

2023 年 10 月中级银行【银行管理】估分卷

一、单选题。（下列每小题的四个选项中,只要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.商业银行召开董事会，应当至少提前()个工作日告知银行监督管理机构。

A.五

B.三

C.二

D.一



扫码预约估分

答案：A

2.资产使用率是指()。

A.总资产/股本总额

B.税后净收入/总收入

C.总收入总资产

D.总收入/股本总额

答案：C

3.()反映出银行每一单位的收入需要支出多少成本，该比率越低，说明银行单位收入的成本支出越低。

A.成本收入比

B.资产利润率

C.资本利润率

D.权益乘数

答案：A

4.从银行内部管理角度来说，为了应对未来一定期限内资产的非预期损失而应该持有或需要的资本金是()。

A.经济资本

B.监管资本

C.账面资本

D.核心资本

答案：A

5.下列选项中，不属于商业银行高级管理层职责的是()。

A.审核批准流动性风险偏好

B.建立完备的管理信息系统

C.稳定流动性风险管理组织架构

D.充分了解并定期评估流动性风险水平及其管理状况

答案：A

6.根据《银行业消费者权益保护工作指引》的规定，银行接到大规模投诉，或者投诉事项重大，涉及众多消费者利益，可能引发群体性事件的，应当及时向()报告。

A.银行业协会

B.消费者保护协会

C.客户中心

D.银行业监管机构

答案：D

7.商业银行信贷资产证券化的基础资产不包括()。

A.消费信贷

B.企业贷款

C.应收账款

D.信用卡账款

答案：C

8.并购贷款期限一般不超过()年。

A.3

B.5

C.7

D.10

答案：C

9.商业银行应对拟销售的理财产品进行风险评级，评级结果应当以风险等级体现，至少包括()个等级。

A.三

B.四

C.五

D.六

答案：C

10.人寿保险单未经(),不得转让或质押。

A.被保险人口头同意

B.保险人书面同意

C.被保险人书面同意

D.保险人口头同意

答案：C

11.从银行内部管理角度来说,为了应对未来一定期限内资产的非预期损失而应该持有或需要的资本金是()。

A.会计资本

B.监管资本

C.经济资本

D.信用资本

答案：C

12.根据《商业银行杠杆率管理办法(修订)》，商业银行并表和未并表的杠杆率均不得低于()。

A.5%

B.3%

C.4%

D.6%

答案：C

13.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.15%

B.30%

C.50%

D.20%

答案：B

14.我国商业银行的个人住房按揭贷款一般都允许客户提前还款，并且客户无须提前缴纳还款费用，因此导致银行利率风险形式是()。

A.基准风险

B.收益率曲线风险

C.期权性风险

D.重新定价风险

答案：C

15.风险资产利润率是从风险视角考察资产利润率，对资产利润率进行调节。一般而言，风险资产利润率应()资产利润率。

A.大于

B.等于

C.小于

D.小于等于

答案：A

16.债券回购交易是一种比较灵活的融资方式，做一笔回购交易，对于债券持有者来说，是卖债券的()和买债券的()结合，对于货币持有者来说，是买债券的()和卖债券的()结合。

A.远期交易;即期合同;远期交易;即期合同

B.远期合同;即期交易;远期合同;即期交易

C.即期合同;远期交易;即期合同;远期交易

D.即期交易;远期合同;即期交易;远期合同

答案：D

17.信托公司应当按“穿透”原则()识别信托产品最终投资者，不得突破合格投资者各项规定，防止风险蔓延;同时按“穿透”原则()识别产品底层资产，资金最终投向应符合银、证、保各类监管规定和合同约定，将相关信息向投资者充分披露。

A.向上;向上

B.向上;向下

C.向下;向上

D.向下;向下

答案：B

18.按照《商业银行公司治理指引》的要求，商业银行股东大会年会应当由董事会在每一会计年度结束后()个月内召集和召开，因特殊情况需延期召开的，应当向银行业监督管理机构报告，并说明延期召开的事由。

