

2022 年-2023 年初级银行从业资格之初级银行业法律法规与综合能力模考预测题库(夺冠系列)

单选题（共 50 题）

1、下列不属于我国个人的贷款业务的是()。

- A. 个人住房贷款
- B. 个人经营贷款
- C. 个人信用卡透支
- D. 个人房地产开发贷款

【答案】 D

2、借款人申请商业助学贷款的条件有（ ）。

- A. 应无不良信用记录，不良信用等行为，评价标准由贷款银行制订
- B. 家庭经济确实困难，无法支付正常完成学业所需的基本费用
- C. 学习刻苦，能够正常完成学业
- D. 诚实守信，遵纪守法，无违法违纪行为

【答案】 A

3、（ ）是风险管理的最高决策机构，承担商业银行风险管理的最终责任。

- A. 董事会
- B. 风险管理委员会
- C. 行长联席会议
- D. 股东大会

【答案】 A

4、决定公司战略性的重大问题，选举和更换董事是（ ）的职责。

- A. 公司经理
- B. 股东大会
- C. 董事会
- D. 监事会

【答案】 B

5、以下关于中国银行业协会的说法中，不正确的是（ ）。

- A. 中国银行业协会是我国的银行业自律组织
- B. 凡是银行业金融机构都必须参与中国银行业协会
- C. 中国银行业协会是非营利性的社会团体
- D. 中国银行业协会的主管单位是银监会

【答案】 B

6、某公司 2020 年度中旬公布了其财务数据，已知公司股票价格为 24 元 / 股，上年度每股收益为 1.2 元，未来年度每股收益预计为 1.6 元，则该公司的静态市盈率为（ ）。

- A. 20
- B. 15
- C. 14
- D. 12

【答案】 A

7、下列行为中没有违反银行业从业人员“勤勉尽职”要求的是（ ）。

- A. 通过支付回扣方式获取业务

- B. 在工作时间上网浏览娱乐信息。
- C. 对所在机构恪守诚实守信原则
- D. 将客户信息告知第三人

【答案】 C

8、我国负责制定和执行货币政策的机构是()。

- A. 中国银行业监督管理委员会
- B. 国务院
- C. 中国银行业协会
- D. 中国人民银行

【答案】 D

9、世界银行常驻哈萨克斯坦代表谢尔盖·沙塔洛夫 2007 年 3 月 1 日在新闻发布会上表示，世界银行将参与亚欧运输走廊的建设。据估计，走廊建设投资将超过 20 亿美元。世界银行以信贷方式参与走廊建设，其融资方式的性质是()。

- A. 短期流动资金贷款
- B. 项目融资
- C. 中期流动资金贷款
- D. 贸易融资

【答案】 B

10、存放同业属于商业银行的()。

- A. 代理业务
- B. 中间业务

C. 负债业务

D. 资产业务

【答案】 D

11、下列选项中，通常不用于反映银行经营安全性指标的是（ ）。

A. 资产回报率

B. 不良贷款率

C. 不良贷款拨备覆盖率

D. 拨贷比

【答案】 A

12、商业银行的操作风险不是由（ ）所引发的风险。

A. 不完善的内部程序

B. 无法满足客户流动性

C. 外部事件

D. 人员及系统

【答案】 B

13、商业银行的代收代付业务不包括（ ）。

A. 代发工资

B. 代理各项公用事业收费

C. 代理财政投资

D. 代扣住房按揭消费贷款

【答案】 C

14、对各种金融工具都会产生影响且不能够通过分散而相互抵消或削弱的信用风险称为（ ）。

- A. 系统性信用风险
- B. 非系统性信用风险
- C. 个别信用风险
- D. 特殊信用风险

【答案】 A

15、商业银行最主要的资金来源是（ ）。

- A. 存款
- B. 向中央银行借款
- C. 同业拆借
- D. 发行债券

【答案】 A

16、金融机构的以下行为没有违反反洗钱规定的是（ ）。

- A. 擅自进行检查、调查或者采取临时冻结措施
- B. 泄露反洗钱知悉的国家秘密、商业秘密或者个人隐私
- C. 其他不依法履行职责的行为
- D. 按照规定建立反洗钱内部控制制度

【答案】 D

17、已知某银行 2015 年总收入为 8000 万元，总借款项的借款利息汇总为 450 万元，其他成本为 4500 万元，另外，该银行的经济资本为 5000 万元，那么其风险调整后资本回报率为（ ）。

- A. 9%
- B. 61%
- C. 70%
- D. 160%

【答案】 B

18、某客户在 2007 年 2 月 1 日存入一笔 1000 元的活期存款，3 月 1 日取出全部本金，如果按照积数计息法计算，假设年利率为 0.72%，扣除 20%利息税后，该客户能取回的全部金额是（ ）元。

- A. 1000.48
- B. 1000.60
- C. 1000.56
- D. 1000.45

【答案】 D

19、（ ）负责人民币的统一印制、发行、兑换、收回、销毁等工作。

- A. 中国银行
- B. 中国人民银行
- C. 中国建设银行
- D. 中国工商银行

【答案】 B

20、 在计算资本充足率时，商业银行往往从核心一级资本中全额扣除一些不具备损失吸收能力的项目，即资本扣除项，下列不属于资本扣除项的是（ ）。

- A. 一般风险准备
- B. 商誉
- C. 土地使用权除外的其他无形资产
- D. 由经营亏损引起的净递延税资产

【答案】 A

21、 股权投资基金投资于被投资公司股权，该被投资公司为中国境内设立的有限责任公司，以下关于被投资公司的董事会及董事会席位的说法错误的是（ ）。

- A. 董事会成员应为 3 至 30 人
- B. 股权投资基金拥有被投资公司的董事会席位可增强其对被投资公司的治理的参与
- C. 董事会席位条款是对被投资公司控制权分配的重要条款
- D. 董事会决议的表决实行一人一票

