

2022 年初级银行从业资格考试《银行业法律法规与综合能力》

题库练习试题 附解析

考试须知：

- 1、考试时间：120 分钟，本卷满分为 100 分。
- 2、请首先按要求在试卷的指定位置填写您的姓名、准考证号等信息。
- 3、请仔细阅读各种题目的回答要求，在密封线内答题，否则不予评分。

得分	评卷人
	一、单选题（本题共 90 小题，每题 0.5 分，共计 45 分）

1、资产负债组合管理是对（ ）进行积极的管理。

- A. 银行存款利率表
- B. 银行资产负债表
- C. 银行资产损益表
- D. 银行负债

2、下列业务中不属于对公理财业务的是（ ）。

- A. 现金管理服务
- B. 企业咨询服务
- C. 财务顾问服务
- D. 私人银行服务

3、根据《合同法》的规定，下列关于合同的规定，表述不正确的是（ ）。

- A. 合同当事人的法律地位平等
- B. 当事人依法享有自愿订立合同的权利
- C. 当事人应当遵循公平原则确定各方的权利和义务
- D. 当事人不能委托代理人订立合同

4、下列属于中国银监会职责范围的是（ ）。

- A. 制定和执行货币政策
- B. 审查批准银行业金融机构的设立
- C. 发行人民币，管理人民币流通
- D. 监督管理黄金市场

5、银行代保管业务包括露封保管业务和密封保管业务，两者的主要区别在于（ ）。

- A. 客户是否在将保管物品交给银行时先加以密封
- B. 保管物品的金额不同
- C. 保管物品的种类不同
- D. 保管期限不同

6、下列各行业中，属于国民经济第二产业的有（ ）。①邮政业、②采矿业、③电力、④金融业、⑤渔业、⑥建筑业、⑦交通运输、⑧燃气供应业、⑨房地产业、⑩技术服务业

- A. ②③⑥⑧
- B. ⑤
- C. ①④⑦⑨⑩
- D. ①②③⑥⑧

7、关于中国人民银行的建议检查监督权，下列说法不正确的是（ ）。

- A. 中国人民银行的建议检查监督权是提高效率的一种制度性安排
- B. 央行根据执行货币政策的需要可以建议国务院银行业监督管理机构对银行业金融机构进行检查监督
- C. 国务院银行业监管机构应当自收到建议之日起三十日内予以回复
- D. 对金融机构执行有关反洗钱规定的行为进行监管必须使用建议检查监督权

8、我国《商业银行法》规定，银行工作人员不得在其他经济组织兼职。作为一家银行的部门总经理，孙某在当地企业家协会兼任顾问的行为（ ）。

- A: 违反了有关法律法规和职业操守规定，必须停止此兼职活动
- B: 非营利机构属允许范围内的兼职活动，但应向所在银行披露自己的兼职身份
- C: 非营利机构属允许范围内的兼职活动，可以把一半以上的时间用于此兼职工作

