

2021 年初级银行从业资格考试《银行管理》模拟卷 1

第 1 题 单项选择题 单项选择题 （每题 （每题 0.5 分，共 分，共 80 题，共 题，共 40 分） 分） 下列每小題的四个选项中，只有一項是最符合題意的正確答案，多选、 下列每小題的四个选项中，只有一項是最符合題意的正確答案，多选、 錯选或不选均不得分。 錯选或不选均不得分。

1、货币政策的主要传导媒介是（ ）。

- A.上市公司
- B.证券公司
- C.保险公司
- D.商业银行

答案： D

解析：商业银行是货币政策的主要传导媒介，正因为如此，货币政策的调整将直接影响商业银行的经营管理。

2、资产规模中等，分支机构不多，没有能力向主导型的银行进行强有力的冲击和竞争，这一类商业银行一般采用（ ）。

- A.主导式定位
- B.市场定位
- C.补缺式定位
- D.追随式定位

答案： D

解析：追随式定位。某些银行可能由于某种原因，如刚刚开始经营或进入市场，资产规模中等，分支机构不多，没有能力向主导型的银行进行强有力的冲击和竞争。这类银行往往采用追随方式效仿主导银行的营销手段。

3、目前，各家银行多使用（ ）计算活期存款利息，使用（ ）计算整存整取定期存款利息。

- A.逐笔计息法；逐笔计息法
- B.逐笔计息法；积数计息法
- C.积数计息法；逐笔计息法
- D.积数计息法；积数计息法

答案： C

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。

4、经批准在中国境内设立的，通过电子技术或其他手段，专门从事促进金融机构间资金融通和外汇交易等经纪服务，并从中收取佣金的非银行金融机构是（ ）。

- A.货币经纪公司

- B.金融资产管理公司
- C.消费金融公司
- D.贷款公司

答案： A

解析：货币经纪公司是指经批准在中国境内设立的，通过电子技术或其他手段，专门从事促进金融机构间资金融通和外汇交易等经纪服务，并从中收取佣金的非银行金融机构。

【希赛网】APP 职业考证 学习、刷题好帮手



微信小程序搜索【希赛网】领取备考资料，每日打卡刷题

更多证券从业考试相关资讯也可关注公众号

【金融从业考试助手】



更多资料下载可以扫码查看



5、合规管理与成本控制、资本回报等银行经营的核心要素存在（ ）关系。

- A.零相关
- B.负相关
- C.正相关
- D.无相关

答案： C

解析：合规管理与成本控制、资本回报等银行经营的核心要素具有正相关关系，有利于银行加强成本与风险控制，提高资本回报。

6、同业借款业务期限按照监管部门对金融机构借款期限的有关规定执行，由双方共同协商确定，但最长期限自提款之日起不得超过

() 年。

A.2

B.3

C.4

D.5

答案： B

解析：同业借款业务期限按照监管部门对金融机构借款期限的有关规定执行，由双方共同协商确定，但最长期限自提款之日起不得超过 3 年。

7、定期回购是指最初出售者在卖出债券至少 () 以后再将同一债券买回。

A.2天

B.1天

C.10天

D.1 个月

答案： A

解析：债券回购交易方式按照期限不同可以分为隔日回购和定期回购。隔日回购是指最初售出者在卖出债券次日即将该债券购回；定期回购则是指最初出售者在卖出债券至少两天以后再将同一债券买回。

8、商业银行要综合考虑项目预期现金流和投资回收期等情况，合理确定中长期贷款还款方式，实行分期偿还，至少 () 一次还本付息。

A.一季度

B.半年

C.一年

D.两年

答案： B

解析：商业银行要综合考虑项目预期现金流和投资回收期等情况，合理确定中长期贷款还款方式，实行分期偿还，至少半年一次还本付息，鼓励按季度进行偿还。

9、下列关于金融市场分类错误的是 () 。

A.根据期限不同分为货币市场和资本市场

B.根据金融交易合约性质的不同可以将金融市场分为现货市场和期货市场

C.按交易的标的物还可将金融市场分为货币市场、资本市场、外汇市场和黄金市场

D.根据金融产品成交与定价方式的不同可以将金融市场分为一级市场和二级市场

答案： D

解析：根据金融产品成交与定价方式的不同可以将金融市场分为公开市场和协议市场。故 D 项说法错误。

10、通过柜面受理银行账户开户申请的，银行可为开户申请人开立的账户类型是（ ）。

- A. I 类户、II 类户、III 类户
- B. II 类户、III 类户
- C. II 类户
- D. I 类户

答案： A

解析：通过柜面受理银行账户开户申请的，银行可为开户申请人开立 I 类户、II 类户或 III 类户。

11、（ ）是企业集团财务公司的行业自律性组织，是全国性、非营利性的社会团体法人。

- A.中国银行业协会
- B.银保监会
- C.中国信托业协会
- D.中国财务公司协会

答案： D

解析：中国财务公司协会是企业集团财务公司的行业自律性组织，是全国性、非营利性的社会团体法人。

12、（ ）广泛存在于商业银行业务和管理的各个领域，具有普遍性，只会给银行带来成本和损失，却不能给商业银行带来盈利。

- A.非系统性风险
- B.技术风险
- C.操作风险
- D.流动性风险

答案： C

解析：操作风险广泛存在于商业银行业务和管理的各个领域，具有普遍性，只会给银行带来成本和损失，却不能给商业银行带来盈利。

13、首席审计官和内部审计部门在审计事项结束后，不需要向董事会和高级管理层主要负责人报送的是（ ）。

- A.审计概况
- B.审计依据
- C.审计对象反馈意见
- D.审计人名单

答案： D

解析：首席审计官和内部审计部门在审计事项结束后，应及时向董事会和高级管理层主要负责人报送审计概况、审计依据、审计结论、审计决定、审计建议、审计对象反馈意见等内容的项目审计报告。

