

2023 年银行业专业人员职业资格考试（初级）考试资料汇总(线上试题及答案)

1.我国商业银行的账面资本包括（ ）。

- A. 实收资本
- B. 盈余公积
- C. 未分配利润
- D. 资本公积
- E. 可转换债券

【答案】：A|B|C|D

【解析】：

账面资本是银行持有人的永久性资本投入，即资产负债表上的所有者权益，主要包括普通股股本/实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润、投资重估储备、一般风险准备等，即资产负债表上银行总资产减去总负债后的剩余部分。账面

资本是银行资本金的静态反映，反映了银行实际拥有的资本水平。

2.在行业的市场结构特征分析中，相对少量的生产者在某种产品的生产中占据很大市场份额的情形是指（ ）。

- A. 寡头垄断的行业
- B. 完全竞争的行业
- C. 完全垄断的行业
- D. 垄断竞争的行业

【答案】：A

【解析】：

根据行业的市场结构可以把行业划分为：①完全竞争的行业，是指由许多企业生产同质产品的市场情形，是竞争充分而不受任何阻碍和干扰的一种市场结构；②垄断竞争的行业，是指一个市场中许多生产者生产同种但不同质产品的市场情形；③寡头垄断的行业，是指相对少量的生产者在某种产品的生产中占据很大市场份额的情形；④完全垄断的行业，是指独家企业生产某种特质产品从而整个行业的市场完

全处于一家企业所控制之下的情形。

3.国有独资公司的法律性质是（ ）。

- A. 无限公司
- B. 两合公司
- C. 股份有限公司
- D. 有限责任公司

【答案】：D

【解析】：

我国《公司法》主要以股东承担责任的范围和形式、股东人数的多少将公司分为有限责任公司和股份有限公司两类。一人公司和国有独资公司是一类特殊的有限责任公司。

4.关于中央银行的职能，下列说法不正确的是（ ）。

- A. 是发行的银行
- B. 主要同商业银行发生业务关系，集中商业银行的准备金并对它们提供信用
- C. 代表国家贯彻执行金融政策，代为管理财政收支，为国家

提供各种金融服务

D. 在特定的业务领域内，协助政府发展经济

【答案】：D

【解析】：

中央银行的职能主要有：①中央银行是发行的银行；②中央银行是银行的银行；③中央银行是政府的银行。D项属于政策性银行的职能。

5.在下列哪种情况下，要约可以撤销？（ ）

A. 撤销要约的通知在受要约人发出承诺通知之前到达受要约人

B. 要约人确定了承诺期限

C. 要约人以其他形式明示要约不可撤销

D. 受要约人有理由认为要约是不可撤销的，并已经为履行合同作了准备工作

【答案】：A

【解析】：

《合同法》规定，要约不得撤销的情形包括：①要约人确定了承诺期限或者以其他形式明示要约不可撤销；②受要约人有理由认为要约是不可撤销的，并已经为履行合同做了准备工作。

6. 杠杆率指标的优点包括（ ）。

- A. 具备逆周期调节作用
- B. 简单、透明、具有风险敏感性
- C. 避免了资本套利和监管套利
- D. 是风险中性的，相对简单易懂
- E. 兼具微观审慎和宏观审慎功效

【答案】：A|C|D|E

【解析】：

作为简单、透明、不具有风险敏感性的监管工具，杠杆率兼具宏观审慎和微观审慎功效。具体来说，杠杆率指标的优点

包括：①杠杆率具备逆周期调节作用，能维护金融体系稳定和实体经济发展；②杠杆率避免了资本套利和监管套利；③杠杆率是风险中性的，相对简单易懂。

7.下列属于票据诈骗罪客观方面表现的有（ ）。

- A. 明知伪造、变造的汇票、本票、支票而使用
- B. 签发空头支票或者与其预留印鉴不符的支票，骗取财物
- C. 使用伪造、变造的委托收款凭证、汇款凭证、银行存单
- D. 明知是作废的收款凭证、汇款凭证及银行存单而使用
- E. 冒用他人的汇票、本票、支票

【答案】：A|B|E

【解析】：

票据诈骗罪客观方面表现为：①明知是伪造、变造的汇票、本票、支票而使用；②明知是作废的汇票、本票、支票而使用；③冒用他人的汇票、本票、支票；④签发空头支票或者与其预留印鉴不符的支票，骗取财物；⑤汇票、本票的出票人签发无资金保证的汇票、本票或者在出票时作虚假记载，骗取财物。CD 两项是金融凭证诈骗罪客观方面的表现。

