

2023 年 6 月中级银行《银行管理》真题估分卷

1、 单选题

1.银行业金融机构不按照规定提供报表、报告等文件、资料的，由银行业监督管理机构责令改正，逾期不改正的，处()万元以上()万元以下罚款。

A.十;三十

B.五;三十

C.五;二十

D.十;二十



【参考答案】 A

2.根据《银行业金融机构信息科技外包风险监管指引》，银行业金融机构应当明确外包活动按()原则进行访问授权。

A “必需知道”和“最小授权”

B. “一事一审”和“事前审批

C. “双人经手”和“四眼”

D. “事前审批”、“事前审批”和“事中监管”

【参考答案】 A

3.银行业金融机构负责监管、评价银行业消费者权益保护工作的全面、及时性、有效性并承担银行业消费者权益保护工作的最终责任的是()。

A.董(理)事会

B.高管层

C.监事会

D.股东会

【参考答案】 A

4.根据《银行业金融机构绩效考评监管指引》，银行业金融机构应突出()的重要性，其权重应当明显高于其他类指标。

A.发展转型类指标和社会责任类指标

B.经营效益类指标和合规经营类指标

C.风险管理类指标和发展转型类指标

D.合规经营类指标和风险管理类指标

【参考答案】 D

5.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

【参考答案】 C

6.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》，商业银行为自然人客户办理（）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。

A.人民币单笔 10 万元以上或者外币等值 5000 美元以上

B.人民币单笔 3 万元以上或者外币等值 5000 美元以上

C.人民币单笔 5 万元以上或者外币等值 1 万美元以上

D.人民币单笔 3 万元以上或者外币等值 1 万美元以上

【参考答案】 C

7.在信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险中，（）的形成原因更加复杂，涉及范围更加广泛。

A.信用风险

B.市场风险

C.流动性风险

D.操作风险

【参考答案】 C

二、多选题

8.保证金存款是商业银行为客户出具的具有结算功能的信用工具，其按照保证金担保的对象不同可分为（）。

A 银行承兑汇票保证金

B.信用证保证金

C.黄金交易保证金

D.远期结售汇保证金

E.期权交易保证金

【参考答案】 A,B,C,D

9.银行业金融机构应当履行告知义务，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，这是对银行业消费者（ ）和（ ）的保障。

A.知情权

B.受尊重权

C.自主选择权

D.公平交易权

E.信息安全权

【参考答案】 A， C