

2022年银行管理冲刺卷(一)

得分	评卷人

一、单项选择题（共50题，每题2分，共计100分）

- () 1、以下不属于银行业金融机构在营销产品和服务过程中不可以做的是 ()
- A、隐瞒风险
 - B、夸大收益
 - C、进行强制性交易
 - D、保证收益
- () 2、() 的水平体现着商业银行的核心竞争力。
- A、客户管理
 - B、资本管理
 - C、风险管理
 - D、时间管理
- () 3、股票按期限长短和金融工具的职能划分分别属于 ()。
- A、长期金融工具和用于投资、筹资的工具
 - B、长期金融工具和用于用于保值、投机等目的的工具
 - C、短期金融工具和用于投资、筹资的工具
 - D、短期金融工具和用于用于保值、投机等目的的工具
- () 4、五部委《企业内部控制基本规范》将 () 的目标确定为“合理保证企业经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进企业实现发展战略。”
- A、内部控制
 - B、合法合规
 - C、内部稽核
 - D、公司治理
- () 5、同业拆借的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 ()。
- A、1个月
 - B、2个月
 - C、3个月
 - D、4个月
- () 6、银行业消费者权益保护工作应当 ()。

- A、坚持以人为本，坚持服务至上，坚持社会责任
 - B、遵守公开交易的原则
 - C、履行公平对待银行业消费者的责任
 - D、向银行业消费者不公开信息的义务
- () 7、A银行的贷款风险分类情况为：正常类贷款60亿元，关注类贷款20亿元，次级类贷款5亿元，可疑类贷款6亿元，损失类贷款1亿元，那么该行不良贷款率为()。
- A、20%
 - B、13%
 - C、40%
 - D、6%
- () 8、下列关于按汇款支付授权的投递方式划分，汇款业务分类说法错误的是()。
- A、电汇
 - B、信汇
 - C、票汇
 - D、卡汇
- () 9、商业银行一级资本充足率不得低于()。
- A、1%
 - B、2%
 - C、3%
 - D、6%
- () 10、下列属于流动性风险监管指标的是()。
- A、净稳定资金比率
 - B、人民币超额备付率
 - C、流动性比例
 - D、核心负债比例
- () 11、以下不属于内部审计的主要工作方法的是()。
- A、现场审计
 - B、非现场审计
 - C、现场走访
 - D、相互查核
- () 12、3月，谢某委托他人持其二代身份证到某银行开立了个人银行账户。11月有人持伪造的存折和谢某的一代身份证在该银行另一支行办理了换折业务，并分次取款共计51万元。谢某向该银行核实情况后，确认被他人伪造凭证骗取了存款，随即向警方报案。双方就赔偿问题协商未

果。该案中谁应负责（ ）

- A、银行负全责
- B、谢某负全责
- C、银行和谢某共同负责
- D、银行工作人员负责

() 13、为抑制严重通货膨胀，中央银行公开市场操作可以采取的措施是（ ）。

- A、提前兑付中央银行票据
- B、允许提前支取特种存款
- C、卖出有价证券
- D、买进有价证券

() 14、银行从业人员应（ ）严格遵守保密法规，自觉履行保密责任。

- A、规范操作
- B、自觉抵制内幕交易
- C、树立保密观念
- D、自觉抵制欺诈

() 15、根据我国《存款保险条例》的规定，存款保险实行限额偿付，最高偿付限额为人民币（ ）万元。

- A、30
- B、25
- C、100
- D、50

() 16、下列（ ）不属于银行的主要促销方式。

- A、广告
- B、人员促销
- C、公共宣传和公共交流
- D、销售促进

() 17、根据《商业银行贷款损失准备管理办法》，贷款损失准备与各项贷款余额之比为（ ）。

- A、拨备覆盖率
- B、不良贷款率
- C、贷款损失准备充足率
- D、贷款拨备率

() 18、（ ）是商业银行资本中最稳定、质量最高的部分。

- A、一般准备

- B、实收资本
- C、附属资本
- D、核心资本

() 19、() 是指经中国银监会批准设立的，为中国境内的汽车购买者及销售者提供金融服务的非银行金融机构。

- A、企业财务公司
- B、汽车金融公司
- C、金融租赁公司
- D、信托公司

() 20、重组后的贷款如果仍然逾期，或借款人仍然无力归还贷款，应至少归为()类贷款。

- A、损失
- B、次级
- C、关注
- D、可疑

() 21、根据《商业银行信用卡业务监督管理办法》的规定，向符合条件的同一申请人核发学生信用卡的发卡银行不得超过() (附属卡除外)。

- A、四家
- B、两家
- C、三家
- D、一家

() 22、() 是银行业发展的根本。

- A、银行业产品
- B、银行业业务
- C、银行业消费者
- D、银行业制度

() 23、风险应对策略主要的基本类型不包括()。

- A、风险规避
- B、风险降低
- C、风险承受
- D、风险转移

() 24、金融机构应坚持()原则合理确定同业业务的期限。

- A、实事求是

- B、公平
 - C、风险收益匹配
 - D、审慎
- () 25、中央银行可以采取()的货币政策工具增加货币供应量。
- A、在公开市场上买回证券
 - B、提高存款准备金率
 - C、提高再贴现率
 - D、通过窗口指导劝告商业银行减少贷款发放
- () 26、()是指信托公司以营业和收取报酬为目的，以受托人身份承诺信托和处理信托事务的经营行为。
- A、信托业务
 - B、委托业务
 - C、固有业务
 - D、代理业务
- () 27、下列因素不会引发商业银行操作风险的是()。
- A、内部欺诈
 - B、业务中断
 - C、实物资产损坏
 - D、交易对手未能履约
- () 28、以下不属于风险应对策略的是()。
- A、风险规避
 - B、风险转移
 - C、风险降低
 - D、风险分担
- () 29、下列不属于金融创新的是()。
- A、金融制度创新
 - B、金融机构创新
 - C、金融市场创新
 - D、金融人员创新
- () 30、以下不属于应当采用贷款人受托支付方式的是()
- A、单笔金额超过项目总投资5%
 - B、单笔金额超过500万人民币的固定资产贷款资金支付

