

2024 年初级银行从业资格之初级银行管理考试题库

单选题（共 45 题）

1、下列选项中，不属于意定信托的是()。

- A.默示信托
- B.遗嘱信托
- C.其他意定信托
- D.合同信托

【答案】 A

2、2015 年，中国银监会进一步修订《商业银行流动性管理办法》，将()从监管指标中剔除。

- A.速动比率
- B.流动比率
- C.借贷比
- D.存贷比

【答案】 D

3、商业银行贷款的费率一般以信贷产品（ ）为基数按一定比率计算。

- A.金额
- B.数量
- C.时间
- D.利润

【答案】 A

4、下列关于个人汽车消费贷款的有关规定叙述错误的是()。

- A.购买自用车贷款期限不得超过3年
- B.自用车贷款比例不超过购车价格的80%
- C.购买二手车贷款期限不得超过3年
- D.二手车贷款比例不超过购车价格的50%

【答案】 A

5、对于信用卡透支额计息，我国绝大部分商业银行采用()计息方式。

- A.全额罚息
- B.余额计息
- C.全额计息
- D.容差全额罚息

【答案】 A

6、银行业消费者按照投诉的影响程度分为()。

- A.一般性投诉和重大投诉
- B.普通投诉和重要投诉
- C.普通投诉和一般性投诉
- D.重大投诉投诉和普通投诉

【答案】 A

7、商业汇票的提示付款期限自汇票到期日起()日。

- A.5
- B.10

C.15

D.30

【答案】 B

8、（2018年真题）我国的金融资产管理公司不包括（ ）。

A.中国信用资产管理公司

B.中国东方资产管理公司

C.中国长城资产管理公司

D.中国华融资产管理公司

【答案】 A

9、（2018年真题）（ ）是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。

A.系统风险

B.声誉风险

C.信用风险

D.行业风险

【答案】 B

10、商业银行的合规管理实质上是（ ）。

A.建立健全的合规管理框架

B.实现对合规风险的有效识别和管理

C.促进全面风险管理体系建设

D.围绕实现商业银行合规目标进行的一种管理活动

【答案】 D

11、中国财务公司协会成立于()年。

A.1994

B.2000

C.2005

D.2009

【答案】 A

12、商业银行董事会和高级管理层在合规风险管理体系建设初期的首要任务是()。

A.建立合规风险管理制度

B.建立合规管理体系

C.任命合规负责人、组建合规管理部门

D.确定合规管理职责

【答案】 C

13、中国银保监会对商业银行接管的最长期限为()年。

A.3

B.4

C.1

D.2

【答案】 D

14、下列不属于信用证应具备的要素的是()。

- A.开证行承付的前提条件是相符交单
- B.信用证应当是开证行开出的确定承诺文件
- C.信用证应贯彻独立和分离的原则
- D.开证行的承付承诺不可撤销

【答案】 C

15、（2017年真题）下列选项中，不属于贷款利率具体形式的是()。

- A.法定利率
- B.行业公定利率
- C.银行自主定价利率
- D.市场利率

【答案】 C

16、通过代理协议实现的综合化经营最大的特色是()。

- A.银信合作
- B.银担合作
- C.银保合作
- D.银证合作

【答案】 C

17、下列不属于关联方关系的是()。

- A.受不同母公司控制的子公司之间
- B.合营企业

C.主要投资者个人

D.联营企业

【答案】 A

18、商业银行应当在最低资本要求的基础上计提储备资本，储备资本要求为风险加权资产的（ ）。

A.0.5 %

B.1.5 %

C.2.5 %

D.3.5 %

【答案】 C

19、根据《信托公司管理办法》，信托公司对外担保余额不得超过其净资产的（ ）。

A.10%

B.50%

C.30%

D.20%

【答案】 B

20、金融市场发挥对经济的调节作用是通过其特有的（ ）。

A.为社会中资金不足的一方提供筹资机会的功能

B.资本聚集功能和引导资本的合理配置机制

C.为资金的盈余方提供投资机会的功能

D.短期性的、临时性的资金调剂功能

【答案】 B

21、（2018年真题）根据《商业银行合规风险管理指引》，下列不属于合规管理部门职责的是（ ）。

- A.作为授信评审委员会的成员参与对客户授信各环节的评审
- B.收集、筛选可能预示潜在合规问题的数据，建立合规风险监测指标
- C.组织制定合规管理程序以及合规手册、员工行为准则等合规指南
- D.协助相关培训和教育部门对员工进行合规培训

