

2024 年初级银行从业资格之初级银行业法律法规与 综合能力题库附答案（典型题）

单选题（共 40 题）

1、下列不属于农村中小金融机构的是（ ）。

- A.农村商业银行
- B.邮政储蓄银行
- C.村镇银行
- D.农村信用社

【答案】 B

2、在 20 世纪 60 年代之前，商业银行的风险管理处于资产管理阶段，强调（ ）。

- A.资产的高收益
- B.保持资产的流动性
- C.资产的低风险
- D.贷款的产业方向

【答案】 B

3、客户可以根据约定的开放日按照产品净值进行申购赎回，商业银行定期对产
品净值进行核算并定期公布单位净值的理财产品，属于（ ）。

- A.封闭式净值型产品
- B.开放式净值型产品
- C.开放式非净值型产品
- D.封闭式非净值型产品

【答案】 B

4、一般而言，在经济周期的各个阶段中，商业银行的资产规模和利润处于最高水平的是（ ）。

A.经济高涨阶段

B.经济复苏阶段

C.经济筹备阶段

D.经济危机阶段

【答案】 A

5、借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常经营收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失的贷款是（ ）。

A.问题类贷款

B.次级类贷款

C.损失类贷款

D.可疑类贷款

【答案】 B

6、监事会例会每年至少应当召开()

A.1 次

B.2 次

C.3 次

D.4 次

【答案】 D

7、票据行为是指以发生、变更或消灭票据的权利义务为目的的法律行为，（ ）是汇票所独有的一种票据行为。

A.保证

B.承兑

C.背书

D.出票

【答案】 B

8、金融机构通过第三方识别客户身份，而第三方未采取符合《反洗钱法》要求的客户身份识别措施的，由（ ）承担未履行客户身份识别义务的责任。

A.第三方

B.客户

C.该金融机构

D.该金融机构和第三方共同

【答案】 C

9、有权向反洗钱行政主管部门或公安机关举报洗钱活动的主体是（ ）。

A.只能是金融机构工作人员或金融机构

B.只能是金融机构工作人员

C.只能是金融机构

D.可以是任何单位和个人

【答案】 D

10、李某是乙企业销售人员，拥有企业的空白合同书，后李某因违规被乙企业除名，但空白合同书未收回。李某以此合同书与丙签订买卖合同，该买卖合同的效力（ ）。

- A.不成立
- B.无效
- C.效力待定
- D.有效

【答案】 D

11、 为治理通货膨胀，中央银行一般会在市场上（ ）。

- A.出售有价证券
- B.购入有价证券
- C.加大货币投放量
- D.降低利率

【答案】 A

12、商业银行贷款审批应遵循（ ）原则

- A.审贷分离；分级审批
- B.审贷分离；集中审批
- C.审贷合一；分级审批
- D.审贷分离；逐级审批

【答案】 A

13、以下财产不可以抵押的是（ ）。

- A.抵押人所有的债券

- B.抵押人所有的房屋
- C.抵押人所有的土地使用权
- D.抵押人所有的交通运输工具

【答案】 A

14、借款人未通过合作机构推介直接向银行申请办理的个人住房贷款是()

- A.公积金个人住房贷款
- B.直客式个人住房贷款
- C.个人住房组合贷款
- D.固定利率个人住房贷款

【答案】 B

15、短期融资券的发行对象不包括()。

- A.个人
- B.银行
- C.保险公司
- D.财务公司

【答案】 A

16、货币政策工具是（ ）为达到货币政策而采取的手段。

- A.中央银行
- B.货币基金组织
- C.银行业协会
- D.商业银行

【答案】 A

17、下列不属于经济资本在商业银行的运用领域的是()。

- A.绩效管理
- B.风险管理
- C.资源配置
- D.风险控制

【答案】 B

18、我国有权对银行业金融机构的董事和高级管理人员任职资格实行管理的机构是（ ）。

- A.中国人民银行
- B.全国人民代表大会常务委员会
- C.中国银行业监督管理委员会
- D.全国人民代表大会

【答案】 C

19、（ ）是指战争、重大灾难或危机等异常情况导致的、银行一般无法预见的损失。

- A.预期损失
- B.平均损失
- C.非预期损失
- D.极端损失

【答案】 D

20、洗钱最容易被侦察到的阶段是()。

- A.培植阶段
- B.处置阶段
- C.融合阶段
- D.清洗阶段

【答案】 B

21、目前，我国银行信贷管理一般实行集中授权管理，统一授信管理，()，贷款管理责任制相结合，以切实防范、控制和化解贷款业务风险。

- A.审贷分离，统一审批
- B.审贷结合，分级审批
- C.审贷分离，分级审批
- D.审贷结合，集中审批

【答案】 C

22、金融机构在银行间市场发行金融债必须获得（ ）的行政许可。

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

【答案】 B

23、开放式基金是指()。

- A.经核准的基金份额总额在基金合同期限内固定.不变，基金份额可以在依法设立的证券交易场所交易，但基金份额持有人不得申请赎回的基金

- B.依据基金公司章程设立，在法律上具有独立法人地位的股份投资公司
- C.基金份额总额不固定，基金份额可以在基金合同约定的时间和场所申购或者赎回的基金
- D.基金份额总额固定，基金份额可以在基金合同约定的时间在证券交易所申购或者赎回的基金

【答案】 C

24、中国人民银行从()年开始正式行使银行监管职能。

- A.1983
- B.1984
- C.1985
- D.1986

【答案】 B

25、 根据《票据法》的规定，汇票的（ ）必须与付款人具有真实的委托付款关系，并且具有支付汇票余额的可靠资金来源。

- A.出票人
- B.背书人
- C.保证人
- D.承兑人

【答案】 A

26、中国银行业监督管理委员会对中国人民银行提出的检查银行业金融机构的建议，应当自收到建议之日起()予以回复。

- A.5 日内

B.20 日内

C.10 日内

D.30 日内

【答案】 D

27、在政策法律及商业习惯允许范围内的礼物收、送，需要遵循的原则是（ ）。

A.可以使用消费卡、有价证券

B.礼物收、送将会影响是否与礼物提供方建立业务联系的决定

C.礼物收、送会使客户获得不适 的价格或服务上的优惠

D.礼物收、送不应该使礼物接受方产生交易义务感

【答案】 D

28、“团结合作”要求银行业从业人员应当树立理解、信任、合作的团队精神，分享（ ）。

A.工作成果和客户信息

B.客户信息和工作信息

C.专业知识和工作经验

D.工作成果和工作经验？

【答案】 C

29、我国的几家政策性银行均成立于（ ）。

A.1984 年

B.1948 年

C.1994 年

年

【答案】 C

30、信托法律关系中受益人由（ ）指定。

- A.受托人
- B.信托公司
- C.委托人
- D.信托财产管理人

【答案】 C

31、 票据一经背书转让，票据上的权利也随之转让给（ ）。

- A.被背书人
- B.出票人
- C.承兑人
- D.背书人

【答案】 A

32、下列关于托收的说法中，错误的是（ ）。

- A.托收属于商业信用，托收银行与代收银行对托收的款项能否收到不承担责任
- B.根据所附单据的不同，托收分为光票托收和跟单托收
- C.跟单托收附有金融单据和发票等商业单据
- D.光票托收附有金融单据和发票等商业单据

【答案】 D

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/606230051000010230>