14、财务公司拆入资金的最长期限为（ ），拆入资金余额不得超过实收资本的（ ）。

- A.7天，20%
- B.30天，20%
- C.30天，100%
- D.7天，100%

答案： D

解析：财务公司拆入资金的最长期限为 7 天，拆入资金余额不得超过实收资本的 100% 。

15、汽车金融公司是指经中国银保监会批准设立的，为中国境内的汽车（ ）提供金融服务的非银行金融机构。

- A.销售者及生产者
- B.购买者及销售者
- C.购买者及生产者
- D.购买者、销售者及生产者

答案： B

解析：汽车金融公司是指经中国银保监会批准设立的，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。

16、中国政策性银行向商业银行发行的金融债券常常选择（ ）的方式。

- A.私募
- B.公募
- C.间接发行
- D.直接发行

答案： A

解析：私募，即发行人向特定的投资者直接发行金融债券，中国政策性银行向商业银行发行的金融债券常常选择这种方式。

17、（ ）是指商业银行为保证客户在银行为客户对外出具具有结算功能的信用工具，或提供资金融通后按约履行相关义务，而与其约定将一定数量的资金存入特定账户所形成的存款类别。

- A.单位活期存款
- B.单位定期存款
- C.保证金存款
- D.单位协定存款

答案： C

解析：保证金存款是指商业银行为保证客户在银行为客户对外出具具有结算功能的信用工具，或提供资金融通后按约履行相关义务，而与其约定将一定数量的资金存入特定账户所形成的存款类别。

18、重大声誉事件发生后（ ）内向国务院银行业监督管理机构或其派出机构报告有关情况。

- A.12小时
- B.24小时
- C.36小时
- D.72 小时

答案： A

解析：重大声誉事件发生后 12 小时内向国务院银行业监督管理机构或其派出机构报告有关情况。

19、我国资产支持证券的主要投资者是（ ）。

- A.商业银行
- B.个人投资者
- C.金融机构
- D.中央银行

答案： A

解析：我国资产支持证券只在全国银行间债券市场上发行和交易，其投资者仅限于银行间债券市场的参与者。因此，商业银行是其主要投资者。

20、金融工具的风险来源之一是（ ）。

- A.操作风险
- B.经营风险
- C.逆选择风险
- D.信用风险

答案： D

解析：金融工具的风险主要有两类：①信用风险，又称违约风险；②市场风险。

21、下列不属于税收的特征（ ）。

- A.社会性
- B.固定性
- C.强制性
- D.无偿性

答案： A

解析：税收作为一种政策工具，它具有形式上的强制性、无偿性和固定性特征，这些特征使税收调节具有权威性。

22、从国内外商业银行的最新实践看，（ ）正成为商业银行考评体系中的核心指标。

- A.存贷款比率
- B.经济增加值
- C.净利润

D.资本充足率

答案： B

解析：从国内外商业银行的最新实践看，经济增加值正成为商业银行考评体系中的核心指标。

23、下列关于互联网金融的监管，说法错误的是（ ）。

- A.人民银行负责互联网支付业务的监督管理
- B.银保监会负责互联网信托和互联网消费金融的监督管理
- C.银保监会负责对互联网保险的监督管理
- D.证监会负责网络借贷的监督管理

答案： D

解析：在监管职责划分上，人民银行负责互联网支付业务的监督管理；原银监会(2018年合并后为银保监会)负责包括个体网络借贷和网络小额贷款在内的网络借贷以及互联网信托和互联网消费金融的监督管理；证监会负责股权众筹融资和互联网基金销售的监督管理；原保监会（2018年已由银保监会负责）负责对互联网保险的监督管理。

24、我国的金融资产管理公司不包括（ ）。

- A.中国信达资产管理公司
- B.中国长城资产管理公司
- C.中国东方资产管理公司
- D.中国运通资产管理公司

答案： D

解析：金融资产管理公司，是指1999年我国先后成立的中国信达资产管理公司、中国东方资产管理公司、中国长城资产管理公司和中国华融资产管理公司。

25、支付结算遵循的原则不包括（ ）。

- A.恪守信用，履约付款
- B.公平、公开、公正
- C.银行不垫款
- D.谁的钱进谁的账，由谁支配

答案： B

解析：支付结算遵循恪守信用、履约付款；谁的钱进谁的账，由谁支配；银行不垫款的原则。

26、金融机构发行和销售资产管理产品，应当加强投资者教育，向投资者传递（ ）的理念。

- A.买者尽责、卖者自负
- B.了解产品
- C.卖者尽责、买者自负
- D.了解客户

答案： C

解析：金融机构发行和销售资产管理产品，应当加强投资者教育，向投资者传递“卖者尽责、买者自负”的理念。

27、下列关于信托的基本分类说法错误的是（ ）。

- A.根据信托目的的性质不同，可以分为私益信托和公益信托
- B.根据委托人和受益人是否为同一人，可以将私益信托分为自益信托和他益信托
- C.根据信托的设立是否需要委托人的意思表示，可以将信托区分为意定信托和非意定信托
- D.根据委托人是否为营利性信托机构，可以将信托区分为民事信托和营业信托

答案： D

解析：根据信托目的的性质不同，可以分为私益信托和公益信托。
根据委托人和受益人是否为同一人，可以将私益信托分为自益信托和他益信托。
根据信托的设立是否需要委托人的意思表示，可以将信托区分为意定信托和非意定信托。
根据受托人是否为营业性信托机构，可以将信托区分为民事信托和营业信托。（D项说法错误）

28、根据《商业银行资本管理办法(试行)》，银行的资本充足率不得低于（ ）。

- A.8%
- B.7%
- C.6%
- D.5%

答案： A

解析：根据《商业银行资本管理办法(试行)》，银行资本充足率不得低于 8%，一级资本充足率不得低于 6%，核心一级资本充足率不得低于 5%。

29、《企业风险管理—整合框架》，将风险管理框架分为八大要素，其中不包括（ ）。

- A.内部环境和目标设定
- B.事项识别和风险评估
- C.风险控制和管理活动
- D.信息和交流以及监控

答案： C

解析：2004年COSO委员会发布的《企业风险管理—整合框架》，将风险管理框架分为八大要素：内部环境、目标设定、事项识别、风险评估、风险应对、控制活动、信息与沟通、监控。

