

2023年-2024年初级银行从业资格之初级银行管理 精选试题及答案二

单选题（共45题）

1、下列关于商业银行贷款的表述，说法错误的是（ ）。

- A. 商业银行可向关系人发放信用贷款，但条件不得优于其他借款人同类贷款的条件
- B. 商业银行可向关系人发放担保贷款，但条件不得优于其他借款人同类贷款的条件
- C. 对同一借款人的贷款余额与商业银行资本余额的比例不得超过10%
- D. 项目融资属于特殊的固定资产贷款

【答案】 A

2、（2017年真题）根据《商业银行流动性风险管理办法（试行）》的规定，商业银行建立的流动性风险管理体系的基本要素不包括（ ）。

- A. 完备的管理信息系统
- B. 完善的流动性风险管理策略、政策和程序
- C. 有效的流动性风险识别、计量、监测和控制
- D. 良好的整体经营管理水平

【答案】 D

3、隔日回购是指最初售出者在卖出债券的（ ）即将该债券购回。

- A. 第三天
- B. 至少两天以后
- C. 次日
- D. 当日

【答案】 C

4、下列关于商业银行理财业务特点的说法中, 错误的是()。

- A. 商业银行理财业务运作的资金最终所有者是客户
- B. 银行理财业务是“轻资本”业务
- C. 理财业务是一项金融知识技术密集型业务
- D. 银行是理财业务风险的主要承担者

【答案】 D

5、商业汇票的付款期限不得超过()。

- A. 2 个月
- B. 3 个月
- C. 6 个月
- D. 1 个月

【答案】 C

6、(2020 年真题) 商业银行操作风险缓释手段不包括()。

- A. 购买商业保险
- B. 暂停开展某类业务
- C. 将某些业务外包给具有较高技术和规模的其他机构
- D. 建立完备灾备系统和连续营业方案

【答案】 B

7、()是指商业银行拒绝或退出某一业务或市场，以避免承担该业务或市场风险的策略性选择。

- A. 风险对冲
- B. 风险规避
- C. 风险补偿
- D. 风险转移

【答案】 B

8、商业银行针对每一个客户的个体需求而设计不同的产品和服务，有条件地满足那个客户的需要属于()营销策略。

- A. 低成本策略
- B. 产品差异策略
- C. 单一营销策略
- D. 情感营销策略

【答案】 C

9、()是企业内部控制的重要控制手段，要求银行各级人员未经授权和批准不得处理有关业务。

- A. 不相容职务分离控制
- B. 授权审批控制
- C. 会计系统控制
- D. 运营控制

【答案】 B

10、一般性政策工具是中央银行较为常用的传统工具，以下不属于一般性政策工具的是（ ）。

- A. 存款准备金
- B. 再贷款与再贴现
- C. 公开市场业务
- D. 税收政策

【答案】 D

11、商业银行对未并表金融机构的大额少数资本投资中，核心一级资本投资合计超出本行核心一级资本净额（ ）的部分应从本银行核心一级资本中扣除。

- A. 5%
- B. 10%
- C. 20%
- D. 50%

【答案】 B

12、“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

13、（ ）是指对国民经济具有全局和长远影响的有可能在未来成为主导产业或支柱产业的新兴产业。

- A. 主导产业
- B. 战略产业
- C. 新兴产业
- D. 衰退产业

【答案】 B

14、货币经纪公司的服务对象是（ ）。

- A. 境内外上市公司
- B. 境内外证券公司
- C. 境内外出口公司
- D. 境内外金融机构

【答案】 C

15、（2018年真题）根据发行人的不同，债券的分类不包括（ ）。

- A. 企业债
- B. 金融债
- C. 股票
- D. 国债

【答案】 C

16、银行业金融机构实施全面风险管理应当遵循的基本原则是（ ）。

- A. 匹配性原则、制衡性原则、独立性原则、有效性原则
- B. 匹配性原则、全覆盖原则、独立性原则、有效性原则
- C. 匹配性原则、全覆盖原则、重要性原则、有效性原则

