

2024 年初级银行从业资格之初级银行管理通关提分题库(考点梳理)

单选题（共 45 题）

1、下列关于国家风险的表述中, 正确的是()。

- A. 国家风险是指经济主体在与非本国居民进行国际经贸与金融往来时, 由于别国政治、经济和社会等方面的变化而遭受损失的风险
- B. 国家风险是由债权人所在国家的行为引起的, 已超出了债务人的控制范围
- C. 国家风险可分为政策风险、经济风险和社会风险三大类
- D. 政治风险包括政权风险、政局风险、政治风险和对外关系风险

【答案】 A

2、下列不属于银行业消费者具有的知情权的是()。

- A. 存贷款利率
- B. 手续费标准
- C. 购买金融产品的名称
- D. 金融商品的内幕信息

【答案】 D

3、商业银行开展金融创新活动, 应遵守职业道德标准和专业操守, 完整履行尽职义务, 充分维护金融消费者和投资者利益。这段话体现的是商业银行开展金融创新所要遵循的基本原则是()。

- A. 客户适当性原则
- B. 强化业务监测原则
- C. 合法合规原则
- D. 维护客户利益原则

【答案】 D

4、下列关于商业银行柜面业务操作风险防控的说法，正确的是（ ）。

- A. 审计监督条线作为第二道防线，应加大对重点风险隐患的监督检查，对检查发现的违规违纪问题提出整改意见
- B. 人力资源管理条线作为第四道防线，应针对突出风险点明确员工从业禁止性规定和职业操守“底线”，对其违反禁止性规定的发现一起、严厉查处一起
- C. 业务管理条线作为第一道防线，应承担起风险防控的首要责任
- D. 风险合规条线作为第三道防线，应认真落实风险监测、重点业务风险检查、风险事件牵头处置及实施问责等职责

【答案】 C

5、下列关于金融工具特点的说法中，正确的是（ ）。

- A. 流动性与偿还期限成正比，与债务人的信用能力成正比
- B. 流动性与偿还期限成反比，与债务人的信用能力成反比
- C. 流动性与偿还期限成正比，与债务人的信用能力成反比
- D. 流动性与偿还期限成反比，与债务人的信用能力成正比

【答案】 D

6、（2020 年真题）根据《商业银行操作风险管理指引》，商业银行的内审部门不直接负责或参与其他部门的操作风险管理，但应定期检查评估本行的操作风险管理体系运作情况，监督操作风险管理政策的执行情况，对新出台的操作风险管理政策和具体的操作规程进行独立评估，并向（ ）报告操作风险管理体系运行效果的评估情况。

- A. 监事会
- B. 董事会
- C. 股东大会

D. 高级管理层

【答案】 B

7、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

8、下列关于汇款业务的说法中，正确的是（ ）。

A. 票汇和信汇的时间较长，收费较高

B. 解付汇款的银行叫做汇出行

C. 汇款人、收款人、汇出行和汇人行是汇款业务中的四个基本当事人

D. 信汇的费用比电汇的高

【答案】 C

9、经外汇管理部门批准，储蓄机构可以办理的外币储蓄业务不包括（ ）。

A. 活期储蓄存款

B. 整存整取定期储蓄存款

C. 存本取息定期储蓄存款

D. 经中国人民银行批准开办的其他种类的外币储蓄存款

【答案】 C

10、商业银行应当严格执行会计准则与制度，及时准确地反映各项业务交易，确保财务会计信息（ ）。

- A. 真实、可靠、完整
- B. 真实、及时、准确
- C. 真实、准确、完整
- D. 及时、可靠、准确

【答案】 A

11、（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

12、（2018 年真题）根据《关于规范商业银行同业业务治理的通知》，下列关于同业业务治理的说法中，错误的是（ ）。

- A. 开展同业业务实行专营部门制
- B. 对表内外同业业务进行集中统一授信
- C. 由法人总部对同业业务进行统一管理
- D. 分支机构经营同业业务需经总行授权

【答案】 D

13、代理保险业务的种类不包括（ ）。

- A. 代理人寿保险业务
- B. 代理财产保险业务
- C. 代理保险公司资金结算业务
- D. 代理支付保费业务

【答案】 D

14、在《巴塞尔协议III》中，关于建立量化流动性监管标准，说法不正确的是（ ）。

- A. 首次提出两个流动性监管量化标准
- B. 包括流动性覆盖率
- C. 包括净稳定融资比率
- D. 流动性覆盖率是衡量长期压力情景下单个银行应对流动性中断的能力

【答案】 D

15、下列关于同业拆借市场的说法，错误的是（ ）。

- A. 同业拆借市场是指银行及非银行金融机构之间所形成的市场
- B. 同业拆借市场是指短期性的资金调剂所形成的市场
- C. 同业拆借市场是指临时性的资金调剂所形成的市场
- D. 同业拆借市场是指银行及个人之间所形成的市场

【答案】 D

16、根据《商业银行内部控制指引》，下列关于内部控制评价的要求表述错误的是（ ）。

- A. 商业银行内部控制评价应当由管理层指定的部门组织实施

- B. 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
- C. 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
- D. 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

