

2024 年初级银行从业资格之初级银行管理模拟考试 试卷 A 卷含答案

单选题（共 40 题）

1、下列选项中，不属于意定信托的是()。

- A. 默示信托
- B. 遗嘱信托
- C. 其他意定信托
- D. 合同信托

【答案】 A

2、发行人不通过承销商而直接发行金融债券，这种发行方式为()。

- A. 直接发行
- B. 间接发行
- C. 直接公募
- D. 间接公募

【答案】 A

3、商业银行最主要的资金来源是()。

- A. 存款
- B. 贷款
- C. 债券投资
- D. 信用卡业务

【答案】 A

4、（ ）是指委托人基于对受托人的信任，将其财产权委托给受托人，由受托人按委托人的意愿以自己的名义，为受益人的利益或者特定目的，进行管理或处分的行为。

- A. 信托
- B. 保险
- C. 债券
- D. 委托

【答案】 A

5、根据《商业银行杠杆率管理办法》，商业银行并表杠杆率不得低于（ ），未并表的杠杆率不得低于（ ）。

- A. 4%， 3%
- B. 4%， 4%
- C. 3%， 4%
- D. 3%， 3%

【答案】 B

6、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 / 4
- C. 1 / 3
- D. 1 / 5

【答案】 C

7、下列关于操作风险特点的表述中，正确的是()。

- A. 操作风险来源广泛
- B. 操作风险是一种管理成本，不纯粹意味着损失
- C. 操作风险的控制和缓释可以纯粹依靠计量的手段
- D. 操作风险损失数据容易收集

【答案】 A

8、()指具有是货币总量成倍扩张或收缩能力的货币，由中央银行发行的现金通货和吸收的金融机构存款构成。

- A. 名义货币
- B. 狭义货币
- C. 基础货币
- D. 货币供应量

【答案】 C

9、商业银行的客户管理是指银行持续为客户提供产品和服务，以满足客户的特定需求，从而()的一种管理方法。

- A. 把市场和客户再分成若干个区域
- B. 培育忠诚客户
- C. 实现利润最大化
- D. 排斥竞争者

【答案】 B

10、以合同方式设立信托的，信托合同的当事人是()。

- A. 委托人和受益人

- B. 受托人和受益人
- C. 委托人、受托人和受益人
- D. 委托人和受托人

【答案】 D

11、我国的金融资产管理公司不包括（）。

- A. 中国信达资产管理公司
- B. 中国东方资产管理公司
- C. 中国长城资产管理公司
- D. 中国平安资产管理公司

【答案】 D

12、下列关于理财业务的特点说法错误的是（）。

- A. 商业银行理财业务运作的不是银行自有资金，而是客户委托资金，资金最终所有者是客户
- B. 客户是理财业务风险的主要承担者
- C. 银行理财业务是“轻资本”业务
- D. 理财业务是一项金融劳动密集型业务

【答案】 D

13、在开展涉及投资和交易业务时，应认真分析和研究交易对手的信用风险、市场风险和法律风险，做好交易对手风险的管理。这是商业银行金融创新原则中（）的体现。

- A. “认识你的交易对手”
- B. “认识你的竞争对手”

- C. “认识你的风险”
- D. “认识你的业务”

【答案】 A

14、（2020年真题）以下关于反洗钱工作的说法错误的是（ ）。

- A. 银行为自然人客户办理人民币单笔5万元以上或外币等值1万美元以上现金存款业务，应当核对客户的有效身份证件或其他有效的身份证明文件
- B. 金融机构应当在大额交易发生之日起10个工作日内以电子方式提交大额交易报告
- C. 国务院反洗钱行政主管部门或者其省一级派出机构在向金融机构进行反洗钱调查中，如发现可疑交易活动，需要调查核实的，可以向金融机构进行调查
- D. 银行业金融机构应当采取切实可行措施保护客户身份资料和交易记录

