

# 2023 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 45 题）

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

- A. 盗窃银行业金融机构现金 20 万元的案件
- B. 丢失涉密资料，可能影响金融稳定，造成经济秩序混乱
- C. 因洪涝灾害造成 1500 万元经济损失
- D. 诈骗商业银行涉案金额 2000 万元的案件

【答案】 A

2、（ ）是指商业银行在所从事的业务活动造成实质性损失之前，对所承担的风险进行价格补偿的策略性选择。

- A. 风险补偿
- B. 风险规避
- C. 风险分散
- D. 风险对冲

【答案】 A

3、下列关于内部评级法下的合格保证的说法中，正确的是（ ）。

- A. 商业银行采用内部评级法高级法，对合格保证人的类别有限制，应书面规定保证人类型的认定标准和流程
- B. 采用内部评级法初级法的商业银行，允许有条件的保证，应充分考虑潜在信用风险缓释减少的影响
- C. 保证人所在国或注册国应设有外汇管制，商业银行应确保保证人履行债务时，可以获得资金汇出汇入的批准

D. 保证应为书面形式，且保证数额在保证期限内有效

【答案】 D

4、加强与证券业、保险业等行业协会的沟通和协调，体现了中国银行业协会的（ ）职责。

A. 维权

B. 协调

C. 自律

D. 服务

【答案】 D

5、根据《商业银行信用卡业务监督管理办法》，境内商业银行开办信用卡发卡业务应当符合的条件是（ ）。

A. 注册资本为实缴资本，且不低于人民币 1 亿元或等值可兑换货币

B. 企业贷款业务客户规模和客户结构较为稳定

C. 具备开办收单业务的良好业务基础

D. 在境内建有发卡业务主机、信用卡业务申请管理系统等专业化运营基础设施

【答案】 D

6、在市场上占有极大份额，同时能够不断保持主导地位的商业银行，可以采用的定位方式是（ ）。

A. 指挥式

B. 主导式

C. 追随式

D. 补缺式

【答案】 B

7、下列关于贷款公司的表述，错误的是（ ）。

- A. 贷款公司开展业务，必须坚持为农民、农业和农村经济发展服务的经营宗旨
- B. 贷款公司的营运资金来源包括实收资本、向投资人的借款和向其他金融机构融资，融资资金余额不得超过其资本净额的 50%
- C. 贷款公司对同一借款人的贷款余额不得超过资本净额的 10%
- D. 贷款公司对单一集团企业客户的授信余额不得超过资本净额的 20%

【答案】 D

8、关于《巴塞尔协议III》中修改资本定义，强化监管资本基础的内容，说法不正确的是（ ）。

- A. 界定并区分一级资本和二级资本的功能
- B. 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，在银行无法生存情况下减计或转为普通股，以吸收损失
- C. 引入严格的、统一的资本扣减项目，但不要求从核心一级资本中扣减
- D. 取消专门用于抵御市场风险的三级资本

【答案】 C

9、根据《中华人民共和国银行业监督管理法》，中国银监会及其派出机构根据履行职责的需要，可以采取的监管措施是（ ）。

- A. 与银行业金融机构董事、高级管理人员进行监督管理谈话
- B. 与银行业金融机构董事、高级管理人员进行劝勉谈话
- C. 与银行业金融机构董事、高级管理人员进行道义劝说
- D. 与银行业金融机构董事、高级管理人员进行业务讲解

【答案】 A

10、下列不属于 2010 年 7 月美国在银行监管体制机制方面的变化的是( )。

- A. 设立了储贷监管署
- B. 扩充了美联储的监管职能
- C. 建立金融稳定监督委员会
- D. 新设立金融消费者保护局

【答案】 A

11、( )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

12、中国银行业协会履行的职责不包括( )。

- A. 自律
- B. 维权
- C. 协调
- D. 监督

【答案】 D

13、根据《中华人民共和国银行业监督管理法》，国务院银行业监督管理机构及其派出机构根据履行职责的需要，可以采取的监管措施是（ ）。

- A. 与银行业金融机构董事、高级管理人员进行监督管理谈话
- B. 与银行业金融机构董事、高级管理人员进行劝勉谈话
- C. 与银行业金融机构董事、高级管理人员进行道义劝说
- D. 与银行业金融机构董事、高级管理人员进行业务讲解

【答案】 A

14、以下不属于中国银监会对合格外审机构的评估因素的是（ ）。

- A. 在形式上和实质上均保持独立性
- B. 具有畅通与外部审计沟通交流的渠道和机制
- C. 具有与委托银行业金融机构资产规模、业务复杂程度相匹配的规模、资源和风险承受能力
- D. 具有完善的内部管理制度和健全的质量控制体系

