

2025--2025 年初级银行从业资格之初级银行管理 通关考试题库带答案解析

单选题（共 50 题）

1、货币经纪公司是资金、债券和外汇等交易的集合点，其外汇市场交易经纪业务的产品不包括（ ）。

- A. 外汇期权交易
- B. 外汇掉期交易
- C. 外汇近期交易
- D. 外汇远期交易

【答案】 C

2、（ ）融资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. 小额众筹
- B. 众筹
- C. 小微众筹
- D. 股权众筹

【答案】 D

3、商业银行内部控制管理职能部门是其内部控制的（ ）防线。

- A. 第四道
- B. 第三道
- C. 第一道
- D. 第二道

【答案】 D

老当益壮，宁移白首之心；穷且益坚，不坠青云之志。——唐·王勃

4、（2018 年真题）信托公司固有投资业务不可开展的投资类型是（ ）。

- A. 金融类公司股权投资
- B. 自用固定资产投资
- C. 实业投资
- D. 金融产品投资

【答案】 C

5、以下关于银行消费者权利的说法错误的是（ ）。

- A. 银行业金融机构不可以向第三方提供个人金融信息
- B. 公平公正制定格式合同和协议文本
- C. 银行业金融机构不用区分自有产品和代销产品
- D. 不可以篡改银行业消费者个人金融信息

【答案】 C

6、现阶段我国货币政策的操作目标是（ ）。

- A. 基础货币
- B. 货币供应量
- C. 流通中的现金
- D. 金融机构的库存现金

【答案】 A

7、以下关于节能减排说法错误的是（ ）。

- A. 对列入国家产业政策限制和淘汰类的新建项目，可以提供授信支持

子曰：“知者不惑，仁者不忧，勇者不惧。” ——《论语》

- B. 对列入国家产业政策限制和淘汰类的新建项目，不可以提供授信支持
- C. 对属于限制类的现有生产力，且国家允许企业在一定期限内采取措施升级的可给予信贷支持
- D. 对于淘汰项目，原则上应停止各类形式的新增授信支持

【答案】 A

8、金融市场的参与者利用组合投资可以分散非系统性风险，这属于金融市场的()功能。

- A. 优化资源配置功能
- B. 风险分散与风险管理功能
- C. 经济调节功能
- D. 定价功能

【答案】 B

9、《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

10、（2018 年真题）当前我国普惠金融重点服务对象不包括（ ）。

- A. 农民
- B. 城市白领
- C. 小微企业

其身正，不令而行；其身不正，虽令不从。——《论语》

D. 贫困人群和残疾人

【答案】 B

11、A 是一家批准开业两年的汽车金融公司，其办理的下列业务不合规的是（ ）。

A. 经销商 D 欲采购一批新车，合同价格 5000 万元，A 为其发放了 1 年期、3500 万元贷款

B. 专车司机王某欲采购一辆新能源汽车用于营运，价格 20 万元，A 为其发放了 3 年期、17 万元贷款

C. 消费者 C 购买了一辆二手新能源汽车，总价 10 万元，A 为其提供 2 年期 6 万元贷款

D. 消费者 B 购买了一辆新能源汽车，总价 20 万元，A 为其提供了 5 年期、17 万元贷款

【答案】 B

12、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

13、商业银行对于监督发现的内部控制缺陷，做法不恰当的是（ ）。

A. 建立报告和信息反馈制度

B. 建立内部控制问题整改机制

丹青不知老将至，贫贱于我如浮云。——杜甫

- C. 落实整改承担直接责任
- D. 建立内部控制管理责任制

【答案】 C

14、根据《商业银行操作风险管理指引》，在大多数情况下，操作风险损失（ ）。

- A. 存在风险与收益一一对应关系
- B. 小于收益
- C. 与收益的产生没有必然联系
- D. 大于收益

【答案】 C

15、我国的货币政策目标是（ ）。

- A. “保持进出口稳定，并以此促进经济增长”
- B. “保持人民币持续升值，并以此促进经济增长”
- C. “保持货币币值稳定，并以此促进经济增长”
- D. “保持汇率稳定，并以此促进经济增长”

【答案】 C

16、（ ）不属于对银行业金融机构违反审慎经营规则的监管措施。

- A. 限制资产转让
- B. 限制分配红利和其他收入
- C. 罚款
- D. 责令暂停部分业务、停止批准开办新业务

【答案】 C

17、下列选项中，关于商业银行内部控制的表述正确的是（ ）。

- 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

18、（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

19、下列选项中，不属于银行高级管理层内部控制职责的是（ ）。

- A. 负责建立和完善内部组织机构，保证内部控制的各项职责得到有效履行
- B. 负责组织对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估
- C. 负责根据董事会确定的可接受的风险水平，制定系统化的制度、流程和方法，采取相应的风险控制措施