C、单笔超过1000万元的流动资金贷款资金支付

D、单笔超过2000万元的流动资金贷款资金支付

- () 31、在我国，机构投资人认购大额存单起点金额不低于()万元。
- A、500
- B、600
- C、800
- D、1000
- () 32、国有商业银行、邮政储蓄银行、股份制商业银行申请开办《商业银行金融创新指引》所述业务和品种的，由()受理、审查并决定。
- A、中国银监会
- B、中国证监会
- C、中国银行业协会
- D、商务主管部门
- () 33、我国银行监督管理部门对银行进行的检查，属于()。
- A、外部审计
- B、经济监督形式
- C、内部审计
- D、政府审计
- () 34、保险公司开展互联网保险业务，加强风险管理，完善内控系统的目的不包括下列哪一项()。
- A、确保资金安全
- B、确保交易安全
- C、确保信息安全
- D、确保信用安全
- () 35、在市场上占有巨大份额同时能够不断保持主导地位的商业银行，可以采用的定位方式是()。
- A、补缺式定位
- B、追随式定位
- C、主导式定位
- D、指挥式定位
- () 36、()，我国成立了三家政策性银行——国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行。
- A、1992年

B、1993年

C、1994年

D、1995年

() 37、下列关于客户信用评级的说法，不正确的是()。

A、评价主体是商业银行

B、评价目标是客户违约风险

C、评价结果是信用等级和违约概率

D、评价内容是客户违约后特定债项损失的大小

() 38、下列业务中不属于金融资产管理公司业务范围的是()。

A、发行金融债券

B、债券转股权

C、收购，管理和处置金融企业的不良资产

D、贷款业务

() 39、单位经常项目外汇账户，境内机构原则上只能开立()个经常项目外汇账户。

A、1

B、2

C、3

D、5

() 40、根据《商业银行声誉风险管理指引》，承担声誉风险管理最终责任的是()。

A、商业银行高管层

B、商业银行监事会

C、商业银行董事会

D、商业银行内部控制委员会

() 41、产品开发的方法可主要归纳为()。

A、仿效法、交叉组合法、升级法

B、仿效法、交叉组合法、创新法

C、复制法、交叉组合法

D、仿效法、升级法

() 42、() 承担银行业消费者权益保护工作的最终责任。

A、银行业金融机构

B、银行经理

C、银行职员

D、银行董事会

- () 43、根据《中华人民共和国票据法》，下列有关票据业务的说法中，正确的是（ ）。
- A、没有真实贸易背景的票据是无效票据
 - B、银行对票据承兑必须有100%保证金
 - C、票据背书后风险即全部转移到被背书人
 - D、银行开展票据承兑必须对真实交易背景进行核实
- () 44、某债券面额为1000元，票面利率为5%，投资者以950元的价格从市场购得，则投资者可获得的收益率为（ ）。
- A、5.5%
 - B、5%
 - C、5.56%
 - D、5.26%
- () 45、我国货币政策的目的是（ ）。
- A、制定和执行货币政策
 - B、保持货币币值的稳定，并以此促进经济增长
 - C、防范和化解金融风险
 - D、维护金融稳定
- () 46、（ ）对违反职业道德规范和其他违法行为的内部审计部门负责人和直接负责人追究责任。
- A、中国银监会
 - B、中国证监会
 - C、银行业协会
 - D、董事会
- () 47、（ ）是财务公司主要负债，也是财务公司货币资金主要来源之一。
- A、发行公司债券
 - B、发行金融债券
 - C、同业负债业务
 - D、吸收成员单位存款
- () 48、以下不属于非银行金融机构的核心业务的是（ ）
- A、证券公司、投行业务
 - B、资产管理公司、不良资产处置
 - C、财务公司、账户管理
 - D、保险公司、保险业务
- () 49、（ ）包括产业发展重点的优先次序选择和保证实行该次序等政策措施。

A、产业组织政策

B、产业结构政策

C、产业技术政策

D、产业布局政策

() 50、互联网保险要遵循()原则，加强风险管理，完善内控系统，确保交易安全，信息安全和资金安全。

A、严密性、保密性和稳定性

B、安全性、保密性和稳定性

C、严密性、内控性和稳定性

D、安全性、内控性和保密性

【2022年银行管理冲刺卷(一)参考答案】

一、单项选择题

1、D

【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，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。

2、C

【解析】风险管理的水平体现着商业银行的核心竞争力。

3、A

【解析】股票属于长期金融工具和用于投资、筹资的工具。

4、A

【解析】五部委《企业内部控制基本规范》将内部控制的目标确定为“合理保证企业经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进企业实现发展战略。”

考点

内部控制的基本概念

5、D

【解析】同业拆借的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。

考点

同业业务

6、A

【解析】银行消费者权益保护工作应当坚持以人为本，坚持服务至上，坚持社会责任，履行向银行业消费者公开信息的义务，履行公正对待银行业消费者的责任，遵守公平交易的原则，依法维护银行业消费者的合法权益。

考点

银行业消费者权益保护内涵

7、B

【解析】不良贷款率是指不良贷款余额占各项贷款余额的比重，即不良贷款率=（次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款）/各项贷款余额×100%=（5+6+1）/（60+20+5+6+1）×100%=13%。

8、D

【解析】按汇款支付授权的投递方式划分，汇款业务可分为电汇、信汇和票汇三种。

9、D

【解析】商业银行一级资本充足率不得低于6%。@jin

10、C

【解析】流动性风险监管指标包括流动性覆盖率、流动性比例。

11、D

【解析】内部审计的主要工作方法包括：

1. 现场审计

2. 非现场审计

3. 现场走访

4. 自行查核

12、C

【解析】谢某对存款账号、支付密码及个人证件保管不当，银行工作人员办理换折及取款业务没有持审慎态度，未能识别伪造的凭证和身份证，是造成谢某储蓄存款被他人冒领资金损失的原因，对此谢某与银行均存在过错，故双方均应对该损失承担责任。

13、C

【解析】卖出有价证券，回笼货币，减少货币供应量，抑制通货膨胀。

14、C

【解析】银行从业人员应树立保密观念，增强保密意识，严格遵守保密法规，自觉履行保密责任。

考点

银行从业人员行为规范

15、D

【解析】自2015年5月1日起中国正式实行《存款保险条例》，中国人民银行负责存款保险制度的实施。根据《存款保险条例》的规定，存款保险实行限额偿付，最高偿付限额为人民币50万元。

