中级银行从业资格考试《银行管理》真题汇编（一）

第 1 题 单选题 （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.下列属于操作风险监管要求的是（ ）。

A 加强重点领域信用风险防控

B 加强信托业务市场风险防控

C 加强信托业务流动性风险监测

D 强化从业人员管理

答案： D

解析：操作风险监管包括完善操作风险防控机制和强化从业人员管理两个方面。A 项为信用风险监管要求；B 项为市场风险监管要求；C 项为流动性风险监管要求。

2.流动性覆盖率指的是合格优质流动性资产占未来（ ）天现金净流出量的比例。

A15

B20

C30

D45

答案： C

解析：流动性覆盖率旨在确保商业银行具有充足的合格优质流动性资产，能够在中国证监会规定的流动性压力情景下，通过变现这些资产满足未来至少 30 天的流动性需求。流动性覆盖率的计算公式：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%。商业银行的流动性覆盖率应当不低于 100%。

3.下列人员不需要经银行业监督管理机构任职资格审核即可任职的是（ ）。

A 总经理

B 董事长

C 监事长

D 风险总监

答案： C

解析：银行业金融机构董事（理事）和高级管理人员应当在任职前获得任职资格核准，在获得任职资格核准前不得履职。其中，高级管理人员包括公司的经理、副经理、财务负责人、上市公司董事会秘书和公司章程规定的其他人员。

4.非现场监管应当贯彻（ ）的监管理念。

A 管理为本

B 稳定为本

C 风险为本

D 发展为本

答案： C

解析：非现场监管应当贯彻风险为本的监管理念，督促银行业金融机构完善内部控制和全面风险管理体系，切实承担风险管理主体责任，持续提高风险管控和服务实体经济的能力。

5.银行应合理审慎设定在压力情景下商业银行满足流动性需求并持续经营的最短期限，在影响整个市场的系统性冲击情景下的持续经营最短期限应不少于（ ）天。

A14

B7

C30

D90

答案： C

解析：流动性风险压力测试应该符合的要求之一是银行应合理审慎设定在压力情景下商业银行满足流动性需求并持续经营的最短期限，在影响整个市场的系统性冲击情景下的持续经营最短期限应不少于 30 天。

6.（ ）是商业银行最主要的营业支出。

A 业务及管理费

B 资产减值损失

C 营业支出

D 利息支出

答案： D

解析：利息支出是商业银行最主要的营业支出，反映银行以负债业务吸取资金的成本发生情况。它的主要部分是银行的存款利息支出，另一部分是借款利息支出。

7.迪拜主权债务危机是属于国别风险中的（ ）。

A 社会风险

B 政治风险

C 经济风险

D 市场风险

答案： C

解析：国别风险可分为政治风险、经济风险和社会风险。其中，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(例如 2009 年 11 月迪拜主权债务危机)，无法正常收回在该国的金融资产而遭受损失的风险。

8.下列关于风险管理策略的说法，正确的是（ ）。

A 在个人生产经营贷款中要求借款人购买保险是一种风险分散

B “不要将所有的鸡蛋放在一个篮子里”隐含的是风险转移的思想

C 由于某客户杠杆率过高否定了其贷款申请是一种风险规避

D 商业银行采取在交易价格上附加更高的风险溢价是一种风险对冲

答案： C

解析：A 项，在个人生产经营贷款中要求借款人购买保险是一种风险转移；B 项，“不要将所有的鸡蛋放在一个篮子里”隐含的是风险分散的思想；D 项，商业银行采取在交易价格上附加更高的风险溢价是一种风险补偿。

9.下列选项中，用于衡量商业银行生息资产获取净利息收入的能力的指标是（ ）。

A 权益乘数

B 净息差

C 风险资产利润率

D 资产利润率

答案： B

解析：净息差是指商业银行净利息收入与平均生息资产的比率，用以衡量商业银行生息资产获取净利息收入的能力。

10.商业银行内部资金转移价格模式中的（ ）能够将利率风险集中到总行资金管理部门管理。

A 差额管理模式

B 单资金池模式

C 期限匹配模式

D 多资金池模式

答案： C

解析：期限匹配模式的优点包括：①实现资产负债期限结构的匹配、交易规模的匹配、利率特征的匹配，利率风险集中到总行资金管理部门管理，有效实现风险专业化分工，提高风险管理效率和综合经营效益；②更为科学地区分各业务线利润贡献，评价产品盈利能力和价格合理性；③便于商业银行利用价格杠杆对全行资产负债业务进行更为准确地调控。

11.下列各项中，不属于银行核心一级资本的是（ ）。

A 一般风险准备

B 实收资本或普通股

C 小额贷款损失准备

D 未分配利润

答案： C

解析：核心一级资本主要包括以下六部分: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。

12、商业银行应结合本行实际，建立和完善以_____为中心的客户关系管理系统，形成以_____为导向的产品创新理念。（ ）

A 利润；政策

B 市场；客户

C 政策；利润

D 客户；市场

答案： D

解析：商业银行应结合本行实际，建立和完善以客户为中心的客户关系管理系统，形成以市场为导向的产品创新理念。

13.商业银行的各类负债业务中，最核心的业务是（ ）。

A 同业拆入业务

B 资金业务

C 存款业务

D 债券业务

答案： C

解析：在各类负债业务中，存款是最核心的业务。同业存放、同业拆入、向人民银行借款及债券融资也是重要的资金来源渠道，应付款项、或有负债等其他负债在商业银行资金来源中保持一定的规模和占比。

14.根据《金融资产管理公司监管办法》，金融资产管理公司母公司的资本充足率不得低于（ ）。

A9%

B10.5%

C12.5%

D10%

答案： C

解析：根据《金融资产管理公司监管办法》规定，金融资产管理公司母公司的资本充足率不低于12.5%，核心一级资本充足率不低于 9%，一级资本充足率不低于 10%。

15.根据《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，银行采用基本指标法，应当以（ ）为基础计量操作风险资本要求。

A 总收入

B 总资产

C 净利润

D 总资本

答案： A

解析：银行采用基本指标法，应当以总收入为基础计量操作风险资本要求，总收入为净利息收入与净非利息收入之和。操作风险资本要求等于银行前三年总收入的平均值与一个固定比例（为 15%）的乘积。

16.商业银行流动性风险管理中承担最终责任的是（ ）。

A 董事会

B 负责流动性风险管理的部门

C 业务部门

D 高级管理层

答案： A

解析：商业银行基本建立起流动性风险管理的三个层面的治理架构，分别是以董事会为流动性风险管理最终责任承担者的决策层面，以总行的高级管理层构成的执行和组织管理层面，以及以总分行的各个风险管理职能部门为基础的风险管理执行和报告层面。

17.下列不属于商业银行年度披露的信息是（ ）。

A 资产证券化风险暴露和评估信息

B 董事、监事和高级管理人员薪酬信息

C 股东名称及报告期内变动情况

D 信用风险信息

答案： C

解析：商业银行年度披露的信息应当包括基本信息、财务会计报告、风险管理信息、公司治理信息、年度重大事项等。其中，年度重大事项应当包括：最大十名股东及报告期内变动情况；增加或减少注册资本、分立或合并事项。C 项，商业银行年度披露的信息应为最大十名股东及报告期内变动情况，属于需要披露信息中的年度重大事项。

18.如果一家商业银行的贷款风险分类情况为：正常类贷款 62 亿元，关注类贷款 6 亿元，损失类贷款 2 亿元，那么该商业银行的不良贷款率为（ ）。

A8%

B2%

C20%

D2.86%

答案： D

解析：根据贷款五级分类标准，贷款可以分为正常类贷款、关注类贷款、次级类贷款、可疑类贷款以及损失类贷款。后三类贷款合计为不良贷款。不良贷款率的计算公式如下：不良贷款率＝（次级类贷款＋可疑类贷款＋损失类贷款）/各项贷款余额×100%＝2/（62＋6＋2）×100%＝2.86%。