D:此兼职活动与银行业务不直接相关，故可以不向所在银行披露

9、下列不属于外资银行营业性机构的是（ ）。

A. 外国银行代表处

B. 外国银行分行

C. 外商独资银行

D. 中外合资银行

10、在二级市场非常发达，交易方便，不用缴纳利息所得税，是商业银行证券投资主要对象的债券是（ ）。

A. 国债

B. 金融债券

C. 中央银行票据

D. 公司债券

11、对现场检查发现的问题和风险，监管机构以文件形式向被查机构进行通报。被查机构应根据通报内容，在（ ）内向监管机构报送整纠方案。

A、10天

B、15天

C、1个月

D、3个月

12、同事之间分享专业知识和工作经验，符合（ ）的要求。

A. 相互监督

B. 公平竞争

C. 团结合作

D. 尊重同事

13、关于一般存款账户，下列说法正确的是（ ）。

A. 可办理现金缴存和现金支取

B. 可办理现金缴存，但不可办理现金支取

C. 不可办理现金缴存和现金支取

D. 不可办理现金缴存，但可办理现金支取

14、现有一张为期3个月，面值100万元的票据，贴现利率为3%，当持票人持有票据1个月，要求银行贴现时，贴现价格是()万元。

A. 93. 5

B. 95. 5

C. 97. 5

D. 99. 5

15、GNP是指()。

A. 国民生产总值

B. 国内生产总值

C. 消费者物价指数

D. 期货价格指数

16、中国银行业协会是()。

A. 中国银行业自律组织

B. 银行业金融机构和分支机构都可以是其成员

C. 营利性组织

D. 对会员单位提供资金支持

17、准贷记卡透支()。

A: 不享受免息还款期

B: 享受最低还款额待遇

C: 透支按月计收复息

D: 享受免息还款期

18、一般来说，广泛用于非贸易结算或贸易从属费用收款的托收方式是()。

A. 光票托收

B. 进口托收

C. 跟单托收

D. 出口托收

19、负责发行人民币、管理人民币流通的机构是（ ）。

A. 国家发展与改革委员会

B. 中国银行业协会

C. 中国人民银行

D. 中国银行业监督管理委员会

20、信用卡的功能不包括（ ）。

A. 投资

B. 消费信用

C. 转账结算

D. 提取现金

21、银行柜面工作人员在接待一位顾客时，发现该顾客提出的要求明显不合理，这时他应（ ）。

A. 按规定向上级主管报告

B. 拒绝办理

C. 耐心说明情况，取得理解和谅解

D. 不理睬其要求

22、中国银行业协会的主要职能不包括（ ）。

A. 维护会员的合法权益，对侵害会员合法权益的行为，向有关部门提出申诉或要求

B. 促进国内银行业与国外银行业的交往与合作

C. 对银行业自律组织的活动进行指导和监督

D. 加强会员与中国人民银行及其他政府部门的联系

23、下列不属于中国银行业监督管理委员会监管职责的是（ ）。

- A. 对银行业金融机构的董事和高级管理人员实行任职资格管理
- B. 对银行业金融机构实行并表监督管理
- C. 对银行业自律组织的活动进行指导和监督
- D. 依法制定和执行货币政策

24、() 是银监会依法保护银行业金融机构经营安全、合法的一项预防性拯救措施。

- A. 接管
- B. 促成重组
- C. 撤销
- D. 收购

25、关于抵押权的实现，下列说法不正确的是()。

- A. 抵押权的实现是通过抵押物的处分获得优先受偿权而实现
- B. 抵押财产折价或者变卖的，应当参照政府指导价格
- C. 债务人不履行到期债务或者发生当事人约定的实现抵押权的情形，抵押权人可以与抵押人协议以抵押财产折价或者以拍卖、变卖该抵押财产所得的价款优先受偿
- D. 抵押权人与抵押人未就抵押权实现方式达成协议的，抵押权人可以请求人民法院拍卖、变卖抵押财产

26、银行业从业人员在与同业人员接触时，不得以不正当手段刺探同业人员所在机构尚未公开的财务数据的行为，遵守的是()。

- A. 公平竞争准则
- B. 商业秘密与知识产权保护准则
- C. 规避利益冲突
- D. 禁止贿赂及不当便利

27、债券投资的()是指由于通货膨胀的发生，债券持有人从投资债券中所收到的金钱的实际购买力越来越低，甚至有可能低于原来投资金额的购买力。

- A. 信用风险
- B. 利率风险

C. 购买力风险

D. 流动性风险

28、商业银行的代理业务不包括（ ）。

A. 代发工资

B. 代理财政性存款

C. 代理财政投资

D. 代销开放式基金

29、贷记卡持卡人在非现金交易是进行透支，可享受最长（ ）的免息还款期待遇。

A: 15天

B: 50天

C: 60天

D: 30天

30、我国的银行业金融机构，是指在中华人民共和国境内设立的商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社等吸收公众存款的金融机构以及（ ）。

A. 基金公司

B. 互助储蓄银行

C. 政策性银行

D. 契约型存款机构

31、下列关于国际收支的说法中正确的是（ ）。

A. 国际收支的盈余越大越好

B. 国际收支是一国居民在一定时期内与非本国居民的贸易交易的系统记录

C. 经常项目主要反映一国的贸易和劳务往来状况

D. 资本项目包括贸易收支、劳务收支和资本转移

32、下列关于个人定期存款的说法，正确的是（ ）。

A. 整存整取定期存款的起存金额为5元

- B. 整存零取定期存款的本金可以部分提前支取
- C. 零存整取的利率低于整存整取定期存款，高于活期存款
- D. 存本取息方式下，取息日未取息，之后不得领取

