

2020年初级银行从业资格考试《银行管理》真题汇编

第1题 单项选择题（每题0.5分，共80题，共40分） 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。

1、下列不属于银行业监督管理机构监督管理职责的是()。

- A、保护银行业合法权益
- B、非现场监管
- C、实施行政许可
- D、现场检查

答案：A

解析：

银行业监督管理机构的监督管理职责包括：(1)制定并发布监管规章、规则。(2)实施行政许可。(3)非现场监管。(4)现场检查。(5)报告和处置突发事件。(6)对银行业自律组织的指导、监督。

2、下列不属于现场检查可以采取的手段的是()。

- A、抽调内审人员
- B、约谈被查金融机构高管的家属
- C、约谈外审人员
- D、调查与被查金融机构有关的单位

答案：B

解析：现场检查的主要方式有：(1)约谈外审人员。(2)抽调内审人员。(3)向其他银行业金融机构了解情况。(4)延伸调查，即现场检查中，为了查清涉嫌违法行为，检查组经中国银保监会或派出机构相关负责人批准，可以对与被调查金融机构有关系的单位和个人进行调查。

3、一般来说，中央银行提高再贴现率时，会使商业银行()。

- A、提高贷款利率
- B、降低贷款利率
- C、贷款利率升降不确定
- D、贷款利率不受影响

答案：A

解析：中央银行提高再贴现率，会提高商业银行向中央银行融资的成本，降低商业银行借款意愿，使其减少向中央银行的借款或贴现。商业银行准备金不足，就会收缩对客户的贷款和投资规模，进而缩减市场货币供应量。随着市场货币供应量的减少，市场利率会相应提高。

4、张某想要进行低风险、低收益、期限短的投资，他应选择()。

- A、股票市场
- B、货币市场

- C、基金市场
- D、债券市场

答案：B

解析：货币市场的主要特点是：低风险、低收益；期限短、流动性强、风险性小；交易量大、交易频繁。

5、某银行2015年年末各项贷款余额为100亿元，不良贷款余额为2亿元，则该银行至少应计提的贷款损失准备金是()亿元。

- A、1.5
- B、2.5
- C、5
- D、3

答案：D

解析：拨备覆盖率为贷款损失准备与不良贷款余额之比，而拨备覆盖率基本标准为150%，故贷款损失准备=150%×2=3(亿元)。

6、内部审计的工作方法中，由内部审计部门确定全行自行查核关键风险点，各分支机构定期组织查核，对照整改属于()。

- A、现场审计
- B、非现场审计
- C、现场走访
- D、自行查核

答案：D

解析：

由内部审计部门确定全行自行查核关键风险点，各分支机构定期组织查核，对照整改。内部审计部门对各分支机构发现的问题，按照查核方式、任务、条线、机构、人员等进行多维度的汇总分析，再要求分支机构举一反三，进行内控考核、评价，属于自行查核。

7、商业银行的拨备覆盖率应当不低于()。

- A、120%
- B、150%
- C、120%~150%
- D、15%~25%

答案：C

解析：商业银行的拨备覆盖率应当不低于120%~150%。商业银行的贷款拨备率应当不低于1.5%~2.5%。

8、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()处租回的融资租赁形式。

- A、保管人

- B、使用人
- C、承租人
- D、出租人

答案：D

解析：售后回租是指承租人为了提高资产流动性、均衡税负、改善资产负债表等需要，将自有设备等固定资产以公允价值出卖给金融租赁公司，然后再从金融租赁公司租回使用并按期支付租金的业务形式，其业务特点是承租人和供货人为同一人。

9、根据投资性质的不同，可将理财产品分为()。

- A、公募理财产品和私募理财产品
- B、保本收益理财产品、固定收益理财产品
- C、固定收益类理财产品、权益类理财产品、商品及金融衍生品类理财产品和混合类理财产品
- D、封闭式理财产品和开放式理财产品

答案：C

解析：理财产品具有以下几种分类方式：(1)根据募集方式的不同，将理财产品分为公募理财产品和私募理财产品。(2)根据投资性质的不同，将理财产品分为固定收益类理财产品、权益类理财产品、商品及金融衍生品类理财产品和混合类理财产品。(3)根据运作方式的不同，将理财产品分为封闭式理财产品和开放式理财产品。

10、大额风险暴露是指商业银行对单一客户或一组关联客户超过其一级资本净额()的风险暴露。

- A、0.5%
- B、2%
- C、2.5%
- D、1%

答案：C

解析：

大额风险暴露是指商业银行对单一客户或一组关联客户超过其一级资本净额2.5%的风险暴露。

11、商业银行法人授权其分支机构办理衍生产品交易业务的，分支机构应当在收到其总行(部)授权或授权发生变动之日起()日内，持其总行(部)的授权文件向当地银保监局报告。

- A、20
- B、30
- C、60
- D、90

答案：B

解析：商业银行法人授权其分支机构办理衍生产品交易业务，须对其风险管理能力进行严格审核，并出具有关交易品种和限额等方面的正式书面授权文件；境内分支机构办理衍生产品交易业务须统一通过其总行(部)系统进行实时平盘，并由总行(部)统一进行平盘、敞口管理和风险控制。分支机构应当在收到其总行(部)授权或授权发生变动之日起30日内，持其总行(部)的授权文件向当地银保监局

报告。

12、2008年国际金融危机前，英国“三头监管体制”中，负责对金融机构实施审慎监管的是()。

- A、英格兰银行
- B、大英汇丰银行
- C、金融服务局
- D、英国财政部

答案：C

解析：2008年国际金融危机前，英国采取的是“三头监管体制”，即英格兰银行、金融服务局(FSA)和英国财政部。英格兰银行作为中央银行，负责执行货币政策和维系整个金融体系的稳定。金融服务局享有对金融机构、金融市场、交易清算系统乃至上市证券等的监管权，负责对金融机构实施审慎监管。英国财政部则负责金融监管的总体机构设置及相关立法。

13、Ⅲ类户账户余额不得超过()元，账户剩余资金应原路返回同名I类户。

- A、1000
- B、2000
- C、5000
- D、10000

答案：A

解析：

Ⅲ类户账户余额不得超过1000元，账户剩余资金应原路返回同名I类户。已开立I类户再申请在同一银行开立Ⅲ类户的，银行可在I类户实体介质上加载Ⅲ类账户功能。

14、根据《固定资产贷款管理办法》，当项目实际投资超过原定投资金额，贷款人经重新风险评价和审批决定追加贷款的，应采取的措施是()。

- A、应要求借款人追加担保
- B、应要求另外增加项目发起人
- C、应要求借款人追加完工保证金
- D、应要求项目发起人配套不低于项目资本金比例的追加投资和相应担保

答案：D

解析：

项目实际投资超过原定投资金额，商业银行经重新风险评价和审批决定追加贷款的，应要求项目发起人配套不低于项目资本金比例的追加投资和相应担保。

15、根据《银行业金融机构从业人员行为管理指引》的规定，下列不属于银行业金融机构从业人员的是()。

- A、银行业金融机构的外部监事，
- B、银行业金融机构与劳务派遣机构签订协议从事临时性服务的人员
- C、银行业金融机构的独立董事
- D、银行业金融机构与劳务派遣机构签订协议从事辅助性金融服务的人员