19.商业银行下列变更事项不需要审批的是（ ）。

A 变更名称

B 开办除结售汇以外的外汇业务

C 修改章程

D 变更持有股份总额百分之三的股东

答案： D

解析：《商业银行法》规定，商业银行有下列变更事项之一的，应当经国务院银行业监督管理机构批准：包括变更名称、变更注册资本、变更总行或者分支行所在地、调整业务范围、变更持有资本总额或者股份总额 5%以上的股东、修改章程，以及国务院银行业监督管理机构规定的其他变更事项。

20.根据《商业银行银行账簿利率风险管理指引（修订）》，商业银行应按照《商业银行资本管理办法（试行）》的相关要求，基于银行账簿利率风险水平和管理状况开展资本充足性评估，并将其纳入商业银行

（　　）。

A 内部资本充足评估程序

B 持续监管框架

C 风险考量体系

D 内部审计

答案：　A

解析：《商业银行银行账簿利率风险管理指引（修订）》要求商业银行按照《商业银行资本管理办法（试行）》的相关要求，基于银行账簿利率风险水平和管理状况开展资本充足性评估，并将其纳入内部资本充足评估程序；按照《商业银行信息披露办法》和《商业银行资本管理办法（试行）》等有关规定，披露银行账簿利率风险水平和风险管理状况等定量定性信息。

21.2009 年至 2010 年，原银监会相继发布了“三个办法一个指引”，具体是指（　　）。

A 固定资产贷款管理暂行办法、流动资产贷款管理暂行办法、个人贷款管理暂行办法、贷款通则

B 固定资产贷款管理暂行办法、流动资金贷款管理暂行办法、个人贷款管理暂行办法、商业银行集团客户授信业务风险管理指引

C 固定资产贷款管理暂行办法、流动资金贷款管理暂行办法、个人贷款管理暂行办法、项目融资业务指引

D 固定资产贷款管理暂行办法、流动资产贷款管理暂行办法、个人贷款管理暂行办法、授信工作尽职指引

答案：　C

解析：2009 年至 2010 年，原银监会相继发布了《固定资产贷款管理暂行办法》《个人贷款管理暂行办法》《流动资金贷款管理暂行办法》和《项目融资业务指引》，并称“三个办法一个指引”，又称“贷款新规”。

22.按照基础交易的性质和债权人、债务人所在地划分，保理业务划分为（　　）。

A 国际保理和国内保理

B 单保理和双保理

C 股权保理和债权保理

D 有追索权保理和无追索权保理

答案：　A

解析：按照基础交易的性质和债权人、债务人所在地，保理业务划分为国际保理和国内保理。国内保理是债权人和债务人均在境内的保理业务。国际保理是债权人和债务人中至少有一方在境外（包括保税区、自贸区、境内关外等）的保理业务。

23、金融租赁公司对一个关联方的全部融资租赁业务余额占金融租赁公司资本净额不得超过（　　）。

A20%

B30%

C10%

D15%

答案：　B

解析：单一客户关联度是指金融租赁公司对一个关联方的全部融资租赁业务余额占金融租赁公司资本净额的比例。金融租赁公司的单一客户关联度不得超过资本净额的 30%。

24.汽车金融公司自用传统动力汽车贷款最高发放比例为_____，二手车贷款最高发放比例为_____。（　　）

A70%；60%

B70%；50%

C80%；70%

D80%；50%

答案：　C

解析：自用传统动力汽车贷款最高发放比例为 80%，商用传统动力汽车贷款最高发放比例为 70%；自用新能源汽车贷款最高发放比例为 85%，商用新能源汽车贷款最高发放比例为 75%；二手车贷款最高发放比例为 70%。

25.能使银行业务在瞬间全部瘫痪的风险是（ ）。

A 合规风险

B 信息科技风险

C 信用风险

D 市场风险

答案：　B

解析：信息科技风险是基于信息科技的应用而逐步推进的。如果承载大量业务的系统长时间中断或业务数据大量丢大，银行可能顷刻间“死亡”。信息科技风险甚至成为唯一可能使银行业务在瞬间全部瘫痪的重要风险，是银行业风险管理的重要对象。

26.下列关于我国商业银行杠杆率的表述，错误的是（ ）。

A 杠杆率的要求可以约束银行表内外业务的膨胀，有助于控制金融体系系统性风险

B 由于计算的复杂性，杠杆率可以提供一个更为直观的监管标准

C 计算公式为:杠杆率=(一级资本一对应资本扣减项)/风险加权资产×100%

D 杠杆率不得低于 4%

答案：　C

解析：C 项，杠杆率=(一级资本一一级资本扣减项)/调整后的表内外资产余额 X100%，一级资本充足率=(一级资本一对应资本扣减项)/风险加权资产×100%。

27.《银行业金融机构全面风险管理指引》要求，银行业金融机构应当建立相对独立的全面风险管理组织架构，赋予风险管理条线足够的授权、人力资源及其他资源配置，建立科学合理的报告渠道，与业务条线之间形成相互制衡的运行机制。这体现了全面风险管理的（　　）

A 独立性原则

B 匹配性原则

C 全覆盖原则

D 有效性原则

答案： A

解析：银行业金融机构在全面风险管理中应当遵循的基本原则包括：匹配性原则、全覆盖原则、独立性原则和有效性原则。其中，独立性原则是指银行业金融机构应当建立相对独立的全面风险管理组织架构，赋予风险管理条线足够的授权、人力资源及其他资源配置，建立科学合理的报告渠道，与业务条线之间形成相互制衡的运行机制。

28.根据《商业银行内部控制指引》，下列关于员工岗位的内部控制措施的说法，不正确的是（ ）。

A 商业银行应当根据各分支机构和各部门的经营能力、管理水平、风险状况和业务发展需要，建立相应的授权体系，明确各级机构、部门、岗位、人员办理业务和事项的权限，并实施动态调整

B 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

C 商业银行应当明确重要岗位，并制定重要岗位的内部控制要求，对重要岗位人员实行轮岗或强制休假制度，不相容岗位人员之间不得同时轮岗

D 商业银行应当根据经营管理需要，合理确定部门、岗位的职及权限，形成规范的部门、岗位职责说明，明确相应的报告路线

答案： C

解析：商业银行要明确重要岗位，并制定重要岗位的内部控制要求，对重要岗位人员实行轮岗或强制休假制度，原则上不相容岗位人员之间不得轮岗 。

29.下列不属于银行业监管者维护市场信心手段的是（）。

A 通过处罚违法违规经营行为，减少银行犯罪，维护正常的金融秩序和公平的竞争环境

B 通过实施审慎有效的监管，及时预警、控制和处置风险，有效防范金融系统性风险

C 通过窗口指导，控制银行业不良贷款暴露的规模和节奏，维护银行股东的信心

D 通过信息披露，提高银行业金融机构经营的透明度

答案： C

解析：监管者维护市场信心，主要是运用以下手段实现的：①通过实施审慎有效的监管，及时预警、控制和处置风险，有效防范金融系统性风险；②通过信息披露，提高银行业金融机构经营的透明度，增强社会公众对银行体系的信心，防止出现挤提；③通过保护存款人利益，增强社会公众对银行监管机构的信任和对银行体系的信心，维护银行业的安全和稳定；④通过处罚违法违规经营行为，减少银行犯罪，维护正常的金融秩序和公平的竞争环境。

30.从银行管理角度来说，为了应对未来一定期限内资产的非预期损失而应该持有的资本金是（）。

A 经济资本

B 账面资本

C 监管资本

D 核心资本

答案： A

解析：经济资本是指描述在一定的置信度水平下(如 99%)，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。

31.金融工作的永恒主题是（ ）。

A 深化金融改革

B 服务三农和小微企业

C 防范化解金融风险

D 扩大金融开放

答案： C

解析：防范化解金融风险，特别是防止发生系统性金融风险，是金融工作的根本性任务，也是金融工作的永恒主题。

32.按照巴塞尔协议的规定，（ ）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 法律风险

B 声誉风险

C 流动性风险

D 信用风险

答案： A

解析：法律风险是指商业银行因日常经营和业务活动无法满足或违反法律规定，导致不能履行合同、发生争议/诉讼或其他法律纠纷而造成经济损失的风险。根据巴塞尔协议，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。