30、关于回购市场，下列表述错误的是（ ）。

- A.先购入证券、后出售证券称为为逆回购
- B.先出售证券、后购回证券称为正回购
- C.回购利率由中央银行决定

D.回购市场是指通过回购协议进行短期资金融通的市场

答案： C

解析：C项，回购利率由交易双方确定，主要受回购证券的质地、回购期限的长短、交割条件、货币市场利率水平等因素的影响。

31、根据《关于规范金融机构同业业务的通知》(银发[2014]127号)的要求，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
的（ ）。

A.1/2

B.1/3

C.1/4

D.1/5

答案： B

解析：根据《关于规范金融机构同业业务的通知》(银发[2014]127号)的要求，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1/3。

32、根据金融产品成交与定价方式的不同可以将金融市场分为（ ）。

A.一级市场和二级市场

B.货币市场和资本市场

C.现货市场和期货市场

D.公开市场和协议市场

答案： D

解析：根据金融产品成交与定价方式的不同可以将金融市场分为公开市场和协议市场。

33、我国银行业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

答案： B

解析：我国银行业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，而只是经济监督形式。

34、某银行因计算机系统中断、业务应急计划不周造成交易中断或数据丢失而引发损失，这属于商业银行资金交易业务中（ ）环节的操作风险。

A.前台交易

- B.中台风险管理
C.后台结算
D.外部事件

答案： A

解析：

资金交易业务存在的操作风险	
业务环节	违规事项示例
前台交易	交易员未及时止损，未经授权交易或超限额交易； 交易员虚假交易和未报告交易； 交易员违章操作失误或录入错误交易指令而造成损失； 交易员不慎泄露交易信息和机密； 因计算机系统中断、业务应急计划不周造成交易中断或数据丢失而引发损失； 交易定价模型或定价机制错误； 加入外部交易陷阱或在交易中被哄抬成为交易受害者。
中台风险管理	交易协议审查不严或不力，签订不利于乙方的合同条款； 在跨国交易中，对国际惯例、法律和条款把握不准； 未及时监测和报告交易员的超权限交易和重大头寸变化； 对交易的风险评估不及时、不准确等。
后台结算	交易结算不及时或交易清算交割金额计算有误； 对交易条款理解不准确而导致结算争议； 因录入错误而错误清算资金； 因系统中断而不能及时将资金清算到位； 未履行监管部门所要求的强制性报告义务； 未及时与前台核对交易明细，前后台账务长期不符等。

选项A的情况属于前台交易中的操作风险。

35、审慎确认操作风险损失，进行客观、公允统计，准确计量损失金额，避免出现多计或少计操作风险损失的情况，属于监管要求商业银行制定操作风险损失数据收集统计实施细则中的（ ）。

- A.及时性原则
B.统一性原则
C.谨慎性原则
D.重要性原则

答案： C

解析：监管要求商业银行应当根据以下规定并结合本机构的实际，制定操作风险损失数据收集统计实施细则。

1. 重要性原则。在统计操作风险损失事件时，应对损失金额较大和发生频率较高的操作风险损失事件进行重点关注和确认。
2. 及时性原则。应及时确认、完整记录、准确统计操作风险损失事件所导致的直接财务损失，避免因提前或延后造成当期统计数据不准确。

3. 统一性原则。操作风险损失事件的统计标准、范围、程序和方法应保持一致，以确保统计结果客观、准确及可比。
4. 谨慎性原则。应审慎确认操作风险损失，进行客观、公允统计，准确计量损失金额，避免出现多计或少计操作风险损失的情况。

36、银监会于（ ）制定了《节能减排授信工作指导意见》。

- A.2007年11月
- B.2007年10月
- C.2007年9月
- D.2007年8月

答案： A

解析：银监会于2007年11月制定了《节能减排授信工作指导意见》。

37、银团贷款是由（ ）银行基于相同贷款条件，通过代理行向借款人提供的本外币贷款或授信业务。

- A.一家
- B.两家
- C.两家或两家以上
- D.五家或五家以上

答案： C

解析：银团贷款又称辛迪加贷款，是指由两家或两家以上银行基于相同贷款条件，依据同一借款合同，按约定时间和比例，通过代理行向借款人提供的本外币贷款或授信业务。

38、在定期回购中，因回购期越长，其信用风险（ ）。

- A.越大
- B.越小
- C.时大时小
- D.不确定

答案： A

解析：定期回购就比隔日回购大，在定期回购中，因回购期越长，其信用风险越大。

39、以下几种债券类型中，一般情况下没有信用风险的是（ ）。

- A.国债
- B.企业和公司债券
- C.地方政府债券
- D.金融债权

答案： A

解析： 国债以国家信用为后盾，通常被认为是没有信用风险的。

40、商业银行合规管理职能应与（ ）分离，合规管理职能的履行情况应受到内部审计部门定期的独立评价。

- A.风险监管职能
- B.内部审计职能
- C.内部控制职能
- D.系统稽核职能

答案： B

解析：商业银行合规管理职能应与内部审计职能分离，合规管理职能的履行情况应受到内部审计部门定期的独立评价。

41、在公司贷款的基本流程中，合同签订强调（ ）原则。

- A.诚实告知
- B.双方自愿
- C.协议承诺
- D.互相信任

答案： C

解析：合同签订强调协议承诺原则。借款申请经审查批准后，银行业金融机构与借款人应共同签订书面借款合同，作为明确借贷双方权利和义务的法律文件。

42、商业银行客户信息管理“展业三原则”是指（ ）。

- A.了解你的业务、了解你的客户、了解你的定位
- B.了解你的业务、了解你的客户、尽职调查
- C.了解你的渠道、了解你的客户、尽职调查
- D.了解你的业务、了解你的市场、尽职调查

