

# 2021-2022 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、票据行为中，保证不适用于( )。

- A. 商业汇票
- B. 银行汇票
- C. 支票
- D. 本票

**【答案】 C**

2、根据《商业银行实施统一授信制度指引(试行)》，( )应加强对商业银行统一授信管理方式的监督，重点审查商业银行内部控制机制的建设和执行情况。

- A. 中国人民银行
- B. 中国银行
- C. 银监会
- D. 行业协会

**【答案】 A**

3、金融市场最主要、最基本的功能是( )。

- A. 货币资金融通功能
- B. 经济调节功能
- C. 交易及定价功能
- D. 优化资源配置功能

**【答案】 A**

4、（2017年真题）根据《商业银行合规风险管理指引》的规定，下列选项中，不属于董事会的合规管理职责的是（ ）。

- A. 任命合规负责人，并确保合规负责人的独立性
- B. 授权董事会下设的风险管理委员会、审计委员会或专门设立的合规管理委员会对商业银行合规风险管理进行日常监督
- C. 审议批准商业银行的合规政策，并监督合规政策的实施
- D. 审议批准高级管理层提交的合规风险管理报告，并对商业银行管理合规风险的有效性作出评价，以使合规缺陷得到及时有效的解决

【答案】 A

5、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

6、（ ）能够大幅提高商业银行的经营效率和管理水平。

- A. 合规文化
- B. 健全的内部控制体系
- C. 公司治理
- D. 先进的业务信息系统

【答案】 D

7、同业拆借的期限最长不得超过（ ）个月。

A. 6

B. 4

C. 2

D. 1

**【答案】 B**

8、（ ）是商业银行在客户的债务承受能力和银行自身的损失承受能力范围内所愿意并允许提供的最高授信额。

A. 授信额度

B. 授信限额

C. 授信规模

D. 授信能力

**【答案】 B**

9、银监会实施行政许可职责的内容不包括（ ）。

A. 机构准入许可

B. 业务准入许可

C. 人员准入许可

D. 机构变更审查

**【答案】 D**

10、（2019年真题）定期存款提前支取的，支取部分按（ ）计付利息，提前支取部分的利息同本金一并支取。

- A. 固定存款利率
- B. 一年期存款利率
- C. 活期存款利率
- D. 定期存款利率

【答案】 C

11、基本建设投资的综合范围为总投资（ ）万元（含）以上的基本建设项目。

- A. 30
- B. 50
- C. 100
- D. 150

【答案】 B

12、资产支持证券是资产证券化产生的资产，以下哪项是我国资产支持证券的主要投资者？（ ）

- A. 商业银行
- B. 个人投资者
- C. 金融机构
- D. 中央银行

【答案】 A

13、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

14、根据《商业银行操作风险管理指引》的规定，下列不属于重大操作风险事件的是（ ）。

- A. 造成一个省范围内中断业务 3 小时以上，严重影响正常工作开展的事件
- B. 造成直接经济损失在 1000 万元以上的自然灾害
- C. 盗窃、出卖、泄露或丢失涉密资料，可能影响金融稳定，造成经济秩序混乱的事件
- D. 高管人员严重违规

【答案】 A

15、下列关于《巴塞尔协议III》中，“明确宏观审慎资本要求，反映系统性风险”的表述中，正确的是（ ）。

- A. 在资本要求中嵌入正周期的因子
- B. 对具有系统重要性商业银行提出核心资本要求
- C. 提高银行体系和实体经济之间的正反馈循环
- D. 降低“太大而不能倒”带来的道德风险