答案：B

解析：《银行业金融机构从业人员行为管理指引》第三条规定，本指引所称银行业金融机构从业人员是指按照《中华人民共和国劳动合同法》规定，与银行业金融机构签订劳动合同的在岗人员，银行业金融机构董(理)事会成员、监事会成员及高级管理人员，以及银行业金融机构聘用或与劳务派遣机构签订协议从事辅助性金融服务的其他人员。

16、金融会计的特殊性中，统一授信制度、审查与审批制度等属于()。

- A、核算方法的独特性
- B、监督的政策性
- C、内部控制的严密性
- D、核算内容的社会性

答案：C

解析：鉴于金融企业在国民经济发展中的重要地位和作用，为确保金融会计的准确、及时、真实、完整，金融企业必须建立健全科学有效且严密的内部控制制度。如统一授信制度，审查与审批制度，不相容职务分离制度，交易动态和实时监控制度，“印、押、证”三分管制度等。

17、下列关于金融债券特点的说法中，不正确的是()。

- A、发行者有较大的主动权，筹资对象范围广泛，筹资效率较高
- B、债券的盈利性、流动性较好，有较强的吸引力
- C、债券到期还本付息，因而筹集的资金稳定，且不必向中央银行账户缴纳法定存款准备金
- D、债券风险较高，收益率也较高

答案：D

解析：金融债券的特点有：(1)发行者有较大的主动权，筹资对象范围广泛，筹资效率较高。(2)债券的盈利性、流动性较好，有较强的吸引力。(3)债券到期还本付息，因而筹集的资金稳定，并且不必向中央银行账户缴纳法定存款准备金。

18、第二版巴塞尔协议的第一支柱是()。

- A、最低资本要求
- B、内部审计
- C、市场约束
- D、外部监管

答案：A

解析：《巴塞尔协议II》构建了资本监管的“三大支柱”——最低资本要求、监管当局的监督检查和市场约束，并将信用风险、市场风险、操作风险都纳入资本监管要求。

19、商业汇票的付款期限不得超过()。

- A、2个月
- B、3个月
- C、6个月
- D、1个月

◆
答案：C

解析：商业汇票的付款期限，最长不得超过6个月，提示付款期限自汇票到期日起10日。

20、根据《商业银行资本管理方法(试行)》的规定，商业银行未尽到向零售客户进行信息披露的义务而导致的损失事件属于操作风险损失事件中的()。

- A、客户、产品和业务活动事件
- B、就业制度和工作场所安全事件
- C、内部欺诈
- D、外部欺诈

◆
答案：A

解析：客户、产品和业务活动事件是指因未按有关规定造成未对特定客户履行份内义务(如诚信责任和适当性要求)或产品性质或设计缺陷导致的损失事件。

21、金融租赁作为联系实体经济最为紧密的投融资工具之一，在支持产业升级、拓宽中小微企业融资渠道、服务实体经济方面具备的特殊功能优势不包括()。

- A、减少企业对新设备、新技术项目的投资
- B、推动先进装备销售，带动租赁设备购置需求
- C、促进企业技术进步和盈利模式创新，推动经济结构调整和转型升级
- D、为企业设备投资提供资金支持，盘活存量资产

◆
答案：A

解析：

金融租赁在支持产业升级、拓宽中小微企业融资渠道、服务实体经济方面具备的特殊功能优势之一为：扩大企业对新设备、新技术项目的投资。

22、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()家(附属卡除外)。

- A、1
- B、2
- C、3
- D、4

◆
答案：B

解析：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)。

23、下列关于活期存款和定期存款计息方法的表述中，正确的是()。

- A、银行多使用积数计息法计算定期存款利息
- B、银行多使用积数计息法计算活期存款利息
- C、银行多使用逐笔计息法计算活期存款利息
- D、银行多使用积数计息法计算零存整取定期存款利息

◆
答案：B

解析：目前，各家银行多使用积数计息法计算活期存款利息，使用逐笔计息法计算整存整取定期存

款利息。

24、根据《商业银行合规风险管理指引》，()是合规管理的最终目标。

- A、持续发展
- B、效益最大化
- C、合规
- D、安全

答案：C

解析：

合规是商业银行合规管理的最终目标。

25、根据《中国人民银行关于银行业金融机构做好个人金融信息保护工作的通知》，银行业金融机构应当采取有效措施加强对个人金融信息的保护，以下不属于禁止性要求的是()。

- A、执行个人存款实名制
- B、向本金融机构以外的其他机构和个人提供个人客户金融信息
- C、在个人反对的情况下，将个人金融信息用于产生该信息以外的本金融机构其他营销活动
- D、出售个人金融信息

答案：A

解析：

根据《中国人民银行关于银行业金融机构做好个人金融信息保护工作的通知》，银行业金融机构不得篡改、违法使用个人金融信息。使用个人金融信息时，应当符合收集该信息的目的，并不得进行以下行为：出售个人金融信息；向本金融机构以外的其他机构和个人提供个人金融信息，但为个人办理相关业务所必需并经个人书面授权或同意的，以及法律法规和中国人民银行另有规定的除外；在个人提出反对的情况下，将个人金融信息用于产生该信息以外的本金融机构其他营销活动。

26、下列关于商业银行柜面业务操作风险防控的说法中，正确的是()。

- A、业务管理条线作为第一道防线，应承担起风险防控的首要责任
- B、风险合规条线作为第三道防线，应认真落实风险监测、重点业务风险检查、风险事件牵头处置及实施问责等职责
- C、人力资源管理条线作为第四道防线，应针对风险点明确员工从业禁止性规定和职业操守“底线”
- D、审计监督条线作为第二道防线，应加大对重点风险隐患的监督检查，对检查发现的违纪违规问题提出整改意见

答案：A

解析：业务管理条线作为第一道防线应承担起风险防控的首要责任，负责相关业务制度的制订、执行、日常检查和持续改进，及时收集基层机构业务诉求和风险防范建议，动态调整制度、流程、风险控制措施，提出修订重要凭证和合同文本等建议；风险合规条线作为第二道防线应认真落实风险监测、重点业务风险检查、风险事件牵头处置及实施问责等职责；审计监督条线作为第三道防线应加大对重点风险隐患的监督检查，对检查发现的违规违纪问题提出整改意见。三道防线各部门应分工明确、职责清晰、有机配合、无缝对接。