D. 制衡性原则、全覆盖原则、独立性原则、有效性原则

【答案】 B

17、（2017年真题）下列选项中，不应计入不良贷款的是（ ）。

A. 张某因出差在外，未及时归还贷款本息

B. 史某宣告死亡，以其财产清偿后，仍未能还清其生前的贷款

C. 衣某由于金融危机而失去工作，目前无正常收入，暂无力偿还房贷

D. 曲某已无力归还贷款，银行将其抵押物拍卖，但损失金额尚不能确定

【答案】 A

18、在上海证券交易所，回购业务收取的手续费为成交金额的（ ）。

A. 0.1%

B. 0.5%

C. 1%

D. 5%

【答案】 A

19、下列关于操作风险的说法中，不正确的是（ ）。

A. 操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险

B. 操作风险包括战略风险和声誉风险，但是不包括法律风险

C. 中国银行业监督管理委员会依法对商业银行的操作风险管理实施监督检查，评价商业银行操作风险管理的有效性

D. 商业银行应当按照《商业银行操作风险管理指引》的要求, 建立与本行的业务性质、规模和复杂程度相适应的操作风险管理体系, 有效地识别、评估、监测和控制/缓释操作风险

【答案】 B

20、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

21、() 中国内部审计协会以公告形式发布了新修订的《中国内部审计准则》，并于 2014 年 1 月 1 日起施行。

A. 2013 年 8 月

B. 2012 年 2 月

C. 2010 年 6 月

D. 2000 年 8 月

【答案】 A

22、金融租赁业于 20 世纪 50 年代起源于()，在国际上已经成为与银行信贷、资本市场等并列的重要投融资方式。

A. 美国

B. 英国

C. 德国

D. 中国

【答案】 A

23、根据《固定资产贷款管理办法》，当项目实际投资超过原定投资金额，贷款人经重新风险评价和审批决定追加贷款的，应采取的措施是（ ）。

A. 应要求借款人追加担保

B. 应要求另外增加项目发起人

C. 应要求借款人追加完工保证金

D. 应要求项目发起人配套不低于项目资本金比例的追加投资和相应担保

【答案】 D

24、根据《贷款风险分类指引》，下列贷款应至少归为次级类的是（ ）。

A. 逾期（含展期后）超过一定期限、其应收利息不再计入当期损益

B. 改变贷款用途

C. 借新还旧

D. 同一借款人对本行或其他银行的部分债务已经不良

【答案】 A

25、根据《商业银行信用卡业务监督管理办法》相关规定，下列说法错误的是（ ）。

A. 信用卡透支应当用于消费领域，不得用于生产经营、投资等非消费领域

B. 商业银行向符合条件的同一申请人核发信用卡的发卡银行不得超过两家(附属卡除外)

C. 信用卡个性化分期还款协议的最长期限不得超过 5 年

D. 发卡银行不得向未满 18 周岁的客户核发信用卡(附属卡除外)

【答案】 B

26、内部环境是影响、制约银行内部控制制度建立与执行的各种内部因素的总称，是银行实施内部控制的基础。一般包括()。

- A. 组织架构、内部资源、企业文化、规章制度
- B. 组织架构、人力资源、企业文化、规章制度
- C. 组织架构、人力资源、职工素养、规章制度
- D. 组织架构、人力资源、企业文化、公司财务

【答案】 B

27、()是指借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失的贷款。

- A. 正常类贷款
- B. 关注类贷款
- C. 次级类贷款
- D. 可疑类贷款

【答案】 D

28、(2018年真题)某银行由于代销理财产品出现亏损，媒体普遍报道，经营网点被围堵，该风险是()。

- A. 声誉风险
- B. 市场风险
- C. 战略风险
- D. 法律风险

【答案】 A

29、下列属于银行信贷业务中贷前调查阶段存在的操作风险的是（ ）。

- A. 审查人员隐瞒审查中发现的重大问题和风险
- B. 未按规定对抵押物的真实性、权利有效性和保证人情况进行核实
- C. 企业通过重组或破产等方式故意逃废银行债务
- D. 逆程序发放贷款

【答案】 B

30、根据《银团贷款业务指引》下列关于银团费用的说法，正确的是（ ）。

- A. 代理行应当根据其工作量按季收取代理费
- B. 银团贷款收费应当按照“自愿协商”“公平合理”“质价相符”的原则由牵头行与代理行协商确定，并在银团贷款合同或费用函中载明
- C. 银团贷款收费的具体项目可以包含安排费、承诺费、代理费等
- D. 承诺费一般按为未用余额的一定比例一次性收取

【答案】 C

31、外部欺诈属于商业银行面临的（ ）。

- A. 信用风险
- B. 市场风险
- C. 操作风险
- D. 合规风险

【答案】 C

32、资产公司的主要业务不包括（ ）。

- A. 不良资产业务
- B. 投资业务
- C. 贷款业务
- D. 中间业务

【答案】 C

33、（ ）是商业银行构建有效内部控制机制的基础和核心。

- A. 制度建设
- B. 合规风险管理体系
- C. 合规风险识别和评价
- D. 合规管理目标

【答案】 B

34、（2019年真题）下列选项中，不属于商业银行内部控制目标的是（ ）。

- A. 保证商业银行业务记录、财务信息和其他管理信息的真实、准确、完整和及时
- B. 保证国家有关法律规定及规章的贯彻执行
- C. 保证资产负债业务快速发展
- D. 保证商业银行发展战略和经营目标的实现

【答案】 C

35、普惠金融的基本原则不包括（ ）。

- A. 健全机制、持续发展
- B. 机会平等、惠及民生

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/295113003224011133>