

2023 年初级银行从业资格之初级银行管理综合检测 试卷 B 卷含答案

单选题（共 50 题）

1、下列行政处罚中，（ ）只适用于机构。

- A. 警告
- B. 罚款
- C. 没收违法所得
- D. 吊销金融许可证

【答案】 D

2、（2018 年真题）其他情况不变，中央银行提高商业银行的再贴现率，货币供应量将可能（ ）。

- A. 增加
- B. 减少
- C. 不变
- D. 不定

【答案】 B

3、商业银行任命合规负责人，应按有关规定报告（ ）。

- A. 银监会
- B. 高级管理层
- C. 董事会
- D. 董事会和高级管理层

【答案】 A

4、（2020年真题）以下关于银行业金融机构应急管理，说法错误的是（ ）。

- A. 银行业金融机构要加强应急预案的演练工作，提高应急预案的能用管用水平
- B. 当突发事件即将发生或者发生的可能性增大时，银行业金融机构应发布相应级别的警报，及时启动相应的预警措施
- C. 银行业金融机构迟报、漏报、瞒报、误报重大突发事件的，银保监会及其派出机构可根据相关规定，取消直接负责的董事、高级管理人员一定期限直至终身的任职资格
- D. 银行业金融机构迟报、漏报、瞒报、误报重大突发事件的，银行业金融机构行为不构成犯罪的，对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人给予警告，处二十万元以上一百万元以下罚款

【答案】 D

5、（2017年真题）我国某银行2015年末各项贷款余额100亿元，不良贷款余额2亿元，则该银行至少应计提的贷款损失准备是（ ）亿元。

- A. 1.5
- B. 3
- C. 2.5
- D. 5

【答案】 B

6、依据《中国银行业协会章程》规定，下列不属于中国银行业协会履行的职责的是（ ）。

- A. 自律职责
- B. 管理职责
- C. 协调职责
- D. 服务职责

【答案】 B

7、现场检查联动的最终目的是()。

- A. 提高现场检查的针对性和有效性
- B. 制订现场检查方案
- C. 合理配置现场检查资源
- D. 非现场监管与现场检查有机结合

【答案】 A

8、《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》规定，商业银行对全部关联方的授信余额不得超过商业银行资本净额的()。

- A. 100%
- B. 15%
- C. 50%
- D. 10%

【答案】 C

9、根据《巴塞尔协议III》的要求，商业银行发行的非普通股工具必须带有减计或转股条款，在银行无法生存的情况下减计或转为()，以吸收损失。

- A. 债券
- B. 普通股
- C. 优先股
- D. 其他一级资本

【答案】 B

10、根据《商业银行资本管理办法(试行)》，核心一级资本充足率不得低于()。

A. 3%

B. 4%

C. 5%

D. 6%

【答案】 C

11、以下哪项不是商业银行债券投资的主要风险？()

A. 信用风险

B. 利率风险

C. 流动性风险

D. 提前赎回风险

【答案】 D

12、()是指从借款合同规定的第一个还款日至全部本息清偿日止的期间。

A. 提款期

B. 宽限期

C. 还款期

D. 延后期

【答案】 C

13、()，经国务院批准，率先完成股份制改造的信达公司获准试点开展非金融机构不良资产收购业务。

A. 2010年6月

B. 2016 年 7 月

C. 2011 年 6 月

D. 2012 年 6 月

【答案】 A

14、我国资产支持证券的主要投资者是（ ）。

A. 商业银行

B. 个人投资者

C. 金融机构

D. 中央银行

【答案】 A

15、银行应在各（ ）的醒目位置公布电话、网络、信函等投诉处理渠道。

A. 营业网点和贷款合同

B. 营业网点和员工制服

C. 营业网点和官方网站

D. 官方网站和贷款合同

【答案】 C

16、根据《商业银行资本管理办法（试行）》，商业银行的二级资本不包括（ ）。

A. 二级资本工具及其溢价

B. 超额贷款损失准备

C. 未分配利润

D. 少数股东资本可计入部分

【答案】 C

17、债券回购交易方式可以分为隔日回购和定期回购。其中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

18、发达国家商业银行实践中常见的绩效评价标准不包括（ ）。

A. 成本标准

B. 历史标准

C. 预算标准

D. 相对业绩标准

【答案】 A

19、在互联网金融领域，个体网络借贷机构的性质是（ ）。

A. 存款人

B. 信息中介

C. 结算机构

D. 贷款人

【答案】 B

20、以下属于政策性个人住房贷款的是（ ）。

- A. 个人住房组合贷款
- B. 商业性个人住房贷款
- C. 公积金个人住房贷款
- D. 自营性个人住房贷款

【答案】 C

21、（2018年真题）同业投资是指金融机构购买同业金融资产或特定目的载体的投资行为，下列不属于特定目的载体的是（ ）。

- A. 证券公司资产管理计划
- B. 商业银行理财产品
- C. 信托投资计划
- D. 中期票据

【答案】 D

22、下列关于个人汽车消费贷款的有关规定叙述错误的是（ ）。

- A. 贷款期限最长不得超过3年
- B. 自用传统动力汽车最高发放比例为80%
- C. 自用新能源汽车贷款最高发放比例为85%
- D. 二手车贷款最高发放比例为70%

【答案】 A

23、下列关于理财产品分类，说法错误的是（ ）。

- A. 根据商业银行对理财产品本金收益保障程度不同，理财产品可分为非保本浮动收益理财产品、保本浮动收益理财产品和保证收益理财产品
- B. 非保本浮动收益理财产品是最符合理财业务本质特征的一类理财产品
- C. 保本浮动收益理财产品是目前银行理财产品的主体
- D. 保证收益理财产品最大的特点是为银行承诺支付最低收益，这部分收益所对应的风险由银行承担