27、在我国货币供应量层次划分中，一般所说的货币供应量是指()，通常反映社会总需求变

化和未来通货膨胀的压力状况。

- A 、 M_0
- B 、 M_1
- C 、 M_2
- D 、 M_3

答案：C

解析：由于 M_2 通常反映社会总需求变化和未来通货膨胀的压力状况，因此，一般所说的货币供应量是指 M_2 。

28、单家商业银行同业融入资金余额不得超过该银行负债总额的()。

- A 、 二分之一
- B 、 三分之一
- C 、 四分之一
- D 、 五分之一

答案：B

解析：单家商业银行同业融入资金余额不得超过该银行负债总额的三分之一，但农村信用社省联社、省内二级法人社及村镇银行可暂不执行。

29、定期存款提前支取的，支取部分按()计付利息，提前支取部分的利息同本金一并支取。

- A 、 固定存款利率
- B 、 一年期存款利率
- C 、 活期存款利率
- D 、 定期存款利率

答案：C

解析：定期存款是个人事先约定偿还期的存款，其利率视期限长短而定。提前支取的定期存款，支取部分按活期存款利率计付利息，提前支取部分的利息同本金一并支取。

30、合规是商业银行所有员工的共同责任，并应从()做起。

- A 、 股东
- B 、 监事
- C 、 商业银行高层
- D 、 董事

答案：C

解析：《商业银行合规风险管理指引》规定，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，确立全员主动合规、合规创造价值等合规理念，在全行推行诚信与正直的职业操守和价值观念，提高全体员工的合规意识，促进商业银行自身合规与外部监管的有效互动。

31、按存款的()不同，对公存款可分为活期存款、定期存款、通知存款。

- A 、 业务品种

- B、期限
- C、支取方式
- D、流动性

答案：C

解析：单位存款又叫机构存款、对公存款，按存款的支取方式不同，单位存款一般分为单位活期存款、单位定期存款、单位通知存款、单位协定存款和保证金存款等。

32、商业银行的下列做法不正确的是()。

- A、向关系人发放信用贷款
- B、向员工发放贷款
- C、向关联企业发放贷款
- D、向高管发放贷款

答案：A

解析：《中华人民共和国商业银行法》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。

33、商业银行进行财务管理的目的是提高商业银行的()。

- A、资金运用成本
- B、资金盈利能力
- C、创新能力
- D、资金运用效率

答案：D

解析：商业银行的财务管理是经营管理中的一个重要方面，是利用价值形式对业务经营过程中的内部资金和财务收支进行综合管理的一种手段。其目的是提高商业银行的资金运用效率，最终实现商业银行的盈利性、流动性、安全性目标。

34、债券回购是由债券的()再次购回债券的交易行为。

- A、“卖方”(逆回购方)向“买方”(正回购方)
- B、“买方”(正回购方)向“卖方”(逆回购方)
- C、“卖方”(正回购方)向“买方”(逆回购方)
- D、“买方”(逆回购方)向“卖方”(正回购方)

答案：C

解析：债券回购是指债券交易的双方在进行债券交易的同时，以契约方式约定在将来某一日期以约定价格(本金和按约定回购利率计算的利息)，由债券的“卖方”(正回购方)向“买方”(逆回购方)再次购回该笔债券的交易行为。

35、下列选项中，属于新型货币政策工具的是()。

- A、存款准备金

- B、再贷款与再贴现
- C、定向中期借贷便利
- D、公开市场业务

答案：C

解析：根据货币调控需要，近年来中国人民银行不断进行公开市场业务工具创新。主要包括：短期流动性调节工具(SLO)、常备借贷便利(SLF)等短期流动性调节工具，也包括中期借贷便利(MLF)、抵押补充贷款(PSL)、定向中期借贷便利(TMLF)等中长期流动性调节工具。A、B、D三项属于一般性货币政策工具。

36、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、企业贷款业务客户规模和客户结构较为稳定
- C、具备开办收单业务的良好业务基础
- D、在境内建有发卡业务主机、信用卡业务申请管理系统等专业化运营基础设施

答案：D

解析：根据我国银行业监督管理机构的规定，境内商业银行开办信用卡发卡业务应当符合以下条件：(1)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。(2)具备办理零售业务的良好基础，最近3年个人存贷款业务规模和业务结构稳定，个人存贷款业务客户规模和客户结构良好，银行卡业务运行情况良好，身份证件验证系统和征信系统的连接和使用情况良好。(3)具备办理信用卡业务的专业系统，在境内建有发卡业务主机、信用卡业务申请管理系统等专业化运营基础设施，相关设施通过了必要的安全检测和业务测试，能够保障客户资料和业务数据的完整性和安全性。

37、根据《银行业金融机构绩效考评监管指引》，银行业金融机构绩效考评应当坚持的原则是()。

- A、安全性、流动性、效益性
- B、战略引导、合规保障、谨慎经营、分类考核、分级执行
- C、综合性、客观性、发展性
- D、稳健经营、合规引领、战略导向、综合平衡、统一执行

答案：D

解析：就绩效考评而言，一般应当坚持以下原则：稳健经营、合规引领、战略导向、综合平衡、统一执行。

38、目前，我国商业银行采用的信用卡透支计息方式不包括()。

- A、容差全额罚息
- B、余额计息
- C、全额罚息
- D、积数计息

答案：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。

39、商业银行市场定位的步骤是()。

- A、识别重要属性—定位选择—制作定位图—执行定位
- B、定位选择—制作定位图—识别重要属性—执行定位
- C、识别重要属性—制作定位图—定位选择—执行定位
- D、定位选择—识别重要属性—制作定位图—执行定位

答案：C

解析：商业银行市场定位的步骤是：(1)识别重要属性。(2)制作定位图。(3)定位选择。(4)执行定位。

40、非银借款业务最长期限为()。

- A、1年
- B、2年
- C、3年
- D、4年

答案：C

解析：非银借款业务最长期限为3年(含)，业务到期后不得展期。根据业务期限将非银借款业务细分为短期非银借款[不超过(含)1年]和中长期非银借款[大于1年且不超过3年(含)]两个品种。

41、商业银行吸收的嵌入金融衍生产品的存款，通过与利率、汇率、指数等的波动挂钩或者与某实体的信用情况挂钩，使存款人在承担一定风险的基础上获得相应收益的产品是()。

- A、可转让定期存单
- B、大额存单
- C、结构性存款
- D、资产证券化

答案：C

解析：结构性存款是指商业银行吸收的嵌入金融衍生产品的存款，通过与利率、汇率、指数等的波动挂钩或者与某实体的信用情况挂钩，使存款人在承担一定风险的基础上获得相应收益的产品。

42、根据《商业银行合规风险管理指引》，()应监督董事会和高级管理层合规管理职责的履行情况。

- A、内部审计部门
- B、股东大会
- C、监事会
- D、外部审计部门

答案：C

解析：监事会应监督董事会和高级管理层合规管理职责的履行情况。

43、根据《突发事件应对法》，按照社会危害程度、影响范围、突发事件性质等因素，将自然灾害、事故灾难事件分为()。

- A、五级

- B、三级
- C、四级
- D、六级

答案：C

解析：按照社会危害程度、影响范围、突发事件性质、可控性、行业特点等因素，《突发事件应对法》将自然灾害、事故灾难、公共卫生事件分为特别重大、重大、较大和一般四级。

44、金融债券是()在金融市场上发行的、按约定还本付息的有价证券。

- A、中央银行
- B、商业银行
- C、政策性银行
- D、非银行机构

答案：B

解析：金融债券是商业银行在金融市场上发行的、按约定还本付息的有价证券。

45、为了控制商业银行资产规模的过度扩张，《巴塞尔协议Ⅲ》引入了()指标。

- A、总损失吸收能力
- B、流动性覆盖率
- C、净稳定融资比率
- D、杠杆率

答案：D

解析：《巴塞尔协议Ⅲ》中，巴塞尔委员会引入杠杆率监管的目标之一是：为银行体系杠杆率累积确定底线，通过控制商业银行资产规模的过度扩张，缓释不确定的去杠杆化过程带来的风险以及对金融体系和实际经济负面影响。

