

# 2024 年初级银行从业资格之初级银行管理通关题库 (附带答案)

## 单选题（共 45 题）

1、金融租赁公司的发起人，应承诺( )年内不转让所持有的金融租赁公司股权，并在拟设公司章程中载明。

A. 1 年

B. 2 年

C. 3 年

D. 5 年

**【答案】 D**

2、银行业消费者的（ ）是指在消费中银行业消费者有知悉其购买、使用产品或接受服务的真实情况的权利。

A. 公平交易权

B. 知情权

C. 隐私权

D. 监督权

**【答案】 B**

3、根据《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》，互联网金融业务的客户资金应实行第三方存管。除另有规定外，从业机构应当选择作为资金存管机构的是（ ）。

A. 基金公司

B. 保险公司

C. 证券公司

D. 商业银行

【答案】 D

4、我国银行业对贷款分类逐步实施五级分类法，按照贷款风险程度的不同属于不良贷款的是( )。

A. 正常类贷款、次级类贷款和关注类贷款

B. 关注类贷款、损失类贷款和次级类贷款

C. 正常类贷款、关注类贷款和次级类贷款

D. 次级类贷款、可疑类贷款和损失类贷款

【答案】 D

5、（2018年真题）下列选项中，不属于支票类型的是( )。

A. 现金支票

B. 电子支票

C. 转账支票

D. 普通支票

【答案】 B

6、下列债务人或者第三人有权处分的权利中，不可以完全出质的是( )。

A. 存款单

B. 可以转让的基金份额

C. 应收账款

D. 注册商标专用权

【答案】 D

7、（2018年真题）根据《金融企业不良资产批量转让管理办法》，下列不属于金融企业批量转让不良资产卖方尽职调查方式的是（ ）。

- A. 确定样本资产，并对样本资产进行调查
- B. 审阅不良资产档案
- C. 召开听证会
- D. 记录尽职调查过程

【答案】 C

8、（2018年真题）在履行尽职调查环节后，相关部门及人员应该完成（ ）。

- A. 电子档案
- B. 书面报告
- C. 网站公示
- D. 发放通知

【答案】 B

9、下列关于同业拆借市场的说法中，错误的是（ ）。

- A. 同业拆借市场是指银行及非银行金融机构之间所形成的市场
- B. 同业拆借市场是指短期性的资金调剂所形成的市场
- C. 同业拆借市场是指临时性的资金调剂所形成的市场
- D. 同业拆借市场是指银行及个人之间所形成的市场

【答案】 D

10、代理业务存在的操作风险类别包括人员因素、（ ）、系统缺陷和外部事件。

- A. 风险因素
- B. 社会因素
- C. 市场管理
- D. 内部流程

【答案】 D

11、（ ）是银行业自律管理的最高权力机构，由参加协会的全体会员单位组成

- A. 中国银行业协会
- B. 中国银行业协会会员大会
- C. 银监会
- D. 协会理事会

【答案】 B

12、2008年国际金融危机后，中国银监会对其自身的监管组织架构进行了重大改革，此次监管架构改革的核心是（ ）。

- A. 加强现场检查
- B. 监管转型
- C. 提高监管有效性
- D. 提升薄弱环节金融服务的合力

【答案】 B

13、以下情况中，银行可以委托其从事外部审计业务的是（ ）。

- A. 专业胜任能力、从事银行业金融机构审计的经验、风险承受能力明显不足的
- B. 与被审计机构存在关联关系，可能影响审计独立性的

- C. 存在欺诈和舞弊行为，在执业经历中受过行政处罚、刑事处罚且已满 4 年的
- D. 金融法规、银行业金融机构业务流程、内部控制制度以及各种风险管理政策不熟悉

【答案】 C

14、针对信用风险可以采取的压力情景不包括（ ）。

- A. 房地产价格出现大幅度上涨
- B. 贷款质量恶化
- C. 授信较为集中的企业和主要交易对手信用等级下降乃至违约
- D. 国内及国际主要经济体宏观经济出现衰退

