

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、记账式国债的发行及流通渠道，不包括()。

- A. 银行间债券市场
- B. 银行母子公司
- C. 政策性银行柜台市场
- D. 商业银行柜台市场

【答案】 B

2、() 是指由银行机构行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对银行机构形成负面评价，从而损害其品牌价值，不利于其正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

- A. 国别风险
- B. 战略风险
- C. 声誉风险
- D. 市场风险

【答案】 C

3、拨备覆盖率基本标准为()。

- A. 1.5%
- B. 2.5%
- C. 100%
- D. 150%

【答案】 D

4、下列关于信托的基本分类说法错误的是（ ）。

- A. 根据信托目的的性质不同，可以分为私益信托和公益信托
- B. 根据委托和受益人是否为同一人可以将私益信托分为自益信托和他益信托
- C. 根据信托的设立是否需要委托人的意思表示，可以将信托区分为意定信托和非意定信托
- D. 根据受托人是否为盈利性信托机构，可以将信托区分为民事信托和营业信托

【答案】 D

5、通过塑造和设计银行的经营观念、标志、商标等手段在客户心目中留下别具一格的银行形象是指（ ）。

- A. 银行形象定位
- B. 产品定位
- C. 市场定位
- D. 执行定位

【答案】 A

6、一家公司需要融入短期资金以保持流动性，它可以运用的金融工具是（ ）。

- A. 股票
- B. 企业债券
- C. 长期国债
- D. 回购协议

【答案】 D

7、（ ）是指在金融活动中，违反金融管理法规，采取虚构事实或者隐瞒真相的方法，以非法占有为目的，骗取数额较大的财物的行为。

- A. 伪造、变造金融票证罪
- B. 非法吸收存款罪
- C. 金融诈骗罪
- D. 破坏金融管理秩序罪

【答案】 C

8、根据期限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】 B

9、以原有某信贷产品为模式，并结合本行以及目标市场的实际情况和条件，实行必要的调整、修改、补充，从而开发出新的公司信贷产品的方法是（ ）。

- A. 仿效法
- B. 单一法
- C. 创新法
- D. 交叉组合法

【答案】 A

10、银行以各种刺激性的促销手段吸引新的尝试者和报答忠诚客户的行为指的是（ ）。

- A. 公共宣传
- B. 销售促进
- C. 广告
- D. 人员促销

【答案】 B

11、以下不属于操作风险损失形态的是（ ）。

- A. 账面减值
- B. 追索失败
- C. 监管罚没
- D. 流失成本

【答案】 D

12、银行应在各（ ）的醒目位置公布电话、网络、信函等投诉处理渠道。

- A. 营业网点和贷款合同
- B. 营业网点和员工制服
- C. 营业网点和官方网站
- D. 官方网站和贷款合同

【答案】 C

13、根据（ ），要求银行业金融机构为落实监管要求和实现自身发展战略，通过建立考评指标、设定考评标准，对考评对象在特定期间的经营成果、风险状况及内控管理进行综合评价，并根据考评结果改进经营管理。

- A. 《商业银行稳健薪酬监管指引》
- B. 《银行业绩考评监管指引》

- C. 《金融机构绩效考评监管指引》
- D. 《银行业金融机构绩效考评监管指引》

【答案】 D

14、在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分的贷款是()。

- A. 次级类贷款
- B. 可疑类贷款
- C. 损失类贷款
- D. 关注类贷款

【答案】 C

15、中国银监会的监管组织架构中，按监管职责内容命名各机构监管部，其中合作金融机构监管部为()。

- A. 大型商业银行监管部
- B. 全国股份制商业银行监管部
- C. 政策性银行监管部
- D. 农村中小金融机构监管部

【答案】 D

16、包买商从出口商那里无追索地购买已经承兑的，并通常由进口商所在地银行担保的远期汇票或本票的业务是指()。

- A. 福费廷
- B. 信用证
- C. 出口押汇

D. 保理

【答案】 A

17、（2018 年真题）根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》的规定，商业银行对全部关联方的授信余额不得超过商业银行资本净额的（ ）。