【答案】 C

24、国有商业银行、邮政储蓄银行、股份制商业银行申请开办现行法规未明确规定的业务和品种的，由()受理、审查并决定。

- A. 中央银行
- B. 机构所在地银监局
- C. 银行业监督管理委员会
- D. 财政部

【答案】 C

25、下列选项中，属于资本流出的是()。

- A. 外国对本国负债减少
- B. 本国对外国的债务增加
- C. 本国对外国的债务减少
- D. 本国在外国的资产减少

【答案】 C

26、下列关于商业银行关系人的表述，错误的是()。

- A. 商业银行不得向关系人发放担保贷款

- B. 商业银行不得向关系人发放信用贷款
- C. 关系人包括商业银行的董事及其近亲属
- D. 关系人包括商业银行的管理人员及其近亲属

【答案】 A

27、（2017年真题）商业银行控制信用风险的措施不包括（ ）。

- A. 舆情信息谈判
- B. 加强合同管理
- C. 加强期限管理
- D. 加强还款管理

【答案】 A

28、（2020年真题）下列关于《商业银行合规风险管理指引》相关规定的表述，错误的是（ ）。

- A. 合规负责人定期向高级管理层提交合规风险评估报告
- B. 高级管理层应及时向董事会或其下设委员会、监事会报告重大违规事件
- C. 经董事会批准，合规负责人可以同时分管业务线条
- D. 高级管理层应有效管理商业银行的合规风险，每年向董事会提交合规风险管理报告

【答案】 C

29、货币政策中介目标和操作目标的选择标准不包括（ ）。

- A. 可观测性
- B. 可控性
- C. 可测量性

D. 相关性

【答案】 C

30、以下关于反洗钱工作说法错误的是（ ）。

A. 国务院金融监督管理部门审批新设金融机构时应当审查新机构反洗钱内部控制制度的方案

B. 中国人民银行和国务院金融监督管理机构共同负责金融机构的反洗钱监管工作

C. 银行业金融机构的反洗钱义务包括建立健全反洗钱内部控制制度，客户身份识别制度、客户身份资料和交易记录保存制度以及大额交易和可疑交易报告制度

D. 银行业金融机构反洗钱义务的履行，是打击洗钱上游犯罪的需要，与金融机构内部合规没有关系

【答案】 D

31、下列属于破坏金融管理秩序罪的是（ ）。

A. 非国家工作人员受贿罪

B. 签订、履行合同失职被骗罪

C. 危害货币管理罪

D. 挪用资金罪

【答案】 C

32、（2017年真题）根据《关于规范商业银行代理销售业务的通知》，下列关于销售管理的说法中，错误的是（ ）。

A. 通过营业网点代销产品的，应当在专门的区域销售，销售专区应当具有明显标识

B. 应当对客户风险承受能力进行评估，确定客户风险承受能力评级

- C. 代销产品的宣传资料首页应配备以下文字声明“本产品由合作机构发行与管理，代销机构仅承担风险管理责任”
- D. 建立代销产品分类目录，明示代销产品的代销属性、发行机构等信息，不得将代销产品与存款和自身发行的理财产品混淆销售

【答案】 C

33、（ ）是银行内部控制的基本控制手段。

- A. 绩效考评
- B. 运营控制
- C. 不相容职务分离
- D. 授权审批控制

【答案】 C

34、商业银行应当直接开展（ ）业务，不得将应收账款的催收、管理等业务外包给第三方机构。

- A. 代理
- B. 信用卡
- C. 保理
- D. 同业

【答案】 C

35、下列关于内部控制的表述错误的是（ ）。

- A. 内部牵制阶段强调安全是制衡的结果
- B. 内部控制分为内部会计控制和内部管理控制
- C. 内部控制在结构上由控制环境、会计制度、控制程序三个要素构成

D. 风险管理框架包括控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督

【答案】 D

36、代理保险业务的种类不包括（ ）。

- A. 代理人寿保险业务
- B. 代理财产保险业务
- C. 代理保险公司资金结算业务
- D. 代理支付保费业务

【答案】 D

37、下列不属于我国货币经纪公司的是（ ）。

- A. 上海国利公司
- B. 平安利顺公司
- C. 中诚宝捷思公司
- D. 中国东方公司

【答案】 D

38、下列关于商业银行的理财销售行为规范，说法错误的是（ ）。

- A. 不得承诺或变相承诺除保证收益以外的任何可获得收益
- B. 不得使用小概率事件夸大产品收益或收益区间
- C. 不得代客户签署文件
- D. 可以以不正当竞争手段推销理财产品

【答案】 D

39、（2017年真题）根据《中华人民共和国银行业监督管理法》，下列属于银行业监督管理机构依法监管对象的是（ ）。

- A. 城市商业银行
- B. 保险公司
- C. 证券公司
- D. 基金管理公司

【答案】 A

40、汽车金融公司是指经中国银保监会批准设立的，为中国境内的汽车（ ）提供金融服务的非银行金融机构。

- A. 销售者及生产者
- B. 购买者及销售者
- C. 购买者及生产者
- D. 赎买者、销售者及生产者

【答案】 B

41、（ ）是指通过投资或购买与标的资产收益波动负相关的某种资产或衍生产品，来冲销标的资产潜在损失的一种策略性选择。

- A. 风险分散
- B. 风险对冲
- C. 风险转移
- D. 风险规避

【答案】 B

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/676132123101010051>