

2023 年初级银行从业资格之初级银行管理题库附答案（基础题）

单选题（共 50 题）

1、辛迪加贷款是由()银行基于相同贷款条件，通过代理行向借款人提供的本外币贷款或授信业务。

- A. 一家
- B. 两家
- C. 两家或两家以上
- D. 五家或五家以上

【答案】 C

2、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

3、经国务院决定设立的收购国有银行不良贷款，管理和处置因收购国有银行不良贷款形成的资产的国有独资非银行金融机构是指()。

- A. 金融资产管理公司
- B. 政策性银行
- C. 基金管理公司
- D. 信托公司

【答案】 A

4、一家工商企业拟在金融市场上筹集长期资金，其可以选择的市场是（ ）。

- A. 商业票据市场
- B. 回购协议市场
- C. 同业拆借市场
- D. 股票市场

【答案】 D

5、结算账户是指银行为存款人开立的办理资金收付结算的（ ）。

- A. 人民币定期存款账户
- B. 人民币活期存款账户
- C. 人民币单位通知存款账户
- D. 人民币单位协议存款账户

【答案】 B

6、（ ），银监会发布《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》，定义了关联方和关联方交易。

- A. 2004 年
- B. 2005 年
- C. 2006 年
- D. 2007 年

【答案】 A

7、以下中央银行基准利率，（ ）是中国人民银行对金融机构交存的法定存款准备金支付的利率。

- A. 再贷款利率
- B. 再贴现利率
- C. 存款准备金利率
- D. 超额存款准备金利率

【答案】 C

8、根据《票据法》的规定，支票不受金额起点限制，提示付款期限自出票日起（ ）。

- A. 3 日
- B. 5 日
- C. 7 日
- D. 10 日

【答案】 D

9、（ ）是指鉴于规章制度的强制执行的性质，合规管理相对于其他管理而言，任何人必须服从合规性要求，而不能讨价还价。

- A. 全面性原则
- B. 制衡性原则
- C. 强制性原则
- D. 相匹配原则

【答案】 C

10、市场定位的第一步是（ ）。

- A. 识别影响目标市场客户购买决策的重要因素
- B. 让客户能够更加了解和喜欢银行所代表的内涵
- C. 持续为客户提供产品和服务
- D. 把市场和客户再分成若干个区域和群体

【答案】 A

11、下列不属于《银行业监督管理法》的适用范围的是（ ）。

- A. 中华人民共和国境内设立的农村信用合作社
- B. 中国人民银行
- C. 中华人民共和国境内设立的金融租赁公司
- D. 中华人民共和国境内设立的信托投资公司

【答案】 B

12、（2017年真题）小企业授信“六项机制”不包括（ ）。

- A. 利率的风险定价机制
- B. 联合核算机制
- C. 激励约束机制
- D. 专业化的人员培训机制

【答案】 B

13、根据《贷款风险分类指引》规定，重组贷款的分类档次在至少（ ）的观察期内不得调高，观察期结束后，应严格按照规定进行分类。

- A. 6个月
- B. 1年

C. 3 个月

D. 2 年

【答案】 A

14、根据《反洗钱法》的规定，下列不属于金融机构在反洗钱方面的义务的是（ ）。

A. 健全反洗钱内控制度

B. 建立客户身份识别制度

C. 金融机构应当按照规定建立客户身份资料和交易记录保存制度，保存 10 年以上

D. 金融机构应当按照规定执行大额交易和可疑交易报告制度

【答案】 C

15、商业银行资本充足率的计算公式为（ ）。

A. $(\text{总资本}-\text{对应资本扣减项})/\text{风险加权资产} \times 100\%$

B. $(\text{一级资本}-\text{对应资本扣减项})/\text{风险加权资产} \times 100\%$

C. $(\text{核心一级资本}-\text{对应资本扣减项})/\text{风险加权资产} \times 100\%$

D. $(\text{二级资本}-\text{对应资本扣减项})/\text{风险加权资产} \times 100\%$

【答案】 A

16、商业银行的下列做法不正确的是（ ）。

A. 向关系人发放信用贷款

B. 向员工发放贷款

C. 向关联企业发放贷款

D. 向高管发放贷款

【答案】 A

17、下列业务不属于商业银行开展的新型负债业务的是（ ）。

- A. 结构性存款
- B. 商业存单
- C. 代销理财
- D. 大额可转让定期存单

【答案】 B

18、互联网金融的主要模式不包括（ ）。

- A. 互联网支付
- B. 互联网证券
- C. 互联网保险
- D. 互联网基金销售

【答案】 B

19、根据《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》的规定，商业银行对单一集团客户贷款不应超过其资本余额的（ ）。