33.资产负债管理计划是商业银行综合经营计划的重要组成部分，应采用（ ）制定方法。

A 定性为主的

B 定量为主的

C 指令与指导相结合的

D 定性与定量相结合的

答案： D

解析：资产负债管理计划是商业银行综合经营计划的重要组成，采用定性与定量相结合的方法。每年第四季度，银行财务会计部门将牵头制订下年度综合经营计划，其中资产负债管理计划是重要组成部分，资产负债管理计划确定后，在计划年度内可根据宏观经济政策、市场需求和本行经营策略的需要适时调整优化。

34.根据《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，商业银行资本规划应至少设定内部资本充足率（ ）年目标。

A3

B4

C1

D2

答案： A

解析：资本规划应兼顾银行的短期和长期资本要求，综合考虑风险评估结果、未来资本需求、资本监管要求和资本可获得性等因素，确保目标资本水平与业务发展战略、风险偏好、风险管理水平和外部经营环境相适应。《商业银行资本管理办法（试行）》规定商业银行资本规划应至少设定内部资本充足率三年目标。

35.下列人员不需要经银监会任职资格审核方可任职的是（ ）。

A 总经理

B 董事长

C 监事长

D 风险总监

答案： C

解析：银行业金融机构董事(理事)和高级管理人员应当在任职前获得任职资格核准，在获得任职资格核准前不得履职。其中，高级管理人员包括公司的经理、副经理、财务负责人、上市公司董事会秘书和公司章程规定的其他人员。

36.根据《商业银行风险监管核心指标（试行）》，商业银行不良贷款率不得高于（ ）。

A6%

B5%

C4%

D7%

答案： B

解析：根据《商业银行风险监管核心指标（试行）》的规定，不良贷款率是指不良贷款余额占各项贷款余额的比重，不得高于 5%。

37.银行业金融机构应承担（ ）的责任，即积极开展金融知识普及活动，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。

A 加强员工培训

B 信用体系建设

C 为社区提供金融服务便利

D 消费者教育

答案： D

解析：银行应积极履行保护消费者权益的社会责任，主动承担消费者教育工作，有效引导和培育消费者的金融意识和风险意识，公平对待消费者，加强消费者投诉管理，为消费者提供优质的文明规

范服务，共同维护良好的市场秩序，推动银行业健康发展，促进社会和谐进步。

38.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

答案： A

解析：董(理)事会承担银行业消费者权益保护工作的最终责任，负责制定银行业消费者权益保护工作的战略、政策和目标，督促高管层有效执行和落实相关工作，定期听取高管层关于银行业消费者权益保护工作开展情况的专题报告，并将相关工作作为信息披露的重要内容。

39.下列选项中，属于出资人在商业银行资产中享有的经济利益，反映了银行实际拥有的资本水平的是（ ）。

A 监管资本

B 风险资本

C 经济资本

D 账面资本

答案： D

解析：账面资本又称为会计资本，是指商业银行持股人的永久性资本投入，即出资人在商业银行资产中享有的经济利益，其金额等于资产减去负债后的余额。账面资本反映银行实际拥有的资本水平，是银行资本金的静态反映。

40.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

答案： A

解析：根据《银行业监督管理法》第四十七条规定，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，处十万元以上三十万元以下罚款。

41.根据《商业银行内部审计指引》，商业银行应配备充足的内部审计人员，原则上不得少于员工总数的（ ）。

A3%

B5%

C1%

D2%

答案： C

解析：商业银行应配备充足的内部审计人员，原则上不得少于员工总数的 1%。

42.下列关于我国当前经济特征描述错误的是（ ）。

A 供给不足仍是经济发展中的一个主要的矛盾

B 经济增速换挡、结构调整阵痛、动能转换困难相互交织

C 不平衡、不协调、不可持续的问题仍然突出

D 发展方式相对比较粗放

答案： A

解析：我国经济发展存在一些问题，例如，发展方式相对比较粗放，不平衡、不协调、不可持续的问题仍然突出，经济增速换挡、结构调整阵痛、动能转换困难相互交织，面临稳增长、调结构、防风险、惠民生等多重挑战；有效需求乏力和有效供给不足的问题并存，结构性矛盾更加凸显，传统比较优势正在逐渐减弱，创新能力还不够强，经济下行的压力加大，财政收支矛盾更加突出，金融风险隐患增大等。

43.商业银行的负债分类方法较多，下列不属于按资金来源分类的是（ ）。

A 结算性负债

B 或有负债

C 借入负债

D 存款负债

答案： B

解析：商业银行的负债业务主要由存款和借款构成。按资金来源分类，可分为存款负债、借入负债和结算性负债三种。

44.以下各项不属于《2012 年金融服务法》对监管体制改革内容的是（ ）。

A 加强宏观审慎监管，在英格兰银行内部设立金融政策委员会，关注金融系统整体情况，维护金融稳定

B 将金融服务局改为金融行为局，监管在英注册的所有金融机构行为，并对审慎监管局监管范围外的金融机构（多数为中小型金融服务机构）进行微观审慎监管

C 在英格兰银行内部设立审慎监管局，以提高被监管机构的安全性和稳健性为主要目标，进行微观审慎监管

D 金融行为监管局直接对英格兰银行负责，并在全国设有地方代表处

答案： D

解析：D 项，金融行为监管局独立于英格兰银行，直接对英国财政部和议会负责，其性质为有限责任公司，对全英境内 7 万余家金融机构进行监管，未设地方分支机构或代表处。

45.普惠金融是指立足机会平等要求和（ ）的原则，以可负担的成本为有金融服务需求

的社会各阶层和群体提供适当、有效的金融服务。

A 生态可持续

B 商业可持续

C 政府主导

D 市场引导

答案： B

解析：普惠金融是指立足机会平等要求和商业可持续原则，以可负担的成本为有金融服务需求的社会各阶层和群体提供适当、有效的金融服务。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重点服务对象。

46、根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》规定，（）应定期按照全球统一模板披露详细的流动性覆盖率及其构成信息。

A 大型商业银行

B 适用流动性覆盖率监管要求的商业银行

C 实施资本计量高级方法的商业银行

D 所有商业银行

答案： C

解析：《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》引入差异化监管理念，综合考虑我国商业银行实际及相关国际标准，要求在信息系统和数据精细化程度方面具备更好基础、经银监会批准实施资本计量高级方法的银行，定期按照全球统一模板披露详细的流动性覆盖率及其构成信息，并披露与流动性覆盖率有关的定性信息。

47.计算流动性覆盖率的分母现金净流出量时，可计入的预期现金流入总量不得超过预期现金流出总量的（ ）。

A75%

B100%

C50%

D85%

答案： A

解析：预期现金流入总量是在压力情景下，表内外相关契约性应收款项余额与其预计流入率的乘积之和。可计入的预期现金流入总量不得超过预期现金流出总量的 75%。

48.下列不属于内部资金转移定价主要功能的是（ ）。

A 引导产品合理定价

B 优化资产负债业务组合和资源配置

C 完善绩效考评体系

D 分离和消除流动性风险、利率风险

答案： D

解析：内部资金转移定价的主要功能包括：①优化资产负债业务组合和资源配置；②实现风险分离和集中管理；③引导产品合理定价；④完善绩效考评体系和激励机制。

49.根据《商业银行股权管理暂行办法》，下列关于股东责任的说法正确的是（ ）。

A 商业银行的主要股东应当逐层说明其股权结构直至实际控制人、最终受益人以及其与其他股东的关联关系或者一致行动关系

B 金融产品不得持有上市商业银行股份

C 同一投资人及其关联方、一致行动人作为主要股东控制商业银行的数量不得超过 2 家

D 商业银行主要股东自取得股权之日起三年内不得转让所持有的股权

答案： A

解析：B 项，金融产品可以持有上市商业银行股份，但主要股东不得以控制的金融产品同时持有同一商业银行股份；C 项，同一投资人及其关联方、一致行动人作为主要股东参股商业银行的数量不得超过 2 家，或控股商业银行的数量不得超过 1 家；D 项，商业银行主要股东自取得股权之日起五年内不得转让所持有的股权。