16、C

【解析】银行的促销方式主要有四种：广告、人员促销、公共宣传和公共关系以及销售促进。

17、D

【解析】贷款拨备率为贷款损失准备与各项贷款余额之比。

18、D

【解析】核心资本是商业银行资本中最稳定、质量最高的部分。

考点

我国银行监管改革

19、B

【解析】汽车金融公司是指经中国银监会批准设立的，为中国境内的汽车购买者及销售者提供金融服务的非银行金融机构。

考点

汽车金融公司行业发展情况和机构基本功能定位

20、D

【解析】重组后的贷款（简称重组贷款）如果仍然逾期，或借款人仍然无力归还贷款，应至少归为可疑类。重组贷款的分类档次在至少6个月的观察期内不得调高，观察期结束后，应严格按照《贷款风险分类指引》规定进行分类。

21、B

【解析】根据《商业银行信用卡业务监督管理办法》的规定，向符合条件的同一申请人核发学生信用卡的发卡银行不得超过两家（附属卡除外）。

22、C

【解析】银行业消费者是银行业发展的根本。

23、D

【解析】风险应对是指风险应对策略的选择，根据风险分析结果，结合风险承受度，权衡风险与收益，确定风险应对策略。风险应对策略包括四种基本类型：风险规避、风险降低、风险分担和风险承受。

24、D

【解析】金融机构应坚持审慎原则合理确定同业业务的期限。

考点

同业业务

25、A

【解析】中央银行应采取降低存款准备金率、降低再贴现率和增加贷款的发放的政策工具增加货币供应量

26、A

【解析】信托业务是指信托公司以营业和收取报酬为目的，以受托人身份承诺信托和处理信托事务的经营行为。信托业务已经成为信托公司的主营业务。

考点

信托公司主要业务

27、D

【解析】操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件所造成损失的风险。

28、B

【解析】风险应对策略包括四种基本类型：风险规避、风险降低、风险分担和风险承受。

29、D

【解析】一般认为，金融创新是将金融领域内部的各种不同要素进行重新组合的创造性变革所创造和引进的新事物。主要包括金融制度创新、金融机构创新、金融市场创新、金融产品创新、金融监管创新。这几种创新是一个整体，对完善提高金融体系的综合效能缺一不可。

30、D

【解析】单笔金额超过项目总投资5%或超过500万人民币的固定资产贷款资金支付和超过1000万元的流动资金贷款资金支付应当采用贷款人受托支付方式。

31、D

【解析】机构投资人认购大额存单起点金额不低于1000万元。

32、A

【解析】国有商业银行、邮政储蓄银行、股份制商业银行申请开办《商业银行金融创新指引》所述业务和品种的，由中国银监会受理、审查并决定。

33、B

【解析】我国银行监督管理部门对银行进行的检查，不属于审计，更谈不上是外部审计，而是经济监督形式。

考点

外部审计

34、D

【解析】保险公司开展互联网保险业务，应遵循安全性、保密性和稳定性原则，加强风险管理，完善内控系统，确保交易安全、信息安全和资金安全。

35、C

【解析】采用主导式定位的银行，往往是在市场上占有极大的份额，控制和影响其他商业银行的行为，同时，可以凭借资金规模充足、产品创新、反应速度快和营销网点广泛的优势，不断保持主导地位的地位的银行。

36、C

【解析】1994年，我国成立了三家政策性银行——国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行，专门从事原中国建设银行、中国银行和中国农业银行的政策性业务。

考点

金融机构及金融工具

37、D

【解析】客户信用评级反映的是客户违约风险的大小，而不是客户违约后特定债项损失的大小。

38、D

【解析】金融资产管理公司的业务主要包括不良资产业务、投资业务和中间业务等，其中，核心业务是处理不良资产，即收购、管理和处置金融不良资产；金融资产管理公司可以通过债券转股权实现不良资产的处置，可以通过发行金融债券改善自身资产负债结构。

39、A

【解析】境内机构原则上只能开立一个经常项目外汇账户。境内机构经常项目外汇账户的限额统一采用美元核定。

考点

存款业务

40、C

【解析】商业银行董事会应制定与本行战略目标一致且适用于全行的声誉风险管理政策，建立全行声誉风险管理体系，监控全行声誉风险管理的总体状况和有效性，承担声誉风险管理的最终责任。

41、B

【解析】产品开发的方法可主要归纳为：1、仿效法2、交叉组合法3、创新法。

考点

产品的开发管理与市场营销

42、D

【解析】董（理）事会承担银行业消费者权益保护工作的最终责任。

考点

我国银行业消费者权益保护概况

43、A

【解析】票据的签发、取得和转让，应当遵循诚实信用的原则，具有真实的交易关系和债权债务关系。

44、D

【解析】投资者可获得的收益率为： $1000 \times 5\% / 950 \times 100\% = 5.26\%$ 。

45、B

【解析】我国货币政策的目标是保持货币币值的稳定，并以此促进经济增长。

46、D

【解析】 董事会对违反职业道德规范和其他违法行为的内部审计部门负责人和直接负责人追究责任。

47、D

【解析】 吸收成员单位存款是财务公司主要负债，也是财务公司货币资金主要来源之一。

48、C

【解析】 非银行金融机构的核心业务：

(1) 证券公司、投行业务。

(2) 保险公司、保险业务。

(3) 资产管理公司、不良资产处置。

(4) 财务公司、相当企业集团内部的准银行。

49、B

【解析】 产业结构政策包括产业发展重点的优先次序选择和保证实行该次序等政策措施。

50、B

【解析】 互联网保险要遵循安全性、保密性和稳定性原则，加强风险管理，完善内控系统，确保交易安全，信息安全和资金安全。

2022年银行管理冲刺卷(二)

得分	评卷人

一、单项选择题（共50题，每题2分，共计100分）

- () 1、在商品交换中，当货币作为交换的媒介实现商品的价值时就执行力（ ）的职能。
- A、价值尺度
 - B、流通手段
 - C、贮藏手段
 - D、支付手段
- () 2、操作风险严重度可以通过（ ）进行评级。
- A、债项评级
 - B、压力测试
 - C、因果分析模型
 - D、等级矩阵
- () 3、《商业银行法》明确指出：“商业银行不得向关系人发放信用贷款；向关系人发放担保贷款的条件不得优于其他借款人同类贷款的条件。”这里所指的关系人不包括（ ）。
- A、商业银行的董事
 - B、商业银行的监事
 - C、商业银行信贷业务人员
 - D、一般普通借款人
- () 4、银行的客户可分为（ ）。
- A、自然人客户、法人客户、机构客户
 - B、个人客户、单位客户
 - C、个人客户、机构客户
 - D、区域客户、跨区域客户
- () 5、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一般为（ ）。
- A、关注类贷款
 - B、次级类贷款
 - C、可疑类贷款
 - D、损失类贷款
- () 6、（ ），我国成立了三家政策性银行——国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行。