A. 10%

B. 50%

C. 100%

D. 15%

【答案】 B

18、债券投资的主要风险不包括（ ）。

A. 信用风险

B. 利率风险

C. 流动性风险

D. 提前赎回风险

【答案】 D

19、下列不属于财务公司的核心业务的是（ ）。

A. 资产业务

B. 负债业务

C. 盈利业务

D. 中间业务

【答案】 C

20、商业银行年度内部控制评价报告经董事会审议批准后，于每年()前报送中国银监会或对其履行法人监管职责的属地银行业监督管理机构。

- A. 1 月 1 日
- B. 4 月 30 日
- C. 5 月 1 日
- D. 6 月 30 日

【答案】 B

21、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准利率

【答案】 C

22、商业银行、商业银行的工作人员、借款人、其他单位或者个人违反《商业银行法》所应承担的责任，不包括()。

- A. 刑事责任
- B. 民事责任
- C. 民法责任
- D. 行政责任

【答案】 C

23、从新中国经济发展史来看，()我国才比较系统地实行产业政策。

- A. 20 世纪 70 年代后半期
- B. 20 世纪 80 年代初期
- C. 20 世纪 80 年代后半期
- D. 20 世纪 90 年代初期

【答案】 C

24、银行业金融机构不得在营销产品和服务的过程中以任何方式（ ）。

- A. 隐瞒缺陷
- B. 隐瞒收益
- C. 夸大收益
- D. 夸大风险

【答案】 C

25、我国商业银行的最主要资产是（ ）。

- A. 贷款
- B. 现金资产
- C. 库存现金
- D. 在中央银行存款

【答案】 A

26、（2018 年真题）下列关于国别风险特征说法中，正确的是（ ）。

- A. 国别风险发生在国际经济金融活动中，在同一个国家范围内的经济金融活动不存在国别风险
- B. 国别风险发生在国际经济金融活动中，在同一个国家范围内的经济金融活动可能存在

- C. 国际经济金融活动中，政府不可能遭受国别风险所带来的损失
- D. 国际经济金融活动中，个人不可能遭受国别风险所带来的损失

【答案】 A

27、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

28、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

29、非现场监管的基本程序不包括()。

- A. 风险评估
- B. 现场检查联动
- C. 专项检查
- D. 制定监管计划

【答案】 C

30、（2018 年真题）根据《项目融资业务指引》的规定，商业银行可以根据需要，将（ ）为贷款设定质押担保。

- A. 项目所投保的商业保险的第一顺位保险金请求权
- B. 符合条件的项目资产
- C. 项目发起人持有的项目公司股权
- D. 项目批准文书

【答案】 C

31、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

32、（ ）是由境内商业银行或农村合作银行在农村地区设立的专门为县域农民、农业和农村经济发展提供贷款服务的非银行金融机构。

- A. 消费金融公司
- B. 金融资产管理公司
- C. 贷款公司
- D. 金融租赁公司

【答案】 C

33、根据《中华人民共和国反洗钱法》的规定,金融机构通过第三方识别客户身份,应当确保第三方已经采取符合法定要求的客户身份识别措施,第三方未采取符合法定要求的客户身份识别措施的()

- A. 由该金融机构承担未履行客户身份识别义务的责任
- B. 由该金融机构和第三方共同承担未履行客户身份识别义务的责任
- C. 由该金融机构承担为履行客户身份识别义务的主要责任,第三方承担未履行客户身份识别义务的次要责任
- D. 由第三方承担未履行客户身份识别义务的责任

【答案】 A

34、下列关于金融机构变更股东、转让股权或者调整股权结构的说法,正确的是()。

- A. 金融机构变更股东、转让股权或者调整股权结构的,应当经银监会批准
- B. 涉及国有股权变动的,并应当按照规定经财政部门批准
- C. 未经依法批准,金融机构擅自变更股东的,给予警告,没收违法所得,并处违法所得 2 倍以上 5 倍以下的罚款
- D. 未经依法批准,金融机构擅自转让股权的,对该金融机构直接负责的高级管理人员,给予开除的纪律处分

【答案】 B

35、根据《商业银行流动性风险管理办法(试行)》的规定,下列不属于一级资产而应当以二级资产计入合格优质流动性资产的是()。

- A. 按照银监会的资本监管规定,风险权重为 20%的由主权实体、中央银行、公共部门实体或多边开发银行发行或担保的,可在市场上交易的证券
- B. 存放于中央银行且在压力情景下可以提取的准备金
- C. 历史记录显示,在市场压力情景下仍为可靠的流动性来源的,由主权实体、中央银行、国际清算银行、国际货币基金组织、欧盟委员会或多边开发银行发行或担保的,可在市场上交易的证券

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/656142235122010104>