- A. 30%
- B. 15%
- C. 25%
- D. 10%

【答案】 B

20、以下关于信用证的描述，说法错误的是（ ）。

- 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

21、合规部门的基本职责之一是制订并执行（ ）为本的合规管理计划。

- A. 效率
- B. 利益
- C. 人员
- D. 风险

【答案】 D

22、存款人因办理日常转账结算和现金收付需要开立的结算账户是（ ）。

- A. 存款账户
- B. 基本存款账户
- C. 专用存款账户
- D. 临时存款账户

【答案】 B

23、（2018年真题）建立和实施商业银行操作风险管理体系是（ ）的责任。

- A. 操作风险管理部门及高级管理层
- B. 操作风险管理委员会及业务管理部门

- C. 操作风险管理委员会及操作风险管理部门
- D. 操作风险管理部门及内部审计部门

【答案】 C

24、（2019年真题）下列选项中，不属于商业银行合规管理机制的是（ ）。

- A. 合规问责机制
- B. 合规绩效考核机制
- C. 诚信举报机制
- D. 公平竞争机制

【答案】 D

25、银行业消费者按照投诉的影响程度分为（ ）。

- A. 一般性投诉和重大投诉
- B. 普通投诉和重要投诉
- C. 普通投诉和一般性投诉
- D. 重大投诉投诉和普通投诉

【答案】 A

26、下列不符合我国当前推进普惠金融发展的要求和做法的是（ ）。

- A. 将小微企业、农民、城镇低收入人群、贫困人群和残疾人、老年人等特殊群体作为当前我国普惠金融的重点服务对象
- B. 继续坚持对小微企业信贷增长的“三个不低于”（更加注重贷款覆盖面和可获得性工作目标）
- C. 构建多层次、广覆盖、有差异的银行机构体系，扩大民间资本进入银行业。发展普惠金融和多业态中小微金融组织

D. 推动行政村一级实现银行物理网点和保险服务全覆盖。巩固助农取款服务村级覆盖网络，提高利用效率

【答案】 D

27、()是内部控制的“第二道防线”。

- A. 高级管理层
- B. 内部控制业务部门
- C. 内部控制管理职能部门
- D. 内部控制审计部门

【答案】 C

28、()一般是开证行在受益人当地的代理行。

- A. 托收行
- B. 付款行
- C. 委托行
- D. 通知行

【答案】 D

29、中国银行业协会的最高权力机构为()，由参加协会的全体会员单位组成。

- A. 董事会
- B. 会员大会
- C. 股东会
- D. 证监会

【答案】 B

30、下列关于银行从业人员行为规范的说法中，正确的是（ ）。

- A. 从业人员可以从事与本机构有利害关系的第二职业
- B. 从业人员应履行反洗钱义务，拒绝洗钱，及时报告大额交易和可疑交易
- C. 从业人员投资股票应遵守相关法律法规，可以用本人消费贷款、信用卡透支变现买卖股票
- D. 从业人员可以接受或给予客户任何形式的非法利益

【答案】 B

31、（ ）指中央银行对金融机构的贷款，也称中央银行贷款，是中央银行调控基础货币的渠道之一。

- A. 转贷款
- B. 再贴现
- C. 再贷款
- D. 转贴现

【答案】 C

32、（2018年真题）根据《绿色信贷指引》，对于存在重大环境和社会风险的客户，银行业金融机构应要求其采取风险缓释措施，这些措施不包括（ ）。

- A. 按季度向银行业金融机构提交环境和社会风险防控情况
- B. 寻求第三方分担环境和社会风险
- C. 建立充分、有效的利益相关方沟通机制
- D. 制定并落实重大风险应对预案

【答案】 A

33、如果中央银行提高再贷款或再贴现利率，所造成的结果可能是（ ）。

- A. 扩大对客户的贷款和投资规模，缩减货币供应量
- B. 降低商业银行向中央银行的借款意愿
- C. 提高商业银行向中央银行的借款意愿
- D. 增加向中央银行的借款或贴现

【答案】 B

34、下列不属于针对资金交易业务操作风险可采取的风险控制措施是（ ）。

- A. 树立全面风险管理理念，将操作风险纳入统一的风险管理体系
- B. 完善资金营运内部控制
- C. 加强业务宣传及营销管理
- D. 加强交易权限管理

【答案】 C

35、某企业由于财务印章被盗用，导致该企业在开户行的巨额存款在几天内被取走，给该行造成不良影响，对该银行而言，此操作风险损失事件应归于（ ）类别。

- A. 外部诈欺事件
- B. 内部欺诈事件
- C. 实物资产的损坏
- D. 信息科技系统事件

【答案】 A

36、根据《反洗钱法》的规定，下列关于客户身份识别的表述，错误的是（ ）。

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/327144001132006036>