50.根据《商业银行市场风险管理指引》，商业银行所承担的市场风险水平应当与其（ ）相匹配。

A 经济效益和股金分红

B 资产规模和盈利能力

C 市场风险管理能力和资本实力

D 网点数量和员工规模

答案： C

解析：根据《商业银行市场风险管理指引》规定，商业银行应当充分识别、准确计量、持续监测和适当控制所有交易和非交易业务中的市场风险，确保在合理的市场风险水平之下安全、稳健经营。商业银行所承担的市场风险水平应当与其市场风险管理能力和资本实力相匹配。

51.根据《银行业金融机构董事（理事）和高级管理人员任职资格管理办法》，下列选项中不适用办法的是（ ）。

A 中资商业银行监事长的任职资格管理

B 外资金融机构驻华代表机构的董事（理事）和高级管理人员的任职资格管理

C 农村信用合作联社的董事（理事）和高级管理人员的任职资格管理

D 金融资产管理公司的董事（理事）和高级管理人员的任职资格管理

答案： A

解析：《银行业金融机构董事（理事）和高级管理人员任职资格管理办法》对董事（理事）和高级管理人员任职资格条件、任职资格审查与核准、任职资格终止、金融机构的管理责任、监管机构的持续监管、法律责任等作出详细规定。

52.根据《中国银监会行政处罚办法》，行政处罚应当遵守法定程序，坚持（ ）的原则。

A 效率优先、兼顾公平

B 诚信合规、审慎监管

C 公开、公正、公平

D 有法可依、有法必依

答案： C

解析：《中国银监会行政处罚办法》第四条规定，行政处罚应当遵守法定程序，坚持公开、公正、公平原则。此项原则是行政处罚所有法律规则的基础，起着综合指导、补充解释的重要作用。

53.根据《商业银行声誉风险管理指引》，重大声誉事件发生后（ ）小时内要向监管机构或其派出机构报告有关情况。

A12

B6

C8

D24

答案： A

解析：根据《商业银行声誉风险管理指引》，商业银行应积极稳妥应对声誉事件，重大声誉事件发生后 12 小时内向监管机构或其派出机构报告有关情况。

54.在同业业务中，某银行通过扩大期限错配，拆短投长，将同业存放资金、拆入资金投资于期限较长的非标准化债权类资产，这种行为易引发（ ）。

A 市场风险

B 信用风险

C 流动性风险

D 操作风险

答案： C

解析：一些激进型的商业银行为追求高收益，通过扩大期限错配，拆短投长，将同业存放资金、拆入资金投资于期限较长的非标准化债权类资产。在银行间整体流动性宽松，银行间拆借利率较低时，此举能带来较高的收益，同时各家银行也能“相安无事”。然而，在货币政策收紧或发生金融同业系统性风险时，则易引发流动性风险。

55.下列关于“供给侧结构性改革”说法错误的是（ ）。

A 主攻方向是提高供给质量

B 根本途径是深化改革

C 最终目的是满足需求

D 唯一任务是化解产能过剩

答案： D

解析：贯彻落实新发展理念、适应把握引领经济发展新常态，必须在适度扩大总需求的同时，着力推进供

给侧结构性改革。供给侧结构性改革，最终目的是满足需求，主攻方向是提高供给质量，根本途径是深化改革。

56.根据《个人贷款管理暂行办法》，对于借款人无法事先确定具体交易对象且金额不超过_____人民币的个人贷款和贷款资金用于生产经营且金额不超过_____人民币的个人贷款。经贷款人同意可以采取借款人自主支付方式。（　　）

A30 万元；60 万元

B20 万元；50 万元

C30 万元；50 万元

D15 万元；30 万元

答案：　C

解析：个人贷款资金应当采用商业银行受托支付方式向借款人交易对象支付，但以下情况除外：借款人无法事先确定具体交易对象且金额不超过三十万元人民币的、借款人交易对象不具备条件有效使用非现金结算方式的、贷款资金用于生产经营且金额不超过五十万元人民币的个人贷款。

57.公司治理信息不要求强制披露的是（　　）。

A 股东名称报告期内变动情况

B 监事会的构成及其工作情况

C 高级管理层的构成及其基本情况

D 董事会的构成及其工作情况

答案：　A

解析：商业银行年度披露的信息应当包括基本信息、财务会计报告、风险管理信息、公司治理信息、年度重大事项等。其中，公司治理信息应当包括：①年度内召开股东大会情况；②董事会构成及其工作情况；③独立董事工作情况；④监事会构成及其工作情况；⑤外部监事工作情况；⑥高级管理层构成及其基本情况；⑦商业银行薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬；⑧商业银行部门设置和分支机构设置情况；⑨银行对本行公司治理的整体评价；⑩银行业监督管理机构规定的其他信息。

58.超额备付金率是指银行为适应资金营运的需要，用于保证存款支付和资金清算的货币资金占存款总额的比率，计算方法为（　　）。

A（在中央银行的超额准备金存款＋库存现金）/各项存款 ×100%

B（来自于最大十家同业机构交易对手的同业拆放＋同业存放＋卖出回购＋委托方同业代付＋发行同业存单－结算性同业存款）/总负债 ×100%

C 各项垫款余额/（表外信用风险资产余额＋各项垫款余额） ×100%

D 信用风险资产实际计提拨备/应计提拨备 ×100%

答案：　A

解析：超额备付金率是指银行为适应资金营运的需要，用于保证存款支付和资金清算的货币资金与各项存款的比例，还用于反映银行的资金头寸情况，可以衡量单个银行的流动性和清偿能力。计算

公式为：超额备付金率＝（在中央银行的超额准备金存款＋库存现金）/各项存款×100%。B 项是最大十家同业融入比例；C 项是表外业务垫款比例；D 项是资产损失准备充足率。

59.商业银行流动性比例的最低监督标准为（　　）。

A70%

B25%

C80%

D75%

答案：　B

解析：根据《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。其中，商业银行的流动性比例（流动性资产余额/流动性负债余额）应当不低于 25%。

60.根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》，一般关联交易是指商业银行与一个关联方之间单笔交易金额占商业银行资本净额_____以下，且该笔交易发生后商业银行与该关联方的交易余额占商业银行资本净额_____以下的交易。（　　）

A4%；8%

B1%；5%

C1%；10%

D2%；5%

答案：　B

解析：一般关联交易是指商业银行与一个关联方之间单笔交易金额占商业银行资本净额 1%以下，且该笔交易发生后商业银行与该关联方的交易余额占商业银行资本净额 5%以下的交易。重大关联交易是指商业银行与一个关联方之间单笔交易金额占商业银行资本净额 1%以上，或商业银行与一个关联方发生交易后商业银行与该关联方的交易余额占商业银行资本净额 5%以上的交易。

61.根据《项目融资业务指引》，贷款发放前，贷款人应当（　　）。

A 确认与拟发放贷款同比例的项目资本金足额到位

B 确认所有的项目资本金先行到位

C 确认 50%的项目资本先行到位

D 确认借款人必须在贷款到位后的一年后还款

答案：　A

解析：根据《项目融资业务指引》规定，商业银行应当根据项目的实际进度和资金需求，按照合同约定的条件发放贷款资金。贷款发放前，贷款人应当确认与拟发放贷款同比例的项目资本金足额到位，并与贷款配套使用。