答案： B

解析：“了解你的客户”“了解你的业务”和“尽职调查”，合称“展业三原则”。

43、内部控制管理职能部门与风险合规部门是内部控制的（ ）防线。

- A.第二道
- B.第四道
- C.第一道
- D.第三道

答案： A

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。

44、《商业银行贷款损失准备管理办法》规定，拨备覆盖率基本标准为（ ）。

- A.90%
- B.95%
- C.100%
- D.150%

答案： D

解析：2011年，银监会出台了《商业银行贷款损失准备管理办法》，其中规定贷款拨备率基本标准为2.5%，拨备覆盖率基本标准为150%。

45、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.保理
- B.福费廷
- C.出口押汇
- D.信用证

答案： B

解析：福费廷是指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就叫作包买票据，英文名称Forfeiting，音译为福费廷。

46、下列各项属于银行信贷所涉及的担保方式的是（ ）。

- A.保证
- B.信用证
- C.保理
- D.托收承付

答案： A

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。

47、合规管理的基本制度不包括（ ）。

- A.诚信举报机制
- B.公平竞争制度
- C.合规绩效考核机制
- D.合规培训与教育制度

答案： B

解析：合规管理的基本机制包括：

- 一、合规绩效考核机制与合规问责机制
- 二、诚信举报机制
- 三、合规培训与教育制度

48、商业银行开展金融创新活动，应坚持（ ）的原则，遵守法律、行政法规和规章的规定。

- A.合法合规
- B.独立创新
- C.创新
- D.创新与合法

答案： A

解析：商业银行开展金融创新活动，应坚持合法合规的原则，遵守法律、行政法规和规章的规定。

49、中国正式获准开业经营的首家货币经纪公司是（ ）

- A.广州东亚货币经纪有限公司
- B.平安利顺国际货币经纪有限公司
- C.北京华夏货币经纪有限公司
- D.上海国利货币经纪有限公司

答案： D

解析：2005年12月，中国首家货币经纪公司——上海国利货币经纪有限公司正式获准开业经营。

50、下列不属于不良贷款的是（ ）。

- A.次级贷款
- B.正常贷款
- C.可疑贷款
- D.损失贷款

答案： B

解析：不良贷款主要包括贷款五级分类中划分为次级、可疑和损失类的银行贷款。

51、货币经纪公司允许（ ）。

- A.向金融机构提供外汇交易的经纪服务
- B.从事自营交易
- C.向自然人提供经纪服务
- D.被商业银行投资

答案： A

解析：货币经纪公司只能向金融机构提供有关外汇、货币市场产品、衍生产品等交易的经纪服务，不允许从事自营交易，不允许向自然人提供经纪服务，也不允许商业银行向货币经纪公司投资。

52、我国货币政策的操作目标主要是（ ）。

- A.名义货币
- B.广义货币

C.基础货币

D.货币供应量

答案： C

解析：我国货币政策的操作目标主要是基础货币。

53、授信集中是指商业银行资本金、总资产或总体风险水平过于集中在下列某一类组合中，该组合类别不包括（ ）。

A.单一的交易对象

B.关联的交易对象团体

C.某一区域

D.不同类的抵押担保组合

答案： D

解析：授信集中是指商业银行资本金、总资产或总体风险水平过于集中在下列某一类组合中：

- ①单一的交易对象；
- ②关联的交易对象团体；
- ③特定的产业或经济部门；
- ④某一区域；
- ⑤某一国家或经济联系紧密的一组国家；
- ⑥某一类产品；
- ⑦某一类交易对方类型(如商业银行、教育机构或政府部门)；
- ⑧同一类(高)风险／低信用质量级别的客户；
- ⑨同一类授信安排；
- ⑩同一类抵押担保；
- ⑪相同的授信期限。

54、商业银行为个人客户提供的财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理等专业化服务活动，属于（ ）。

A.投资规划服务

B.理财咨询业务

C.理财顾问服务

D.个人理财业务

答案： D

解析：个人理财业务是指商业银行为个人客户提供的财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理等专业化服务活动。

55、以下关于合规文化的实现，说法错误的是（ ）。

A.树立“合规从基层做起”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

答案： A

解析：合规文化的实现：

1.树立“合规从高层做起”的理念；

2.树立“主动合规”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。

56、（ ）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，进行管理或处分的行为。

A.信托

B.保险

C.债券

D.委托

答案： A

解析：信托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，进行管理或处分的行为。

57、定期储蓄存款存期内遇利率调整，按存单（ ）计息。

A.开户日挂牌公告的活期存款利率

B.开户日挂牌公告的定期存款利率

C.调整日挂牌公告的活期存款利率

D.调整日挂牌公告的定期存款利率

答案： B

解析：存期内如遇利率调整，仍按存单开户日挂牌公告的相应定期存款利率计息。

58、下列（ ）属于银保监会监管的非银行金融机构。

①股份制商业银行；②基金管理公司；③农村信用社；④企业集团财务公司；⑤汽车金融公司；⑥城市信用合作社；⑦金融租赁公司；⑧期货经纪公司

A.②⑧

B.④⑤⑥⑦

C.①③⑥

D.④⑤⑦

答案： D

解析：银保监会监管的非银行金融机构（不含保险业机构）主要有金融资产管理公司、信托公司、企业集团财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司、消费金融公司、货币经纪公司等。①③⑥属于由银保监会监管的银行业金融机构；②⑧属于由证监会监管的非银行金融机构。