- A、1992年
 - B、1993年
 - C、1994年
 - D、1995年
- () 7、银监会针对非银行金融制定了一些行政许可实施办法。着力强调非银行金融机构内部控制与()相结合，加强市场准入管理，深入推进金融创新，扎实服务金融企业，严格督促非银行金融健康化发展。
- A、合规管理
 - B、风险控制管理
 - C、客户管理
 - D、资金管理
- () 8、我国银行监管改革不包括()。
- A、紧跟趋势，强化各类监管指标约束
 - B、简政放权，梳理优化行政审批流程
 - C、架构新建，全面深化银行监管改革
 - D、建章立制，加强银行业消费者保护
- () 9、下列选项中，不属于我国商业银行采用的信用卡透支计息方式的是()。
- A、全额罚息
 - B、余额计息
 - C、容差全额罚息
 - D、超授信额度罚息
- () 10、某商业银行接受客户拥有的股权作为其借款担保，该担保方式属于()。
- A、信用贷款
 - B、保证
 - C、质押
 - D、抵押
- () 11、以下不属于合规风险管理体系的基本要素的是()。
- A、合规管理目标
 - B、合规政策
 - C、合规风险管理计划
 - D、合规培训与教育制度
- () 12、操作风险缓释手段不包括()。
- A、连续营业方案

... 业务外包

- B、商业保险
- C、流程管理
- D、业务外包

- () 13、以下不属于合规管理部门的基本职责的是 ()。
- A、设立业务条线和分支机构合规管理部门的原则
 - B、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
 - C、协助相关培训和教育部门对员工合规培训
 - D、制定并执行风险为本的合规管理计划
- () 14、欧洲银行业监管局、欧洲证券和市场监管局与欧洲保险和养老金监管局三家机构分别负责对 () 的微观审慎监管，统称为欧洲监管当局 (ESAs)。
- A、证券、银行和保险
 - B、保险、银行和证券
 - C、银行、证券和保险
 - D、银行、保险和证券
- () 15、回购交易要发生 () 次券款交割。
- A、0
 - B、1
 - C、2
 - D、3
- () 16、6月17日万事达卡国际组织宣布，由于一名黑客侵入“信用卡第三方支付系统”，包括万事达、维萨等机构在内的4000多万张信用卡用户的银行资料被盗取，这种风险属于 () 引发的风险。
- A、人员因素
 - B、系统缺陷
 - C、内部流程
 - D、外部事件
- () 17、下列选项中，属于商业银行短期借款的是 ()。
- A、次级金融债券
 - B、向中央银行借款
 - C、混合资本债券
 - D、可转换债券
- () 18、同业投资是指金融机构购买同业金融资产或特定目的载体的投资行为，下列不属于特定目的载体的是 ()。

- A、证券公司资产管理计划
 - B、商业银行理财产品
 - C、信托投资计划
 - D、中期票据
- () 19、某银行2015年年末各项贷款余额为100亿元，根据《商业银行风险监管核心指标》的规定，该银行2015年年末不良贷款应不高于()亿元。
- A、10
 - B、1
 - C、15
 - D、5
- () 20、能效信贷业务的重点服务领域不包括()。
- A、工业节能
 - B、建筑节能
 - C、能源节能
 - D、交通运输节能
- () 21、商业银行违反审慎经营规则，逾期未改正的，中国银监会可以采取的监管措施是()。
- A、处30万元罚款
 - B、责令调整董事，高级管理人员或者限制其权利
 - C、吊销金融许可证
 - D、责令停业整顿
- () 22、外部审计的说法不正确的是()。
- A、内部审计对外部审计能起辅助和补充作用
 - B、外部审计对内部审计起支持和指导作用
 - C、外部审计机构与内部审计机构在独立性、强制性、权威性方面有较大差别
 - D、外部审计具有防御性、经常性和针对性，是内部审计的基础
- () 23、《中国信托业协会章程》规定，中国信托业协会应该做的事不包括()。
- A、组织会员签订自律公约及其实施细则
 - B、督促会员贯彻执行国家法律、法规和各项政策
 - C、组织会员制定维权公约
 - D、建立与有关部门的沟通机制
- () 24、下列不属于汽车金融公司可从事的业务是()。
- A、向金融机构借款

- B、从事同业拆借
 - C、吸收公众存款
 - D、经批准，发行金融债券
- () 25、资产公司的基本功能定位不包括 ()。
- A、财富创造的领导者
 - B、处置不良资产管理和处置市场的培育者
 - C、各类存量资产的盘活者
 - D、多元化金融服务的实践者
- () 26、银行绩效考评的程序包括 ()。
- A、总行→分行→支行
 - B、总行→支行→分行
 - C、分行→支行→总行
 - D、支行→分行→总行
- () 27、关于项目融资业务，下列表述中，错误的是 ()。
- A、项目融资的借款人只能是企业法人，不能是事业法人
 - B、还款资金来源主要依赖该项目产生的销售收入、补贴收入和其他收入
 - C、项目融资的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
 - D、针对项目融资金额较大、期限较长、风险较大的特点，为防止盲目降低贷款条件、恶性竞争、有效分散风险、要求在多个商业银行为同一项目提供贷款的情况下，原则上应采取银团贷款方式
- () 28、目前，我国各家银行多采用 () 计算整存整取定期存款利息。
- A、复利计息法
 - B、单利计息法
 - C、逐笔计息法
 - D、积数计息法
- () 29、以下不属于个人信贷业务存在的操作风险的是 ()。
- A、个人住房按揭贷款
 - B、贷款发放
 - C、个人消费贷款
 - D、个人生产经营贷款
- () 30、下列关于金融机构反洗钱义务的说法，错误的是 ()。
- A、金融机构应当依照规定建立健全反洗钱内部控制制度，金融机构的负责人应当对反洗钱内部

