2023 年-2024 年初级银行从业资格之初级银行业法律法规与综合能力精选试题及答案一

单选题（共 45 题）

1、公司成立日期是（ ）。

A.公司资本缴足的日期

B.公司正式对外营业的日期

C.公司营业执照签发日期

D.公司向登记机关申请设立登记的日期

【答案】C

2、()主要是为客户报批项目可行性研究报告时，向国家有关部门表明银行同意贷款支持项目建设的文件。

A.项目贷款承诺

B.开立信贷证明

C.备用信用证

D.信用证

【答案】A

3、对银行业金融机构高级管理人员准入的监管成为银行监管的重要内容的标志是（ ）。

A.2000 年《金融机构高级管理人员任职资格管理办法》的发布施行

B.1983 年颁布的《关于中国人民银行专门行使中央银行职能的规定》

C.1995 年 3 月颁布的《中华人民共和国中国人民银行法》

D.1985 年发布的《中国人民银行稽核工作暂行规定》

【答案】A

4、按金融工具的融资期限划分，融资期限较短的金融市场称为（　）。

A.货币市场

B.资本市场

C.初级市场

D.次级市场

【答案】A

5、中国银行业协会的宗旨是（　　）。

A.审查批准银行业金融机构的设立、变更和终止

B.审慎监管

C.促进会员单位实现共同利益

D.对银行业自律组织的活动进行指导和监督

【答案】C

6、下列关于市场流动性风险的说法中，正确的是（ ）。

A.资产变现能力越强，银行流动性状况越差，其流动性风险越高

B.资产变现能力越强，银行流动性状况越佳，其流动性风险越低

C.资产变现能力越低，银行流动性状况越差，其流动性风险越低

D.资产变现能力越低，银行流动性状况越佳，其流动性风险越高

【答案】B

7、某商业银行对贷款进行审批，下列做法正确的是（）。

A.审查与批准一般由两个不同部门或不同的人完成

B.贷款批准必须集体作出

C.贷款审查一般由客户经理完成

D.贷款审批可以与贷款调查同为一个部门

【答案】A

8、 在信用活动中发挥主要作用的金融机构是( )。

A.政策性银行

B.商业银行

C.投资银行

D.中央银行

【答案】B

9、股票按期限长短和金融工具的职能划分分别属于（　　）。

A.长期金融工具和用于投资、筹资的工具

B.长期金融工具和用于保值、投机等目的的工具

C.短期金融工具和用于投资、筹资的工具

D.短期金融工具和用于保值、投机等目的的工具

【答案】A

10、银监会监管的职责不包括()。

A.监督管理银行间债券市场、外汇市场

B.发行人民币，管理人民币流通

C.开展与银行监督管理有关的国际交流、合作活动

D.依照法律、行政法规制定银行业金融机构的审慎经营规则

【答案】B

11、目前成熟股票市场普遍采用的发行制度是（ ）。

A.审批制

B.核准制

C.注册制

D.会员制

【答案】C

12、下列关于清算退出的说法，错误的是（ ）。

A.清算退出的方式包括破产清算和解散清算

B.破产清算即企业股东自主启动清算程序来解散被投资企业

C.清算组在催告债权人申报债权的同时，应当调查和清理公司的财产

D.公司财产不足清偿债务的，清算组有责任向有管辖权的人民法院申请宣告破产

【答案】B

13、当出现()情况时，由国务院银行业监督管理机构责令改正，并处二十万元以上五十万元以下罚款；情节特别严重或者逾期不改正的，可以责令停业整顿或者吊销其经营许可证；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