46、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

答案：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。

47、根据《关于规范商业银行同业业务治理的通知》，下列表述中，错误的是()。

- A、商业银行应建立健全同业业务交易对手准入机制，由法人总部对交易对手进行集中统一的名单制管理
- B、商业银行法人总部对同业业务进行统一管理，授权各级分支机构进行经营
- C、商业银行应建立健全同业业务授信管理政策，由法人总部对表内外同业业务进行集中统

一授信，不得进行多头授信

D、商业银行要将同业业务纳入全面风险管理，建立健全前中后台分设的内部控制机制

答案：B

解析：《关于规范商业银行同业业务治理的通知》规定，商业银行应具备与所开展同业业务规模和复杂程度相适应的同业业务治理体系，由法人总部对同业业务进行统一管理，将同业业务纳入全面风险管理，建立健全前中后台分设的内部控制机制。商业银行开展同业业务实行专营部门制，由法人总部建立或指定专营部门负责经营。商业银行应建立健全同业业务授信管理政策，由法人总部对表内外同业业务进行集中统一授信，不得进行多头授信。商业银行应建立健全同业业务交易对手准入机制，由法人总部对交易对手进行集中统一的名单制管理。

48、资本市场是指金融工具期限在()年以上的长期金融市场。

A、10

B、3

C、5

D、1

答案：D

解析：资本市场是指以长期金融工具为媒介进行的、期限在1年以上的长期资金融通市场。

49、下列不属于汽车金融公司可从事的业务的是()。

A、经批准，发行金融债券

B、吸收公众存款

C、向金融机构借款

D、从事同业拆借

答案：B

解析：根据《汽车金融公司管理办法》的规定，经中国银保监会批准，汽车金融公司可从事下列部分或全部人民币业务：(1)接受境外股东及其所在集团在华全资子公司和境内股东3个月(含)以上定期存款。(2)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。(3)经批准，发行金融债券。(4)从事同业拆借。(5)向金融机构借款。(6)提供购车贷款业务。(7)提供汽车经销商采购车辆贷款和营运设备贷款，包括展示厅建设贷款和零配件贷款以及维修设备贷款等。(8)提供汽车融资租赁业务(售后回租业务除外)。(9)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。(10)办理租赁汽车残值变卖及处理业务。(11)从事与购车融资活动相关的咨询、代理业务。(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。

50、下列选项中，不属于商业银行内部控制目标的是()。

A、保证商业银行业务记录、财务信息和其他管理信息的真实、准确、完整和及时

B、保证国家有关法律规定及规章的贯彻执行

C、保证资产负债业务快速发展

D、保证商业银行发展战略和经营目标的实现

答案：C

解析：商业银行内部控制的四项目标是：(1)保证国家有关法律法规及规章的贯彻执行。(2)保证商业银行发展战略和经营目标的实现。(3)保证商业银行风险管理的有效性。(4)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。

51、当前我国普惠金融的重点服务对象不包括()。

- A、农民
- B、城市白领
- C、小微企业
- D、贫困人群和残疾人

答案：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。

52、绩效管理的工具方法不包括()。

- A、关键绩效指标法
- B、经济增加值法
- C、股权激励计划
- D、奖金激励法

答案：D

解析：绩效管理所应用的工具方法，一般包括关键绩效指标法、经济增加值法、平衡计分卡、股权激励计划等。

53、下列关于互联网支付的表述中，错误的是()。

- A、互联网支付是指通过计算机、手机等设备，依托互联网发起支付指令、转移货币资金的服务
- B、互联网支付业务由银行业监督管理机构负责监管
- C、第三方支付机构与其他机构开展合作的，应清晰界定各方的权利义务关系，建立有效的风险隔离机制和客户权益保障机制
- D、互联网支付应始终坚持服务电子商务发展和为社会提供小额、快捷、便民小微支付服务的宗旨

答案：B

解析：中国人民银行负责互联网支付业务的监督管理。

54、在个人定期存款业务中，整存整取的起存金额是()元。

- A、100
- B、50
- C、500
- D、1000

答案：B

解析：在个人定期存款业务中，整存整取的起存金额是50元。

55、下列关于金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录的保存，说法错误的是()。

- A、金融机构提供保管箱服务时，除保管箱的直接使用人外，不得询问或记录实际使用人的身份信息
- B、非银行金融机构在与客户签订金融业务合同时，应当核对客户的有效身份证件或者其他身份证明文件，登记客户身份基本信息，并留存有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件或者影印件
- C、金融机构应当采取必要管理措施和技术措施，防止客户身份资料和交易记录的缺失、毁损。防止泄露客户身份信息和交易信息
- D、银行业金融机构为自然人客户办理人民币单笔5万元以上或者外币等值1万美元以上现金存取业务的，应当核对客户的有效身份证件或者其他身份证明文件

答案：A

解析：《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》第九条规定，金融机构提供保管箱服务时，应了解保管箱的实际使用人。

56、《中华人民共和国商业银行法》明确的我国商业银行的经营原则是()。

- A、自主性、效益性、流动性
- B、流动性、效益性、风险性
- C、安全性、流动性、效益性
- D、效益性、安全性、统一性

答案：C

解析：《中华人民共和国商业银行法》规定了商业银行“三性四自”经营原则，即商业银行以安全性、流动性、效益性为经营原则，实行自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束。

57、商业银行应建立客户身份资料和交易记录保存制度，对于交易记录，自交易记账当年计起至少保存()。

- A、5年
- B、8年
- C、10年
- D、15年

答案：A

解析：银行业金融机构应当按照下列期限保存客户身份资料和交易记录：对于客户身份资料，自业务关系结束当年或者一次性交易记账当年计起至少保存5年；对于交易记录，自交易记账当年计起至少保存5年。

58、下列关于非票据结算业务的说法中，错误的是()。

- A、单位和个人的各种款项结算，均可使用汇兑结算方式
- B、托收承付结算方式分为邮划和电划两种
- C、托收承付是一种先收款后发货的结算方式
- D、委托收款是收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式，分为异地委托收款、同城委托收款和同城特约委托收款

答案：C

解析：托收承付是一种先发货后收款的结算方式。

59、某农村商业银行2017年4月末存款余额为40亿元，流动性负债余额为30亿元，贷款余额为32亿元，流动性资产余额为20亿元，合格优质流动性资产为10亿元，未来30天现金净流出量为15亿元。下列监管指标中，不符合要求的是()。