【答案】 B

15、下列属于混业经营的缺点的是（ ）。

- A. 加强银行业的竞争
- B. 增加银行自身的风险
- C. 增加贷款和证券承销的风险
- D. 可能会招致新的更大的金融风险

【答案】 D

16、《个人外汇管理办法》对个人外汇管理进行了相应调整和改进，“不再区分现钞和现汇账户，对个人非经营性外汇收付统一通过（ ）进行管理”。

- A. 现汇账户
- B. 外汇结算账户

- C. 资本项目账户
- D. 外汇储蓄账户

【答案】 D

17、（ ），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

18、英国政府新成立的金融政策委员会，承担了（ ）所担负的维护整个金融体系稳定与活力的“宏观审慎监管”职能。

- A. 英国财政部
- B. 英格兰银行
- C. 金融服务局
- D. 审慎监管局

【答案】 B

19、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

20、内部审计中最传统和最主要的工作方式是()。

A. 现场审计

B. 非现场审计

C. 现场走访

D. 自行查核

【答案】 A

21、（2019年真题）张某想要进行低风险、低收益、期限短的投资，他应选择()。

A. 股票市场

B. 货币市场

C. 基金市场

D. 债券市场

【答案】 B

22、()是经国务院证券监督管理机构批准成立的经营证券业务，具有独立法人地位的有限责任公司或者股份有限公司。

A. 证券交易所

B. 证券公司

C. 证券登记结算公司

D. 金融租赁公司

【答案】 B

23、（2018年真题）通常货币资金总是流向最有发展潜力、能为投资者带来最大利益的地区、部门和企业，这属于金融市场的（ ）。

- A. 经济调节功能
- B. 货币资金融通功能
- C. 优化资源配置功能
- D. 风险分散与风险管理功能

【答案】 C

24、下列关于银行内部控制原则的表述，正确的是（ ）。

- A. 相匹配原则是指商业银行内部控制应当贯穿决策、执行和监督全过程，覆盖各项业务流程和管理活动，覆盖所有的部门、岗位和人员
- B. 制衡性原则是指商业银行内部控制应当在治理结构、机构设置及权责分配、业务流程等方面形成相互制约、相互监督的机制
- C. 审慎性原则是指商业银行内部控制应当在治理结构、机构设置及权责分配、业务流程等方面形成相互制约、相互监督的机制
- D. 全覆盖原则是指商业银行内部控制应当与管理模式、业务规模、产品复杂程度、风险状况等相适应，并根据情况变化及时进行调整

【答案】 B

25、（ ）是个人事先约定偿还期的存款，其利率视期限长短而定。

- A. 活期存款
- B. 定期存款
- C. 整存争取
- D. 零存整取

【答案】 B

26、（2019年真题）金融债券是（ ）在金融市场上发行的、按约定还本付息的有价证券。

- A. 中央银行
- B. 商业银行
- C. 政策性银行
- D. 非银行机构

【答案】 B

27、目前，我国商业银行采用的信用卡透支计息方式不包括（ ）。

- A. 容差全额罚息
- B. 余额计息
- C. 全额罚息
- D. 积数计息

【答案】 D

28、通过代理协议实现的综合化经营最大的特色是（ ）。

- A. 银信合作
- B. 银担合作
- C. 银保合作
- D. 银证合作

【答案】 C

29、各证券公司总部以法人为单位与证券登记结算公司之间发生的资金往来业务是（ ）。

- A. 代理证券资金清算业务
- B. 一级清算业务
- C. 二级清算业务
- D. 代销开放式基金

【答案】 B

30、（2018 年真题）下列选项中，属于政策性个人住房贷款的是（ ）。

- A. 自营性个人住房贷款
- B. 公积金个人住房贷款
- C. 委托性组合贷款
- D. 个人组合贷款

【答案】 B

31、针对小企业普遍面临贷款到期必须（ ）所造成的还款压力大等问题，中国银监会 2009 年下发了《关于创新小企业流动资金贷款还款方式的通知》。

- A. 先还后贷
- B. 先贷后还
- C. 边贷边还
- D. 滚动贷款

【答案】 A

32、由两家或两家以上银行基于相同贷款条件，依据同一借款合同，按约定时间和比例，通过代理行向借款人提供的本外币贷款或授信业务的是（ ）。

- A. 房地产贷款
- B. 银团贷款

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/695304122300011132>