

2023 年-2024 年初级银行从业资格之初级银行管理 题库附答案（基础题）

单选题（共 45 题）

1、商业银行应向理财产品投资人充分披露投资非标准化债权资产情况的内容不包括（ ）。

- A. 剩余融资期限
- B. 到期收益分配
- C. 交易结构
- D. 融资对象

【答案】 D

2、（2019 年真题）根据《突发事件应对法》，按照社会危害程度、影响范围、突发事件性质等因素，将自然灾害、事故灾难事件分为（ ）。

- A. 五级
- B. 三级
- C. 四级
- D. 六级

【答案】 C

3、下列关于 2009 年 4 月发布的《稳健的薪酬机制操作原则》的说法中，正确的是（ ）。

- A. 强调建立有效监管和激励机制
- B. 强调建立有效薪酬和激励机制
- C. 加大中小股东参与薪酬机制的监管力度
- D. 加大对大股东参与薪酬机制的处罚力度

【答案】 B

4、下列关于直销银行的说法中，错误的是()。

- A. 不发放实体银行卡
- B. 没有物理网点
- C. 运营成本较高
- D. 平安橙子银行属于直销银行

【答案】 C

5、《中华人民共和国银行业监督管理法》规定，经()批准，国务院银行业监督管理机构及其派出机构有权查询涉嫌金融违法的银行业金融机构及其工作人员以及关联行为人的账户。

- A. 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
- B. 国务院银行业监督管理机构或者其市一级派出机构负责人
- C. 国务院银行业监督管理机构或者其县一级派出机构负责人
- D. 中国银行业协会或者其省一级派出机构负责人

【答案】 A

6、接管期限届满，国务院银行业监督管理机构可以决定延期，但接管期限最长不得超过()。

- A. 1
- B. 2
- C. 3
- D. 4

【答案】 B

7、《巴塞尔协议II》构建了资本监管的“三大支柱”，其中不包括（ ）。

- A. 最低资本要求
- B. 最高资本要求
- C. 监管当局的监督检查
- D. 市场约束

【答案】 B

8、自（ ）起中国正式实行《存款保险条例》，中国人民银行负责存款保险制度实施。

- A. 2014 年 9 月 1 日
- B. 2015 年 1 月 1 日
- C. 2015 年 5 月 1 日
- D. 2016 年 1 月 1 日

【答案】 C

9、（ ）是指经中国银监会批准设立的，为中国境内的汽车购买者及销售者提供金融服务的非银行金融机构。

- A. 企业财务公司
- B. 汽车金融公司
- C. 金融租赁公司
- D. 信托公司

【答案】 B

10、从交割时间来看，现货交易不同于期货交易的是（ ）。

- A. 交易协议达成前，立即办理交割
- B. 交易协议达成后，不能办理交割
- C. 交易协议达成后，立即办理交割
- D. 无论交易协议是否达成，均可办理交割

【答案】 C

11、 以下关于内部牵制阶段说法错误的是（ ）。

- A. 内部牵制阶段主要强调管理是制衡的结果
- B. 19 世纪中叶至 20 世纪初期，控制作为管理职能之一，逐步发展成为由组织结构、职务分离、业务程序等因素构成的内部牵制系统
- C. 内部控制的思想在古代就已经出现
- D. 内部牵制是内部控制发展的五个阶段之一

【答案】 A

12、 《存款保险条例》规定的存款保险具有（ ）。

- A. 收益性
- B. 安全性
- C. 自主性
- D. 强制性

【答案】 D

13、 （2017 年真题）下列表述中，不是金融债券的特点的是（ ）。

- A. 须向中央银行账户缴纳法定存款准备金
- B. 债券到期还本付息

- C. 发行者有较大的主动权，筹资对象范围广，筹资效率高
- D. 债券的盈利性、流动性较好、有较强的吸引力

【答案】 A

14、商业汇票的付款期限，最长不得超过（ ）个月。

- A. 1
- B. 3
- C. 6
- D. 9

【答案】 C

15、以下不属于合规管理部门的基本职责的是（ ）。

- A. 设立业务条线和分支机构合规管理部门的原则
- B. 保持与监管机构日常的工作联系，跟踪和评估监管意见和监管要求的落实情况
- C. 协助相关培训和教育部门对员工进行合规培训
- D. 制定并执行风险为本的合规管理计划

【答案】 A

16、（2018 年真题）下列关于合规管理的说法中，错误的是（ ）。

- A. 合规是指商业银行的各项经营活动与法律、规则和准则相一致
- B. 商业银行的经营活动违反了法律、规则和准则可能遭受合规风险
- C. 商业银行合规管理职能应与内部审计职能分离
- D. 商业银行因经营活动不合规造成声誉损失的风险不属于合规风险