- A、流动性缺口率
- B、存贷比
- C、流动性覆盖率
- D、流动性比例

答案：C

解析：流动性覆盖率=合格优质流动性资产/未来30天现金净流出量×100%=10/15×100%=66.7%，而流动性覆盖率的标准是不低于100%，故本题选C。

60、下列选项中，不属于商业银行代理业务中操作风险的是()。

- A、业务员贪污或截留代理业务手续费
- B、超委托范围办理业务
- C、未对敏感问题或业务中的风险进行披露
- D、内部人员编造、窃取客户资料，假名、冒名骗取贷款

答案：D

解析：D选项属于个人信贷业务的操作风险。

61、王明需要对A银行的风险管理系统进行评估，他被安排对下列的风险事件与风险类型进行对应，将每个事件划分市场风险、信用风险、操作风险、流动性风险、法律风险等风险类型。事件如下：

- (1)在票据转贴现中，该行员工内外勾结盗取票据造成损失。
- (2)由于近期债券违约风险上升导致持有的债券信用利差扩大，债券价格下降造成损失。
- (3)由于交易对手流动性紧张，原来签订的合约面临不能履行的风险。
- (4)由于自身流动性紧张，原来签订的合约面临不能履行的风险。

下列对应的风险类型正确的是()。

- A、(1)操作风险；(2)市场风险；(3)信用风险；(4)流动性风险
- B、(1)操作风险；(2)市场风险；(3)流动性风险；(4)信用风险
- C、(1)操作风险；(2)信用风险；(3)市场风险；(4)流动性风险
- D、(1)法律风险；(2)信用风险；(3)流动性风险；(4)操作风险

答案：A

解析：信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险，因此事件(3)属于信用风险。市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险，因此事件(2)属于市场风险。操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统以及外部事件所造成损失的风险，因此事件(1)属于操作风险。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、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，因此事件(4)属于流动性风险。

62、下列关于金融犯罪的说法中，错误的是()。

- A、金融犯罪侵犯的客体是金融管理秩序
- B、金融犯罪客观方面表现为违反金融管理法规
- C、金融犯罪的主体不会是单位
- D、金融犯罪是一种图利犯罪

答案：C

解析：金融犯罪侵犯的客体是金融管理秩序，客观方面表现为违反金融管理法规，犯罪主体可以是自然人，也可以是单位。金融犯罪是一种图利犯罪，其主观方面只能是故意，有的还要求具有非法占有目的。

63、下列关于商业银行委托贷款的说法中，错误的是()。

- A、商业银行应按照“谁委托谁付费”的原则向委托人收取代理手续费
- B、商业银行应将委托贷款业务与自营业务严格区分
- C、由商业银行承担信用风险
- D、商业银行应对委托贷款业务实行分级授权管理

答案：C

解析：委托贷款业务是商业银行的委托代理业务。商业银行与委托贷款业务相关主体通过合同约定各方权利义务，履行相应职责，收取代理手续费，不承担信用风险。

64、金融会计对商业银行的经营活动有着重要影响，下列表述合理的是()。

- A、金融会计可以帮助银行逃避监管
- B、金融会计具有核算和经营管理功能
- C、呆账准备金计提方法可以代替监管资本
- D、金融会计不能用于银行的风险评估

答案：B

解析：金融会计具有核算和经营管理两项主要功能，一方面直接负责财务管理、损益计算和经济核算；另一方面通过反映情况、提供信息、分析预测来实现计划管理、资金管理，对金融机构经营进行控制和调节。

65、下列选项中，不属于商业银行合规管理机制的是()。

- A、合规问责机制
- B、合规绩效考核机制
- C、诚信举报机制
- D、公平竞争机制

答案：D

解析：商业银行合规管理的基本机制有：(1)合规绩效考核机制与合规问责机制。(2)诚信举报机制。(3)合规培训与教育制度。

66、()是指债务人一旦违约将给债权人造成的损失数额，即损失的严重程度。

- A、违约概率
- B、违约损失率

- C、大额风险暴露
- D、损失准备

答案：B

解析：违约损失率(LGD)是指债务人一旦违约将给债权人造成的损失数额，即损失的严重程度。

67、商业银行内部控制管理职能部门与风险合规部门是商业银行内部控制的第()道防线。

- A、三
- B、一
- C、二
- D、四

答案：C

解析：内部控制管理职能部门与风险合规部门是内部控制的第二道防线。

68、托收结算方式分为跟单托收、()和()。

- A、汇票托收；直接托收
- B、汇票托收；电汇托收
- C、光票托收；电汇托收
- D、光票托收；直接托收

答案：D

解析：托收结算方式分为光票托收、跟单托收和直接托收。

69、下列关于商业银行理财产品消费者权益保护的说法中，错误的是()。

- A、商业银行不得在风险承受能力评估过程中误导投资者，但投资者如有需要，客户经理可以代为操作
- B、商业银行通过营业场所向非机构投资者销售理财产品的，应当按照国务院银行业监督管理机构的相关规定实施理财产品销售专区管理，并在销售专区内对每只理财产品销售过程进行录音录像
- C、商业银行发行理财产品，不得宣传理财产品预期收益率，在理财产品宣传销售文件中只能登载该理财产品或者本行同类理财产品的过往平均业绩和最好、最差业绩
- D、商业银行应当对非机构投资者的风险承受能力进行评估，确定投资者风险承受能力等级，由低到高至少包括一级至五级，并可以根据实际情况进一步细分

答案：A

解析：《商业银行理财业务监督管理办法》规定，商业银行不得在风险承受能力评估过程中误导投资者或者代为操作，确保风险承受能力评估结果的真实性和有效性。

70、商业银行内部控制应当贯穿决策、执行和监督全过程，避免存在盲区和空白，这是内部控制的()原则。

- A、制衡性
- B、全覆盖
- C、匹配性

D、审慎性



答案：B

解析：内部控制的全覆盖原则是指商业银行内部控制应当贯穿决策、执行和监督全过程，覆盖各项业务流程和管理活动，覆盖所有的部门、岗位和人员，避免存在盲区和空白。

71、()是指商业银行受特定国家经济衰退等不利因素影响，无法正常收回在该国的金融资产而遭受损失的风险。

- A、政治风险
- B、社会风险
- C、经济风险
- D、流动性风险



答案：C

解析：经济风险是指商业银行受特定国家经济衰退等不利因素影响，无法正常收回在该国的金融资产而遭受损失的风险。

72、《商业银行风险监管核心指标》(银监发[2005]89号)规定，商业银行累计外汇敞口头寸不得超过资本净额的()。

- A、50%
- B、25%
- C、33%
- D、20%



答案：D

解析：根据《商业银行风险监管核心指标》(银监发[2005]89号)，商业银行累计外汇敞口头寸比例，即累计外汇敞口头寸与资本净额之比，不得超过20%。

73、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、补贴收入或其他收入
- 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



答案：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。

74、由于市场处于不断变化之中，存款价格制定后，银行还应根据市场形势适时调整存款价格。

下列说法错误的是()。

- A、根据窗口指导调整存款价格

- B、根据资金头寸调整存款价格
- C、根据经营需要调整存款价格
- D、根据利率走势调整存款价格

答案：A

解析：由于市场是处于不断变化之中的，存款价格制定后，银行还应适时根据市场形势进行灵活的调整：(1)根据利率走势调整存款价格。(2)根据经营需要调整存款价格。(3)根据资金头寸调整价格。

