

2022-2023 年初级银行从业资格之初级 银行管理通关考试题库带答案解析

单选题（共 50 题）

1、（ ）反映的是债权和债务关系，会影响到当事双方的资产负债结构，还涉及跨国资本流动，存在汇率风险。

- A. 平行贷款
- B. 多种货币贷款
- C. 背对背贷款
- D. 机动偿还期贷款

【答案】 C

2、以下国际结算的方式中，属于顺汇的是（ ）。

- A. 信用证
- B. 汇款
- C. 托收
- D. 银行保函

【答案】 B

3、国债作为一种财政信用形式，最初是用来（ ）的。

- A. 调节货币需求
- B. 协调财政与金融的关系

- C. 投资
- D. 弥补财政赤字

【答案】 D

4、债券投资的收益通常用()率来表示。

- A. 年
- B. 月
- C. 日
- D. 旬

【答案】 A

5、商业银行的拨备覆盖率应当不低于()。

- A. 120%
- B. 150%
- C. 120% ~ 150%
- D. 15% ~ 25%

【答案】 C

6、(2018 年真题) 下列关于信托设立的说法中, 错误的是 ()。

- A. 设立信托必须有合法的信托目的
- B. 信托财产应当是受益人合法所有的财产
- C. 设立信托必须有确定的信托财产

D. 设立信托应当采取书面形式

【答案】 B

7、当中央银行需要增加货币供应量时，可利用公开市场操作（ ），增加商业银行的超额准备金，通过商业银行存款货币的创造功能，最终导致货币供应量的多倍增加。

- A. 买入证券
- B. 卖出证券
- C. 发放贷款
- D. 收回贷款

【答案】 A

8、当一家银行的实力范围狭窄、资源有限，或是面对强大的竞争对手时，（ ）可能是它唯一可行的选择。

- A. 产品组合策略
- B. 差异化策略
- C. 专业化策略
- D. 情感营销策略

【答案】 C

9、银行必须以明确的格式、内容、语言，对其提供的产品或者服务，向消费者进行充分的信息披露和风险揭示，确保消费者在购买银行

产品或者接受银行服务前已知晓并理解相关风险。这体现了银行对消费者履行的（ ）义务。

- A. 遵守相关法律
- B. 交易信息公开
- C. 交易有凭有据
- D. 妥善处理客户交易请求

【答案】 B

10、商业银行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，这是制定操作风险损失数据收集统计实施细则中的（ ）。

- A. 统一性原则
- B. 及时性原则
- C. 谨慎性原则
- D. 重要性原则

【答案】 C

11、下列金融市场属于货币市场的是（ ）。

- A. 中长期借贷市场
- B. 中长期债券市场
- C. 股票市场
- D. 同业拆借市场

【答案】 D

12、我国商业银行的核心一级资本不包括（ ）。

- A. 实收资本或普通股
- B. 超额贷款损失准备
- C. 盈余公积
- D. 一般风险准备

【答案】 B

13、下列关于商业银行理财产品的表述，错误的是（ ）。

- A. 商业银行全部理财产品投资于非标准化债权类资产的余额，在任
何时点均不得超过理财产品净资产的 35%
- B. 每只公募理财产品持有单只证券或单只公募证券投资基金的市值，
不得超过该理财产品净资产的 10%
- C. 商业银行全部理财产品持有单一上市公司发行的股票，不得超过
该上市公司可流通股票的 30%
- D. 商业银行全部公募理财产品持有单只证券或单只公募证券投资基金
的市值，不得超过该证券市值或该公募证券投资基金市值的 10%

【答案】 D

14、(2017 年真题) 根据《中华人民共和国银行业监督管理法》，下
列属于银行业监督管理机构依法监管对象的是（ ）。

- A. 城市商业银行
- B. 保险公司
- C. 证券公司
- D. 基金管理公司

【答案】 A

15、外部欺诈属于商业银行面临的()。

- A. 信用风险
- B. 市场风险
- C. 操作风险
- D. 合规风险

【答案】 C

16、() 是平衡银行流动性和盈利性的优良工具。

- A. 政府债券
- B. 金融债券
- C. 债券投资
- D. 股票投资

【答案】 C

17、(2018 年真题) 在市场上占有巨大份额同时能够不断保持主导地位的商业银行, 可以采用的定位方式是 ()。

- A. 补缺式定位
- B. 追随式定位
- C. 主导式定位
- D. 指挥式定位

【答案】 C

18、根据金融交易合约性质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】 C

19、下列选项中，（ ）形成的原因更加复杂，涉及的范围更广，通常被视为一种多维风险。

- A. 流动性风险
- B. 信用风险
- C. 市场风险
- D. 操作风险

【答案】 A

20、根据《银行业金融机构绩效考评监管指引》，银行业金融机构绩

效考评应当坚持的原则是()。

- A. 安全性、流动性、效益性
- B. 战略引导、合规保障、谨慎经营、分类考核、分级执行
- C. 综合性、客观性、发展性
- D. 稳健经营、合规引领、战略导向、综合平衡、统一执行