【答案】 A

17、根据《商业银行实施统一授信制度指引(试行)》，商业银行应确定统一授信的审批程序，审批程序应规范、透明，不包括()，

- A. 信息收集、核实
- B. 授信审核
- C. 审批的全过程
- D. 审后监督

【答案】 D

18、（2017 年真题）下列关于风险监管要求的说法中，不正确的是（ ）。

- A. 商业银行开展同业业务，遵循协商自愿、诚信自律和风险自担原则
- B. 金融机构办理同业借款业务最长期限不得超过三年，其他同业融资业务最长期限不得超过一年，但是业务到期后可以展期
- C. 金融机构开展买入返售和同业投资业务，不得接受和提供任何直接或间接、显性或隐性的第三方金融机构信用担保
- D. 单家商业银行对单一金融机构法人的不含结算性同业存款的同业融出资金，扣除风险权重为零的资产后的净额，不得超过该银行一级资本的 50%

【答案】 B

19、在新型货币政策工具中，（ ）的功能是满足金融机构期限较长的大额流动性需求。

- A. 中期借贷便利
- B. 抵押补充贷款
- C. 公开市场业务
- D. 常备借贷便利

【答案】 D

20、 银行业从业人员可以从事的行为是（ ）。

- A. 向反洗钱监测中心报送可疑报告
- B. 参与非法集资、地下钱庄
- C. 利用内幕信息进行交易
- D. 操纵市场

【答案】 A

21、银行及其分支机构不设立时点性规模考评指标，不在综合绩效考评指标体系外设定单项或临时性考评指标，不设定没有具体目标值、单纯以市场份额或市场排名为要求的考评指标。这是符合（ ）的原则。

- A. 合理设置效益指标
- B. 诚信经营
- C. 自身实力与考评指标相适应
- D. 审慎经营和与自身能力相适应

【答案】 D

22、合规部门与内部审计部门的关系为（ ）。

- A. 相互独立
- B. 相互联系
- C. 相互制约
- D. 相互平衡

【答案】 A

23、内部控制管理职能部门与风险合规部门是内部控制的（ ）防线，商业银行应当指定专门部门作为内控管理职能部门。

- A. 第二道
- B. 第四道
- C. 第一道
- D. 第三道

【答案】 A

24、（2017 年真题）风险评估的主要环节不包括（ ）。

- A. 目标设定
- B. 风险识别
- C. 风险处理
- D. 风险应对

【答案】 C

25、（2017 年真题）下列选项中，不属于商业银行产品开发方法的是（ ）。

- A. 仿效法
- B. 交叉组合法

C. 低成本法

D. 创新法

【答案】 C

26、我国的反洗钱法律规范主要由“一法四规”组成，其中，“一法”指的是（ ）。

A. 《反洗钱法》

B. 《金融机构反洗钱规定》

C. 《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》

D. 《金融机构报告涉嫌恐怖融资的可疑交易管理办法》

【答案】 A

27、商业银行财务管理具体内容不包括（ ）。

A. 处理资本来源和成本

B. 管理银行资金

C. 制定费用预算

D. 税收管理

【答案】 D

28、（2018 年真题）下列关于信托设立的说法中，错误的是（ ）。

A. 设立信托必须有合法的信托目的

B. 信托财产应当是受益人合法所有的财产

C. 设立信托必须有确定的信托财产

D. 设立信托应当采取书面形式

【答案】 B

29、（2017 年真题）商业银行可以长期独立运用的最稳定的资金来源是（ ）。

- A. 资本金
- B. 吸收存款
- C. 向中央银行借款
- D. 发行金融债券

【答案】 A

30、商业银行客户信息管理“展业三原则”是指（ ）。

- A. 了解你的业务、了解你的客户、了解你的定位
- B. 了解你的业务、了解你的客户、尽职调查
- C. 了解你的渠道、了解你的客户、尽职调查
- D. 了解你的业务、了解你的市场、尽职调查

【答案】 B

31、根据《商业银行风险监管核心指标》的规定，不良资产率为不良资产与资产总额之比，不得高于（ ）。

- A. 5%
- B. 1%
- C. 4%
- D. 6%

【答案】 C

32、地方政府债券包括一般债券和（ ）。

- A. 公益债权
- B. 专项债券
- C. 短期债券
- D. 中期债券

【答案】 B

33、商业银行对贷款进行分类应考虑的因素不包括（ ）：

- A. 借款人的还款能力
- B. 借款人的还款时间
- C. 借款人的还款意愿
- D. 借款人的还款记录

【答案】 B

34、（ ）是企业集团财务公司的行业自律性组织，是全国性、非营利性的社会团体法人。

- A. 中国银行业协会
- B. 银保监会
- C. 中国信托业协会
- D. 中国财务公司协会

【答案】 D

35、单家商业银行同业融入资金余额不得超过该银行负债总额的（ ）。

- A. 二分之一

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/667166162022006154>