75、地方政府债券一般采用由()发行和兑付的方式管理。

- A、地方政府自行
- B、商业银行统一代为
- C、政策性银行统一代为
- D、财政部统一代为

答案：D

解析：地方政府债券一般用于交通、通讯、住宅、教育、医院和污水处理系统等地方性公共设施的建设。地方政府债券一般采用由财政部统一代为发行和兑付的方式管理。

76、商业银行实施有条件授信时应遵循()的原则。

- A、先授信，后用信
- B、先用信，后授信
- C、先落实条件，后实施授信
- D、先实施授信，后落实条件

答案：C

解析：商业银行实施有条件授信时应遵循“先落实条件，后实施授信”的原则，授信条件未落实或条件发生变更未重新决策的，不得实施授信。

77、绩效考评标准是指判断评价对象业绩优劣的基准。选择什么标准作为评价的基准取决于考评的()。

- A、对象
- B、目的
- C、作用
- D、主体

答案：B

解析：绩效考评标准是指判断评价对象业绩优劣的基准。选择什么标准作为评价的基准取决于考评的目的。

78、根据《贷款风险分类指引》，下列贷款应至少归为关注类的是()。

- A、重组贷款仍然逾期，或借款人仍然无力归还贷款
- B、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
- C、借款人利用合并、分立等形式恶意逃废银行债务，本金或者利息已经逾期
- D、本金或者利息逾期

答案：D

解析：下列贷款应至少归为关注类：(1)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。(2)借新还旧，或者需通过其他融资方式偿还。(3)改变贷款用途。(4)本金或者利息逾期。(5)同一借款人对本行或其他银行的部分债务已经不良。(6)违反国家有关法律 和法规发放的贷款。

79、银行业从业人员可以从事的行为是()。

- A、向反洗钱监测中心报送可疑报告
- B、参与非法集资、地下钱庄
- C、利用内幕信息进行交易
- D、操纵市场

答案：A

解析：银行业金融机构制定的行为守则及其细则应要求全体从业人员遵守法律法规、恪守工作纪律，包括但不限于：自觉抵制并严禁参与非法集资、地下钱庄、洗钱、商业贿赂、内幕交易、操纵市场等违法行为，不得在任何场所开展未经批准的金融业务，不得销售或推介未经审批的产品，不得代销未持有金融牌照机构发行的产品，不得利用职务和工作之便谋取非法利益，未经监管部门允许不得向社会或其他单位和个人泄露监管工作秘密信息等。

80、下列关于直销银行的说法中，错误的是()。

- A、不发放实体银行卡
- B、没有物理网点
- C、运营成本较高
- D、平安橙子银行属于直销银行

答案：C

解析：直销银行由于没有物理网点，因此运营成本较低。

第2题 多项选择题（每题1.5分，共20题，共30分） 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。

81、贷款基本要素主要包括()。

- A、贷款利率
- B、信贷金额
- C、借款主体
- D、信贷产品
- E、信贷期限

答案：A,B,C,D,E

解析：贷款基本要素主要包括借款主体、信贷产品、信贷金额、信贷期限、贷款利率和费率、还款方式、担保方式和约束条件等。

82、根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》，下列关于资产管理产品合格投资者投资限制的说法中，正确的有()。

- A、投资于单只混合类产品的金额不低于40万元

- B、投资于单只商品及金融衍生品类产品的金额不低于300万元
- C、投资于单只固定收益类产品的金额不低于30万元
- D、投资于银行保本浮动收益类产品的金额不低于5万元
- E、投资于单只权益类产品的金额不低于100万元

答案：A,C,E

解析：根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》，合格投资者投资于单只固定收益类产品的金额不低于30万元，投资于单只混合类产品的金额不低于40万元，投资于单只权益类产品、单只商品及金融衍生品类产品的金额不低于100万元。

83、资本组成中，属于核心一级资本的有()。

- A、实收资本或普通股
- B、未分配利润与少数股东资本可计入部分
- C、资本公积和盈余公积
- D、超额贷款损失准备
- E、其他一级资本工具及其溢价

答案：A,B,C

解析：核心一级资本包括：实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入部分。二级资本包括：二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备、少数股东资本可计入部分。

84、银行职员小王负责所在银行流动性风险管理，小王想前瞻性地分析一些前景或事件对流动性风险的负面影响，下列情景或事件可以予以参考的有()。

- A、资产或负债集中度上升
- B、资产快速增长，负债波动性显著增加
- C、负债平均期限上升
- D、批发或零售存款大量流失
- E、批发或零售融资成本上升

答案：A,B,D,E

解析：商业银行应前瞻性地分析各类前景或事件对流动性风险的影响。可参考的情景或事件包括但不限于：(1)资产快速增长，负债波动性显著增加。(2)资产或负债集中度上升。(3)负债平均期限下降。(4)批发或零售存款大量流失。(5)批发或零售融资成本上升。(6)难以继续获得长期或短期融资。(7)期限或货币错配程度增加。(8)多次接近内部限额或监管标准。(9)表外业务、复杂产品和交易对流动性的需求增加。(10)银行资产质量、盈利水平和总体财务状况恶化。(11)交易对手要求追加额外抵押品或拒绝进行新交易。(12)代理行降低或取消授信额度。(13)信用评级下调。(14)股票价格下跌。(15)出现重大声誉风险事件。

85、下列属于银行信用风险的有()。

- A、交易对手信用评级下降
- B、借款人违约
- C、债务人不履行合同
- D、市场利率变化

E、商业银行缺少流动资金



答案：A,B,C

解析：信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险。传统上，信用风险是债务人未能如期偿还债务而给经济主体造成损失的风险，因此又被称为违约风险。

86、外币存款业务按存款期限分为()。

- A、个人存款
- B、活期存款
- C、定期存款
- D、单位存款
- E、外币存款



答案：B,C

解析：外币存款业务与人民币存款业务除了存款币种和具体管理方式不同之外，有许多共同点：两种存款业务都是存款人将资金存入银行的信用行为，都可按存款期限分为活期存款和定期存款，按客户类型分为个人存款和单位存款等。

87、商业银行合规文化的实现途径有()。

- A、树立“合规从高层做起”的理念
- B、树立“主动合规”的理念
- C、树立“合规人人有责”的理念
- D、树立“合规创造价值”的理念
- E、树立“有效互动”的理念



答案：A,B,C,D,E

解析：商业银行合规文化的实现途径有：(1)树立“合规从高层做起”的理念。(2)树立“主动合规”的理念。(3)树立“合规人人有责”的理念。(4)树立“合规创造价值”的理念。(5)树立“有效互动”的理念。

88、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。其中特定目的载体可包括()。

- A、证券公司资产管理计划
- B、商业银行理财产品
- C、基金管理公司资产管理计划
- D、信托投资计划
- E、金融债



答案：A,B,C,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。

89、银行市场定位主要包括()。

- A、产品定位
- B、银行形象定位
- C、销售目标定位
- D、行业差别定位
- E、行业形象差异定位

答案：A,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。

90、商业银行“展业三原则”是指()。

- A、“了解你的员工”
- B、“了解你的客户”
- C、“了解你的业务”
- D、“尽职调查”
- E、“了解你的产品”