33、我国负责监督管理银行间同业拆借市场的机构是（ ）。

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

34、备用信用证与其他信用证相比，描述错误的是（ ）。

- A. 备用信用证的实质是银行对借款人的一种担保行为
- B. 只有当借款人发生意外才会发生资金的垫付
- C. 备用信用证业务关系中，开证行是第一付款人
- D. 一般信用证业务中，银行都要承担对受益人的第一付款责任

35、（ ）是贷款价格的主体，也是贷款价格的主要内容。

- A. 贷款利率
- B. 贷款承诺费
- C. 补偿余额
- D. 隐含价格

36、擅自设立金融机构罪侵犯的客体是（ ）。

- A、金融机构的准入管理制度
- B、国家的货币管理制度
- C、国家的银行管理制度
- D、国家对金融票证的管理制度

37、不属于银行清算业务中常见的清算模式的是（ ）。

- A. 定额批量清算

- B. 全额清算
- C. 净额批量清算
- D. 大额资金转账系统清算

38、反映一定时期经济发展水平变化程度的动态指标是（ ）。

- A. GDP
- B. GNP
- C. 经济增长率
- D. GDP增长率

39、在汇率的直接标价法下，数额较小的价格应为（ ）。

- A. 外汇中间价
- B. 外汇买入价
- C. 外汇平均价
- D. 外汇卖出价

40、中国银行业协会的最高权力机构为（ ）。

- A. 理事会
- B. 会员大会
- C. 常务理事会
- D. 秘书处

41、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

42、（ ）是法律要求行为人必须履行的行为。

- A. 授权性

B. 禁止性

C. 义务性

D. 程序性

43、下列关于直接融资的表述，错误的是（ ）。

A. 直接融资是政府、企业等货币资金需求者直接通过发行债券、股票等形式，从机构、个人等货币资金投资者手中融入所需资金

B. 直接融资中投资者和融资者都了解对方身份

C. 金融机构起“牵线搭桥”的作用

D. 直接融资没有金融机构的参与

44、银监会撤销具有法人资格的银行业金融机构的法人资格的原因是（ ）。

A. 该金融机构收入低

B. 该金融机构为非法设立

C. 该金融机构资本利润率低于同行业水平

D. 该金融机构有违法经营、经营管理不善等情形，不撤销该金融机构即会严重危害金融秩序、损害公共利益

45、单位存款人因办理日常转账结算和现金收付需要开立的银行结算账户是（ ）。

A. 专用存款账户

B. 一般存款账户

C. 临时存款账户

D. 基本存款账户

46、保证合同约定保证人承担保证责任直至主债务本息还清时为止等类似内容的，视为约定不明，保证期间为主债务履行期届满之日起（ ）。

A. 6个月

B. 1年

C. 2年

D. 5年

47、下列金融机构中不受中国银行业监督管理委员会监管的是（ ）。

A. 中国人民银行

B. 中国境内的外资银行

C. 政策性银行

D. 国有商业银行

48、国务院银行业监督管理机构对银行实行接管的条件是（ ）。

A. 违规经营，逾期未改

B. 严重亏损

C. 已经或者可能发生信用危机，严重影响存款人利益

D. 银行违规

49、根据《中华人民共和国合同法》的规定，下列表述错误的是（ ）。

A. 合同是当事人之间设立、变更、终止民事关系的协议

B. 合同成立是法律评价问题，合同生效是事实问题

C. 合同是一种民事法律行为

D. 合同是双方或者多方民事法律行为

50、下列关于贷款五级分类法的表述，正确的是（ ）。

A. 关注类贷款比次级类贷款风险大

B. 次级类贷款比可疑类贷款风险大

C. 关注类贷款属于不良贷款

D. 次级类贷款属于不良贷款

51、合同撤销权的行使范围是（ ）。

A. 以债券人的债券加上10%的惩罚为限

B. 以债权人的债权为限

C. 以债务人能够偿还的债权为限

D. 以债务人的所有债务为限

52、下列不属于商业银行债券投资目标的是（ ）。