【答案】 D

21、商业性个人住房贷款是指银行运用信贷资金向在()购买各类型住房的自然人发放的贷款。

- A. 任意位置
- B. 县级以上城市
- C. 农村
- D. 城镇

【答案】 D

22、(2020年真题) 根据《商业银行内部控制指引》，下列关于内部控制评价的要求表述错误的是()。

- A. 商业银行内部控制评价应当由管理层指定的部门组织实施
- B. 商业银行应当制定内部控制缺陷认定标准，根据内部控制缺陷的影响程度和发生的可能性划分内部控制缺陷等级，并明确相应的纠正措施和方案
- C. 商业银行应当根据业务经营情况和风险状况确定内部控制评价的

频率，至少每年开展一次

D. 商业银行应当强化内部控制评价结果运用，可将评价结果与被评价机构的绩效考评和授权等挂钩，并作为被评价机构领导班子考评的重要依据

【答案】 A

23、根据《商业银行理财业务监督管理办法》，商业银行的董事、监事、高级管理人员可以有的行为是（ ）。

- A. 将自有财产混同于理财产品财产从事投资活动
- B. 向理财产品投资者承诺收益
- C. 利用未公开信息从事或者明示，暗示他人从事相关的交易活动
- D. 向理财产品投资者提示理财产品过往业绩不代表其未来表现

【答案】 D

24、《关于加大防范操作风险工作力度的通知》（银监发〔2005〕17号）规定，银行业金融机构应严格规范重要岗位和敏感环节工作人员八小时内外的行为，发现有涉黄、涉赌、涉毒、以及未报告的股票买卖和经商办企业等行为的，要（ ）。

- A. 对其进行批评教育，不调离原岗位
- B. 对其进行批评教育，调离原岗位，不需对其进行审计
- C. 即行调离原岗位，并对其进行审计
- D. 即行调离原岗位，不需对其进行审计

【答案】 C

25、在经营效益类指标中，银行应以（ ）为核心，确定合理的分值和权重。

- A. 风险调整后收益指标
- B. 利润指标
- C. 成本控制指标
- D. 经营效率

【答案】 A

26、根据《反洗钱法》，下列不属于中国人民银行反洗钱职责的是（ ）。

- A. 监督、检查金融机构履行反洗钱义务的情况
- B. 接受单位和个人对反洗钱活动的举报
- C. 向国务院有关部门、机构定期通报反洗钱工作情况
- D. 参与制定所监督管理的金融机构反洗钱规章

【答案】 D

27、根据《商业银行资本管理办法(试行)》要求，银行应当在最低资本要求的基础上计提储备资本，储备资本由核心一级资本来满足，储备资本要求为风险加权资产的（ ）。

- A. 1.5%

- B. 2.5%
- C. 3.5%
- D. 4.5%

【答案】 B

28、(2020年真题) 某银行由于代销理财产品出现亏损，引发媒体普遍负面报道，经营网点被围堵，该风险是 ()。

- A. 声誉风险
- B. 战略风险
- C. 法律风险
- D. 市场风险

【答案】 A

29、地方政府债券一般采用由()发行和兑付的方式管理。

- A. 地方政府自行
- B. 商业银行统一代为
- C. 政策性银行统一代为
- D. 财政部统一代为

【答案】 D

30、() 负责定期检查评估商业银行操作风险管理体系的运作情况，监督操作风险管理政策的执行情况，对新出台的操作风险管理方案

进行独立评估。

- A. 董事会
- B. 高级管理层
- C. 内部审计部门
- D. 监事会

【答案】 C

31、（ ）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

32、（ ）是法律、行政法规和国务院银行业监督管理机构对银行业金融机构提出的核心经营目标。

- A. 审慎经营规则
- B. 合法经营规则
- C. 保本微利经营规则
- D. 独立经营规则

【答案】 A

33、()业务是指经中国人民银行批准, 进入全国银行间同业拆借市场的金融机构之间通过全国统一的同业拆借网络进行的无担保资金融通行为。

- A. 同业存款
- B. 同业借款
- C. 同业拆借
- D. 同业代付

【答案】 C

34、定活两便储蓄存款利息()活期储蓄。

- A. 高于
- B. 低于
- C. 等于
- D. 不高于

【答案】 A

35、()主要包括个人住房按揭贷款、个人消费贷款、个人生产经营贷款等。

- A. 个人信贷业务
- B. 个人融资业务

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/148034137042006051>