62.信贷资产证券化的基础资产不包括（　　）。

A 应收账款

B 消费贷款

C 企业贷款

D 信用卡账款

答案： A

解析：信贷资产证券化是指以信贷资产作为基础资产的证券化，包括住房抵押贷款、汽车贷款、消费信贷、信用卡账款、企业贷款等信贷资产的证券化。

63.商业银行监管评级要素由（ ）两类评级指标组成。

A 基础和综合

B 定量和定性

C 经营和风险

D 法人和集团

答案： B

解析：商业银行监管评级要素由定量和定性两类评级指标组成。各监管评级要素的评价结果通过对评级指标的定量、定性评估，结合监管人员的专业判断综合得出。

64.未经银行业、证券业监督管理机构批准，任何法人机构一律不得以各种形式从事（ ）。

A 营业信托

B 民事信托

C 私益信托

D 公益信托

答案： A

解析：未经银保监会、证监会批准，任何法人机构一律不得以各种形式从事营业性信托活动，任何自然人一律不得以任何名义从事各种形式的营业性信托活动。

65.根据《信托公司行政许可事项实施办法》，境外金融机构作为信托公司出资人，应当具备的条件不包括()。

A 银保监会认可的国际评级机构最近 2 年对其作出的长期信用评级为良好及以上

B 具有良好的境内纳税记录

C 财务状况良好，近 2 个会计年度连续盈利

D 具有国际相关金融业务经营管理经验

答案： B

解析：除 ACD 三项外，境外金融机构作为信托公司出资人，还应当具备以下条件:①最近 1 个会计年度末总资产原则上不少于 10 亿美元；②符合所在国家或地区法律法规及监管当局的审慎监管要求，最近 2 年内无重大违法违规经营记录；③具有良好的公司治理结构、内部控制机制和健全的风险管理体系；④单个出资人及其关联方投资入股的信托公司不得超过 2 家，其中绝对控股不得超过 1 家；⑤承诺 5 年内不转让所持有的信托公司股权(银保监会依法责令转让的除外)、不将所持有的信托公司股权

进行质押或设立信托，并在拟设公司章程中载明；⑥所在国家或地区金融监管当局已经与银保监会建立良好的监督管理合作机制；⑦具有有效的反洗钱措施；⑧所在国家或地区经济状况良好；⑨银保监会规章规定的其他审慎性条件。

66.根据《商业银行公司治理指引》，商业银行出现以下（　　）情形，应当严格限定高级管理人员绩效考核结果及其薪酬。

A 资产质量出现波动

B 资本充足率未达到监管要求

C 公司治理整体评价下降

D 盈利水平低于同业

答案：　B

解析：当商业银行出现资本充足率等主要监管指标没有达到监管要求、资产质量或盈利水平明显恶化，以及出现其他重大风险时，应当严格限定高级管理人员绩效考核结果及其薪酬。

67.根据《银行业监督管理法》，下列不属于国务院银行业监督管理机构可以采取的监管强制措施的是（　　）。

A 责令撤换董事、高级管理人员或者限制其权利

B 责令控股股东转让股权或者限制有关股东的权利

C 责令分支机构终止营业

D 责令暂停部分业务、停止批准开办新业务

答案：　C

解析：根据《银行业监督管理法》第三十七条，监管强制措施可以分为以下几种类型：①对银行业金融机构的措施，具体包括责令暂停部分业务、停止批准开办新业务、停止增设分支机构申请的审查批准；限制资金转让；限制分配红利和其他收入。②对银行业金融机构股东的措施，监管部门可以责令控股方转让股权或者限制部分股东的权利。③对银行业金融机构董事、高级管理人员的措施，监管部门有权责令银行业金融机构撤换董事、高级管理人员或者限制其权利。

68.下列不属于商业银行董事会职责的是（ ）。

A 制定管理人员的职业规范

B 制订资本规划，承担资本管理最终责任

C 维护存款人和其他利益相关者合法权益

D 定期评估并完善商业银行公司治理

答案：　A

解析：对于商业银行的董事会应当重点关注以下事项:①制定商业银行经营发展战略并监督战略实施；②制定商业银行风险容忍度、风险管理和内部控制政策；③制订资本规划，承担资本管理最终责任；④定期评估并完善商业银行公司治理，负责商业银行信息披露，并对商业银行会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任:⑤监督并确保高级管层有效履行管理职责；⑥

维护存款人和其他利益相关者合法权益；⑦建立商业银行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制等。

69.商业银行对贷款进行分类时，要以评估（ ）为核心。

A 借款人的还款能力

B 借款人的还款记录

C 借款人的还款意愿

D 贷款项目的盈利能力

答案： A

解析：对贷款进行分类时，要以评估借款人的还款能力为核心，把借款人的正常营业收入作为贷款的主要还款来源，贷款的担保作为次要还款来源。

70、商业银行各级资本充足率不得低于如下最低要求：核心一级资本充足率不得低于_____，一级资本充足率不得低于_____，资本充足率不得低于_____。（ ）

A5%；6%；8%

B5%；6%；10%

C5%；8%；10%

D6%；8%；10%

答案： A

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

71.风险评估是一个动态过程，银行业监督管理机构至少（ ）要对银行业金融机构法人进行一次整体风险评估。

A 每半年

B 每年

C 每个监管周期

D 每季度

答案： C

解析：在综合考虑非现场监管、现场检查和市场准入等情况的基础上，通过评估被监管机构主要业务的内在风险水平、相应的风险管理能力和风险未来发展变动方向，可以对银行业金融机构法人的整体风险状况进行定期评估。风险评估是一个动态过程，每个监管周期至少要对银行业金融机构法人进行一次整体风险评估。

72.下列选项中，不属于银行卡用户使用管理中风险的是（ ）。

A 持卡人的恶意透支风险

B 刷卡交易过程中银行卡信息泄露的风险

C 资信调查不深入、信息和资信评估不准确，对持卡人过度授信

D 信用卡透支违反规定用于生产经营、投资等非消费领域

答案： C

解析：C 项属于银行卡审查和发卡中的风险。银行卡用户使用管理中主要包括如下风险点：①持卡人的资信能力变化风险；②持卡人的恶意透支风险；③信用卡失窃的风险；④信用卡的伪造及涂改风险；⑤真实持卡人的欺诈风险；⑥信用卡透支违反规定用于生产经营、投资等非消费领域；⑦刷卡交易过程中银行卡信息泄露的风险；⑧银行卡互联网交易过程中被欺诈、信息泄露、感染病毒造成损失的风险；⑨银行业从业人员非法存储、窃取、泄露、买卖支付敏感信息等。

73.根据《中国银监会行政处罚办法》，下列关于银行业监督管理机构对银行业金融机构的违法行为进行处罚的说法正确的是（ ）。

A 在处罚银行业金融机构中，应当依法对直接负责的董（理）事、高级管理人员和其他直接责任人员追究法律责任，区别不同情形给予行政处罚

B 在处罚银行业金融机构时，应当对直接负责的银行业监督管理机构负责人和其他直接责任人员，追究法律责任，区别不同情形给予行政处分

C 在对银行业金融机构及其直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员实施行政处罚时，还要追究相关责任人员的党纪责任

D 在对银行业金融机构实施行政处罚时，还应当对银行业金融机构的党委追究主体责任、纪委追究监督责任

答案： A

解析：《行政处罚办法》第七条规定，银保监会及其派出机构在处罚银行业金融机构时，应当依法对直接负责的董（理）事，高级管理人员和其他直接责任人员追究法律责任，区别不同情形给予行政处罚，即规定了行政处罚的“双罚制”原则。

74.下列不属于我国商业银行信贷业务的是（ ）。

A 保理业务

B 基金业务

C 固定资产贷款业务

D 贴现业务

答案： B

解析：贷款业务也称信贷业务或授信业务，是商业银行将其所吸收的资金，按一定的利率给客户并约期归还的业务。按照借款人性质不同，贷款可分为公司贷款和个人贷款。按照贷款用途和风险特征不同，公司贷款还可细分为流动资金贷款、固定资产贷款、项目融资、贸易融资、贴现、透支、保理等；个人贷款还可细分为个人住房贷款、个人消费贷款、个人经营贷款等。

