

## 2020 年初级银行《法律法规》考试真题

1、商业银行内部控制的目标包括 ( )。

- A.确保资产负债业务快速发展
- B.确保商业银行发展战略和经营目标的全面实施和充分实现
- C.确保国家法律规定和商业银行内部规章制度的贯彻执行
- D.确保商业银行银行风险管理的有效性
- E.确保业务记录、财务信息和其他管理信息的及时、真实和完整

答案: BCDE

2、下列关于商业银行风险管理“三道防线”的表述。正确的是 ( )

- A.“三道防线”是根据商业银行内部限责进行的划分,同一部门同时承担不同防线的责任
- B.风险管理部门作为风险管理的第二道防线。对管理和控制其经营活动的风险负有首要、直接的责任
- C.风险管理部门户风险管理的第二道扩线,重点发挥对风险系统性、规范化管理的责任
- D.前天客户、交易等业务团队是风险管理的第一道防线,负责识别、评估、稀释和监控各自业务领域的风险
- E.审计部门作为第三道防线,要履行好监督评价等职责

3、下列属于货币职能的有 ( )。

A.保值手段

B.支付手段

C.流通手段

D.价值尺度

E.贮藏手段

4、信托和委托的区别有 ( )。

A.期限的稳定性不同

B.成立的条件不同

C.财产所有权变化的不同

D.权限不同

E.名义不同

《法律法规》模拟试题:

### 单项选择题

1、我国银行规定的信用卡最低还款额一般是应还金额的 ( )。

A.5%

B.10%

C.20%

D.30%

【答案】 B

2、银行监管中，（ ）的最直接表现体现为金融机构开业登记、审批的管制。

A.现场检查

B.合规监管

C.非市场监管

D.市场准入管制

【答案】 D

3、从 1991 年开始，美国联邦储备委员会及其他监管部门对骆驼评级体系进行了重新修订，增加的第六个评估内容是（ ）。

A.财务杠杆率

B.流动性比率

C.市场集中度

D.市场风险敏感度

【答案】 D

## 多项选择题

4、非现场风险分析的主要内容包括（ ）。

- A.资本充足性分析
- B.盈亏分析
- C.流动性分析
- D.资产质量分析
- E.历史比较分析

【答案】 ABCD

5、通过现场检查，除要核实非现场监管的一些主要数据和信息，还要检查非现场监管难以监管和发现的问题，主要包括（ ）。

- A.贷款的基本程序与风险控制
- B.内部报告与信息系统
- C.呆账准备金提取和坏账核销的标准与政策
- D.管理人员的素质与水平
- E.不良贷款的划分标准和确认程度

【答案】 ABCDE

### 单项选择题

1、 ( ) 是银行为实现总体发展目标所制定的一系列风险管理目标和方针政策。

A.风险管理

B.风险制定

C.风险偏好

D.风险战略

【答案】 D

2、 不得以排挤竞争对手为目的, 进行低价倾销、 恶性竞争或其他不正当竞争, 体现了 ( ) 原则。

A.合法合规

B.公平竞争

C.成本可算

D.风险可控

【答案】 B

3、 贷款人向符合条件的自然人发放的用于个人消费、 生产经营等用途的本外币贷款, 指的是 ( ) 。

A.个人贷款

B.公司贷款

C.短期贷款

D.信用贷款

【答案】 A

### 多项选择题

4、开放条件下银行风险来源主要有（ ）。

A.经济周期

B.市场环境变化

C.期限错配

D.网络技术发展

E.对客户的经济及还款能力评估失误

【答案】 ABCDE

5、账面资本主要包括（ ）。

A.实收资本

B.资本公积

C.盈余公积

D.呆账准备金

E.未分配利润

【答案】 ABCE