D. 负责监督董事会、高级管理层完善内部控制体系

【答案】 D

20、国债的作用不能通过（ ）来体现。

A. 国债规模

B. 持有人结构

C. 期限结构

D. 国债币种

【答案】 D

21、（ ）是指商业银行利用具有授信额度和透支功能的银行卡提供的银行服务。

A. 发卡业务

B. 信用卡业务

C. 收单业务

D. 理财业务

【答案】 B

22、（2018 年真题）根据《中华人民共和国银行业监督管理法》规定，银行业监督管理的目标是（ ）。

A. 保持货币币值的稳定，并以此促进经济增长

B. 加强对银行业的监督管理，规范监督管理行为

C. 促进银行业的合法、稳健运行、维护公众对银行业的信心

D. 防范和化解系统重要性银行风险、保护存款人和其他客户的合法权益

【答案】 C

23、在商业银行的各类资产业务中，（ ）是最基础、最核心的业务。

- A. 贷款业务
- B. 同业业务
- C. 资金业务
- D. 债券业务

【答案】 A

24、短期资金市场又称为（ ）。

- A. 票据市场
- B. 资本市场
- C. 货币市场
- D. 同业拆借市场

【答案】 C

25、（2020 年真题）下列关于贷款管理的说法正确的是（ ）。

- A. 项目贷款对于已建项目的不得再融资
- B. 集团客户授信业务有助于管控集团客户多头授信
- C. 贷款人可以发放无指定用途的个人贷款
- D. 项目融资的各类风险仅按照项目经营期分析即可

【答案】 B

26、银行业金融机构要按照（ ）的原则对信贷资金的投向、金额、期限、利率等贷款内容和条件进行最终决策，逐级签署审批意见。

学而不知道，与不学同；知而不能行，与不知同。——黄晞

- A. 自主决策、独立审批
- B. 审贷分离、授信审批
- C. 审贷分离、分级审批
- D. 审贷分离、决策审批

【答案】 C

27、购车贷款属于汽车金融公司的()业务。

- A. 资产
- B. 负债
- C. 中间
- D. 其他

【答案】 A

28、基本薪酬按()支付。

- A. 月
- B. 季度
- C. 年
- D. 天

【答案】 A

29、下列选项中，()不属于一般性政策工具。

- A. 存款准备金
- B. 再贷款与再贴现
- C. 抵押补充贷款

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》

D. 公开市场业务

【答案】 C

30、下列关于信托的设立，说法错误的是（ ）。

A. 设立信托，应当采取书面形式

B. 设立信托，必须有确定的信托财产

C. 设立信托，必须有合法的信托目的

D. 用以设立信托的信托财产是受益人合法所有的财产

【答案】 D

31、信托公司的主营业务是（ ）。

A. 固定业务

B. 信托业务

C. 资产业务

D. 负债业务

【答案】 B

32、下列关于绿色信贷合规审查的说法中，错误的是（ ）。

A. 银行业金融机构应当对拟授信客户进行严格的合规审查

B. 银行业金融机构应当加强授信尽职调查，必须寻求合格、独立的第三方和相关主管部门的支持

C. 银行业金融机构应当对不同行业的客户特点，制定环境和社会方面的合规文件清单和合规风险审查清单

D. 银行业金融机构应当确保客户提交的文件和相关手续的合规性、有效性和完整性

【答案】 B

33、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

D. 1 / 5

【答案】 B

34、某银行 2015 年年末各项贷款余额为 100 亿元，不良贷款余额为 2 亿元，则该银行至少应计提的贷款损失准备金是（ ）亿元。

A. 1.5

B. 2.5

C. 5

D. 3

【答案】 D

35、根据《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》，商业银行对集团客户授信应遵循的原则不包括（ ）。

A. 统一原则

B. 适度原则

C. 公开原则

D. 预警原则

【答案】 C

36、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

37、商业银行应向理财产品投资人充分披露投资非标准化债权资产情况的内容不包括（ ）。

- A. 剩余融资期限
- B. 到期收益分配
- C. 交易结构
- D. 融资对象

【答案】 D

38、根据《突发事件应对法》，按照社会危害程度、影响范围、突发事件性质等因素，将自然灾害、事故灾难事件分为（ ）。

- A. 五级
- B. 三级
- C. 四级
- D. 六级

【答案】 C

英雄者，胸怀大志，腹有良策，有包藏宇宙之机，吞吐天地之志者也。——《三国演义》

39、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

40、债券投资的持有期收益率的计算公式是（ ）。

- A. 票面收益/市场价格*100%
- B. $(\text{出销售价格}-\text{购买价格}+\text{利息})/\text{购买价格}*100\%$
- C. $(\text{出销售价格}-\text{购买价格})/\text{债券面值}*100\%$
- D. 债券利息/债券面值*100%

【答案】 B

41、（2017 年真题）根据《信托公司管理办法》，信托公司管理运用信托资产时不可采取的方式是（ ）。

- A. 存放同业
- B. 卖出回购
- C. 出售
- D. 买入返售

【答案】 B

42、商业银行实施有条件授信时应遵循（ ）的原则。

- A. 先授信，后用信

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/998131075032007023>