75.贷款拨备率监管标准和拨备覆盖率监管标准分别为（ ）。

A1.5%～2.5%，120%～250%

B1.5%～2%，120%～150%

C1.5%～2.5%，120%～150%

D2%～2.5%，120%～250%

答案： C

解析：根据《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》规定，贷款拨备率监管标准为 1.5%～2.5%，拨备覆盖率监管标准为 120%～150%，要求各级监管部门在上述区间范围内，按照“同质同类”“一行一策”原则，明确银行贷款损失准备监管要求。

76.商业银行董事会应下设审计委员会，审计委员会负责人原则上应由（ ）担任。

A 部委董事

B 独立董事

C 外部监事

D 股东董事

答案： B

解析：董事会应下设审计委员会。审计委员会成员不少于 3 人，多数成员应为独立董事。审计委员会成员应具有财务、审计和会计等专业知识和工作经验。审计委员会负责人原则上应由独立董事担任。

77、下列不属于商业银行二级资本的是（ ）。

A 二级资本工具及其溢价

B 少数股东资本可计入部分

C 一般风险准备

D 超额贷款损失准备

答案： C

解析：二级资本主要包括: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。C 项属于核心一级资本。

78.商业银行的非利息收入比例是指（ ）。

A 净利润/营业收入

B 非利息收入/总收入

C 非利息收入/营业净收入

D 税后净收入/股本总额

答案： C

解析：非利息收入比例的计算公式为：非利息收入比例＝非利息收入÷营业净收入×100%。非利息收入比例不只是银行获利能力的标志，同时也反映出银行的经营管理效率。银行的非利息收入来自于手续费和佣金收入，获得这类收入不需要相应增加资产规模，较高的非利息收入会明显提高银行的资产利润率。

79.商业银行定期对交易和账户进行复核和对账是对（ ）的控制手段。

A 信用风险

B 流动性的风险

C 市场风险

D 操作风险

答案： D

解析：根据《商业银行操作风险管理指引》规定，商业银行应当将加强内部控制作为操作风险管理的有效手段，与此相关的内部措施至少应当包括的手段之一为定期对交易和账户进行复核和对账。

80.人民币正式加入 SDR 货币篮子的时间是（ ）。

A2016 年 10 月 1 日

B2015 年 11 月 30 日

C2015 年 10 月 1 日

D2016 年 11 月 30 日

答案： A

解析：2015 年 11 月 30 日，国际货币基金组织（IMF）执行董事会决定将人民币纳入特别提款（SDR）货币篮子。2016 年 10 月 1 日，IMF 发表声明宣布人民币加入 SDR 货币篮子正式生效，SDR 货币篮子的币种和权重相应进行了调整，正式扩大至美元、欧元、人民币、日元、英镑 5 种货币，权重分别为 41.73%、30.93%、10.92%、8.33%和 8.09%。

第 2 题 多选题 （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.根据《金融租赁公司管理办法》规定，金融租赁公司的发起人包括（ ）。

A 具有金融或融资租赁工作经历 3 年以上的中国境内公民

B 在中国境外注册的、主营业务为制造适合融资租赁交易产品的大型企业

C 在中国境内注册的、主营业务为制造适合融资租赁交易产品的大型企业

D 在中国境外注册的融资租赁公司

E 在中国境内外注册的具有独立法人资格的商业银行

答案： C,D,E

解析：金融租赁公司的发起人包括在中国境内外注册的具有独立法人资格的商业银行，在中国境内注册的、主营业务为制造适合融资租赁交易产品的大型企业，在中国境外注册的融资租赁公司以及银保监会认可的其他发起人。

82.银行业监督管理机构依法实施行政处罚，对（ ）具有重要作用。

A 提升银行业务依法合规经营水平

B 维护金融秩序

C 提升银行业资本管理水平

D 惩治金融违法行为

E 保护金融投资者和消费者合法权益

答案： A,B,D,E

解析：行政处罚是国务院银行业监督管理机构及其派出机构的一项重要监管权力，是有效银行监管的重要制度保障。依法正确实施行政处罚，对惩治金融违法行为、维护金融秩序、保护金融投资者和消费者合法权益、提升银行业依法合规经营水平具有重要作用。

83.根据表外业务特征和法律关系，下列属于表外业务的有（ ）。

A 备用信用证

B 承兑

C 债券投资

D 同业拆借

E 担保

答案： A,B,E

解析：表外业务是指商业银行从事的，按照现行会计准则不计入资产负债表内，不形成现实资产负债，但有可能引起损益变动的业务，包括担保类、部分承诺类两种类型业务。其中，担保类业务是指商业银行接受客户的委托对第三方承担责任的业务，包括担保（保函）、备用信用证、跟单信用证、承兑等；承诺类业务是指商业银行在未来某一日期按照事先约定的条件向客户提供约定的信用业务，包括贷款承诺等。

84.在信用证业务中，开证行在以下（ ）情形下面临风险。

A 开证申请人的申请不在其额度内，且未进行必要的资信调查

B 已对进口货物投保

C 受益人是信誉良好的企业

D 货物类型在进出口两国处于管制状态

E 开证申请人未缴足保证金

答案： A,D,E

解析：开证行开证前的主要风险点包括：①货物自身的情况，货物的类型是否在进出口两国处于管制状态，货物有无额度的限制，货物本身是否容易受损或过期等；②第三方的商检证明，为了进一步控制风险，在信用证上可以要求有权威部门的商检证明；③受益人应该是信誉良好或知名的企业；④开证申请人的申请是否在其额度内，没有额度则要调查其资信情况；⑤对进口货物应该投保，以防止因损坏、被盗等事件对交易产生的影响；⑥要求开证申请人落实备付款项，包括缴纳保证金、物权或信用担保等方式。

85.根据《商业银行内部控制指引》，商业银行应当建立内部控制管理责任制，强化责任追究，下列表述正确的有（ ）。

A 主要股东应当对内部控制负最终责任

B 业务部门应当对未执行相关制度、流程，未适当履行检查职责，未及时落实整改承担直接责任

C 董事会、高级管理层应当对内部控制的有效性分级负责

D 高级管理层应当对内部控制失效造成的重大损失承担管理责任

E 内部审计部门应当对未适当履行监督检查和内部控制评价职责承担间接责任

答案： B,C,D

解析：商业银行应当建立内部控制问题整改机制，明确整改责任部门，规范整改工作流程，确保整改措施落实到位。同时应当建立内部控制管理责任制，强化责任追究。具体做法包括：①董事会、高级管理层应当对内部控制的有效性分级负责，并对内部控制失效造成的重大损失承担管理责任；②内部审计部门、内控管理职能部门应当对未适当履行监督检查和内部控制评价职责承担直接责 任；③业务部门应当对未行相关制度、流程，未适当履行检查职责，未及时落实整改承担直接责任。

86.2009 年，金融稳定论坛更名为金融稳定理事会后，在（ ）方面取得了重大进展。

A 加强宏观审慎监管

B 督促修改国际会计标准

C 推进执行国际监管标准

D 加强金融监管国际合作

E 扩大监管范围

答案： A,B,C,D,E

解析：金融稳定理事会成立后，在以下方面取得了重大进展：①督促修改国际会计标准；②加强宏观审慎监管；③扩大监管范围；④推进执行国际监管标准；⑤加强金融监管国际合作；⑥加强薪酬和激励机制的监管。

87.负债业务的主要风险包括（ ）。

A 市场风险

B 操作风险

C 信息科技风险

D 法律风险

E 流动性风险

答案： A,B,C,D,E

解析：随着商业银行负债业务种类的扩大，其面临风险也日益增多，商业银行和监管部门的重视程度不断提高。负债业务的主要风险包括操作风险、流动性风险、市场风险、法律风险、信息科技风险等。

