

2023 年-2024 年初级银行从业资格之初级银行管理 题库附答案（典型题）

单选题（共 45 题）

1、（2019 年真题）商业银行应建立客户身份资料和交易记录保存制度，对于交易记录，自交易记账当年计起至少保存（ ）。

- A.5 年
- B.8 年
- C.10 年
- D.15 年

【答案】 A

2、（ ）是我国法律体系中用以调整规范自然人、法人等民事主体之间的人身关系和财产关系的一部法律。

- A.中华人民共和国民法典
- B.中华人民共和国刑法
- C.中华人民共和国商法通则
- D.全国法院民商事审判工作会议纪要

【答案】 A

3、大额存单的期限品种不包括（ ）。

- A.5 年
- B.6 个月
- C.18 个月
- D.7 天

【答案】 D

4、下列哪种情形属于因系统缺陷而引发代理业务的操作风险？（ ）

- A.业务人员贪污或截留手续费，不进入大账核算，造成银行损失
- B.某银行员工李某超越授权使用客户的资金进行投资，造成客户损失
- C.某银行计算机系统中断、业务应急计划不力造成代理业务中的数据丢失而引发损失
- D.委托方伪造收付款凭证骗取资金

【答案】 C

5、（2020 年真题）下列选项中，（ ）不属于商业银行根据产品的市场规模、产品类型和技术手段等因素划分的定位方式。

- A.替代式定位
- B.主导式定位
- C.追随式定位
- D.补缺式定位

【答案】 A

6、下列关于商业银行柜面业务操作风险防控的说法中，正确的是（ ）。

- A.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
- B.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
- C.人力资源管理条线作为第四道防线，应针对风险点明确员工从业禁止性规定和职业操守“底线”
- D.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，对检查发现的违纪违规问题提出整改意见

【答案】 A

7、《中国内部审计准则》的施行时间是()。

A.2013 年 1 月 1 日

B.2013 年 8 月 1 日

C.2014 年 1 月 1 日

D.2014 年 8 月 1 日

【答案】 C

8、下列不属于支付结算应遵循的原则的是()。

A.协议承诺原则

B.恪守信用、履约付款

C.银行不垫款原则

D.谁的钱进谁的账，由谁支配

【答案】 A

9、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

10、从国内外商业银行的最新实践看，（ ）正成为商业银行考评体系中的核心指标。

- A.经济增加值
- B.存贷款比率
- C.资本充足率
- D.净利润

【答案】 A

11、下列不属于浮动汇率锚优点的是（ ）。

- A.简便易行
- B.保证了国内政策的自主性
- C.避免通货膨胀的国际传播
- D.避免了汇率波动风险

【答案】 D

12、（2017 年真题）同业拆借市场在金融市场体系中属于（ ）。

- A.贷款市场
- B.长期资金融通市场
- C.货币市场
- D.资本市场

【答案】 C

13、当前我国货币政策的主要传导媒介是（ ）。

- A.证券公司

B.上市公司

C.保险公司

D.商业银行

【答案】 D

14、银行市场定位的目的是让客户能够更加了解和喜欢银行所代表的内涵，它主要包括产品定位和（ ）两个方面。

A.目标定位

B.银行形象定位

C.企业性质定位

D.市场营销方式定位

【答案】 B

15、（ ）是指商业银行设计并确定自身形象，决定向客户提供何种产品的行为过程。

A.目标市场

B.市场细分

C.市场定位

D.银行形象定位

【答案】 C

16、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

17、下列关于信用证的表述，错误的是（）。

A.信用证是一项独立文件

B.开证申请人是信用证第一付款人

C.开证行是信用证第一付款人

D.信用证业务处理的是单据

【答案】 B

18、（）审核批准各银行和非银行金融机构发行金融债券的工作程序。

A.中国银监会

B.中央银行

C.银行业协会

D.政策性银行

【答案】 B

19、2015年6月，财政部与中国银监会联合印发《金融资产管理公司开展非金融机构不良资产业务管理办法》，允许开展非金融机构不良资产收购业务的公司，其中不包括（）。

A.信达公司

B.长城公司

C.华融公司

D.华夏公司

【答案】 D

20、对商业银行的个人住房抵押贷款风险权重为（ ）。

A.20%

B.50%

C.70%

D.100%

【答案】 B

21、对商业银行从业人员行为管理承担最终责任的是（ ）。

A.该商业银行行长

B.该商业银行董事会

C.该从业人员所在部门

D.该从业人员所在部门负责人

【答案】 B

22、根据《合同法》的规定，合同权利义务的终止是指（ ）。

A.合同的消灭

B.合同的解释

C.合同的变更

D.合同效力的中止

【答案】 A

23、“不要将所有鸡蛋放在一个篮子里”形象的说明了风险管理策略的（ ）。

- A.风险规避
- B.风险对冲
- C.风险分散
- D.风险补偿

【答案】 C

24、商业银行存放在中央银行用于支付清算的备用资金是（ ）。

- A.存款准备金
- B.法定存款准备金
- C.超额存款准备金
- D.再贴现准备金

【答案】 C

25、（2017 年真题）下列债券类型中，一般情况下没有信用风险的是（ ）。

- A.金融债权
- B.地方政府债券
- C.国债
- D.企业和公司债券

【答案】 C

26、金融工具是用来证明融资双方权利义务的条约，是证明债权、债务关系的合法书面凭证，它的特点不包括（ ）。

- A.流动性

B.收益性

C.短期性

D.风险性

【答案】 C

27、《存款保险条例》规定，存款保险的最高偿付限额为人民币()万元。

A.30

B.50

C.100

D.200

【答案】 B

28、（2020 年真题）某银行由于代销理财产品出现亏损，引发媒体普遍负面报道，经营网点被围堵，该风险是（ ）。

A.声誉风险

B.战略风险

C.法律风险

D.市场风险

【答案】 A

29、全面审计一般以（ ）为一个周期对分支机构开展一次全面审计。

A.1 年

B.2 年

C.3 年

年

【答案】 C

30、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，能够在中国银监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.60

B.45

C.30

D.15

【答案】 C

31、外审机构同一签字注册会计师对同一家银行业金融机构进行外部审计的服务年限不得超过()年。

A.1

B.2

C.4

D.5

【答案】 D

32、下列选项关于风险的不同分类方法.说法正确的是()。

A.按照风险事故的来源，风险可以分为经济风险、市场风险、政治风险、社会风险、自然风险和技术风险

B.按照风险发生的范围.可以分为系统性风险、操作风险和非系统性风险

C.按照诱发风险的原因，可以分为信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、国家风险、法律风险、声誉风险、战略风险等

按照风险发生的范围，可以分为流动性风险、法律风险、声誉风险、战略风险

【答案】 C

33、（）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

34、商业银行制定产品政策、客户管理和营销政策的前提是（ ）。

A.市场细分

B.产品定位

C.银行形象定位

D.目标市场分析

【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（），但农村信用社省联社、省内二级法人社及村镇银行可暂不执行。

A.1 / 2

B.1 / 3

C.1 / 4

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/946052134105010225>