59、（ ）是一种特殊类型的操作风险，它包括但不限于因监管措施和解决民商事争议而支付的罚款、罚金或者惩罚性赔偿所导致的

风险敞口。

- A.声誉风险
- B.法律风险
- C.操作风险
- D.信用风险

答案： B

解析：法律风险是一种特殊类型的操作风险，它包括但不限于因监管措施和解决民商事争议而支付的罚款、罚金或者惩罚性赔偿所导致的风险敞口。

60、（ ）是债券票面利率与购买价格之间的比率。

- A.名义收益率
- B.即期收益率
- C.持有期收益率
- D.到期收益率

答案： B

解析：即期收益率，是债券票面利率与购买价格之间的比率，其计算公式是：即期收益率=票面利息/购买价格×100%。

61、消费金融公司向个人发放消费贷款不应超过客户风险承受能力且借款人贷款余额最高不得超过人民币（ ）元。

- A.30万
- B.15万
- C.20万
- D.10万

答案： C

解析：消费金融公司向个人发放消费贷款不应超过客户风险承受能力且借款人贷款余额最高不得超过人民币20万元。

62、关于支票的特点，说法错误的是（ ）。

- A.支票可以转让
- B.支票的提示付款期限为自出票日起10日
- C.支票的出票人是银行存款客户

D.支票受金额起点限制

答案： D

解析：D项，支票不受金额起点限制。

63、（ ）是货币市场最重要的基准利率之一。

A.债券回购利率

B.同业拆借利率

C.零息债券的贴现率

D.付息债券的票面利率

答案： B

解析：同业拆借市场上的利率是货币市场最重要的基准利率之一。

64、根据《中华人民共和国商业银行法》《中华人民共和国企业破产法》的有关规定，当商业银行不能支付到期债务时，由（ ）依法宣告其破产。

A.人民法院

B.中国银保监会

C.中国人民银行

D.中国银行业协会

答案： A

解析：当商业银行不能支付到期债务时，根据《中华人民共和国商业银行法》《中华人民共和国企业破产法》的有关规定，中国银保监会可以向人民法院提出对该金融机构进行重整或者破产清算的申请，由人民法院依法宣告其破产。

65、下列哪一项不属于全面风险管理模式所体现的风险管理理念和方法？（ ）

A.全程的风险管理过程

B.全员的风险管理文化

C.全新的风险管理体系

D.全面的风险管理范围

答案： C

解析：全面风险管理模式体现的先进的风险管理理念和方法主要有：①全球的风险管理体系；②全面的风险管理范围；③全程的风险管理过程；④全新的风险管理方法；⑤全员的风险管理文化。

66、商业银行违反审慎经营规则，逾期未改正的，国务院银行业监督管理机构或者其省一级派出机构可以采取的监管措施包括（ ）。

A.责令调整董事、高级管理人员或者限制其权利

B.吊销金融许可证

C.处30万元罚款

D.责令停业整顿

答案： A

解析：银行业金融机构违反审慎经营规则的，国务院银行业监督管理机构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，经国务院银行业监督管理机构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：

- (一)责令暂停部分业务、停止批准开办新业务；
- (二)限制分配红利和其他收入；
- (三)限制资产转让；
- (四)责令控股股东转让股权或者限制有关股东的权利；
- (五)责令调整董事、高级管理人员或者限制其权利；
- (六)停止批准增设分支机构。

67、记账式国债的发行及流通渠道，不包括（ ）。

- A.银行间债券市场
- B.银行母子公司
- C.证券交易所
- D.商业银行柜台市场

答案： B

解析：记账式国债有交易所、银行间债券市场、商业银行柜台市场三个发行及流通渠道，二级市场非常发达，交易方便，是商业银行证券投资的主要对象。

68、（ ）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

答案： 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。

69、我国现行的（ ）规定，中国人民银行在国务院领导下履行职责。

- A.《中国人民银行法》
- B.《金融行业管理条例》
- C.《中华人民共和国商业银行法》
- D.《中华人民共和国银行业监督管理法》

答案： A

解析：根据《中国人民银行法》，中国人民银行的职能为：在国务院领导下，制定和执行货币政策，防范和化解金融风险，维护金融稳定。

70、商业银行存放在中央银行用于支付清算的备用资金是（ ）。

- A.存款准备金
- B.法定存款准备金
- C.超额存款准备金
- D.再贴现准备金

答案： C

解析：超额存款准备金是指商业银行存放在中央银行、超出法定存款准备金的部分，主要用于支付清算、头寸调拨或作为资产运用的备用资金。

71、下列不属于融资租赁业务的是（ ）。

- A.转租赁
- B.联合租赁
- C.间接融资租赁
- D.售后回租

答案： C

解析：融资租赁业务包括直接融资租赁、转租赁、售后回租及联合租赁等几种方式。

72、下列哪一项不属于中国银行业协会的服务职责（ ）。

- A.组织开展业务竞技活动
- B.组织开展银行业国际交流与合作
- C.建立会员间信息沟通机制
- D.提高社会公众的金融意识和风险意识

答案： D

解析：服务职责：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；组织开展银行业国际交流与合作，参加相关国际组织，推动和其他国家及地区的相关资质互认工作；加强与证券业、保险业等行业协会的沟通和协调；发挥行业整体宣传功能，协调、组织会员共同开展新业务、新政策的宣传和咨询活动，提高公众的金融意识；组织开展业务竞技活动，增进会员间的了解和友谊，培育健康向上的行业文化。

D项属于中国银行业协会的协调职责。

73、（ ）是银行内部控制的基本控制手段。

- A.绩效考评
- B.运营控制
- C.不相容职务分离
- D.授权审批控制

答案： C

解析：不相容职务分离是银行内部控制的基本控制手段。

74、下列说法正确的是（ ）

- A.商业银行应当合理确定各项业务活动和管理活动的风险控制点，采取适当的控制措施，执行不同标准的业务流程和管理流程，确保规范运作
- B.商业银行应当建立健全信息系统控制，通过内部控制流程与业务操作系统和管理信息系统的有效结合，加强对业务和管理活动的系统人工控制
- C.商业银行应当根据经营管理需要，合理确定部门、岗位的职责及权限，形成规范的部门、岗位职责说明，明确相应的报告路线
- D.商业银行应当全面系统地分析、梳理业务流程和管理活动中所涉及的不相容岗位，实施相应的措施，形成相互轮岗安排