A.1

B.2

C.3

D.6

答案：D

19.包买商从出口商那里无追索地购买已经承兑的，并通常由进口商所在地银行担保的远期汇票或本票的业务是指()。

A.福费廷

B.保理

C.信用证

D.出口押汇

答案：A

20.流动性覆盖率监管指标旨在确保商业银行具有充足的合格优质流动性资产，这些合格优质流动性资产应具备的基本特征不包括()。

A.属于无变现障碍资产

B.风险低，且与高风险资产的相关性低

C.易于定价且价值稳定

D.市场基础设施比较健全，市场集中度高

答案：D

21.下列不属于商业银行关联方的是()。

A.商业银行主要自然人股东配偶的妹妹的直系亲属

B.持有商业银行 5%以上股权的自然人股东

C.通过与商业银行签署协议而对商业银行施加重大影响的法人

D.商业银行的自然人控股股东

答案：A

22.()是银行增加一级资本最快捷的方式。

A.发行普通股

B.发行优先股

C.留存利润

D.次级债券

答案：C

23.债务人逃废银行债务，应至少归为()。

A.关注类

B.次级类

C.可疑类

D.损失类

答案：C

24.根据《商业银行稳健薪酬监管指引》，商业银行主要负责人的绩效薪酬根据年度经营考核结果，在其基本薪酬的()倍以内确定。

A.8

B.3

C.4

D.5

答案：B

25.商业银行开展保证金存款业务时，以下处理不合规的是()。

- A.对保证金存款约定不予计息
- B.保证金专户实行封闭管理
- C.严禁保证金专户与客户结算户串用
- D.对保证金实行集中管理

答案：A

26.根据《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》规定，商业银行对本金融机构风险等级最高的客户或者账户，至少()进行一次审核。

- A.每半年
- B.每一年
- C.每个月
- D.每季度

答案：A

27.()是不以营利为目的，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。

- A.个人经营贷款
- B.公积金个人住房贷款
- C.个人消费贷款
- D.个人住房贷款

答案：B

28.初级内部评级法下，银行自行估计的是()。

- A.违约概率
- B.期限
- C.违约损失率
- D.违约风险暴露

答案：A

29.某债券面值 1000 元，票面利率为 5%，投资者以 950 元的价格在市场买入，则投资者可以获得的即期收益率为()。

- A.5.5%
- B.5.56%
- C.5.26%
- D.5%

答案：C

30.因标的资产价格出现与预期逆向的变动而导致金融衍生工具价格出现损失的可能性是()

- A.市场风险
- B.信用风险
- C.操作风险
- D.流动性风险

答案：A

31.以下不符合实体公正要求的是()

- A.平等对待相对人，不歧视
- B.涉及处理与自己有利害关系的事物时，应回避
- C.依法进行行政处罚时，不偏私
- D.合理考虑相关因素，不专断

答案：B

32.流动性覆盖率计算中的分子项是()。

- A.一级资本充足率
- B.合格优质流动性资产
- C.资本充足率
- D.核心一级资本充足率

答案：B

二、多选题（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。）

1.根据《商业银行资本管理办法(试行)》的规定，下列属于核心一级资本的有()。

- A.资本公积
- B.超额贷款损失准备
- C.混合资本工具
- D.一般风险准备
- E.实收资本或普通股

答案：A,D,E

2.商业银行贷款定价方法包括()。

- A.成本加成法
- B.基准利率法
- C.基准利率加点法
- D.逆向倒推法
- E.客户盈利分析法

答案：A,C,E

3.我国普惠金融重点服务对象有()。

- A.残疾人
- B.城市白领
- C.农民
- D.老年人网校
- E.个体工商户

答案：A,C,D

1、 判断题（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×。）

1.账面资本反映的是所有者权益，而监管资本、经济资本则是从覆盖风险与吸收损失的角度提出的资本概念。

- A.正确
- B.错误

答案：正确

2.要把握好服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革"三位一体"的金融工作主题，把服务实体经济作为根本目的，把防范化解系统性风险作为核心目标，把深化金融改革作为根本动力，促进经济与金融良性循环，共生共荣。

A.正确

B.错误

答案：正确

3.某固定资产项目总投 1000 万，本次贷款单笔 300 万，可以做直接支付。

A.正确

B.错误

答案：错误

4.贷款拨备率和拨备覆盖率，两项标准中较低者为商业银行贷款损失准备的监管指标。

A.正确

B.错误

答案：错误

5.项目融资属于特殊的固定资产贷款。

A.正确

B.错误

答案：正确

6.持卡人以非法占有为目的，超过规定限额或者规定期限透支，经发卡银行两次有效催收后超过三个月仍不归还的，应当认定为“恶意透支”。

A.对

B.错

答案：正确

7.合规管理是商业银行一项核心的风险管理活动。

A.对

B.错

答案：正确