控制制度的有效实施负责

B、金融机构应当按规定执行大额交易和可疑交易报告制度

C、金融机构应当按照规定建立和实施客户身份识别制度

D、金融机构应当按照规定建立客户身份资料和交易记录保存制度,并于金融机构破产和解散时销毁全部资料和记录

() 31、关于银行从业人员行为规范说法错误的是()。

A、从业人员应严格遵守各项法律、法规

B、坚持依法合规办事,自觉抵制各种违法违规行为

C、尊重创造,保护知识产权和专利

D、客观真实地反映银行业消费者信息

() 32、商业银行理财产品销售文件中的风险揭示书,应当设计的客户风险确认语句为()。

A、测算收益不等于实际收益,投资需谨慎

B、理财非存款,产品有风险,投资需谨慎

C、本人已经阅读风险提示,愿意承担投资风险

D、本人已经接受客户风险承受能力评估,对评估结果予以确认

() 33、下列不属于非现场监管的基本程序的是()。

A、制订监管计划

B、日常监测分析

C、资产评估

D、现场检查联动

() 34、银行业金融机构的企业社会责任至少应包括()。

A、经济责任、社会责任、环境责任

B、文化建设责任、社会责任、环境责任

C、经济责任、社会责任、文化建设责任

D、经济责任、文化建设责任、环境责任

() 35、关于商业银行保理业务风险管理,下列说法中,错误的有()。

A、按照“权属确定,转让明责”的原则开展保理业务

B、参照国际应收账款标准,规范应收账款范围

C、将保理业务纳入统一授信管理

D、指定专人对保理专户资金进出情况进行监控,确保资金首先用于归还银行融资

() 36、()是经国务院证券监督管理机构批准成立的经营证券业务,具有独立法人地位的有限责任公司或者股份有限公司。

A、证券交易所

B、证券公司

C、证券登记结算公司

D、金融租赁公司

() 37、，美国注册会计师协会发布《审计准则公告第55号》指出内部控制在结构上由控制环境、会计制度和 () 三个要素构成。

A、内部牵制

B、整体框架

C、控制程序

D、控制制度

() 38、中央银行在金融市场上买卖证券的目的是 () 。

A、调节货币供应量和利率

B、获取利润

C、投资商业银行

D、增加储备

() 39、下列有关贷款管理的说法中，正确的是 () 。

A、项目融资的各类风险按照项目经营期分析即可

B、贷款人可以发放无指定用途的个人贷款

C、项目贷款对于已建的项目不得再融资

D、集团客户授信业务有助于管控集团客户多头授信

() 40、《物权法》建立抵押合同成立与抵押权设立分离的机制，即 () 。

A、抵押设立权可以先生效，抵押合同需经过一定的法定手续后方能生效

B、抵押合同可以先生效，抵押权设立需经过一定的法定手续后方能生效

C、抵押合同和抵押设立权可以同时生效

D、抵押合同和抵押设立权都需要经过一定法定手续后才能生效

() 41、境内机构经常项目外汇账户的限额统一采用的核定币种是 () 。

A、美元

B、人民币

C、欧元

D、日元

() 42、银行业金融机构应坚持 () ，合理安排柜面窗口，缩减等候时间。

A、公平性原则

B、公正性原则

- C、公开性原则
- D、服务便利性原则
- () 43、银行应当建立有效的考评管理机制，注重绩效考评的过程和质量管理，强化绩效考评执行力和约束力，确保经营管理要求逐级传导的一致性，指的是绩效考评中的哪项原则()。
- A、稳健经营原则
- B、战略导向原则
- C、统一执行原则
- D、综合平衡原则
- () 44、银行业消费者的()是指银行业消费者可以根据自己的体验、爱好和判断自主选择银行作为交易对象。
- A、公平交易权
- B、知情权
- C、隐私权
- D、选择权
- () 45、银行市场定位主要包括产品定位和()两个方面。
- A、目标定位
- B、银行形象定位
- C、企业性质定位
- D、市场营销方式定位
- () 46、以下不属于信用风险缓释应遵循的原则的是()。
- A、合法性原则
- B、独立性原则
- C、集中性原则
- D、审慎性原则
- () 47、()，即发行人委托承销商代为发行金融债券。
- A、私募
- B、公募
- C、直接发行
- D、间接发行
- () 48、商业银行销售理财产品，应当遵循的原则不包括()。
- A、公平
- B、公开
- C、公正

D、实事求是

() 49、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

() 50、为配合国家节能减排战略的顺利实施，督促银行业金融机构把调整和优化信贷结构与国家经济结构紧密结合，有效防范信贷风险，() 制定了《节能减排授信工作指导意见》。

A、中国环保局

B、中国银行业协会

C、国家发展改革委

D、中国银监会

【2022年银行管理冲刺卷(二)参考答案】

一、单项选择题

1、B

【解析】在商品交换中，当货币作为交换的媒介实现商品的价值时就执行流通手段的职能。

2、D

【解析】操作风险严重度可以通过等级矩阵进行评级。

3、D

【解析】《商业银行法》明确指出：“商业银行不得向关系人发放信用贷款；向关系人发放担保贷款的条件不得优于其他借款人同类贷款的条件。”这里所指的关系人包括商业银行的董事、监事、管理人员、信贷业务人员及其近亲属，以及上述所列人员投资或者担任高级管理职务的公司、企业和其他经济组织。

4、C

【解析】银行的客户可分为个人客户和机构客户。

考点

客户管理

5、A

【解析】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一般为关注类贷款。

6、C

【解析】1994年，我国成立了三家政策性银行——国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行，专门从事原中国建设银行、中国银行和中国农业银行的政策性业务。

7、A

【解析】银监会针对非银行金融制定了一些行政许可实施办法。着力强调非银行金融机构内部控制与合规管理相结合，加强市场准入管理，深入推进金融创新，扎实服务金融企业，严格督促非银行金融健康化发展。

8、C

【解析】我国银行监管改革包括：

紧跟趋势，强化各类监管指标约束、简政放权，梳理优化行政审批流程、架构调整，全面深化银行监管改革、建章立制，加强银行业消费者保护、多措并举，全力支持实体经济发展。

考点

我国银行监管改革

9、D

【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。

10、C

【解析】质押是指债务人或第三人将其动产或权利凭证移交债权人占有或者将法律法规允许质押的权利依法进行登记，将该动产或权利作为债权的担保，当债务人不履行债务时，债权人有权依法就该动产或权利处分所得的价款优先受偿。股权本质属于一种权利，因而以股权设定的担保属于质押。