答案： C

解析：商业银行应当合理确定各项业务活动和管理活动的风险控制点，采取适当的控制措施，执行标准统一的业务流程和管理流程，确保规范运作。选项A表述错误。商业银行应当建立健全信息系统控制，通过内部控制流程与业务操作系统和管理信息系统的有效结合，加强对业务和管理活动的系统自动控制。选项B表述错误。商业银行应当全面系统地分析、梳理业务流程和管理活动中所涉及的不相容岗位，实施相应的分离措施，形成相互制约的岗位安排。选项D表述错误。

75、某商业银行近期进行了一系列人员调整，下列做法不符合监管要求的是（ ）。

- A.对下属12家营业机构的委派会计(授权经理)包括任职期限不到1年李某全部予以轮岗
- B.对已任职超过3年的某基层营业机构负责人周某轮岗，并同时实施离任审计
- C.将负责固定资产购建审批的吴某与固定资产购建的采购人员郑某轮岗
- D.在不预先通知下属某营业机构负责人的情况下，要求该营业机构会计主管赵某强制休假，并安排另一营业机构会计主管接替

答案： C

解析：不相容职务分离控制要求商业银行应当全面系统地分析、梳理业务流程和管理活动中所涉及的不相容岗位，实施相应的分离措施，形成相互制约的岗位安排。一般应当加以分离的不相容职务有：授权审批与业务执行、业务执行与监督审核、业务执行与相应记录、财务保管与相应记录、授权批准与监督检查等。C项，固定资产购建审批与固定资产购建采购属于应该加以分离的不相容职务。

76、对于与借款人新建立信贷业务关系且借款人信用状况一般，或者支付对象明确且单笔支付金额较大的情形，原则上应采用（ ）

方式支付贷款。

- A.自主支付
- B.对冲支付

C.受托支付

D.委托支付

答案： C

解析：商业银行应根据借款人的行业特征、经营规模、管理水平、信用状况等因素和贷款业务品种，合理约定贷款资金支付方式及商业银行受托支付的金额标准。其中，对于与借款人新建立信贷业务关系且借款人信用状况一般，或者支付对象明确且单笔支付金额较大的情形，原则上应采用受托支付方式支付贷款。

77、（ ）是指经借款人同意，负责发起组织银团、分销银团贷款份额的银行。

A.参加行

B.投资银行

C.代理行

D.牵头行

答案： D

解析：按照在银团贷款中的职能和分工，银团成员通常分为牵头行、代理行和参加行等角色。其中，银团贷款牵头行是指经借款人同意，负责发起组织银团、分销银团贷款份额的银行。

78、下列关于操作风险特点的表述中，正确的是（ ）。

A.操作风险来源广泛

B.操作风险是一种管理成本，不纯粹意味着损失

C.操作风险的控制和缓释可以纯粹依靠计量的手段

D.操作风险损失数据容易收集

答案： A

解析：操作风险具有如下特点：

- ①操作风险来源广泛；
- ②操作风险是一种管理成本（操作风险纯粹意味着损失，而非利润来源）；
- ③操作风险损失大小难以确定；
- ④操作风险的控制和缓释往往必须通过管理来实现，而不能纯粹依靠计量的手段；
- ⑤操作风险损失数据不易收集。

79、绩效管理所应用的工具方法，不包括（ ）。

A.平衡计分卡

B.关键绩效指标法

C.效益管理法

D.经济增加值法

答案： C

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。

80、教育储蓄的对象为在校小学（ ）以上学生。

- A.六年级(含六年级)
- B.五年级(含五年级)
- C.四年级(含四年级)
- D.三年级(含三年级)

答案： C

解析：教育储蓄的对象为在校小学四年级(含四年级)以上学生。

【希赛网】APP 职业考证 学习、刷题好帮手



微信小程序搜索【希赛网】领取备考资料，每日打卡刷题

更多证券从业考试相关资讯也可关注公众号

【金融从业考试助手】



更多资料下载可以扫码查看



第 2 题 多项选择题 （每题 1.5 分，共 20 题，共 30 分） 下列每小題的备选答案中，有两个或两个以上符合題意的正确答案，多选、少选、错选、不选均不得分。