答案：B,C,D

解析：“了解你的客户”(Know Your Customer, KYC)、“了解你的业务”(Know your Business, KYB)和“尽职调查”(Due Diligence, DD)，合称商业银行“展业三原则”。

91、货币市场包括()。

- A、中长期债券市场
- B、票据市场
- C、回购市场
- D、股票市场
- E、同业拆借市场

答案：B,C,E

解析：货币市场包括同业拆借市场、回购市场和票据市场。

92、根据《商业银行理财业务监督管理办法》，下列关于机构性存款的说法中，正确的有()。

- A、商业银行销售结构性存款产品，应当加强投资者适当性管理，向投资者充分披露信息，不得误导投资者购买与其风险承受能力不相匹配的理财产品
- B、不具备相应的衍生产品交易业务资格，商业银行不得发行结构性存款
- C、结构性存款应当纳入商业银行表内核算，按照存款管理，纳入存款准备金和存款保险保费的缴纳范围，相关资产应当按照国务院银行业监督管理机构的相关规定计提资本和拨备
- D、结构性存款是指商业银行吸收的嵌入金融衍生产品的存款，通过与利率、汇率、指数等的波动挂钩或者与某实体的信用情况挂钩，使存款人在承担一定风险的基础上获得相应收益的产品
- E、商业银行已经发行的保证收益型和保本浮动收益型理财产品应当按照结构性存款或者其他存款进行规范管理

答案：A,B,C,D,E

解析：《商业银行理财业务监督管理办法》第二十六条规定，商业银行销售理财产品，应当加强投资者适当性管理，向投资者充分披露信息和揭示风险，不得宣传或承诺保本保收益，不得误导投资者购买与其风险承受能力不相匹配的理财产品。第七十五条规定，商业银行已经发行的保证收益型和保本浮动收益型理财产品应当按照结构性存款或者其他存款进行规范管理。本办法所称结构性存款是指商业银行吸收的嵌入金融衍生产品的存款，通过与利率、汇率、指数等的波动挂钩或者与某实体的信用情况挂钩，使存款人在承担一定风险的基础上获得相应收益的产品。结构性存款应当纳入商业银行表内核算，按照存款管理，纳入存款准备金和存款保险保费的缴纳范围，相关资产应当按照国务院银行业监督管理机构的相关规定计提资本和拨备。衍生产品交易部分按照衍生产品业务管理，应当有真实的交易对手和交易行为。商业银行发行结构性存款应当具备相应的衍生产品交易业务资格。

93、商业银行主要涉及的担保方式有()。

- A、连带责任
- B、保证
- C、信用证
- D、抵押
- E、质押

答案：B,D,E

解析：实际业务中，商业银行主要涉及保证、抵押和质押三种担保方式。

94、财务公司对成员单位办理财务和融资顾问，主要是为成员单位的()等活动提供咨询、分析、方案设计等服务。

- A、投融资
- B、资本运作
- C、并购重组
- D、资产管理
- E、债务管理

答案：A,B,D,E

解析：财务公司对成员单位办理财务和融资顾问是指财务公司根据成员单位的需求，为成员单位的投融资、资本运作、资产管理和债务管理等活动提供咨询、分析、方案设计等服务。

95、商业银行内部审计的组织架构包括()。

- A、董事会
- B、审计委员会
- C、内部审计部门
- D、首席审计官
- E、内部审计人员

答案：A,B,C,D,E

解析：选项A、B、C、D、E都是商业银行内部审计的组织架构。中国银保监会要求，银行应以制度形式明确董事会、审计委员会、首席审计官和内部审计部门、人员职责以及相应权限，并赋予内部审计部门履行职责所必需的权限。

96、下列属于金融债券发行方式的有()。

- A、间接公募，即发行人委托承销商以公募方式向社会公开发行
- B、行政性发行，即发行人在有关政府部门的支持下强制发行
- C、公募，即发行人向社会公开发行
- D、私募，即发行人向特定的投资者直接发行
- E、间接发行，即发行人委托承销商代为发行

答案：A,B,C,D,E

解析：金融债券的发行方式主要有私募、公募、直接发行、间接发行、直接公募、间接公募和行政性发行。

97、经批准在中华人民共和国境内设立的外资银行包括()。

- A、一家外国银行单独出资或者一家外国银行与其他金融机构共同出资设立的外商独资银行
- B、外国金融机构与中国的公司、企业共同出资设立的中外合资银行
- C、外国银行分行
- D、外国银行代表处
- E、中国银行海外分行

答案：A,B,C,D

解析：外资银行是指依照中华人民共和国有关法律、法规，经批准在中华人民共和国境内设立的下列机构：一家外国银行单独出资或者一家外国银行与其他金融机构共同出资设立的外商独资银行；外国金融机构与中国的公司、企业共同出资设立的中外合资银行；外国银行分行；外国银行代表处。

98、按照不同的分类方法，风险有不同的分类。下列属于按照诱发风险的原因分类的风险类型有()。

- A、流动性风险
- B、操作风险
- C、信用风险
- D、市场风险
- E、非系统性风险

答案：A,B,C,D

解析：按照诱发风险的原因，可以分为信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、国别风险、法律风险、声誉风险、战略风险等。

99、根据《大额存单管理暂行办法》，下列关于大额存单业务的表述中，正确的有()。

- A、大额存单自认购之日起计息，付息方式分为到期一次还本付息和定期付息、到期还本
- B、大额存单是由银行业存款类金融机构面向非金融机构投资人发行的、以人民币计价的凭证式大额存款凭证，是银行存款类金融产品，属一般性存款
- C、保险公司、社保基金也可以投资大额存单
- D、大额存单可以转让、提前支取和赎回
- E、个人投资人认购大额存单起点金额不低于50万元，机构投资人认购大额存单起点金额不低于500万元

答案：A,C,D

解析：大额存单是由银行业存款类金融机构面向非金融机构投资人发行的、以人民币计价的记账式大额存款凭证，是银行存款类金融产品，属一般性存款。个人投资人认购大额存单起点金额不低于20万元，机构投资人认购大额存单起点金额不低于1000万元。

100、商业银行应履行的社会责任包括()。

- A、提倡慈善责任
- B、积极开展金融知识普及教育活动
- C、努力促进行业间的协调和合作
- D、激发员工工作积极性、主动性和创造性
- E、努力为社区建设贡献力量

答案：A,B,C,D,E

解析：商业银行的社会责任包括：提倡慈善责任，积极投身社会公益活动，构建社会和谐，促进社会发展。银行业金融机构应承担消费者教育的责任，积极开展金融知识普及教育活动，引导和培育社会公众的金融意识和风险意识，为提高社会公众财产性收入贡献力量。努力促进行业间的协调和合作，加强银行业信用信息的整合和共享，稳步推进我国银行业信用体系建设。提倡以人为本，重视员工健康和安全，关心员工生活，改善人力资源管理；加强员工培训，提高员工职业素质，提升员工职业价值；激发员工工作积极性、主动性和创造性，培养金融人才，创建健康发展、积极和谐的职业环境。支持社区经济发展，为社区提供金融服务便利，积极开展金融教育宣传、扶贫帮困等内容丰富、形式多样的社区服务活动，努力为社区建设贡献力量等。

