

2022-2023 年初级银行从业资格之初级

银行管理练习题(二)及答案

单选题（共 50 题）

1、商业银行()负责制定金融创新发展战略及与之相适应的风险管理政策，并监督战略与政策的执行情况。

- A.董事会
- B.高级管理层
- C.银监会
- D.银行业协会

【答案】 A

2、财务公司的资产业务不包括()。

- A.成员单位产品的融资租赁
- B.投资业务
- C.同业拆出
- D.发行金融债券

【答案】 D

3、商业银行要综合考虑项目预期现金流和投资回收期等情况，合理确定中长期贷款还款方式，实行分期偿还，至少()一次还本付息。

- A.一季度

- B.半年
- C.一年
- D.两年

【答案】 B

4、不规定存款期限，客户可以随时存取的存款是（ ）。

- A.活期存款
- B.定期存款
- C.存本取息
- D.整存零取

【答案】 A

5、下列关于同业拆借的说法。错误的是（ ）。

- A.同业拆借是银行及其他金融机构之间进行短期的资金借贷
- B.借入资金称为拆入，贷出资金称为拆出
- C.同业拆借业务主要通过全国银行间债券市场进行
- D.同业拆借的利率随资金供求的变化而变化，常作为货币市场的基础利率

【答案】 C

6、根据《反洗钱法》的规定，下列不属于金融机构在反洗钱方面的义务的是（ ）。

- A.健全反洗钱内控制度
- B.建立客户身份识别制度
- C.金融机构应当按照规定建立客户身份资料和交易记录保存制度，保存 10 年以上
- D.金融机构应当按照规定执行大额交易和可疑交易报告制度

【答案】 C

7、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

8、下列关于操作风险特点的表述中，正确的是()。

- A.操作风险来源广泛
- B.操作风险是一种管理成本，不纯粹意味着损失
- C.操作风险的控制和缓释可以纯粹依靠计量的手段
- D.操作风险损失数据容易收集

【答案】 A

9、根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，单位银行结算账

户支付给个人银行结算账户款项的，银行应认真审查付款依据或收款依据的原件，应当()。

- A.留存复印件，按会计档案保管
- B.留存复印件，按业务档案保管
- C.留存原件，按会计档案保管
- D.留存原件，按业务档案保管

【答案】 A

10、()主要是指通过互联网形式进行公开小额股权融资的活动。

- A.网络借贷
- B.股权众筹融资
- C.互联网基金销售
- D.互联网信托和互联网消费金融

【答案】 B

11、(2017年真题)在金融创新过程中，()负责制定恰当的风险管理程序和风险控制措施。

- A.风险管理部门
- B.高级管理层
- C.董事会下设的风险管理委员会
- D.董事会

【答案】 C

12、资产公司的主要业务中，（）是核心业务。

- A.不良资产业务
- B.投资业务
- C.贷款业务
- D.中间业务

【答案】 A

13、下列不属于货币政策“三大法宝”的是（）。

- A.公开市场业务
- B.存款准备金
- C.再贷款与再贴现
- D.抵押补充贷款

【答案】 D

14、银行的下列做法中，不符合市场定位原则的是（ ）。

- A.着力发展主要核心竞争力但具有一定短期利润的业务
- B.设置分支机构时区分出不同的特色
- C.从全局战略的角度出发进行定位
- D.确定与其他银行不同的特色定位

【答案】 A

15、(2019 年真题) 下列关于互联网支付的表述中, 错误的是 ()。

- A. 互联网支付是指通过计算机、手机等设备, 依托互联网发起支付指令、转移货币资金的服务
- B. 互联网支付业务由银行业监督管理机构负责监管
- C. 第三方支付机构与其他机构开展合作的, 应清晰界定各方的权利义务关系, 建立有效的风险隔离机制和客户权益保障机制
- D. 互联网支付应始终坚持服务电子商务发展和为社会提供小额、快捷、便民小微支付服务的宗旨

【答案】 B

16、根据《中国银保监会行政许可实施程序规定》, 行政许可实施程序不包括下列哪一个环节? ()

- A. 申请与受理
- B. 审查
- C. 决定与送达
- D. 后续管理

【答案】 D

17、一般性政策工具是中央银行较为常用的传统工具, 以下不属于一般性政策工具的是 ()。

- 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

- 18、（2019 年真题）根据投资性质的不同，可将理财产品分为（ ）。
- A. 公募理财产品和私募理财产品
 - B. 保本收益理财产品、固定收益理财产品
 - C. 固定收益类理财产品、权益类理财产品、商品及金融衍生品类理财产品和混合类理财产品
 - D. 封闭式理财产品和开放式理财产品