81、以下属于狭义货币的有（ ）。

- A.农村存款
- B.流通中现金
- C.企业单位活期存款

D.城乡居民储蓄存款

E.企业单位定期存款

答案： A,B,C

解析：我国按流动性不同将货币供应量划分为三个层次：

①M0=流通中现金；

②M1=M0+企业单位活期存款+农村存款+机关团体部队存款+银行卡项下的个人人民币活期储蓄存款；

③M2=M1+城乡居民储蓄存款+企业单位定期存款+证券公司保证金存款+其他存款。

其中，M1被称为狭义货币，是现实购买力。

82、合规管理人员应具备与履行职责相匹配的（ ）。

A.年龄

B.资质

C.经验

D.专业技能

E.个人素质

答案： B,C,D,E

解析：合规管理人员应具备与履行职责相匹配的资质、经验、专业技能和个人素质。

83、按照发行机构不同，目前世界上主要的信用卡包括（ ）。

A.运通卡

B.大莱卡

C.中国银联卡

D.维萨卡

E.JCB卡

答案： A,B,C,D,E

解析：按照发行机构不同，目前世界上主要的信用卡包括维萨卡、万事达卡、大莱卡、JCB卡、运通卡和中国银联卡。

84、金融衍生产品的种类包括（ ）。

A.具有远期、期货、掉期(互换)和期权中一种或多种特征的混合金融工具

B.远期

C.期权

D.期货

E.互换

答案： A,B,C,D,E

解析：金融衍生产品是一种金融合约，其价值取决于一种或多种基础资产或指数。合约的基本种类包括远期、期货、掉期(互换)和期权；衍生产品还包

括具有远期、期货、掉期(互换)和期权中一种或多种特征的混合金融工具。

85、根据修订后的《商业银行流动性风险管理办法》，流动性风险监管指标包括（ ）。

- A.流动性覆盖率
- B.流动性比例
- C.净稳定资金比例
- D.杠杆率
- E.存贷比

答案： A,B,C

解析：根据修订后的《商业银行流动性风险管理办法》，流动性风险监管指标包括流动性覆盖率、净稳定资金比例、流动性比例、流动性匹配率和优质流动性资产充足率。

86、下列属于行业自律基本原则的是（ ）。

- A.依法合规
- B.诚实守信
- C.公平公正
- D.团结协作
- E.自我约束

答案： A,B,C,D,E

解析：行业自律的基本原则是依法合规、诚实守信、公平公正、团结协作、自我约束、自我管理，促进发展。

87、内部环境是影响、制约银行内部控制制度建立与执行的各种内部因素的总称，是银行实施内部控制的基础，一般包括（ ）等。

- A.管理结构
- B.组织架构
- C.人力资源
- D.企业文化
- E.规章制度

答案： B,C,D,E

解析：内部环境是影响、制约银行内部控制制度建立与执行的各种内部因素的总称，是银行实施内部控制的基础，一般包括组织架构、人力资源、企业文化、规章制度等。

88、单位协定存款账户下设（ ）。

- A.通知户
- B.基本户
- C.存款户

D.协定户

E.结算户

答案： D,E

解析：单位协定存款账户下设结算户（A户）和协定户（B户）两部分。

89、贷款的基本要素包括（ ）。

A.借款主体

B.信贷产品

C.信贷金额

D.信贷期限

E.还款方式

答案： A,B,C,D,E

解析：贷款的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。

90、银行应建立客户追踪制度，其追踪活动包括（ ）。

A.向客户提供信息

B.约见产品专家

C.登门访问

D.电话联系

E.书信

答案： A,B,C,D,E

解析：追踪活动包括向客户提供信息、约见产品专家、登门访问、电话联系、书信、剪报等。

91、下列关于商业银行全面风险管理的说法，正确的是（ ）。

A.风险管理的重点已经从原有的信用风险管理，扩大到信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等多种风险的一体化综合管理

B.风险管理越来越重视定量分析，通过内部模型来识别、计量、监测和控制风险

C.风险管理的职责逐渐集中到公司的董事会、高级管理层

D.风险管理要将所有风险纳入统一的风险管理体系当中

E.风险管理贯穿于业务发展的每一个阶段

答案： A,B,D,E

解析：C项，全员的风险管理文化是商业银行全面风险管理的理念之一。风险管理绝不仅仅是风险管理部门的职责，无论是董事会、高级管理层，还是业务部门乃至运营部门，每个人在从事其岗位工作时，都必须深刻认识到潜在的风险因素，并主动地加以预防。

92、常备借贷便利的主要特点有（ ）。

- A.交易对手覆盖面广，通常覆盖存款金融机构
- B.交易金额大，风险大
- C.由金融机构主动发起，金融机构可根据自身流动性需求申请
- D.主要功能是满足金融机构期限较短的大额流动性需求
- E.是中央银行与金融机构“一对一”交易，针对性强

答案： A,C,E

解析：B项说法错误，常备借贷便利以抵押方式发放，合格抵押品包括高信用评级的债券类资产及优质信贷资产等。故常备借贷便利的安全性好，风险低。D项说法错误，常备借贷便利主要功能是满足金融机构期限较长的大额流动性需求，对象主要为政策性银行和全国性商业银行。

93、在《巴塞尔协议III》中，关于建立杠杆率监管标准，弥补资本充足率缺陷的说法，正确的是（ ）。

- A.是为了实现两方面目标
- B.为银行体系杠杆率累积确定底线
- C.缓解不确定的去杠杆化过程带来的风险
- D.补充和强化基于新资本协议的风险资本监管框架
- E.可以防止模型风险和计量错误

答案： A,B,C,D,E

解析：在《巴塞尔协议III》中，关于建立杠杆率监管标准，弥补资本充足率缺陷，是为了实现两方面目标：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，缓解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；二是采用简单、透明、基于风险总量的指标，可以防止模型风险和计量错误，补充和强化基于新资本协议的风险资本监管框架。

94、下列属于保证的方式的有（ ）。

- A.质押
- B.定金
- C.一般保证
- D.留置
- E.连带责任保证

答案： C,E

解析：根据我国《担保法》的规定，保证的方式有一般保证和连带责任保证。

95、按照风险事故的来源，风险可以分为（ ）。

- A.经济风险
- B.政治风险

- C.社会风险
- D.自然风险
- E.技术风险

答案： A,B,C,D,E

解析：按照风险事故的来源，风险可以分为经济风险、政治风险、社会风险、自然风险和技术风险。

96、货币政策工具是中央银行为实现货币政策的目标而采取的具体手段和措施。主要包括（ ）。

- A.一般性政策工具
- B.新型货币政策工具
- C.保证金制度
- D.新型财政政策工具
- E.存款保险条例

答案： A,B,E

解析：货币政策工具是中央银行为实现货币政策的目标而采取的具体手段和措施。主要包括一般性政策工具、新型货币政策工具和存款保险条例。

97、定期存款的种类包括（ ）。

- A.整存整取
- B.零存整取
- C.整存零取
- D.存本取息
- E.定活两便

答案： A,B,C,D

解析：定期存款的种类包括整存整取、零存整取、整存零取和存本取息。

98、商业银行办理个人储蓄存款业务应当遵循的原则有（ ）。

- A.存款自愿
- B.取款自由
- C.存款有息
- D.存款有期
- E.为存款人保密

答案： A,B,C,E

解析：《商业银行法》规定，商业银行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。

99、按存款人提前通知的期限长短，单位通知存款分为（ ）。

- A.1天通知存款

- B.3天通知存款
- C.5天通知存款
- D.7天通知存款
- E.10天通知存款

答案： A,D

解析：按存款人提前通知的期限长短，单位通知存款可再分为1天通知存款和7天通知存款两个品种。

100、（ ）是内部控制的三大目标。

- A.不相容岗位与职务分离
- B.相关法律法规的遵循
- C.财务报告的可靠性
- D.发展的效果和效率
- E.所有钱物和账目正确无误

答案： B,C,D

解析：COSO委员会于1992年发布《内部控制——整体框架》，在内部控制整体框架中，明确了内部控制的三大目标：①财务报告的可靠性；②发展的效果和效率；③相关法律法规的遵循。

