

2025 年初级银行从业资格之初级银行管理通关题库 (附带答案)

单选题（共 40 题）

1、根据《银行业金融机构从业人员职业操守指引》，从业人员应当尊重客户，了解客户需求，依法保护客户权益和客户信息。下列做法中，错误的是()。

- A. 从业人员不得采取隐瞒或误导等不正当手段，损害客户权益
- B. 从业人员应当执行首问负责制，诚待客户，语言文明，举止大方，提供优质服务
- C. 从业人员可以不向客户详细提示销售产品与客户无直接关系的特点和风险
- D. 从业人员不得因国籍、地区、肤色、民族、性别、年龄、宗教信仰、健康情况或其他因素等差异而歧视客户

【答案】 C

2、以下关于银行业金融机构履行信息披露的要求，说法错误的是()。

- A. 银行业金融机构依法向消费者提供真实、准确、充分的相关信息，保障消费者的知情权和自主选择权
- B. 银行业金融机构自觉遵守“卖者有责”的原则，对所推荐产品涉及的风险，充分履行揭示和告知的义务
- C. 银行业金融机构不用区分自有产品和代销产品
- D. 银行业金融机构按照产品和服务实行明码标价，以适当方式公示有关服务项目、服务内容和服务价格标准

【答案】 C

3、商业银行应完善银行业消费者投诉处置工作机制，对于确实存在问题的银行业产品和服务，应当()。

- A. 采取措施进行补救
- B. 采取措施进行纠正

- C. 向银行业消费者进行赔偿或补偿
- D. 以上均是

【答案】 D

4、银行业消费者的投诉处理基本要求不包括()。

- A. 建立投诉处理机制
- B. 畅通投诉渠道
- C. 明确投诉处理过程
- D. 跟进投诉处理结果

【答案】 C

5、（2017 年真题）下列不属于汽车金融公司可从事的业务是（ ）。

- A. 向金融机构借款
- B. 从事同业拆借
- C. 吸收公众存款
- D. 经批准，发行金融债券

【答案】 C

6、在商业银行的经营管理过程中，() 决定其风险承担能力。

- A. 资产规模和商业银行的盈利水平
- B. 资产规模和商业银行的风险管理水平
- C. 资本金规模和商业银行的风险管理水平
- D. 资本金规模和商业银行的盈利水平

【答案】 C

7、（2018 年真题）金融租赁作为联系实体经济最为紧密的投融资工具之一，在支持产业升级、拓宽中小微企业融资渠道、服务实体经济方面具备的特殊功能优势不包括（ ）。

- A. 减少企业对新设备、新技术项目的投资
- B. 推动先进装备销售，带动租赁设备购置需求
- C. 促进企业技术进步和盈利模式创新，推动经济结构调整和转型升级
- D. 为企业设备投资提供资金支持，盘活存量资产

【答案】 A

8、下列属于金融租赁公司其他业务的是（ ）。

- A. 融资租赁业务
- B. 固定收益类证券投资
- C. 转让或受让融资租赁
- D. 接受承租人租赁保证金

【答案】 C

9、下列信贷资产中，（ ）不能作为基础资产的证券化。

- A. 住房抵押贷款
- B. 信用卡账款
- C. 汽车贷款
- D. 流动资金贷款

【答案】 D

10、下列选项中，关于商业银行内部控制的表述正确的是（ ）。

不飞则已，一飞冲天；不鸣则已，一鸣惊人。——《韩非子》

- A. 商业银行应当合理确定各项业务活动和管理活动的风险控制点，采取适当的控制措施，执行标准不统一的业务流程和管理流程，确保规范运作
- B. 商业银行应当建立健全信息系统控制，通过内部控制流程与业务操作系统和管理信息系统的有效结合，加强对业务和管理活动的系统人工控制
- C. 商业银行应当根据经营管理需要，合理确定部门、岗位的职责及权限，形成规范的部门、岗位职责说明，明确相应的报告路线
- D. 商业银行应当全面系统地分析、梳理业务流程和管理活动中所涉及的不相容岗位，实施相应的措施，形成轮岗制

【答案】 C

11、公开市场业务是中央银行通过在市场上吞吐()来实现货币政策目标。

- A. 有价证券
- B. 基础货币
- C. 准货币
- D. 流通中的现金

【答案】 B

12、（2017年真题）审慎确认操作风险损失，进行客观、公允统计，准确计量损失金额，避免出现多计或少计操作风险损失的情况，这是中国银行业监督管理委员会对商业银行制定操作风险损失数据收集统计实施细则规定中的（ ）。