11、A

【解析】合规风险管理体系具体包括的基本要素：合规政策、合规管理部门的组织结构和资源、合规风险管理计划、合规风险识别和管理流程、合规培训与教育制度。

考点

合规管理概述

12、C

【解析】操作风险缓释手段包括连续营业方案、商业保险和业务外包。

考点

操作风险管理概述

13、A

【解析】A属于合规政策中对合规管理职能的有关事项作出的规定，不属于合规管理部门的基本职责

14、C

【解析】欧洲银行业监管局、欧洲证券和市场监管局与欧洲保险和养老金监管局三家机构分别负责对银行、证券和保险的微观审慎监管，统称为欧洲监管当局（ESAs）。

15、C

【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。

16、D

【解析】这种现象属于外部事件中的外部欺诈。

17、B

【解析】商业银行的借款包括短期借款和长期借款两大类。短期借款是指期限在一年或一年以下的借款，主要包括同业拆借、证券回购协议和向中央银行借款等。长期借款是指期限在一年以上的借款，一般采用发行金融债券的形式，具体包括发行普通金融债券、次级金融债券、混合资本债券、可转换债券等。

考点

其他负债业务

18、D

【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。

19、D

【解析】不良贷款率是指不良贷款余额占各项贷款余额的比重，不得高于5%。

20、C

【解析】能效信贷业务的重点服务领域包括工业节能、建筑节能、交通运输节能、与节能项目、服务、技术和设备有关的其他重要领域。

考点

绿色金融

21、B

【解析】银行业金融机构违反审慎经营规则的，中国银监会或者其省一级派出机构应当责令限期改正；逾期未改正的，或者其行为严重危及该银行业金融机构的稳健运行、损害存款人和其他客户合法权益的，经中国银监会或者其省一级派出机构负责人批准，可以区别情形，采取下列监管措施：

（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。

22、D

【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，对外部审计能起辅助和补充作用；而外部审计对内部审计又能支持和指导作用。但是，外部审计机构与内部审计机构与内部机构在独立性、强制性、权威性方面又有较大差别，实际上是对企业内部虚假、欺骗行为的一个重要而系统的检查，因此起着鼓励诚实的作用：由于知道外部审计不可避免地要进行，企业就会努力避免做那些在审计时可能会被发现的不好看的事。

考点

外部审计

23、D

【解析】《中国信托业协会章程》规定，中国信托业协会组织会员签订自律公约及其实施细则；督促会员贯彻执行国家法律、法规和各项政策；组织会员制定维权公约，制止各种侵权行为；协调会员之间的关系，建立和完善行业内部争议调解处理机制；协调会员与社会公众的关系，加强会员与社会公众的沟通，维护会员与客户的合法权益；建立会员间信息沟通机制，组织开展会员间的业务、技术、信息等方面的交流与合作等。

考点

中国信托业协会

24、C

【解析】A、B、D项均属于汽车金融公司可从事的业务。

25、A

【解析】资产公司最初的核心功能是防范和化解金融风险，充当经济金融体系的“稳定器”、金融风险的“防火墙”和金融危机的“救火队”。随着资产公司商业化改革转型的逐步推进，其功能定位也在不断扩展，具体包括：（1）处置不良资产管理和处置市场的培育者。（2）各类存量资产的盘活者。（3）多元化金融服务的实践者。（4）资产管理业务的探索者。

26、A

【解析】银行绩效考评的程序：组织关键绩效目标计划的确定。在每年年初，通过对总行业务经营综合指标的横向与纵向分解，确定各分行、各部门的年度关键经营指标；通过对总行重点工作任务的分解，结合组织职能以及内外部客户的需求，确定各分行、各部门的关键任务指标；各分行结合业务发展实际，对分行的综合经营指标及关键性工作任务进行横向与纵向分解，设定分行部门及各支行的年度关键绩效考核目标。

27、A

【解析】项目融资的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。

28、C

【解析】目前，我国各家银行多采用逐笔计息法计算整存整取定期存款利息。

29、B

【解析】个人信贷业务存在的操作风险有个人住房按揭贷款、个人消费贷款和个人生产经营贷款。

30、D

【解析】金融机构应当按照规定建立客户身份资料和交易记录保存制度。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。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，应当至少保存五年。

31、D

【解析】从业人员应严格遵守各项法律、法规，坚持依法合规办事，自觉抵制各种违法违规行为，维护国家利益和金融安全；履行法律义务，保守国家机密和商业秘密；尊重创造，保护知识产权和专利；实事求是，客观、真实的反映银行活动信息，严禁作假。

考点

银行从业人员行为规范

32、C

【解析】根据《商业银行理财产品销售管理办法》的规定，风险揭示书还应当设计客户风险确认语句抄录，包括确认语句栏和签字栏；确认语句栏应当完整载明的风险确认语句为：“本人已经阅读风险揭示，愿意承担投资风险”，并在此语句下预留足够空间供客户完整抄录和签名确认。

33、C

【解析】非现场监管的基本程序是：1. 制订监管计划；2. 日常监测分析；3. 风险评估；4. 现场检查联动；5. 监管评级；6. 监管总结。

考点

监管方法

34、A

【解析】银行业金融机构的企业社会责任至少应包括经济责任、社会责任、环境责任。

35、B

【解析】商业银行应当根据自身内部控制水平和风险管理能力，制定适合叙做保理融资业务的应收账款标准，规范应收账款范围。

36、B

【解析】证券公司是经国务院证券监督管理机构批准成立的经营证券业务，具有独立法人地位的有限责任公司或者股份有限公司。

37、C

【解析】1988年，美国注册会计师协会发布《审计准则公告第55号》指出内部控制在结构上由控制环境、会计制度和控制程序三个要素构成。

38、A

【解析】中央银行在金融市场上买卖证券，是为了调节货币供应量和利率。

考点

货币政策目标与工具

39、D

【解析】项目融资的贷款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。《项目融资业务指引》将项目融资中的各类风险按照项目建设期和经营期两类风险加以明确。贷款人不得发放无指定用途的个人贷款。