【答案】 D

17、中国金融监管“一行三会”格局形成的标志性事件是（ ）。

- A. 中国银监会成立
- B. 中国证监会成立
- C. 中国保监会成立
- D. 中国人民银行统一货币发行权

【答案】 A

18、（ ）审核批准各银行和非银行金融机构发行金融债券的工作程序。

- A. 银监会
- B. 中央银行
- C. 银行业协会
- D. 政策性银行

【答案】 B

19、银行母子公司是以（ ）为母公司。

- A. 证券公司
- B. 银行
- C. 保险公司
- D. 信托公司

【答案】 B

20、在我国，个人投资人认购的大额存单起点金额不低于____万元，机构投资人认购的大额存单起点金额不低于____万元。（ ）

- A. 20； 1000
- B. 10； 1000
- C. 30； 500
- D. 10； 500

【答案】 A

21、（ ）是个人事先约定偿还期的存款，其利率视期限长短而定。

- A. 活期存款
- B. 定期存款
- C. 整存争取
- D. 零存整取

【答案】 B

22、根据《中国人民银行法》，以下不属于中国人民银行职责的是（ ）。

- A. 监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场
- B. 审核商业银行董事及高级管理人员任职资格
- C. 发行人民币，管理人民币流通
- D. 依法制定和执行货币政策

【答案】 B

23、当中央银行降低再贴现率时，所要达到的政策调控目的是（ ）。

- A. 收缩市场货币供应量

- B. 促使市场利率相应上升
- C. 使整个社会的投资支出减少
- D. 促进经济增长

【答案】 D

24、（2020 年真题）银团贷款中的组织者或安排者称为（ ）。

- A. 经理行
- B. 代理行
- C. 牵头行
- D. 参加行

【答案】 C

25、（2021 年真题）银团贷款是一种典型的（ ）。

- A. 代理营销渠道
- B. 委托营销渠道
- C. 自营营销渠道
- D. 合作营销渠道

【答案】 D

26、高级管理层应有效管理商业银行的合规风险，履行的相关职责不包括（ ）。

- A. 制定书面的合规政策，并根据合规风险管理状况以及法律、规则和准则的变化情况适时修订合规政策，报经董事会审议批准后传达给全体员工
- B. 审议批准商业银行的合规政策，并监督合规政策的实施
- C. 任命合规负责人，并确保合规负责人的独立性

D. 及时向董事会或其下设委员会、监事会报告任何重大违规事件

【答案】 B

27、根据《商业银行操作风险管理指引》，下列不属于重大操作风险事件的是（ ）。

A. 盗窃银行业金融机构现金 20 万元的案件

B. 丢失涉密资料，可能影响金融稳定，造成经济秩序混乱

C. 因洪涝灾害造成 1500 万元经济损失

D. 诈骗商业银行涉案金额 2000 万元的案件

【答案】 A

28、商业银行内部控制应当贯穿决策、执行和监督全过程，避免存在盲区和空白，这是内部控制的（ ）原则。

A. 制衡性

B. 全覆盖

C. 匹配性

D. 审慎性

【答案】 B

29、一般来说，关于央行正回购、逆回购的影响，下列表述正确的是（ ）。

A. 正回购是收缩流动性，逆回购是释放流动性

B. 正回购到期央行需要开展相应逆回购

C. 正回购是释放流动性，逆回购是收缩流动性

D. 逆回购到期释放流动性，正回购到期收缩流动性

【答案】 A

30、（2017 年真题）对贷款进行分类时，要以评估（ ）为核心。

- A. 贷款项目的盈利能力
- B. 借款人的还款能力
- C. 贷款的风险缓释措施
- D. 借款人的还款记录

【答案】 B

31、按照监管导向，金融资产管理公司应当重点通过（ ），为实体企业提供金融服务，支持供给侧结构性改革。

- A. 实质性重组业务
- B. 收购违约债券
- C. 参与地方融资平台债务风险化解
- D. 收购资产管理产品

【答案】 A

32、下列哪种情况不应计入不良贷款？（ ）

- A. 王丽因出差在外，未及时归还贷款本息
- B. 张伟宣告死亡，以其财产清偿后，仍未能还清其生前的贷款
- C. 张海涛由于金融危机而失去工作，目前无正常收入，暂无力偿还房贷
- D. 李国庆已无力归还贷款，银行将其抵押物拍卖，但损失金额尚不能确定

【答案】 A

33、调整平等主体之间的人身关系和财产关系的法律是（ ）。

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/155141032021011341>