- A. 重要性原则
- B. 谨慎性原则
- C. 及时性原则
- D. 统一性原则

【答案】 B

百川东到海，何时复西归？少壮不努力，老大徒伤悲。——汉乐府

13、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

14、一般来说，流动性与偿还期限（ ）。

- A. 成正比
- B. 成反比
- C. 不确定
- D. 无关

【答案】 B

15、（2019 年真题）资本市场是指金融工具期限在（ ）年以上的长期金融市场。

- A. 10
- B. 3
- C. 5
- D. 1

【答案】 D

16、货币经纪公司的服务对象是 _____ ， 不允许从事_____ 。（ ）

- A. 上市公司；托管交易

勿以恶小而为之，勿以善小而不为。——刘备

- B. 金融机构；委托交易
- C. 金融机构；自营交易
- D. 金融机构；托管交易

【答案】 C

17、（ ）是指商业银行受特定国家经济衰退等不利因素影响，无法正常收回在该国的金融资产而遭受损失的风险。

- A. 政治风险
- B. 社会风险
- C. 经济风险
- D. 流动性风险

【答案】 C

18、（2018 年真题）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，能够在中国银行业监督管理委员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. 15
- B. 30
- C. 45
- D. 60

【答案】 B

19、按照我国现行银行法律法规，下列不属于各省银行业协会申请加入中国银行业协会成为会员单位的条件的是（ ）。

- A. 具有独立法人资格

天将降大任于斯人也，必先苦其心志，劳其筋骨，饿其体肤，空乏其身，行拂乱其所为。——《孟子》

- B. 在民政部门登记注册
- C. 在中国证监会处登记注册
- D. 经相关监管机构批准具有法人资格

【答案】 C

20、理财产品销售管理是指理财业务（ ）管理，理财投资管理是指理财业务（ ）管理。

- A. 资金端；资产端
- B. 客户端；资产端
- C. 客户端；资金端
- D. 资产端；资金端

【答案】 A

21、（2017 年真题）信用风险缓释应遵循的原则不包括（ ）。

- A. 客观性原则
- B. 有效性原则
- C. 审慎性原则
- D. 独立性原则

【答案】 A

22、（2017 年真题）网络借贷信息中介机构不得从事或者接受委托从事的活动不包括（ ）。

- A. 自行或委托、授权第三方在互联网、固定电话、移动电话等电子渠道进行宣传或推介融资项目
- B. 直接或间接接受、归集出借人的资金

古之立大事者，不惟有超世之才，亦必有坚忍不拔之志。——苏轼

- C. 为自身或变相为自身融资
- D. 直接或变相向出借人提供担保或者承诺保本保息

【答案】 A

23、（）是指由政府部门、企事业单位及个人等委托人提供资金，由银行（受托人）根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等代为发放、监督使用并协助收回的贷款

- A. 自营贷款
- B. 委托贷款
- C. 特定贷款
- D. 信用贷款

【答案】 B

24、（）是指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。

- A. 风险补偿
- B. 风险规避
- C. 风险分散
- D. 风险对冲

【答案】 A

25、（）主要包括个人住房按揭贷款、个人消费贷款、个人生产经营贷款等。

- A. 个人信贷业务
- B. 个人融资业务
- C. 资金交易业务

天行健，君子以自强不息。地势坤，君子以厚德载物。——《周易》

D. 代理业务

【答案】 A

26、（2018 年真题）（ ）是资产公司的核心业务。

A. 中间业务

B. 投资业务

C. 不良资产业务

D. 贷款业务

【答案】 C

27、个人投资人认购的大额存单起点金额不低于（ ）万元，机构投资人则不低于（ ）万元。

A. 30, 1000

B. 1000, 30

C. 50, 2000

D. 100, 1000

【答案】 A

28、下列关于贷款公司的表述，错误的是（ ）。

A. 贷款公司开展业务，必须坚持为农民、农业和农村经济发展服务的经营宗旨

B. 贷款公司的营运资金来源包括实收资本、向投资人的借款和向其他金融机构融资，融资资金余额不得超过其资本净额的 50%

C. 贷款公司对同一借款人的贷款余额不得超过资本净额的 10%

D. 贷款公司对单一集团企业客户的授信余额不得超过资本净额的 20%

【答案】 D

29、信托制度起源于中世纪末期的()。

- A. 英国
- B. 美国
- C. 法国
- D. 德国

【答案】 A

30、（2020 年真题）根据《贷款风险分类指引》，商业银行需要重组的贷款应至少归为()。

- A. 次级类
- B. 损失类
- C. 可疑类
- D. 关注类

【答案】 A

31、下列关于回购市场的说法中，错误的是()。

- A. 先出售证券、后购回证券称为正回购
- B. 先购入证券、后出售证券称为逆回购
- C. 回购市场是指通过回购协议进行短期资金融通的市场
- D. 回购协议是指证券持有人在出售证券的同时，与证券购买商约定在一定期限后再按约定价格与市场价格孰高原则购回所售证券的协议

【答案】 D

32、下列不属于《银行业监督管理法》的适用范围的是()。

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/788077116032007023>