8.在代理证券资金清算业务中，（ ）是指各证券公司总部以法人为单位与证券登记结算公司之间发生的资金往来业务。

- A. 国内联行清算
- B. 一级清算业务
- C. 二级清算业务
- D. 代收代付业务

【答案】：B

【解析】：

代理证券资金清算业务主要包括：①一级清算业务，即各证券公司总部以法人为单位与证券登记结算公司之间发生的资金往来业务；②二级清算业务，即法人证券公司与下属证券营业部之间的证券资金汇划业务。

9.不良贷款的处置方式包括（ ）。

- A. 现金清收
- B. 贷款重组
- C. 以资抵债

- D. 呆账核销
- E. 批量转让

【答案】：A|B|C|D|E

【解析】：

不良贷款的处置方式主要有：现金清收、贷款重组、以资抵债、呆账核销、批量转让、不良资产证券化、市场化债转股和破产清偿。

10.某商业银行年初贷款损失准备余额 10 亿元，上半年因核销等因素使用拨备 5 亿元，补提 7 亿元。如果 6 月末根据账面计算应提贷款损失准备 10 亿元，则 6 月末该行贷款损失准备充足率为（ ）。

- A. 100%
- B. 90%
- C. 70%
- D. 120%

【答案】：D

【解析】：

贷款损失准备充足率 = (贷款实际计提准备/贷款应提准备) × 100% = [(10 - 5 + 7) / 10] × 100% = 120%。

11. 操作风险管理工具和手段主要有 ()。

- A. 应急计划
- B. 交易限额
- C. 操作风险与控制自评估
- D. 关键风险指标
- E. 损失数据库

【答案】：C|D|E

【解析】：

操作风险管理工具和手段主要有操作风险与控制自评估 (RCSA)、关键风险指标 (KRI)、损失数据库 (LD) 等。A 项，应急计划是流动性风险的管控手段；B 项，交易限额是市场

风险的管控手段。

12.国际清算的类型包括（ ）。

- A. 系统内联行清算
- B. 跨系统联行往来
- C. 内部转账型
- D. 交换型
- E. 分配型

【答案】：C|D

【解析】：

国际清算业务是国际银行间办理结算和支付中用以清讫双边或多边债权债务的过程和方法。国际清算的类型主要分为内部转账型和交换型两种。系统内联行清算和跨系统联行往来属于国内联行清算的两种类型。

13.商业银行保有一定量的高流动性资产,其主要目的是()。

- A. 为了取得较高盈利
- B. 满足调节国际收支需要

- C. 应付存款人提取存款
- D. 满足货币发行需要

【答案】：C

【解析】：

商业银行提供现金满足客户提取存款的要求和支付到期债务本息，这部分现金称为基本流动性，基本流动性加上为贷款需求提供的现金称为充足流动性。保持适度的流动性是商业银行流动性管理所追求的目标。

14.某商业银行资产总额为 200 亿元，风险加权资产总额为 150 亿元，资产风险暴露为 170 亿元，预期损失为 5 亿元，则该商业银行的预期损失率为（ ）。

- A. 2%
- B. 3.33%
- C. 2.94%
- D. 2.5%

【答案】：C

【解析】：

根据计算公式，预期损失率 = (预期损失/资产风险暴露) × 100% = (5/170) × 100% ≈ 2.94%。

15.对银行安全性指标，下列说法正确的有（ ）。

- A. 不良贷款率高，说明收回贷款的风险大
- B. 银行的盈利总体较好时，可以减少拨备
- C. 资本充足率反映一家银行的整体资本稳健水平
- D. 不良贷款拨备覆盖率指标有利于观察银行的拨备政策
- E. 拨贷比与不良贷款率存在高度负相关

【答案】：A|C|D

【解析】：

B 项，当银行的盈利总体较好时，可以增提拨备，应对未来可能的不良反弹，这一举措直接反映为当期拨备覆盖率的上升；E 项，拨贷比 = 拨备覆盖率 × 不良贷款率，在拨备覆盖