40、B

【解析】《物权法》建立抵押合同成立与抵押权设立分离的机制，即抵押合同可以先生效，抵押权设立需经过一定的法定手续后方能生效

41、A

【解析】境内机构原则上只能开立一个经常项目外汇账户。境内机构经常项目外汇账户的限额统一采用美元核定。

42、D

【解析】银行业金融机构应坚持服务便利性原则，合理安排柜面窗口，缩减等候时间。

考点

银行业消费者的主要权利

43、C

【解析】商业银行绩效考评应当坚持以下原则：

一是稳健经营。银行应当树立稳健绩效观，确定稳健的发展战略和经营计划，制定稳健的绩效考评目标和具体指标。

二是合规引领。绩效考评应当体现监管要求，促进银行业合规经营和有序竞争，培养合规文化，维护良好市场秩序。

三是战略导向。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。

四是综合平衡。银行应当统筹业务发展与风险防控，建立兼顾效益与风险、财务因素与非财务因素、当期成果与可持续发展的绩效考评指标体系，全面客观地实施绩效考评。

五是统一执行。银行应当建立有效的考评管理机制，注重绩效考评的过程和质量管理，强化绩效考评执行力和约束力，确保经营管理要求逐级传导的一致性。

考点

44、D

【解析】银行业消费者的主要权利包括：安全权、隐私权、知情权、选择权、公平交易权、损害赔偿权、受教育权、受尊重权、监督权。

银行业消费者的选择权是指银行业消费者可以根据自己的体验、爱好和判断自主选择银行作为交易对象。

考点

银行业消费者的主要权利

45、B

【解析】银行市场定位主要包括产品定位和银行形象定位两个方面。

考点

市场定位

46、C

【解析】除以上三项以外，还有有效性原则和一致性原则。

47、D

【解析】间接发行，即发行人委托承销商代为发行金融债券。

48、D

【解析】商业银行销售理财产品，应当遵循公平、公开、公正的原则。

49、A

【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、物价稳定和国际收支平衡四大目标。（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。

50、D

【解析】为配合国家节能减排战略的顺利实施，督促银行业金融机构把调整和优化信贷结构与国家经济结构紧密结合，有效防范信贷风险，中国银监会制定了《节能减排授信工作指导意见》。

考点

绿色金融

2022年银行管理冲刺卷(三)

得分	评卷人

一、单项选择题（共50题，每题2分，共计100分）

- () 1、银行从业人员应 () 严格遵守保密法规，自觉履行保密责任。
- A、规范操作
 - B、自觉抵制内幕交易
 - C、树立保密观念
 - D、自觉抵制欺诈
- () 2、以下关于合规文化的实现说法错误的是 ()。
- A、树立“合规从中层做起”的理念
 - B、树立“主动合规”理念
 - C、树立“合规人人有责”理念
 - D、树立“合规创造价值”理念
- () 3、债券投资的风险没有 ()。
- A、信用风险
 - B、利率风险
 - C、流动性风险
 - D、提前赎回风险
- () 4、下列关于风险监管要求的说法中，不正确的是 ()。
- A、商业银行开展同业业务，遵循协商自愿、诚信自律和风险自担原则
 - B、金融机构办理同业借款业务最长期限不得超过三年，其他同业融资业务最长期限不得超过一年，但是业务到期后可以展期
 - C、金融机构开展买入返售和同业投资业务，不得接受和提供任何直接或间接、显性或隐性的第三方金融机构信用担保
 - D、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%
- () 5、《商业银行法》中规定的存款业务基本法律规则，不包括 ()。
- A、依法保护存款人合法权益
 - B、私自吸收存款
 - C、经营存款业务特许制
 - D、以合法正当方式吸收存款
- () 6、金融租赁公司从事 () 是指金融租赁公司投资于可以在特定的时间内取得固定的收益并预先

知道取得收益的数量和时间的证券。

- A、向金融机构借款
- B、境外借款
- C、融资租赁业务
- D、固定收益证券投资

() 7、() 是指在商业银行资产负债表上反映的贷款。

- A、信用贷款
- B、担保贷款
- C、表内贷款
- D、表外业务

() 8、货币政策工具“三大法宝”是指()。

- A、存款准备金、利率政策和汇率政策
- B、公开市场业务、利率政策和汇率政策
- C、公开市场业务、存款准备金和窗口指导
- D、公开市场业务、存款准备金和再贷款与再贴现

() 9、商业银行应该指定() 作为内控管理职能部门，牵头内部控制体系的统筹规划、组织落实和检查评估。

- A、稽核机构
- B、合规部门
- C、专门部门
- D、监管部门

() 10、国债作为一种财政信用形式，最初是用来() 的。

- A、调节货币需求
- B、协调财政与金融的关系
- C、投资
- D、弥补财政赤字

() 11、非金融类不良资产从资产形态来讲，主要不包括() 资产。

- A、实物
- B、股权
- C、期权
- D、债权

() 12、商业银行信用风险管理实践中，设定贷款集中度限额的做法属于() 策略。

- A、风险补偿

... / ...

- B、风险对冲
- C、风险转移
- D、风险分散

() 13、以下不属于合规风险管理体系的基本要素的是()。

- A、合规管理目标
- B、合规政策
- C、合规风险管理计划
- D、合规培训与教育制度

() 14、货币经纪公司及其分公司按照中国银监会批准经营的业务不包括()。

- A、境内外衍生产品交易
- B、境内外证券市场交易
- C、境内外货币市场交易
- D、境内外债券市场交易

() 15、关于非银行金融机构，下列表述错误的是()。

- A、消费金融公司指经中国银监会批准设立，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
- B、金融租赁公司指经中国银监会批准设立，以经营融资租赁业务为主的非银行金融机构
- C、信托公司指经中国银监会批准设立，以营业和收取报酬为目的，以受益人身份承诺信托和处理信托事务的非银行金融机构
- D、汽车金融公司指经中国银监会批准设立，为中国境内的汽车购买者及销售者提供金融服务的非银行金融机构