【答案】 A

22、 某银行为争取业务已经批准了该项业务招待费预算，而客户经理李某并没有请客户吃饭就做成了该项业务。当天，客户经理携带家人将该预算自行消费掉，其行为（ ）。

- A. 因为业务已经谈妥，所以该行为是合理的
- B. 不合理，不应当申报不实费用
- C. 如果消费超过了预算额度，则是不合理的
- D. 是合理的，因为客户经理并没有浪费

【答案】 B

23、权利人依法对特定的物享有直接支配和排他的权利称为()。

- A. 物权
- B. 所有权
- C. 占有权
- D. 处置权

【答案】 A

24、下列关于宏观经济发展目标及其衡量指标，说法错误的是（ ）。

- A. GDP 增长率是反映一定时期经济发展水平变化程度的动态指标
- B. 失业率是指年龄在 18 周岁以上具有劳动力人口中失业人数所占的百分比
- C. 衡量物价稳定的宏观经济指标是通货膨胀率
- D. 国际收支平衡是指国际收支差额处于一个相对合理的范围内，既无巨额的国际收支赤字和国际收支盈余

【答案】 B

25、甲公司由于经营不善，无力偿债被人民法院宣告破产，甲公司尚有 1 亿元 B 银行贷款未还，该贷款以甲公司的办公楼为担保。甲公司变价出售后的总破产财产 2 亿元，其中办公楼清算价位为 8000 万元。甲公司的未偿债务还包括欠缴税款 8000 万元，职工工资及保险费用 4000 万元，其他普通破产债权 1 亿元。则 B 银行可收回（）。

- A. 5000 万元
- B. 8000 万元
- C. 9000 万元
- D. 1 亿元

【答案】 B

26、下列选项中，不属于银行信用风险的是（ ）。

- A. 信用质量发生变化
- B. 交易对手未能履行合同
- C. 外部欺诈
- D. 债务人未能履行合同

【答案】 C

27、二手资料，又称次级资料，是指股权投资基金按照尽职调查的目的收集、整理的各种现成的资料。下列属于二手资料的有（ ）。

- A. I . II . IV
- B. I . II . III
- C. I . II . III. IV
- D. II . III. IV

【答案】 C

28、银行金融理财业务如雨后春笋，发展迅猛。目前全面银行类理财产品多达3000多种， 金额超过10000亿元，对于银行来说，下列表述正确的是（ ）。

- A. 理财业务属于资产业务
- B. 理财业务属于负债业务
- C. 理财业务属于中间业务
- D. 理财业务整合了负债、资产和中间业务

【答案】 D

29、()是指单位类客户在商业银行开立结算账户，办理不定期、可随时转账、存取的存款类型。

- A. 单位活期存款
- B. 单位定期存款
- C. 单位通知存款
- D. 保证金存款

【答案】 A

30、我国债券回购市场上交易的证券主要是信用等级高的()。

- A. 政府债券
- B. 企业债券
- C. 公司债券
- D. 外国债券

【答案】 A

31、下列选项中，不属于商业银行风险管理“三道防线”的是()。

- A. 内部审计
- B. 董事会和高级管理层
- C. 前台业务部门
- D. 风险管理部门

【答案】 B

32、持票人对支票出票人的权利期限是自出票日起()个月。

- A. 1

B. 24

C. 6

D. 3

【答案】 C

33、金融市场最主要、最基本的功能是()。

A. 储蓄

B. 调节经济

C. 融通货币资金

D. 定价

【答案】 C

34、某企业因为设立临时机构的需要，在商业银行开立临时存款账户，该账户的有效期限最长不得超过()。

A. 3 年

B. 2 年

C. 1 年

D. 半年

【答案】 B

35、下列属于核心一级资本的是()。

A. 经济资本或普通股

B. 实收资本或普通股

C. 监管资本或普通股

D. 优先股及其溢价

【答案】 B

36、()，我国正式启动实施《巴塞尔新资本协议》的工程。

A. 2006 年 2 月 28 日

B. 2007 年 2 月 28 日

C. 2006 年 8 月 28 日

D. 2007 年 8 月 28 日

【答案】 B

37、随着经济全球化及金融创新的发展，金融危机越来越多地表现为()。

A. 货币危机

B. 银行危机

C. 金融机构危机

D. 系统性金融危机

【答案】 D

38、由于生产资料和劳动产品的私有制，商品生产者的劳动直接表现为()。

A. 私人劳动

B. 社会劳动

C. 物质劳动

D. 精神劳动

【答案】 A

39、在商业银行风险管理的组织架构中，（ ）是商业银行的最高风险管理和决策机构，承担商业银行风险管理的最终责任。

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

【答案】 D

40、从监管操作角度看，市场约束的具体表现形式之一就是（ ）。

- A. 维护金融市场正常运行
- B. 建立完善的法律体系
- C. 建立良好的公司治理机制
- D. 强化信息的披露

【答案】 D

41、甲给乙开了一张现金支票，乙将支票背书转让给丙，后甲发现被乙欺诈。但丙拿着支票向甲要求偿付时，甲必须给丙付款。这说明了票据的（ ）。

- A. 流通性
- B. 设权性
- C. 无因性
- D. 文义性

【答案】 C

42、关于 CDs 与 CDs 市场，下列说法正确的是（ ）。

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/008056022024006035>