2024年初级银行从业资格之初级银行管理基础试题库和答案要点

单选题（共45题）

1、货币政策的“三大法宝”不包括( )。

A.存款准备金

B.再贷款与再贴现

C.公开市场业务

D.税收政策

【答案】 D

2、金融机构办理存款业务，擅自提高利率或者变相提高利率，吸收存款的，给予警告，( )。

A.对其他直接负责的主管人员和直接责任人员给予撤职直至开除的纪律处分

B.没收违法所得，并处违法所得1倍以上5倍以下的罚款

C.没有违法所得的，处10万元以上50万元以下的罚款

D.情节严重的，责令该金融机构停业整顿或者吊销经营金融业务许可证

【答案】 D

3、对国民经济具有全局和长远影响的有可能在未来成为主导产业或支柱产业的新兴产业是( )。

A.主导产业

B.高新产业

C.战略产业

D.新材料产业

【答案】 C

4、（ ）是消费者权益保护工作的最高决策机构，负责制定消费者权益保护工作战略、政策及目标。

A.监事会

B.董事会

C.高级管理层

D.职工委员会

【答案】 B

5、下列不属于汽车金融公司可从事的业务的是( )。

A.经批准，发行金融债券

B.吸收公众存款

C.向金融机构借款

D.从事同业拆借

【答案】 B

6、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

7、风险管理绝不仅仅是风险管理部门的职责，每个人在从事其岗位工作时，都必须深刻认识到潜在的风险因素，并主动地加以预防。这体现了商业银行（ ）。

A.全面的风险管理范围

B.全程的风险管理过程

C.全新的风险管理办法

D.全员的风险管理文化

【答案】 D

8、下列不属于信用卡发卡业务管理的是（）。

A.发卡管理

B.收单业务

C.信用卡透支额计息方式

D.信用卡授信管理

【答案】 B

9、（2019 年真题）根据《中国人民银行关于银行业金融机构做好个人金融信息保护工作的通知》，银行业金融机构应当采取有效措施加强对个人金融信息的保护，以下不属于禁止性要求的是（ ）。

A.执行个人存款实名制

B.向本金融机构以外的其他机构和个人提供个人客户金融信息

C.在个人反对的情况下，将个人金融信息用于产生该信息以外的本金融机构其他营销活动

D.出售个人金融信息

【答案】 A

10、（2019 年真题）债券回购是由债券的（ ）再次购回债券的交易行为。

A.“卖方”（逆回购方）向“买方”（正回购方）

B.“买方”（正回购方）向“卖方”（逆回购方）

C.“卖方”（正回购方）向“买方”（逆回购方）

D.“买方”（逆回购方）向“卖方”（正回购方）

【答案】 C

11、实施行政许可，应当遵循（ ）的原则。

A.便民

B.公开

C.公平

D.公正

【答案】 A

12、（）是影响银行扩大产品销量，加速资金周转，降低成本，节约流通费用，提高经济效益的重要因素。

A.客户管理

B.营销渠道

C.产品组合

D.市场定位

【答案】 B

13、某企业由于财务印章被盗用，导致该企业在开户行的巨额存款在几天内被取走，给该行造成不良影响，对该银行而言，此操作风险损失事件应归于()类别。

A.实物资产的损坏

B.信息科技系统事件

C.内部欺诈事件

D.外部诈欺事件

【答案】 D

14、浮动利率相对于固定利率。具有的优点不包括( )。

A.能够灵活反映市场上资金供求状况

B.能够根据资金供求随时调整利率水平

C.有利于缩小利率市场波动所造成的风险

D.便于计算成本和收益

【答案】 D

15、商业银行办理业务，收费项目和标准由国务院银行业监督管理机构、( )根据职责分工，分别会同国务院价格主管部门制定。

A.银监会

B.中国人民银行

C.财政部

D.人民代表大会

【答案】 B

16、（2018 年真题）下列选项中，不属于我国商业银行采用的信用卡透支计息方式的是（ ）。

A.全额罚息

B.余额计息

C.容差全额罚息

D.超授信额度罚息

【答案】 D

17、（2018 年真题）根据《商业银行杠杆率管理办法》的规定，商业银行并表和未并表的杠杆率均不得低于（ ）。

A.2%

B.5%

C.6%

D.4%

【答案】 D

18、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

19、浮动汇率制度下，汇率决定取决于（ ）。

A.货币含金量

B.商业银行

C.中央银行

D.外汇市场供求状况

【答案】 D

20、促进产业技术进步的政策是（ ）。

A.产业结构政策

B.产业组织政策

C.产业技术政策

D.产业布局政策

【答案】 C

21、( )是我国商业银行最主要的业务种类之一，包括法人客户贷款业务、进出口押汇等。

A.个人信贷业务

B.法人信贷业务

C.资金交易业务

D.代理业务

【答案】 B

22、下列不属于同业拆借市场特征的是（ ）。

A.期限短

B.拆借利率市场化

C.参与者广泛

D.主要限于金融机构参加

【答案】 C

23、（2018 年真题）代理商业银行业务不包括（ ）。

A.代理保险业务

B.代理结算业务

C.代理外币现钞业务

D.代理外币清算业务

【答案】 A

24、下列不属于金融衍生品交易品种的是（）。

A.汇率期货

B.利率期货

C.股指期货

D.交叉期货

【答案】 D

25、银行应综合考虑多方因素，合理选择不良资产的处置方式。其中（ ）是不良资产最基本、最常用的处置方式。

A.诉讼追偿

B.直接追偿

C.债务减免

D.以资抵债

【答案】 B

26、（2018 年真题）A 银行的贷款风险分类情况为：正常类贷款 60 亿元，关注类贷款 20 亿元，次级类贷款 5 亿元，可疑类贷款 6 亿元，损失类贷款 1 亿元，那么该行不良贷款率为（ ）。

A.20%

B.13%

C.40%

D.6%

【答案】 B

27、下列属于其他一级资本的是( )。

A.超额贷款损失准备

B.其他一级资本工具及其溢价

C.未分配利润

D.一般风险准备

【答案】 B

28、押品处置是指抵(质)押权人对由( )为担保银行债权实现而抵押或质押给银行的财产或权利进行处置，以收回全部或部分不良债权的经营管理活动。

A.借款人或第三人

B.投资人

C.担保人或保证人

D.债务人

【答案】 A

29、商业银行内部控制应当与管理模式、业务规模、产品复杂程度、风险状况等相适应，并根据情况变化及时进行调整。这体现了银行内部控制的( )。

A.全覆盖原则

B.制衡性原则

C.审慎性原则

D.相匹配原则

【答案】 D

30、金融市场最重要、最基本的功能是（ ）。

A.优化资源配置

B.融通货币资金

C.经济调节

D.交易及定价

【答案】 B

31、（2020 年真题）商业银行操作风险缓释手段不包括（ ）。

A.购买商业保险

B.暂停开展某类业务

C.将某些业务外包给具有较高技术和规模的其他机构

D.建立完备灾备系统和连续营业方案

【答案】 B

32、下列不属于客户身份资料和交易记录保存制度的是（ ）。

A.保存范围

B.保存时限

C.保密要求

D.保存内容

【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/425300334144011201