第3题 判断题（每题1.5分，共20题，共30分）请判断每小题的表述是否正确，认为表述正确的选√；认为表述错误的选×。

101、中央银行被称为“最后贷款人”的原因在于，商业银行一般只把向中央银行借款作为融资的最后选择，只有在通过其他方式难以借到足够的资金时，才会求助于中央银行。()

答案：对

解析：商业银行一般只把向中央银行借款作为融资的最后选择，只有在通过其他方式难以借到足够的资金时，才会求助于中央银行，这也是中央银行为什么被称为“最后贷款人”的原因。

102、中央银行降低商业银行存款准备金率的同时，也降低了商业银行的风险。()

答案：对

解析：近年来，中国人民银行根据银行体系流动性变化，适当调整存款准备金率，普降金融机构存款准备金率，以保持流动性合理充裕(即商业银行流动性风险降低)，促进经济平稳健康发展。

103、商业银行对客户风险暴露不包括对客户提供的担保和承诺业务。()

答案：错

解析：商业银行对客户风险暴露包括：一是因各项贷款、投资债券、存放同业、拆放同业、买入返售资产等表内授信形成的一般风险暴露；二是因投资资产管理产品或资产证券化产品形成的特定风险暴露；三是因债券、股票及其衍生工具交易形成的交易账簿风险暴露；四是因场外衍生工具、证券融资交易形成的交易对手信用风险暴露；五是因担保、承诺等表外项目形成的潜在风险暴露；六是其他风险暴露，指按照实质重于形式的原则，除上述风险暴露外，信用风险仍由商业银行承担的风险暴露。

104、提款期从借款合同生效之日开始，至合同规定贷款金额全部提款完毕之日为止，或最后一次提款之日为止。（）

答案：对

解析：提款期是指从借款合同生效之日开始，至合同规定贷款金额全部提款完毕之日为止，或最后一次提款之日为止，期间借款人可按照合同约定分次提款。

105、商业银行应全面审查流动资金贷款的风险因素，不得超过借款人的实际需求发放流动资金贷款。（）

答案：对

解析：商业银行应全面审查流动资金贷款的风险因素，并合理测算借款人营运资金需求，审慎确定借款人的流动资金授信总额及具体贷款的额度，不得超过借款人的实际需求发放流动资金贷款。

106、在资本市场上，发行主体所筹集的资金大多用于扩大再生产的投资，融通的资金期限长、流动性相对较差、风险较大而收益相对较高。（）

答案：对

解析：在资本市场上，发行主体所筹集的资金大多用于扩大再生产的投资，融通的资金期限长、流动性相对较差、风险较大而收益相对较高。

107、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。（）

答案：错

解析：《商业银行合规风险管理指引》第十八条规定，合规管理部门应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。

108、商业银行从事风险计量、监测和控制的工作人员必须与从事衍生产品交易或营销的人员分开，不得相互兼任，风险计量、监测或控制人员可以直接向高级管理层报告风险状况。（）

答案：对

解析：商业银行从事风险计量、监测和控制的工作人员必须与从事衍生产品交易或营销的人员分开，不得相互兼任；风险计量、监测或控制人员可以直接向高级管理层报告风险状况。

109、2015年7月，巴塞尔委员会公布的最新版《加强公司治理的原则》中强调了董事会整体及其成员的任职要求。（）

答案：对

解析：2015年7月，巴塞尔委员会公布了最新版《加强公司治理的原则》，相较2010年版本，其重点修改的内容之一是：强调董事会整体及其成员的任职要求。

110、商业银行开展金融创新活动，应充分尊重他人的知识产权，不得侵犯他人的知识产权和商业秘密。（）

答案：对

解析：商业银行开展金融创新活动，应充分尊重他人的知识产权，不得侵犯他人的知识产权和商业秘密；商业银行应制定有效的知识产权保护战略，保护自主创新的金融产品和服务。

111、一般而言，银行产品开发的创新法存在开发周期长、准备工作量大和费用较高的缺点。（）

答案：对

解析：创新法是指依据市场上出现的新需求，开发出能满足这种需求的新产品。科学技术和经济越发展，新的需求越会不断涌现，创新的活动领域也越大。虽然创新法存在开发周期长、准备工作量大和费用较高的缺点，但此法是取得并保持市场领先地位的根本道路。

112、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。（）

答案：对

解析：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。

113、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。（）

答案：对

解析：《关于加大防范操作风险工作力度的通知》规定，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。

114、根据《中国银监会关于印发银行业消费者权益保护工作指引的通知》的规定，银行业金融机构应当主动向银行业消费者提供预期收益较高的产品和服务。（）

答案：错

解析：《中国银监会关于印发银行业消费者权益保护工作指引的通知》第十一条规定，银行业金融机构应当了解银行业消费者的风险偏好和风险承受能力，提供相应的产品和服务，不得主动提供与银行业消费者风险承受能力不相符合的产品和服务。

115、根据《商业银行理财业务监督管理办法》，具有2年以上投资经历，家庭金融净资产不低于300万元的，家庭金融资产不低于500万元，满足资产管理产品的合格投资者标准。（）

答案：对

解析：资产管理产品的合格投资者是指具备相应风险识别能力和风险承受能力，投资于单只资产管理产品不低于一定金额且符合下列条件的自然人和法人或者其他组织：(1)具有2年以上投资经历，且满足以下条件之一：家庭金融净资产不低于300万元，家庭金融资产不低于500万元，或者近3年本人年均收入不低于40万元。(2)最近1年末净资产不低于1000万元的法人单位。(3)金融管理部门视为合格投资者的其他情形。

116、因石油、黄金价格的不利变动所带来的风险属于市场风险中的商品价格风险。（）

答案：错

解析：由于黄金价格的不利变动引发的风险是汇率风险。

117、公积金个人住房贷款不以营利为目的，是一种政策性个人住房贷款。（）

答案：对

解析：公积金个人住房贷款不以营利为目的，实行“低进低出”的利率政策，带有较强的政策性，贷款额度受到限制。因此，它是一种政策性个人住房贷款。

118、五级分类对正常类贷款是这样界定的：借款人能履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。该类贷款的预计损失率为1%。（）

答案：错

解析：正常类贷款：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。该类贷款的预计损失率为0。

119、高级管理层应牵头内部控制体系的统筹规划、组织落实和检查评估。内部控制管理职能部门与风险合规部门是内部控制的第二道防线。（）

答案：错

解析：商业银行应当指定专门部门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。内部控制管理职能部门与风险合规部门是内部控制的第二道防线。

120、在计算风险管理类指标时，银行应当充分考虑考评对象风险分类、识别和计量的准确性。（）

答案：对

解析：在计算风险管理类指标时，银行应当充分考虑考评对象风险分类、识别和计量的准确性。