【答案】 A

22、下列关于直接追偿的说法中，正确的是（ ）。

- A.直接追偿是不良资产日常管理的重要内容，但不是不良资产最基本、最常用的处置方式
- B.直接追偿仅伴随着不良资产处置的过程
- C.以追偿方式划分，直接追偿分为间接催收、敦促债务人处置资产和存款资金清收等方式
- D.直接追偿是指依据有关法律文书，采取直接催收、扣划账户资金或敦促债务人处置有效资产，收回现金或现金等价物的资产处置方式

【答案】 D

23、把缺乏流动性，但具有未来现金流的资产汇集起来，通过结构性重组，将其转变为可以在金融市场上出售和流通的证券，据以融通资金的机制和过程是（ ）。

- A.资产证券化
- B.发行新股
- C.定向增发

D.众筹

【答案】 A

24、就金融危机后的英国而言，在英格兰银行的独立附属机构中，负责微观审慎监管职责自是()。

A.银行董事会

B.银行理事会

C.审慎监管局

D.银行监事会

【答案】 C

25、商业银行董事会和高级管理层应将金融创新活动的风险管理纳入()。

A.全行各系统各自的风险管理体系

B.全行统一的风险管理体系

C.单独设立的风险管理体系

D.银行业协会规定的中国银行业统一的风险管理体系

【答案】 B

26、国债是国家为筹措资金而向投资者出具的()凭证。

A.书面借款

B.口头借款

C.电子借款

D.不限介质借款

【答案】 A

27、当前我国普惠金融的重点服务对象不包括()。

- A.小微企业
- B.国有企业
- C.城镇低收入人群
- D.贫困人群

【答案】 B

28、()指财务公司按一定利率和必须归还等条件向成员单位占有、使用，向成员单位收取租金的交易活动。

- A.对成员单位办理融资租赁
- B.对成员单位办理贷款
- C.办理成员单位产品的买方信贷
- D.成员单位产品的融资租赁

【答案】 B

29、(2018年真题)一般而言承担风险能够带来风险补偿，而有一种风险广泛存在于商业银行业务和管理的各个领域，具有普遍性，但不能给商业银行带来盈利，这种风险是()。

- A.市场风险
- B.流动性风险
- C.信用风险
- D.操作风险

【答案】 D

、对于与借款人新建立信贷业务关系且借款人信用状况一般，或者支付对象明确且单笔支付金额较大的情形，原则上应采用（ ）方式支付贷款。

- A.自主支付
- B.对冲支付
- C.受托支付
- D.委托支付

【答案】 C

31、关于商业银行内部控制评价的表述，以下说法错误的是（ ）。

- A.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
- B.商业银行分支机构应将其内部控制评价情况，于每年9月底前报送属地银行业监督管理机构
- C.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
- D.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

【答案】 B

32、按不同的标准可以将金融市场划分为若干类，其中（ ）是金融资产发行后在不同投资者之间买卖流通所形成的市场。

- A.一级市场
- B.二级市场
- C.资本市场
- D.货币市场

【答案】 B

33、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，能够在银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（ ）天的流动性需求。

A.30

B.60

C.90

D.180

【答案】 A

34、（2017年真题）同业拆借市场在金融市场体系中属于（ ）。

A.贷款市场

B.长期资金融通市场

C.货币市场

D.资本市场

【答案】 C

35、当商业银行面对难以准确判断借款人还款能力的贷款业务，适度下调其分类等级，这符合贷款分类应遵循的（ ）。

A.真实性原则

B.及时性原则

C.重要性原则

D.审慎性原则

【答案】 D

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/368050015110006120>