【答案】 D

16、推进普惠金融发展的基本原则不包括（ ）。

- A. 防范风险，推进创新
- B. 健全机制，持续发展
- C. 机会平等，惠及民生

D. 市场导向，自由竞争

【答案】 D

17、计算信用风险预期损失时，不涉及的参数是( )。

A. 违约概率

B. 违约损失率

C. 有效期限

D. 违约损失暴露

【答案】 C

18、下列关于我国消费金融公司的说法错误的是( )。

A. 消费金融公司不吸收公众存款

B. 消费金融公司以小额、分散为原则

C. 截至 2017 年末，全国共有消费金融公司 22 家

D. 消费金融公司业务范围仅限于向境内外金融机构提供自营业务

【答案】 D

19、商业银行开展代理保险业务除互联网保险业务和电话销售保险业务外，在同一个会计年度内只能与不超过( )家保险公司开展保险代理业务合作。

A. 5

B. 2

C. 3

D. 4

【答案】 C

20、审计委员会应按（ ）向董事会报告审计工作情况，并通报高级管理层和监事会。

- A. 月度
- B. 季度
- C. 半年度
- D. 年度

【答案】 B

21、对促进民营银行发展、规范民营银行管理的相关事项进行明确的是（ ）。

- A. 2012 年国务院办公厅批转了中国银行业监督管理委员会制定的《关于促进民营银行发展的指导意见》
- B. 2013 年国务院办公厅批转了中国人民银行制定的《关于促进民营银行发展的指导意见》
- C. 2014 年国务院办公厅批转了中国银行业协会制定的《关于促进民营银行发展的指导意见》
- D. 2015 年国务院办公厅批转了中国银行业监督管理委员会制定的《关于促进民营银行发展的指导意见》

【答案】 D

22、《流动资金贷款管理暂行办法》规定，贷款人违反本办法规定经营流动资金贷款业务的，（ ）应当责令其限期改正。

- A. 中国银保监会
- B. 中国证监会
- C. 中国人民银行
- D. 外汇管理局

【答案】 A

23、根据《汽车金融公司管理办法》规定，以下不属于汽车金融公司的业务是（ ）。

- A. 提供购车贷款业务
- B. 融资租赁业务
- C. 办理汽车经销商采购车辆贷款和营运设备贷款
- D. 向金融机构借款

【答案】 B

24、在商业银行绩效评价标准的难易程度上，一般选择既富有挑战性同时又有实现可能性的目标，这一目标是指行业 3 / 4 分位数以上业绩的乎均值，或者是使用（ ）的努力程度能够完成的目标。

- A. 75%
- B. 80%
- C. 90%
- D. 100%

【答案】 C

25、（ ）是指房地产开发公司、商品房建设公司及其他房地产开发法人单位和附属其他法人单位实际从事房地产开发或经营活动的单位统一开发的投资。

- A. 基本建设投资
- B. 更新改造投资
- C. 房地产开发投资
- D. 其他固定资产投资

【答案】 C

26、《储蓄管理条例》规定，活期储蓄存款在存入期间遇有利率调整，按（ ）挂牌公告的活期储蓄存款利率计付利息。全部支取活期储蓄存款，按（ ）挂牌公告的活期储蓄存款利率计付利息

A. 存款日，上季度末月的 20 日

B. 存款日，结息日

C. 存款日，清户日

D. 结息日，清户日

【答案】 D

27、以下关于银行业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. 银行业金融机构不用区分自有产品和代销产品

C. 公平公正制定格式合同和协议文本

D. 不可以篡改银行业消费者个人金融信息

【答案】 B

28、一般而言，承担风险能够带来风险补偿，而有一种风险遍布于银行业务和管理的各个领域，具有普遍性，但不能给商业银行带来盈利，这种风险是（ ）。

A. 流动性风险

B. 信用风险

C. 操作风险

D. 市场风险

【答案】 C

29、（2018年真题）下列关于合规风险的说法中，错误的是（ ）。

- A. 合规风险包括商业银行因没有遵守法律可能遭受法律制裁的风险
- B. 合规风险包括商业银行因没有遵守规则和准则可能遭受监管处罚的风险
- C. 合规风险包括商业银行因无法满足相关的商业准则，导致不能履行合同而造成经济损失的风险
- D. 合规风险一般独立于法律风险讨论

【答案】 C

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、（2017年真题）根据《关于规范金融机构同业业务的通知》，金融机构之间开展同业存款业务，关于双方交易主体的要求，下列说法中，正确的是（ ）。

- A. 交易双方都应当是商业银行
- B. 同业资金的存出方应当是具有吸收存款资格的金融机构
- C. 交易的一方可以是企业集团财务公司
- D. 交易双方的资格应当经过中国人民银行的批准

【答案】 C

32、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

33、 外汇专业银行的业务不包括( )。

- A. 贸易金融业务
- B. 投资业务
- C. 国际证券业务
- D. 外币资金的筹集

【答案】 B

34、（2020年真题）根据《商业限行操作风险管理指引》，商业银行的内审部门不直接负责或参与其他部门的操作风险管理，但应定期检查评估本行的操作风险管理体系运作情况，监督操作风险管理政策的执行情况，对新出台的操作风险管理政策和具体的操作规程进行独立评估，并向（ ）报告操作风险管理体系运行效果的评估情况。

- A. 监事会
- B. 董事会
- C. 股东大会
- D. 高级管理层

【答案】 B

35、中央银行通过调整法定存款准备金率，影响金融机构的信贷资金供应能力，从而间接调控（ ）。

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/735344011012012012>