A: 平衡风险性和流动性

B: 降低资产组合的风险

C: 提高资本充足率

D: 平衡流动性和盈利性

53、下列不属于银监会监管目标的是（ ）。

A. 通过审慎有效的监管，增进市场信心

B. 通过宣传教育工作和相关信息披露，增进公众对现代金融的了解

C. 努力减少金融犯罪

D. 努力提升我国银行业在国际金融服务中的竞争力

54、货币政策是指中央银行为实现（ ）目标而采用的控制和调节货币、信用及利率等方针和措施的总称，是国家调节和控制宏观经济的主要手段之一。

A. 货币供应量稳定

B. 宏观经济

C. 特定经济

D. 经济发展

55、完全竞争的行业的根本特点是（ ）。

A. 生产资料可以完全流动

B. 企业的产品无差异

C. 市场信息通畅

D. 企业的盈利基本上由市场对产品的需求来决定

56、商业银行因行使抵押权、质权而取得的不动产或者股权，应当自取得之日起（ ）内予以处分。

A. 3个月

B. 6个月

C. 2年

D. 1年

57、不得以排挤竞争对手为目的,进行低价倾销、恶性竞争或其他不正当竞争,体现了()原则。

A. 合法合规

B. 公平竞争

C. 成本可算

D. 风险可控

58、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. 5%

C. 25%

D. 15%

59、呆账发生后的处理原则不包括()。

A. 自动转账

B. 随时上报

C. 随时审核审批

D. 及时核销

60、目前银行客户通过银行营业网点购买的国债不包括()。

A. 记账式国债

B. 凭证式国债

C. 电子式国债

D. 无记名国债

61、根据《反洗钱法》规定,金融机构必须妥善保护客户开户资料及交易信息()以上。

A:一年

B:两年

C: 五年

D: 永久保存

62、根据银监会2011年发布的《商业银行理财产品销售管理办法》我国商业银行的私人银行客户是指金融资产应达到（ ）。

A. 600万元人民币及以上

B. 400万元人民币及以上

C. 800万元人民币及以上

D. 500万元人民币及以上

63、根据《金融许可证管理办法》，金融机构应当在收到银监会或其派出机构批准文件（ ）日内，持有关材料到银监会或其派出机构领取或换领金融许可证。

A. 15

B. 30

C. 60

D. 90

64、在初级内部评级法和高级内部评级法下，银行均可以自行估计的参数是（ ）。

A. 违约概率

B. 违约损失率

C. 有效期限

D. 违约损失暴露

65、个人网上银行属于（ ）。

A. 私人银行

B. 电话银行

C. 手机银行

D. 电子银行

66、下列属于民事法律行为的是（ ）。

A. 7岁的小明买银行理财产品

B. 某企业与银行签订属于人民银行限定的存款利率合同

C. 某企业与银行签订存款合同，目的为企业洗钱

D. 张三依法委托李四为其贷款

67、四大商业银行中，最早改制为股份有限公司的是（ ）。

A. 中国工商银行

B. 中国农业银行

C. 中国银行

D. 中国建设银行

68、根据《中华人民共和国反洗钱法》的规定，金融机构必须妥善保护客户开户资料及客户交易信息到（ ）。

A. 1年

B. 7年

C. 5年

D. 3年

69、根据《商业银行授信工作尽职指引》，商业银行应通过非现场和现场检查，及时发现授信主体的潜在风险并发出预警风险提示。下列哪项是预警信号。（ ）

A、有破产经历

B、卷入法律纠纷

C、资产或抵押品低估

D、客户在银行的头寸不断变化

70、银行及其他金融机构相互之间进行短期的资金借贷称为（ ）。

A. 同业拆借

B. 同业回购

C. 同业存贷

D. 同业存放

71、下列关于银行风险特点的说法，不正确的是（ ）。

- A. 自有资本在其全部资金来源中所占比重很低
- B. 经营的对象是货币，具有特殊的信用创造功能
- C. 是市场经济的枢纽，其风险的外部负效应巨大
- D. 银行风险通过有效的管理，可以及时发现、防御、控制和消除风险