【答案】 A

15、中国政策性银行向商业银行发行的金融债券常常选择的发行方式是（ ）。

- A. 私募
- B. 公募
- C. 间接发行
- D. 直接发行

【答案】 A

16、下列关于我国普惠金融的说法，正确的是（ ）。

- A. 我国普惠金融发展服务主体单一、服务覆盖面较广、移动互联网支付使用率高
- B. 人均持有银行账户数量、银行网点密度等基础金融服务水平仍处于中下游水平
- C. 普惠金融面临着服务不均衡、普惠金融体系不健全的问题和挑战

D. 法律法规体系完善，但基础设施建设有待加强

【答案】 C

17、下列选项中，属于新型货币政策工具的是( )。

A. 存款准备金

B. 再贷款与再贴现

C. 定向中期借贷便利

D. 公开市场业务

【答案】 C

18、拨备覆盖率的基本标准为( )。

A. 50%

B. 80%

C. 120%

D. 150%

【答案】 D

19、(2018年真题)根据《商业银行信用卡业务监督管理办法》的规定，向符合条件的同一申请人核发学生信用卡的发卡银行不得超过( ) (附属卡除外)。

A. 四家

B. 两家

C. 三家

D. 一家

【答案】 B

20、 下列选项中，不属于商业银行合规管理机制的是( )。

- A. 合规问责机制
- B. 合规绩效考核机制
- C. 诚信举报机制
- D. 公平竞争机制

**【答案】 D**

21、 根据金融产品成交和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**

22、 ( )用来反映在特定日期(月末、季末、年末)的财务状况和在一定会计期间(月份、年度等)内的经营成果。

- A. 业务报表
- B. 银行报表
- C. 银行经营报表
- D. 财务报表

**【答案】 D**

23、（ ）是指经济发展的一定阶段，自身具有较高的成长性和创新性，对当前阶段的产业技术进步和产业结构升级转换有关键性的导向和推动作用，对经济增长具有很强的带动性和扩散性的产业。

- A. 战略产业
- B. 主导产业
- C. 新兴产业
- D. 衰退行业

**【答案】 B**

24、委托行与代付行应当根据各自在该项业务中权利义务关系的实质进行（ ）。

- A. 资金核算
- B. 项目核算
- C. 会计核算
- D. 利润核算

**【答案】 C**

25、（2018年真题）同业投资是指金融机构购买同业金融资产或特定目的载体的投资行为，下列不属于特定目的载体的是（ ）。

- A. 证券公司资产管理计划
- B. 商业银行理财产品
- C. 信托投资计划
- D. 中期票据

**【答案】 D**

26、《中国信托业协会章程》规定，中国信托业协会应该做的事不包括（ ）。



- A. 组织会员签订自律公约及其实施细则
- B. 督促会员贯彻执行国家法律、法规和各项政策
- C. 组织会员制定维权公约
- D. 建立与有关部门的沟通机制

【答案】 D

27、金融资产管理公司成立至今，经营管理的不良资产主要是（ ）。

- A. 银行不良资产
- B. 证券不良资产
- C. 信托不良资产
- D. 保险不良资产

【答案】 A

28、（ ）也称相对业绩标准，是指以其他银行的业绩作为标杆或参照系，由此对被评价者作出评价。

- A. 内部标准
- B. 外部标准
- C. 历史标准
- D. 预测标准

【答案】 B

29、下列不属于不良贷款的是（ ）。

- A. 可疑类贷款
- B. 损失类贷款

C. 次级类贷款

D. 关注类贷款

**【答案】 D**

30、辛迪加贷款是由( )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**

31、任命合规负责人，并确保合规负责人的独立性是( )的合规管理职责。

A. 股东大会

B. 高级管理层

C. 监事会

D. 理事会

**【答案】 B**

32、上海证券交易所对参与回购交易进行委托买卖的数量规定中，申报价格最小变动单位为( )或其整数倍。

A. 1 元

B. 0.1 元

C. 0.05 元

D. 0.005 元

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/038063057070007007>