【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、（2018 年真题）商业银行在所从事的业务活动造成实质性损失之前，对所承担的风险进行价格补偿的策略性选择的是（ ）。

- A. 风险分散
- B. 风险对冲
- C. 风险转移
- D. 风险补偿

【答案】 D

21、下列不符合商业银行重要岗位内部控制要求的是()。

- A. 对重要岗位实行强制休假制度
- B. 对同一机构的委派会计和网点负责人不得同时同向轮岗
- C. 不相容岗位人员之间进行轮岗
- D. 对重要岗位实行轮岗

【答案】 C

22、(2017年真题) 小企业授信“六项机制”不包括 X。

- A. 利率的风险定价机制
- B. 联合核算机制
- C. 激励约束机制
- D. 专业化的人员培训机制

【答案】 B

23、金融消费者在市场交易中处于比消费者更为不利的弱势地位，下列选项中，关于这种弱势地位产生的根本原因的表述不正确的是

()。

- A.信息不对称在金融消费中比在商品消费中表现得更加突出
- B.金融消费者在市场交易中处于比消费者更为不利的弱势地位，而这种弱势地位产生的根本原因是由于金融交易中存在的信息不对称、正外部性和垄断经营
- C.外部性是金融的突出特性，其表现既有正常经营时期的正外部性，也有危机时期的负外部性
- D.垄断造成的卖方市场使金融消费者在与金融机构的交易过程中处于极为不利的地位

【答案】 B

24、(2018年真题) 商业银行信用风险管理实践中，设定贷款集中度限额的做法属于()策略。

- A.风险补偿
- B.风险对冲
- C.风险转移
- D.风险分散

【答案】 D

25、下列关于我国普惠金融发展目标，说法错误的是()。

- A.提高小微企业信用保险和贷款保证保险覆盖率，力争使农业保险参保农户覆盖率提升至95%以上。

取款服务村级覆盖网络，提高利用效率

C.要让小微企业、农民、城镇低收入人群、贫困人群和残疾人、老年人等及时获取价格合理、便捷安全的金融服务

D.有效提高各类金融工具的使用效率，进一步提高小微企业和农户申贷获得率和贷款满意度

【答案】 B

26、()是商业银行市场营销的起点，也是商业银行制定和实施其他营销策略的基础和前提。

A.营销渠道建设

B.产品的开发管理

C.应急预案

D.精准营销

【答案】 B

27、下列不属于《银行业监督管理法》的适用范围的是()。

A.中华人民共和国境内设立的农村信用合作社

B.中国人民银行

C.中华人民共和国境内设立的金融租赁公司

D.中华人民共和国境内设立的信托投资公司

28、2011年，银监会出台了《商业银行贷款损失准备管理办法》，规定贷款拨备率基本标准为（ ）。

- A.1%
- B.1.5%
- C.2%
- D.2.5%

【答案】 D

29、商业银行开展的新型负债业务不包括（ ）。

- A.结构性存款
- B.现金业务
- C.理财业务
- D.大额存单

【答案】 B

30、下列关于我国银行监管机构防范金融风险的措施，说法错误的是（ ）。

- A.严格执法，深入整治银行业市场乱象
- B.处置一批重大风险点
- C.弥补监管制度短板
- D.多设立银行监督管理机构

【答案】

31、我国金融机构体系由（ ）组成。

- A.货币当局、金融监管机构、银行金融机构、非银行金融机构
- B.商业银行、政策性银行、金融资产管理公司、信托投资公司
- C.商业银行、财务公司、信托投资公司、金融租赁公司
- D.商业银行、证券公司、保险公司、信托公司

【答案】 A

32、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

33、（2017年真题）银监会对商业银行实施资本充足率监督检查，确保资本能够充分覆盖所面临的各类风险，下列选项中，不属于资本充足率监督检查内容的是（ ）。

- A.评估商业银行全面风险管理框架是否完备
- B.评估商业银行的资产及利润增速是否达到监管要求

D.评估商业银行公司治理、资本规划、内部控制和审计是否满足监管要求

【答案】 B

34、区分不同税种的主要标志是()。

A.纳税义务人

B.税目

C.税率

D.课税对象

【答案】 D

35、(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

36、根据《反洗钱法》的规定，下列不属于金融机构在反洗钱方面的义务的是()。

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/447144052036006156>