88.系统性区域性风险非现场监管应重点监测（ ）。

A 金融体系运行情况，关注金融风险的跨部门传递

B 法律政策调整情况，包括境内法律制度、货币政策、财政政策、产业政策等对系统性区域性风险的影响

C 国际主要经济体和国内宏观经济运行情况，评估特定行业、特定领域和经济周期波动对金融体系的冲击

D 银行业风险情况，特别是系统重要性机构风险情况

E 区域性风险情况，关注特定地域内的经济、金融市场以及地方性金融机构的风险状况

答案： A,B,C,D,E

解析：系统性区域性风险非现场监管应重点监测：①国际主要经济体和国内宏观经济运行情况，评估特定行业、特定领域和经济周期波动对金融体系的冲击；②金融体系运行情况，关注金融风险的跨部门传递；③银行业风险情况，特别是系统重要性机构风险情况；④法律政策调整情况，包括境内外法律制度、货币政策、财政政策、产业政策等对系统性区域性风险的影响；⑤区域性风险情况，关注特定地域内的经济、金融市场以及地方性金融机构的风险状况。

89.商业银行的薪酬是指商业银行为获得员工提供的服务和贡献而给予的（ ）等报酬及相关支出。

A 基本薪酬

B 社会保险费

C 中长期激励

D 绩效薪酬

E 住房公积金

答案： A,B,C,D,E

解析：商业银行的薪酬是指商业银行为获得员工提供的服务和贡献而给予的报酬及其相关支出，包括基本薪酬、绩效薪酬、中长期激励、福利性收入等项下的货币和非现金的各种权益性支出。其中，福利性收入包括商业银行为员工支付的社会保险费、住房公积金等。

90.利率风险按照来源的不同，可分为（ ）。

A 收益率曲线风险

B 基准风险

C 期权性风险

D 交易性风险

E 重新定价风险

答案： A,B,C,E

解析：市场风险可以分为利率风险、汇率风险（包括黄金）、股票价格风险和商品价格风险，分别是指由于利率、汇率、股票价格和商品价格的不利变动所带来的风险。利率风险按照来源的不同，可以分为重新定价风险、收益率曲线风险、基准风险和期权性风险。

91.A 企业从银行办理了以下业务：（1）A 企业在甲银行贷款 100 万元期限 1 年用于原材料采购，该笔贷款由 B 企业提供担保；（2）A 企业在乙银行开具由该行承兑的汇票；（3）A 企业收到了采购商的银行承兑汇票，并到丙银行贴现。下列关于上述信贷业务分类的说法正确的有（ ）。

A 第（1）笔业务中的贷款属于担保贷款

B 第（1）笔业务中的贷款属于短期贷款

C 第（2）笔业务属于乙银行的表外业务

D 第（1）笔业务中的贷款属于流动资金贷款

E 第（3）笔业务属于丙银行的表外业务

答案： A,B,C,D

解析：E 项，贴现属于银行的资产业务，在商业银行资产负债表上反映，因此第（3）笔业务属于丙银行的表内业务。

92.监管评级应当遵循（　　）原则。

A 及时性

B 全面性

C 差异性

D 审慎性

E 系统性

答案： A,B,D,E

解析：监管部门应当根据日常监管、风险评估和现场检查结果，对银行业金融机构法人开展监管评级。监管评级应当遵循以下原则：①全面性原则；②及时性原则；③系统性原则；④审慎性原则。

93.现场检查的阶段包括（　　）。

A 现场检查处理阶段

B 现场检查准备阶段

C 现场检查报告阶段

D 现场检查档案整理阶段

E 现场检查实施阶段

答案： A,B,C,D,E

解析：一般现场检查是指完整执行银保监会规定的现场作业全部流程的检查，即完成现场检查准备阶段、现场检查实施阶段、现场检查报告阶段、现场检查处理阶段和现场检查档案整理阶段的全部工作。

94.监管部门的信息科技风险监管具体目的包括（　　）。

A 降低信息管理成本

B 公众满意度

C 合法合规

D 业务连续性

E 信息安全

答案： B,C,D,E

解析：信息科技风险监管的目标是有效保障银行业持续运作和信息安全，维护社会稳定，确保金融安全和保障公众利益。监管部门的信息科技风险监管具体目的包括以下几个方面：①业务连续性；②信息安全；③公众满意度；④合法合规。

95.根据《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，下列选项中，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

解析：核心一级资本是银行资本中最核心的部分，承担风险和吸收损失的能力也最强。核心一级资本主要包括以下六部分：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。

96.根据《商业银行监管评级内部指引》，商业银行盈利的真实性主要包括（　　）。

A 银行是否严格按照会计准则和会计制度真实、准确核算成本费用和收入，有无虚增和虚减利润，或将利息收入计入中间业务收入从而变相提高非利息收入比例等现象

B 银行利息收入、非利息收入和营业收入的占比情况，利息收入是否过度依赖某类行业、客户和产品、非利息收入是否主要来源于中间业务收入

C 内审部门对银行经营成果真实性的评价结果如何

D 利润的增长方式是否依赖单纯的规模扩张，还是主要来源于资产利用率，净息差和非利息收入比例的提高

E 银行是否按照监管机构的规定充足提取各项准备金，特别是要通过考察银行资产分类准确性和提取拨备的充足性，来衡量银行是否做实利润

答案：　A,C,E

解析：　商业银行盈利的真实性主要参考以下两个方面: 1.银行是否严格按照会计准则和会计制度真实、准确核算成本费用和收入，有无虚增和虚减利润，或将利息、收入计入中间业务收入从而变相提高非利息收入比例等现象;内审部门对银行经营成果真实性的评价结果如何。2.银行是否按照监管机构的规定充足提取各项准备金，特别是要通过考察银行资产分类准确性和提取拨备的充足性，来衡量银行是否做实利润。

B 项，属于盈利的稳定性；D 项，属于盈利的可持续性。

97.下列属于商业银行住房按揭贷款风险点的有（　　）。

A 借款人信用风险

B 虚假权证风险

C 个人一手房住房贷款还应重视楼盘竣工风险及后续风险

D 虚假按揭风险

E 抵押担保不落实风险

答案：　A,B,C,D,E

解析：个人住房贷款的主要风险点有：①虚假按揭风险；②虚假权证风险；③抵押担保不落实风险；④借款人信用风险。个人一手房住房贷款还应重视楼盘竣工风险及后续风险；个人二手房住房贷款还应重视中介机构风险。

98.根据《银行业监督管理法》，属于银行业金融机构的审慎经营规则的是（　　）。

A 风险管理

B 关联交易

C 内部控制

D 资本充足率

E 损失准备金

答案：　A,B,C,D,E

解析：审慎经营规则的内容可以包括风险管理、内部控制、资本充足率、流动性、资产质量、损失准备金、风险集中、关联交易等各个方面。

99.银行业金融机构应当设立或指定专门部门负责银行业消费者权益保护工作，银行业消费者权益保护职能部门应当具备开展相关工作的（　　）。

A 排他性

B 向董（理）事会、行长（主任）会议直接报告的途径

C 专业能力

D 权威性

E 独立性

答案：　B,C,D,E

解析：银行业金融机构应当设立或指定专门部门负责银行业消费者权益保护工作，专门部门应当具备开展相关工作的独立性、权威性和专业能力，并享有向董（理）事会、行长（主任）会议直接报告的途径，专门部门负责牵头组织、协调、督促、指导本级机构其他部门及下级机构开展银行业消费者权益保护工作。

100.商业银行年度披露的信息应当包括（　　）。

A 公司治理信息

B 财务会计报告

C 年度重大事项

D 资本充足率信息

E 风险管理信息

答案：　A,B,C,D,E

解析：商业银行年度披露的信息应当包括：基本信息、财务会计报告、风险管理信息、公司治理信息、年度重大事项、资本充足率信息等。

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.根据《商业银行流动性风险管理办法》，流动性风险偏好、流动性风险管理策略、政策和程序构建了商业银行流动性风险管理的制度框架，应至少每年评估一次，并在必要时进行修订。（　　）

答案：　对

解析：商业银行应根据其经营战略、业务特点、财务实力、融资能力、总体风险偏好及市场影响力等因素确定流动性风险偏好，并在此基础上制定书面的流动性风险管理策略、政策和程序。流动性风险偏好，流动性风险管理策略、政策和程序构建了商业银行流动性风险管理的制度框架，应至少每年评估一次，并在必要时进行修订。