【答案】 B

15、以下不属于按照诱发风险的原因对风险进行分类的是（ ）。

- A. 信用风险
- B. 操作风险
- C. 技术风险
- D. 法律风险

【答案】 C

16、（2018年真题）商业银行内部控制应当坚持风险为本、审慎经营的理念，设立机构或开办业务均应坚持内部控制优先，这体现了内部控制的（ ）。

- A. 有效性原则
- B. 制衡性原则
- C. 审慎性原则
- D. 相匹配原则

【答案】 C

17、下列不属于对合格外审机构的评估因素的是（ ）。

- A. 会计记录和财务报告的准确性和可靠性
- B. 具有良好的职业声誉，无重大不良记录
- C. 具有完善的内部管理制度和健全的质量控制体系
- D. 在形式和实质上均保持独立性

【答案】 A

18、金融企业的会计核算主要是指金融企业和国民经济各部门、各企业和个人之间经济往来的会计核算，具有广泛的（ ）。

- A. 政策性
- B. 社会性
- C. 目的性
- D. 控制性

【答案】 B

19、（2019年真题）内部审计的工作方法中，由内部审计部门确定全行自行查核关键风险点，各分支机构定期组织查核，对照整改属于（ ）。

- A. 现场审计
- B. 非现场审计

- C. 现场走访
- D. 自行查核

【答案】 D

20、根据《金融企业不良资产批量转让管理办法》的规定，金融企业批量转让不良资产给资产管理公司的组包要求是（ ）。

- A. 20 户 / 项以上
- B. 15 户 / 项以上
- C. 10 户 / 项以上
- D. 5 户 / 项以上

【答案】 C

21、银行的客户可分为（ ）。

- A. 自然人客户、法人客户、机构客户
- B. 个人客户、单位客户
- C. 个人客户、机构客户
- D. 区域客户、跨区域客户

【答案】 C

22、存款性负债业务创新的内容不包括（ ）。

- A. 回购协议
- B. 协定账户
- C. 投资账户
- D. 可转让支付命令账户

【答案】 A

23、购买力风险也称( )。

- A. 信用风险
- B. 利率风险
- C. 通货膨胀风险
- D. 变现能力风险

【答案】 C

24、(2017年真题) 客户风险管理的手段除了风险预防, 还有( )。

- A. 风险控制
- B. 风险化解
- C. 风险补偿
- D. 风险消灭

【答案】 B

25、关于现场审计的说法错误的是( )。

- A. 现场审计是内部审计中最传统和最主要的工作方式
- B. 现场审计主要包括现场走访、自行查核、专项审计三个方面
- C. 全面审计一般3年为一个周期
- D. 离任审计是对辖内离任董事和高级管理人员在任职期间所承担的经济责任进行审查

【答案】 B



26、不良贷款是银行信用风险最直接的体现，根据相关规定，不良贷款率不得高于( )。

- A. 2%
- B. 3%
- C. 5%
- D. 8%

**【答案】 C**

27、（2017年真题）根据《中华人民共和国商业银行法》，商业银行破产清算时，在支付清算费用，所欠职工工资和劳动保险费用后，应当优先支付( )。

- A. 个人储蓄存款的本金和利息
- B. 优先股股东的股本
- C. 普通股股东的股本
- D. 单位存款的本金和利息

**【答案】 A**

28、（2020年真题）国内系统重要性银行附加资本要求为风险加权资产的( )，由( )来满足。

- A. 0.5%，核心一级资本
- B. 0.5%，一级资本
- C. 1%，核心一级资本
- D. 1%，一级资本

**【答案】 C**

29、商业银行应对客户和交易等相关情况进行有效的尽职调查，重点对( )及贸易习惯等内容进行审核。

- A. 交易对手、交易商品
- B. 交易金额、交易对手
- C. 交易时间、交易商品
- D. 交易行为、交易对手

【答案】 A

30、下列关于《巴塞尔协议III》中，“建立宏观审慎资本要求，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

31、由于客户违约使银行债权得不到清偿而遭受损失的风险是( )。

- A. 信用风险
- B. 操作风险
- C. 声誉风险
- D. 流动性风险

【答案】 A

32、根据《行政复议法》的规定，下列关于行政复议的说法不正确的是( )。

- A. 公民、法人或者其他组织认为行政机关的具体行政行为侵犯其合法权益的，可以依法申请行政复议
- B. 认为行政机关的具体行政行为所依据的规定不合法，在对具体行政行为申请行政复议时，可以一并向行政复议机关提出对该规定的审查申请
- C. 复议可附带审查的规定包括国务院部、委员会规章和地方人民政府规章
- D. 行政复议不受理不服行政机关对民事纠纷作出的调解或者其他处理等事项

【答案】 C

33、债券回购是金融机构之间以债券为抵押的短期资金的融通，它的最长期限为（ ）。

- A. 3 个月
- B. 6 个月
- C. 12 个月
- D. 24 个月

【答案】 C

34、不规定存款期限，客户可以随时存取的存款是（ ）。

- A. 活期存款
- B. 定期存款
- C. 存本取息
- D. 整存零取

【答案】 A

35、下列不属于世界各国的混业经营模式的是（ ）。

- A. 全能银行模式

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/816235143114010105>