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

101、固定利率存单采用票面年化收益率的形式计息，浮动利率存单以上海银行间同业拆借利率为浮动利率基准计息。

答案： 对

解析：固定利率存单采用票面年化收益率的形式计息，浮动利率存单以上海银行间同业拆借利率为浮动利率基准计息。

102、金融租赁公司境外借款是指金融租赁公司向境外机构借入资金的一种融资方式，只能通过是境外银行直接认可后发放贷款。

答案： 错

解析：金融租赁公司境外借款是指金融租赁公司向境外机构借入资金的一种融资方式，包括两种方式：一种是境外银行直接认可后发放贷款，并承担风险，内地银行只作结算行；另一种是内地银行进行尽职调查、贷前贷后管理，由境内银行向境外行提供信用保证，然后境外银行将资金借给用款企业，也就是“内保内贷”。

103、商业银行应设立独立的责任部门或岗位，负责贷款发放审核。

答案： 对

解析：商业银行应设立独立的责任部门或岗位，负责贷款发放审核。

104、储户可以决定自己的存款采用何种计息方式。

答案： 错

解析：存款具体采用何种计息方式由各银行决定，储户只能选择银行，不能选择计息方式。

105、开展赤道原则的相关研究，积极参考借鉴赤道原则中适用于我国经济金融发展的相关内容属于银行业金融机构的环境责任。

答案： 对

解析：开展赤道原则的相关研究，积极参考借鉴赤道原则中适用于我国经济金融发展的相关内容属于银行业金融机构的环境责任。

106、当债务人不履行债务时，保证人应按照约定履行债务或者承担责任。

答案： 对

解析：保证是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的行为。

107、不管商业银行内部对贷款品种、称谓如何划分，只要用于固定资产投资的，皆纳入固定资产贷款范畴。

答案： 对

解析：不管商业银行内部对贷款品种、称谓如何划分，只要用于固定资产投资的，皆纳入固定资产贷款范畴。

108、2018年3月某农村商业银行因一则“要倒闭”的谣言引发挤兑事件，是一起有损商业银行声誉的事件。

答案： 对

解析：谣言引起的恐慌很容易使储户失去信心，对银行造成声誉风险，并极易演化成挤兑事件，如果稍有不当处理会对商业银行造成致命损害。

109、商业银行可以预先在金融资产定价中充分考虑各种风险因素，通过价格调整来获得合理的风险回报。

答案： 对

解析：商业银行可以预先在金融资产定价中充分考虑各种风险因素，通过价格调整来获得合理的风险回报。

110、首席审计官由审计委员会任命并纳入银行高级管理人员任职资格核准范围。

答案： 错

解析：首席审计官由董事会任命并纳入银行高级管理人员任职资格核准范围。

111、金融会计作为我国会计体系的主体，是根据金融业务的特点而制定的基础会计。

答案： 错

解析：金融会计作为我国会计体系的主体，是根据金融业务的特点而制定的特种会计。

112、商业银行开办衍生产品交易业务，应当根据“依法合规”的原则，制定内部管理规定。

答案： 错

解析：商业银行开办衍生产品交易业务，应当根据“制度先行”的原则，制定内部管理规定。

113、从狭义上理解，商业银行财务管理包含了预算管理、资产负债管理、资本管理、成本管理、风险管理、业绩评价等商业银行管理的主要内容。

答案： 错

解析：从狭义上理解，商业银行财务管理只包括成本管理、费用管理、预算管理、财务分析等内容；从广义上理解，包含了预算管理、资产负债管理、资本管理、成本管理、风险管理、业绩评价等商业银行管理的主要内容。

114、融资性担保包括预付款保函、履约保函、投标保函、质量及维修保函等。（ ）

答案： 错

解析：对成员单位提供担保包括融资性担保和非融资性担保。其中，非融资性担保包括预付款保函、履约保函、投标保函、质量及维修保函等。

115、2011年9月，欧洲议会和欧洲理事会就设立欧洲单一监管机制（SSM）达成了一致意见。

答案： 错

解析：2012年9月，欧洲议会和欧洲理事会就设立欧洲单一监管机制（SSM）达成了一致意见。

116、不良资产工作人员可以同时从事资产评估(定价)、资产处置和相关审核审批工作。

答案： 错

解析：不良资产工作人员不得同时从事资产评估(定价)、资产处置和相关审核审批工作。

117、金融会计具有核算和经营管理两项主要功能。

答案： 对

解析：金融会计具有核算和经营管理两项主要功能。

118、商业银行应当对内控管理职能部门和内部审计部门建立区别于业务部门的绩效考评方式，以利于其有效履行内部控制管理和监督职能。

答案： 对

解析：商业银行应当对内控管理职能部门和内部审计部门建立区别于业务部门的绩效考评方式，以利于其有效履行内部控制管理和监督职能。

119、信息科技系统事件指第三方故意骗取、盗用、抢劫财产、伪造要件、攻击商业银行信息科技系统或逃避法律监管导致的损失事

件。

答案： 错

解析：外部欺诈事件指第三方故意骗取、盗用、抢劫财产、伪造要件、攻击商业银行信息科技系统或逃避法律监管导致的损失事件。

120、合规负责人作为高管层组成之一，应负责分管业务条线。

答案： 错

解析：合规负责人不得分管业务条线。

【希赛网】APP 职业考证 学习、刷题好帮手



微信小程序搜索【希赛网】领取备考资料，每日打卡刷题

更多证券从业考试相关资讯也可关注公众号

【金融从业考试助手】



更多资料下载可以扫码查看