102.破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪都是洗钱罪的上游犯罪。（　　）

答案：　对

解析：洗钱罪的上游犯罪不光包括毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪等七类犯罪，还有其他犯罪。

103.银行业监督管理机构通过非现场监管和现场检查手段发现银行业金融机构存在符合实施监管强制措施前提条件的行为时，根据检查确认的事实，经监管检查人员报请所在地银行业监督管理派出机构发布通知执行。（　　）

答案：　错

解析：银行业监督管理机构通过非现场监管和现场检查手段发现银行业金融机构存在符合实施监管强制措施前提条件的行为时，根据检查确认的事实，经监管检查人员报请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，由国务院银行业监督管理机构或者其省一级派出机构发布通知执行。

104.巴塞尔委员会《有效银行监管的核心原则》明确，监管机构有权根据规定的标准批准或否决包括跨境设立机构在内的银行重大收购或投资。（　　）

答案：　对

解析：巴塞尔委员会颁布的《有效银行监管的核心原则》原则 7“重大收购”要求监管机构有权根据规定的标准批准或否决（或建议相关部门批准或否决）包括跨境设立机构在内的银行重大收购或投资，并对该收购或投资设定审慎性条件，以及确定银行的附属机构或组织结构不会给其带来过高的风险或阻碍有效监管。

105.由于银行（受托人）收取了手续费，委托贷款的风险由银行承担，银行需要同自营信贷业务一样做好管理。（　　）

答案：　错

解析：委托贷款的风险由委托人承担，银行（受托人）只收取手续费，不承担贷款风险，不代垫资金。

106.资本利润率指的是商业银行在一个会计年度内获得的税后利润与总资产平均余额的比率。（　　）

答案：　错

解析：资本利润率是指商业银行在一个会计年度内获得的税后利润与资本平均余额的比率，衡量商业银行所有者投入资本所形成权益的获利水平，是正向指标。

107.商业银行应建立与总体发展战略相统一，与本行业务规模、性质和复杂程度相适应的银行账户利率风险管理体系。（ ）

答案： 对

解析：2009 年 11 月，银监会制定发布了《商业银行银行账户利率风险管理指引》，通过明确银行账户利率风险管理体系的整体框架，对银行账户利率风险管理体系、管理技术和方法、利率风险管理的监督与检查分别提出了要求。商业银行应建立与总体发展战略相统一，与本行业务规模、性质和复杂程度相适应的银行账户利率风险管理体系。

108.金融资产管理公司在经济金融体系中的作用主要体现为：通过盘活存量、优化资源配置、改善经济结构、化解金融风险，支持实体经济发展。（ ）

答案： 对

解析：金融资产管理公司是各类存量资产的盘活者。金融资产管理公司从存量入手，通过收购处置金融机构和非金融机构已经形成的不良资产；通过问题资产、问题企业和问题机构的收购、分类处置和重振盘活，调整和校正存量中的资产结构和资源错配问题；通过盘活存量、优化资源配置、改善经济结构、化解金融风险，支持实体经济发展，实现经济结构战略性调整。

109.在信息科技审计领域，需要重点关注信息科技风险内部监督机制和外部监管合规监督等。（ ）

答案： 对

解析：《商业银行监管评级内部指引》和《商业银行信息科技监管评级内部规程（试行）》对商业银行信息科技管理明确了 8 项评级基本要素。其中，在信息科技审计领域，需要重点关注信息科技风险内部监督机制和外部监管合规监督等。

110.商业银行的次级债券是指本金和利息的清偿顺序列于商业银行其他负债之后、先于商业银行股权资本的债券。()

答案： 对

解析：商业银行发行的次级债券是指本金和利息的清偿顺序列于商业银行其他负债之后、先于商业银行股权资本的债券。

111.储蓄存款业务的客户群体大，涉及面广，其所面临的操作风险较为明显，实际发生诈骗、洗钱、贪污、挪用等经济案件较多。（ ）

答案： 对

解析：储蓄存款业务的客户群体大，涉及面广，其所面临的操作风险较为明显，实际发生诈骗、洗钱、贪污、挪用等经济案件较多。主要风险点有内控不完善、业务不合规、核算不真实等。

112.一级资本工具的目标是破产清算情况下吸收损失，而二级资本目标是在持续经营前提下吸收损失。（ ）

答案： 错

解析：一级资本应能够在银行持续经营条件下吸收损失；二级资本仅在银行破产清算条件下承担损失。

113.根据信托财产运用方式的不同，信托业务可以分为资金信托和财产信托，财产信托包括动产信托、不动产信托、有价证券信托、其他财产或财产权信托。（　　）

答案：　错

解析：根据信托财产运用方式的不同，信托业务可以分为融资类信托、投资类信托和事务管理类信托。根据信托财产形态的不同，可以分为资金信托和财产信托，财产信托包括动产信托、不动产信托、有价证券信托、其他财产或财产权信托。

114.某银行新开发一款信贷产品，取名“随时用流动资金贷款”，可以用于购置固定资产。在进行业务讨论时，员工小王认为由于名称是流动资金贷款，不必纳入固定资产贷款范畴管理。小王的这种说法是正确的。（　　）

答案：　错

解析：具有确定还款来源的短期搭桥性质的贷款，虽然贷款期限较短，但如果用于固定资产投资，也不应纳入流动资金贷款范畴，而应遵从固定资产贷款管理办法的约束。

115.零售风险暴露内部评级法不区分初级法与高级法，银行均需要自行估计违约概率（PD）、违约损失率（LGD）、违约风险暴露（EAD）、期限（M）等参数。（　　）

答案：　对

解析：内部评级法分为初级内部评级法和高级内部评级法。二者的区别在于，初级内部评级法下，银行自行估计违约概率，但要根据监管部门提供的规则计算违约损失率、违约风险暴露和期限。高级内部评级法下，银行可自行估计违约概率、违约损失率、违约风险暴露和期限。对于零售信用风险暴露，不区分初级法和高级法，即银行都要自行估计违约概率、违约损失率、违约风险暴露和期限。

116.商业银行应优化内部组织结构和业务流程，形成前台营销服务职能完善、中台风险控制严密、后台保障支持有力的业务运行架构，并可结合本行实际情况，减少管理层级，逐步改造现有的“流程银行”，建立适应金融创新的“部门银行”，实现前、中、后台的相互分离与有效的协调配合。（ ）

答案：　错

解析：商业银行应优化内部组织结构和业务流程，形成前台营销服务职能完善、中台风险控制严密、后台保障支持有力的业务运行架构，并可结合本行实际情况，减少管理层级，逐步改造现有的“部门银行”，建立适应金融创新的“流程银行”，实现前台、中台、后台的相互分离与有效的协调配合。

117.根据《行政诉讼法》，行政处罚违反法定程序的，将面临被人民法院予以判决撤销的严重后果。（　　）

答案：　对

解析：《行政处罚办法》的修订和出台，为银行业监督管理机构及其派出机构实施行政处罚提供了可以适用的程序依据。根据《行政诉讼法》规定，行政处罚违反法定程序的，将面临被人民法院予以判决撤销的严重后果。

118.经济资本反映了为抵补银行资产或投资组合面临的预期损失所需要的资本。（　　）

答案： 错

解析：经济资本反映了为抵补银行资产或投资组合面临的非预期损失所需要的资本，因此，对经济资本的计量实质上是对非预期损失的计量。

119.流动性风险指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用以偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展资金需求的风险。（ ）

答案： 对

解析：流动性风险指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用以偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展资金需求的风险。

120.监管强制措施为审慎经营规则的执行提供了保证，使监管机构在银行业金融机构偏离审慎经营方向或从事损害客户利益的行为时，能够及时阻止并进行纠正。（ ）

答案： 对

解析：监管强制措施是银行业监督管理机构对银行业金融机构实施有效监督管理的必要手段。监管强制措施为审慎经营规则的执行提供了保证，使监管机构在银行业金融机构偏离审慎经营方向或从事损害客户利益的行为时，能够及时阻止并进行纠正，促使银行业金融机构自觉遵守法律法规。