() 16、中央银行在金融市场上买卖有价证券的行为属于()。

- A、公开市场业务
- B、存款准备金
- C、窗口指导
- D、再贴现

() 17、下列不属于直接融资工具的是()。

- A、政府发行的国库券
- B、企业债券
- C、大额可转让定期存单
- D、公司股票

() 18、下列选项中，不属于我国推进衰退行业转型和转移政策的是()。

- A、财政补贴

- B、税收减免
- C、限制进口
- D、限制出口

() 19、商业银行控制信用风险的措施不包括 ()。

- A、舆情信息谈判
- B、加强合同管理
- C、加强期限管理
- D、加强还款管理

() 20、信息化金融机构从一个非常直观的角度来理解，就是办理业务比如说存款、炒股、买保险，可以采用 () 的渠道。

- A、去营业厅
- B、去银行
- C、电话或上网
- D、去金融机构

() 21、下列金融市场属于货币市场的是 ()。

- A、中长期借贷市场
- B、中长期债券市场
- C、股票市场
- D、同业拆借市场

() 22、商业银行应建立与其经营范围、组织结构和业务规范相适应的 ()。

- A、合规管理目标
- B、内部控制
- C、合规风险管理体系
- D、内部审计部门

() 23、合规是商业银行所有员工的共同责任，并应从商业银行 () 做起。

- A、基层
- B、高层
- C、员工
- D、董事会

() 24、现阶段，我国按流动性不同将货币供应量划分为 () 个层次。

- A、2
- B、3

C、4

D、5

() 25、下列不属于非现场监管的基本程序的是 () 。

A、制订监管计划

B、日常监测分析

C、资产评估

D、现场检查联动

() 26、为了加强银行业资本监管，提高银行抵御风险能力，巴塞尔委员会于1988年通过了 () 。

A、《巴塞尔协议 I 》

B、《巴塞尔协议 II 》

C、《巴塞尔协议 III 》

D、《巴塞尔协议 IV 》

() 27、不良贷款不包括 () 类贷款。

A、关注

B、次级

C、可疑

D、损失

() 28、金融市场分为现货市场与期货市场是按 () 来划分的。

A、交易的阶段

B、交易场所

C、交割时间

D、期限

() 29、推进普惠金融发展的基本原则不包括 () 。

A、机会平等，惠及民生

B、健全机制，持续发展

C、市场导向，自由竞争

D、防范风险，推进创新

() 30、银行业消费者投诉途径不包括 () 。

A、银行分支机构接访

B、客户服务中心受理的消费者投诉

C、营业网点现场受理

D、电话

- () 31、根据《银行业金融机构绩效考评监管指引》，要求银行业金融机构为落实监管要求和实现自身发展战略，通过建立考评指标、设定考评标准，对考评对象在特定期间的（ ）进行综合评价，并根据考评结果改进经营管理。
- A、经营成果
 - B、发展状况
 - C、内控管理
 - D、风险状况
- () 32、普惠金融的发展目标不包括（ ）。
- A、提高金融覆盖率
 - B、完善金融体系
 - C、提高金融服务可得性
 - D、提高金融服务满意度
- () 33、以下不属于非银行金融机构的核心业务的是（ ）
- A、证券公司、投行业务
 - B、资产管理公司、不良资产处置
 - C、财务公司、账户管理
 - D、保险公司、保险业务
- () 34、以下不属于风险评估的重要环节的是（ ）。
- A、目标设定
 - B、风险识别
 - C、风险分析
 - D、风险管理
- () 35、商业银行绩效考评的5个基本要素共同组成一个完整的绩效评价系统，说明它们之间（ ）。
- 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
- () 36、（ ）是商业银行得以生存和健康发展的基础前提。
- A、经济效益
 - B、合法合规
 - C、持续经营
 - D、经营目标的实现

- () 37、不属于商业银行主要风险的是()。
- A、信用风险
 - B、操作风险
 - C、市场风险
 - D、战术风险
- () 38、企业集团财务公司中间业务的内容不包括()。
- A、结算业务
 - B、财务公司票据承兑业务
 - C、委托贷款
 - D、成员单位产品的融资租赁
- () 39、下列哪一项不属于中国银行业协会的自律职责()。
- A、组织会员签订自律公约及其实施细则
 - B、组织制定行业标准、业务规范及银行从业人员资格考试
 - C、组织会员制定维权公约
 - D、组织银行从业人员的相关培训
- () 40、以下关于内部审计部门说法不正确的是()。
- A、有权列席或参加与其责任有关的会议
 - B、认为必要时有权向董事会直接汇报审计发现
 - C、有权及时、全面了解经营管理信息、并就有关问题向审计对象和相关人员进行调查、质询、取证
 - D、负责建立和维护健全有效的内部审计体系
- () 41、客户在办理存款时不约定存款期限、支取时提前一定时间通知银行约定支取日期和支取金额的存款是()。
- A、定期存款
 - B、活期存款
 - C、通知存款
 - D、协定存款
- () 42、关于互联网金融的特征，说法错误的是()。
- A、成本低
 - B、效率高
 - C、管理强
 - D、覆盖广
- () 43、下列关于商业银行存款业务的说法中，错误的是()。

- A、办理个人储蓄存款业务，应当遵循存款自愿、取款自由、存款有息、为存款人保密的原则
- B、商业银行可以通过降低利率来吸收存款
- C、未经批准任何单位和个人不得从事吸收公众存款等商业银行业务
- D、应当保证存款本金和利息的支付，不得拖延、拒绝支付存款本金和利息
- () 44、为了实现产业的合理布局，国家对产业存在和发展的空间形式规范的政策措施是 ()。
- A、产业结构政策
- B、产业组织政策
- C、产业技术政策
- D、产业布局政策
- () 45、我国第一家金融租赁公司成立于 () 年。
- A、1986
- B、1988
- C、1987
- D、1996
- () 46、() 是指合规管理应当运用系统观点进行系统的设计和组织的运行体制，协调运作，实现合规管理的最大效能。
- A、独立性原则
- B、系统性原则
- C、全面性原则
- D、合理性原则
- () 47、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
- () 48、国内系统重要性银行附加资本要求为风险加权资产的 ()。
- A、0.5%
- B、1%
- C、1.5%
- D、2%
- () 49、以下不属于商业银行内部控制应遵循的原则的是 ()。
- A、全覆盖原则

B、合法合规原则

C、审慎性原则

D、制衡性原则

() 50、按照《商业银行合规风险管理指引》要求，() 应有效管理商业银行的合规风险，履行相应的合规管理职责。

A、董事会

B、监事会

C、高级管理层

D、银行内部的各个部门及其人员

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/746213130221010143>