率不变的情况下，拨贷比与不良贷款率存在正相关关系。

16. 同业拆借活动都是在金融机构之间进行，对参与者要求严格，因此，其拆借活动基本上都是（ ）拆借。

- A. 质押
- B. 抵押
- C. 担保
- D. 信用

【答案】：D

【解析】：

同业拆借市场是银行等金融机构间的短期资金借贷市场，同业拆借是在无担保条件下进行的资金与信用的直接交换。

17. 下列关于商业银行信用风险预期损失的表述，错误的是（ ）。

- A. 预期损失是信用风险损失分布的数学期望
- B. 预期损失代表大量贷款组合在整个经济周期内的最高损失

- C. 预期损失等于违约概率、违约损失率与违约风险暴露三者的乘积
- D. 预期损失是商业银行预期可能会发生的平均损失

【答案】：B

【解析】：

预期损失是指信用风险损失分布的数学期望，代表大量贷款或交易组合在整个经济周期内的平均损失，是商业银行预计将会发生的损失。预期损失等于违约概率、违约损失率与违约风险暴露三者的乘积。

18.存款人可以开立专用存款账户的特定用途资金包括（ ）。

- A. 住房基金
- B. 社会保障基金
- C. 单位银行卡备用金
- D. 基本建设资金
- E. 期货交易保证金

【答案】：A|B|C|D|E

【解析】：

存款人以下特定用途的资金可以开立专用存款账户：基本建设资金，期货交易保证金，信托基金，金融机构存放同业资金，政策性房地产开发资金，单位银行卡备用金，住房基金，社会保障基金，收入汇缴资金和业务支出资金，党、团、工会设在单位的组织机构经费等。

19.在分析单一法人客户的非财务因素时，在管理层风险方面不需要关注的是（ ）。

- A. 某机械公司的管理层决策过程
- B. 某文化公司王总经理的年龄
- C. 某证券公司何副总的诚信度
- D. 某保险公司客户主管的素质

【答案】：B

【解析】：

管理层风险分析重点考核企业管理者的人品、诚信度、授信动机、经营能力及道德水准，其主要内容包括：①历史经营记录及其经验；②经营者相对于所有者的独立性；③品德与诚信度；④影响其决策的相关人员的情况；⑤决策过程；⑥所有者关系、内控机制是否完备及运行正常；⑦领导后备力量和中层主管人员的素质；⑧管理的政策、计划、实施和控制等。

20.行为人不具有代理权，但以他人的名义与第三人进行代理行为，称为（ ）。

- A. 无权代理
- B. 法定代理
- C. 授权代理
- D. 有权代理

【答案】：A

【解析】：

无权代理是指行为人不具有代理权，但以他人的名义与第三人进行代理行为。无权代理的构成要件为：①行为人既没有

代理权，也没有令人相信其有代理权的事实或理由；②行为人以本人的名义与他人所为的民事行为；③第三人须为善意且无过失；④行为人的行为不违法；⑤行为人与第三人具有相应的民事行为能力。

21.根据监管机构的规定，操作风险包含（ ）。

- A. 声誉风险
- B. 法律风险
- C. 战略风险
- D. 流动性风险

【答案】：B

【解析】：

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括声誉风险和战略风险。

22.下列明显不应被列入商业银行交易账簿头寸的是（ ）。

- A. 代客购汇 100 万美元

- B. 买入 1 亿美元美国国债
- C. 为对冲 1000 万美元贷款的汇率风险而持有的期货合约
- D. 买入 10 亿元人民币金融债

【答案】：C

【解析】：

商业银行的金融工具和商品头寸可划分为银行账簿和交易账簿两大类。其中，交易账簿包括为交易目的或对冲交易账簿其他项目的风险而持有的金融工具和商品头寸。为交易目的而持有的头寸包括自营业务、做市业务和为执行客户买卖委托的代客业务而持有的头寸。除交易账簿之外的其他表内外业务划入银行账簿。

23. 商业银行风险计量模型应当能够真实反映商业银行的风险状况，模型开发应做到（ ）。

- A. 考虑不同业务的性质、规模和复杂程度
- B. 采用商业银行真实、准确、充足的数据
- C. 根据需要对模型进行验证和必要的修正
- D. 应用尽可能复杂的建模方法和高深的数理知识

