【答案】 C

8、根据《金融租赁公司管理办法》，金融租赁公司对单一承租人的全部融资租赁业务余额不得超过资本净额的（ ）。

- A.20%
- B.15%
- C.30%
- D.50%

【答案】 C

9、商业银行的负债分类方法较多，下列不属于按资金来源分类的是（ ）。

- A.结算性负债
- B.或有负债
- C.借入负债
- D.存款负债

【答案】 B

10、同业拆入业务种类，按组织形式可分为（ ）。

- A.从网上市场拆入和从网下市场拆入
- B.有担保拆入和无担保拆入
- C.通过中介交易拆入和不通过中介交易拆入
- D.半日期、日期、指定日拆入

【答案】 A

11、支付结算业务监管中，不包括对（）的监管。

- A.银行汇票
- B.商业汇票
- C.银行汇兑
- D.银行本票

【答案】 D

12、避免银行将“鸡蛋放在一个篮子里”说的是信用风险的（）监管指标。

- A.集中度
- B.全部关联度
- C.杠杆率
- D.流动性覆盖率

【答案】 A

13、（）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

【答案】 C

14、根据《项目融资业务指引》，贷款发放前，贷款人应当（ ）。

- A.确认与拟发放贷款同比例的项目资本金足额到位
- B.确认所有的项目资本金先行到位
- C.确认 50%的项目资本先行到位
- D.确认借款人必须在贷款到位后的一年后还款

【答案】 A

15、（ ）对股东大会负责，对商业银行经营和管理承担最终责任。

- A.董事会
- B.监事会
- C.高级管理层
- D.董事长

【答案】 A

16、银行对消费者的主要义务中银行必须以明确的格式、内容、语言，对其提供的产品或服务向消费者进行充分的信息披露和风险揭示属于（ ）义务。

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

【答案】 B

17、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

18、下列属于操作风险监管要求的是（ ）。

- A.加强重点领域信用风险防控
- B.加强信托业务市场风险防控
- C.加强信托业务流动性风险监测
- D.强化从业人员管理

【答案】 D

19、一些大型银行和一些股份制商业银行采用（ ）、平衡计分卡等国际通行的绩效管理方法。

- A.关键绩效指标
- B.经济资本指标
- C.经济增加值
- D.资本收益率

【答案】 A

20、下列关于金融资产管理公司监管指标的说法错误的是（ ）。

- A.单一客户业务集中度不高于 10%
- B.流动性覆盖率不低于 100%
- C.杠杆率不低于 6%
- D.集团合并杠杆率不低于 6%

【答案】 D

21、（ ）是指委托人基于对受托人的信任，将其财产权委托给受托人，由受托人按委托人的意愿以自己的名义，为受益人的利益或者特定目的，进行管理或者处分的行为。

- A.信托
- B.基金
- C.债券
- D.信贷

【答案】 A

22、监管部门对商业银行薪酬管理的监管重点不包括（ ）。

- A.着力解决薪酬与风险挂钩的问题
- B.着力解决市场纪律约束的问题
- C.着力解决绩效管理的问题
- D.着力解决法人层面的问题

【答案】 C

23、银行对消费者的主要义务中银行必须以明确的格式、内容、语言，对其提供的产品或服务向消费者进行充分的信息披露和风险揭示属于（ ）义务。

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

【答案】 B

24、合理审慎设定在压力情景下公司满足流动性需求并持续经营的最短期限，在影响整个市场的系统性冲击情景下该期限应当不少于()天。

- A.10
- B.20
- C.30
- D.40

【答案】 C

25、风险评估是一个动态过程，银行业监督管理机构至少()要对银行业金融机构法人进行一次整体风险评估。

- A.每半年
- B.每年
- C.每个监管周期
- D.每季度

【答案】 C

26、下列不属于非现场监管的目的的是()。

- A.能够及时、持续监测银行业金融机构的经营和风险状况
- B.对其存在的问题和风险进行早期识别

- C.为现场检查提供依据和指导
- D.使现场检查更有统一性

【答案】 D

27、（ ）属于积极的财政政策。

- A.减少税收
- B.减少政府支出
- C.扩大货币供给
- D.降低财政赤字率

【答案】 A

28、下列选项中，不属于银行信用风险的是（ ）。

- A.信用质量发生恶化
- B.交易对手未能履行合同
- C.外部欺诈
- D.债务人未能履行合同

【答案】 C

29、 下列关于商业银行的薪酬管理体制，说法错误的是()。

- A.董事会负责全行薪酬制度和政策的审议
- B.经营管理层作为薪酬制度执行机构
- C.监事会负责对薪酬制度执行情况进行监督
- D.绩效考核委员会负责指导全行人力资源管理的组织实施

【答案】 A

30、下列属于操作风险监管要求的是（ ）。

- A.加强重点领域信用风险防控
- B.加强信托业务市场风险防控
- C.加强信托业务流动性风险监测
- D.强化从业人员管理

【答案】 D

31、根据《银行业金融机构董事(理事)和高级管理人员任职资格管理办法》，下列选项中不适用办法的是（ ）。

- A.中资商业银行监事长的任职资格管理
- B.外资金融机构驻华代表机构的董事(理事)和高级管理人员的任职资格管理
- C.农村信用合作联社的董事(理事)和高级管理人员的任职资格管理
- D.金融资产管公司的董事(理事)和高级管理人员的任职资格管理

【答案】 A

32、下列不属于银行业监管者维护市场信心手段的是（ ）。

- A.通过处罚违法违规经营行为，减少银行犯罪，维护正常的金融秩序和公平的竞争环境
- B.通过实施审慎有效的监管，及时预警、控制和处置风险，有效防范金融系统性风险
- C.通过窗口指导，控制银行业不良贷款暴露的规模和节奏，维护银行股东的信心
- D.通过信息披露，提高银行业金融机构经营的透明度

【答案】 C

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/455033212124011132>