72、单位类客户在存入款项时不约定存期，支取时无需提前通知的存款是（ ）。

- A. 单位活期存款
- B. 单位定期存款
- C. 单位通知存款
- D. 单位协定存款

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

74、《商业银行设立同城营业网点管理办法》规定，同城支行的筹建申请经批准后，申请人方可进行筹建，筹建期限为（ ）个月。

- A、1
- B、3
- C、6
- D、9

75、商业汇票的持票人在汇票到日期前为了取得资金，在给付一定利息后将票据权利转让给商业银行的票据行为是（ ）。

- A. 转贴现
- B. 再贴现
- C. 贴现

D. 背书

76、某人投资债券，买入价格为500元，卖出价格为600元，其间获得利息收入50元，则该投资者持有期收益率为（ ）。

A. 20%

B. 30%

C. 40%

D. 50%

77、延伸调查的调查人员不得少于（ ）人。

A. 1

B. 2

C. 5

D. 10

78、我国金融机构中的“一行三会”是指（ ）。

A. 中国银行；中国银监会；中国证监会；中国保监会

B. 中国农业银行；中国银行业协会；中国证监会；中国保监会

C. 中国工商银行；中国银监会；中国证监会；中国保监会

D. 中国人民银行；中国银监会；中国证监会；中国保监会

79、银行业金融机构的行为尚不构成犯罪的，银监会应当对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员给予警告，处（ ）罚款

A. 十万元以上三十万元以下

B. 五万元以上二十万元以下

C. 五万元以上五十万元以下

D. 十万元以上五十万元以下

80、《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》自（ ）起实施。

A、2001年3月1日

B、2003年3月1日

C、2005年3月1日

D、2007年3月1日

81、公安机关因查处经济违法犯罪案件，需要向银行查询企业的存款资料时，应当出示本人工作证或执行公务证和出具（ ）人民法院、人民检察院、公安局签发的“协助查询存款通知书”。

A. 省级(含)以上

B. 市级(含)以上

C. 县级(含)以上

D. 镇级(含)以上

82、汇票分为银行汇票和（ ）。

A:企业汇票

B:商业汇票

C:结算汇票

D:承兑汇票

83、不属于经济全球化表现的是（ ）。

A. 国际分工的深化

B. 局部战争从未停止

C. 资本在全球范围内流动更加自由

D. 国内外金融市场之间的联动更加紧密

84、短期融资券与央行票据相比，（ ）。

A:信用等级低，收益率低

B:信用等级低，收益率高

C:信用等级高，收益率高

D:信用等级高，收益率低

85、下列关于《巴塞尔资本协议》的说法中不正确的是（ ）。

A. 协议规定，银行的资本分为核心资本和附属资本

B. 协议规定，银行必须根据自己的实际信用风险水平持有一定数量的资本

C. 引入了计量信用风险的内部评级法

D. 通过设定一些转换系数，将表外授信业务也纳入资本监管

86、个人住房贷款期限在一年以下（含一年）的，应当采用的还款方式为（ ）。

A: 等额本息还款法

B: 按月结算利息，到期一次还本

C: 利随本清

D: 等额本金还款法

87、下列关于持有、使用假币罪说法错误的是（ ）。

A. 持有是指将假币置于行为人事实上的支配之下，不要求行为人实际上握有假币

B. 使用可以是以外表合法的方式使用。也可以是以非法的方式使用，如用于赌博等

C. 使用应指使假币直接进入流通领域，如将假币作为资信证明给别人察看，则不属于本罪中使用的范畴

D. 本罪主观方面为故意且以使用目的为必要

88、根据《中华人民共和国票据法》，下列关于票据的表述错误的是（ ）。

A. 付款人是指在票据上签名并签发票据的人，或者说是签发票据的人。

B. 票据都有三方基本当事人

C. 票据是一种有价证券

D. 票据是无条件支付或无条件委托支付一定金额的凭证

89、在我国推动整个经济增长的主要力量是（ ）。

A. 净出口

B. 进口

C. 投资

D. 消费

90、列关于经济危机与金融危机的说法，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/218143067134007001>