A.银行业金融机构未经批准变更、终止

B.银行业金融机构未经批准设立分支机构

C.银行业金融机构违反规定提高或者降低存款利率、贷款利率

D.银行业金融机构未经任职资格审查任命董事、高级管理人员

【答案】D

14、在婚姻关系存续期间夫妻双方或者其中一方为夫妻共同生活和家庭生活对第三人所负的债务是（ ）。

A.夫妻共同债务

B.夫妻共同财产

C.夫妻一方个人财产

D.夫妻一方个人债务

【答案】A

15、（　　）是对风险发生的可能性、后果及严重程度进行充分分析和评估，从而确定风险水平的过程。

A.风险识别

B.风险计量

C.风险监测

D.风险控制

【答案】B

16、下列不属于金融市场对商业银行的促进作用的是（）。

A.为商业银行的客户评价及风险提供了参考标准

B.银行上市发行股票，其股票和债券的价格会影响商业银行的经营管理，尤其是可能导致银行经营管理者的短期行为

C.能够在很多方面直接促进商业银行的业务发展和经营管理

D.货币市场和资本市场能为商业银行提供大量的风险管理工具，在市场上通过正常的交易来转移风险

【答案】B

17、存款保险制度是由符合条件的各类存款性金融机构集中起来建立一个保险机构，各存款机构作为投保人按一定存款比例向其缴纳保险费，建立（　　）。

A.风险准备金

B.保险金

C.存款保险准备金

D.存款保证金

【答案】C

18、发挥流通手段职能的货币具有的特点是()。

A.必须是现实的、足值的货币

B.必须是现实的，可以是不足值的货币

C.必须是现实的货币，不能用价值符号代替

D.可以是观念形态的货币

【答案】B

19、与所受聘银行及其主要股东不存在任何可能妨碍其进行独立客观判断关系，且不在商业银行担任除董事以外职务的董事是（ ）。

A.执行董事

B.董事会秘书

C.独立董事

D.董事长

【答案】C

20、下列属于资本市场的特点是（）。

A.偿还期短、流动|生强、风险小

B.偿还期短、流动性小、风险高

C.偿还期长、流动性小、风险高

D.偿还期长、流动性强、风险小

【答案】C

21、经济资本对于商业银行的管理具有重要意义，对其理解错误的是()。

A.经济资本可能大于账面资本，也可能小于账面资本

B.经济资本被广泛应用于商业银行的绩效管理、资源配置、风险控制等领域

C.经济资本应与商业银行的整体风险水平成反比

D.经济资本反映了银行为应对未来资产的非预期损失而应持有的资本

【答案】C

22、以下不属于实行单一全能型监管体制的国家是（　　）。

A.美国

B.英国

C.日本

D.韩国

【答案】A

23、银行经营分析的出发点和落脚点是( )。

A.银行的利润水平

B.银行的风控水平

C.银行的规模水平

D.银行的营销水平

【答案】A

24、等同于贷款的授信业务转换系数为（　　）。

A.75%

B.150%

C.100%

D.50%

【答案】C

25、下列属于我国货币市场的是（　　）。

A.中长期借贷市场

B.中长期债券市场

C.股票市场

D.银行间同业拆借市场

【答案】D

26、根据我国《民法典》的规定，保证的方式有（　　）和（　　）。

A.一般保证，连带责任保证

B.特殊保证，无责任保证

C.特殊保证，连带责任保证

D.一般保证，无责任保证

【答案】A

27、由两家或两家以上银行基于相同贷款条件，依据同一贷款协议，按约定时间和比例，通过代理行向借款人提供本外币贷款或授信业务的是( )。

A.流动资金贷款

B.固定资产贷款

C.房地产贷款

D.银团贷款

【答案】D

28、单一集团客户授信集中度又称单一客户授信集中度，为最大一家集团客户授信总额与资本净额之比，不应高于（　　）。

A.35%

B.25%

C.45%

D.15%

【答案】D

29、合法代理行为的法律后果直接归属于（　　）。

A.被代理人

B.第三人

C.代理人

D.代理人和被代理人

【答案】A

、某城市商业银行为了争揽储户，在存款时以先支付利息等手段来吸引公众存款，这种 行为属于非法吸收公众存款罪中的（ ）。

A.主体不合法?

B.方式不合法?

C.客体不合法?

D.以上皆不属于

【答案】B

31、以依法可以转让的商标专用权、专利权、著作权中的财产权出质的，出质人与质权人应当订立书面合同，并向管理部门办理出质登记，质权自（　　）之日起设市。

A.订立

B.出质

C.转让

D.登记

【答案】D

32、假设某企业于 3 月 31 日持面额为 20 万元的银行承兑汇票到银行办理贴现，汇票到期日为 4 月 30 日，若按 6%的月贴现率计算，银行实付该企业的贴现金额为（　　）元。

A.99400

B.188000

C.99380

D.12100

【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/038031016027006131