E. 选择合理的假设前提和参数

【答案】：A|B|C|E

【解析】：

商业银行应当根据不同的业务性质、规模和复杂程度，对不同类别的风险选择适当的计量方法，尽可能准确计算可以量化的风险、评估难以量化的风险。开发风险管理模型的难度不在于所应用的数理知识多么深奥，关键是模型开发所采用的数据源是否具有高度的真实性、准确性和充足性，以确保最终开发的模型可以真实反映商业银行的风险状况。商业银行应当充分认识到不同风险计量方法的优势和局限性，适时采用敏感性分析、压力测试、情景分析等方法作为补充。

24. () 是指商业银行利用资产负债表或某些具有收益负相关性质的业务组合本身所具有的对冲特性进行风险对冲。

- A. 组合对冲
- B. 风险对冲
- C. 自我对冲
- D. 市场对冲

【答案】：C

【解析】：

商业银行的风险对冲可以分为自我对冲和市场对冲两种情况。其中，自我对冲是指商业银行利用资产负债表或某些具有收益负相关性质的业务组合本身所具有的对冲特性进行风险对冲；市场对冲是指对于无法通过资产负债表和相关业务调整进行自我对冲的风险，通过衍生产品市场进行对冲。

25.商业银行的（ ）是商业银行资本管理、市值管理与风险管理理论的有效统一。

- A. 资本管理
- B. 资产负债计划管理
- C. 资产负债组合管理
- D. 定价管理

【答案】：C

【解析】：

资产负债组合管理是商业银行资本管理、市值管理与风险管理理论的有效统一，是平衡资本配置与风险补偿、提高整体盈利能力的策略手段，是推动资产负债表结构优化、促进银行稳健发展的重要保证。

26. 商业银行办理企业基本存款账户时对存款客户的规定包括（ ）。

- A. 可以在此账户办理日常结算
- B. 企业可以在多家银行开立多个基本账户
- C. 可以由存款客户自主选择开户银行
- D. 可以在此账户办理现金收付
- E. 同一存款客户只能在商业银行开立一个基本存款账户

【答案】：A|C|D|E

【解析】：

基本存款账户简称基本户，是指存款人因办理日常转账结算和现金收付需要开立的银行结算账户。基本存款账户是存款

人的主办账户，企业、事业单位等可以自主选择一家商业银行的营业场所开立一个办理日常转账结算和现金收付的基本账户，同一存款客户只能在商业银行开立一个基本存款账户。

27.按照《中华人民共和国刑法》规定，索取他人财物或非法收受他人财物，必须达到数额较大，才构成犯罪。司法实践中，“数额较大”的标准是指索取或收受（ ）元以上者。

- A. 500000
- B. 50000
- C. 500
- D. 5000

【答案】：D

【解析】：

按照《刑法》规定，索取他人财物或非法收受他人财物，必须达到数额较大，才构成犯罪。司法实践中，“数额较大”的标准是指索取或收受五千元以上者。非国家工作人员受贿罪最高可判处五年以上有期徒刑，可以并处没收财产。国有

公司、企业中从事公务的人员和国有公司、企业委派到非国有公司、企业从事公务的人员犯受贿罪的，最高处死刑，并处没收财产。

28. 下列关于银行外汇牌价表中现钞的表述，正确的有（ ）。

- A. 可自由兑换的外国硬币
- B. 可自由兑换的外币支票
- C. 可自由兑换的外币票据
- D. 可自由兑换的外币汇票
- E. 可自由兑换的外国纸币

【答案】：A|E

【解析】：

现汇是指可自由兑换的汇票、支票等外币票据。现钞是具体的、实在的外国纸币、硬币。

29. 商业银行当期信用评级为 BBB 的某类企业违约概率（PD）为 2%，贷款违约损失率（LGD）为 50%，当期银行对该类型企业的信贷余额为 20 亿元人民币，违约风险暴露（EAD）为 10 亿元人民币，则银行当期对该类企业贷款的预期损失为

() 人民币。

- A. 0.1 亿元
- B. 0.5 亿元
- C. 0.2 亿元
- D. 1 亿元

【答案】：A

【解析】：

预期损失 = 违约概率 × 违约损失率 × 违约风险暴露 = 2% × 50% × 10 = 0.1 (亿元)。

30. 某银行从业人员未如实说明该理财产品的风险，该行为违反了银行业从业人员职业操守基本准则关于 () 的规定。

- A. 专业胜任
- B. 诚实信用
- C. 保护商业秘密与客户隐私
- D. 勤勉尽职

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/918116011023006035>