

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通关试题库(有答案)

单选题（共 45 题）

1、公司客户开立临时存款账户的有效期最长不得超过（ ）。

A. 1 年

B. 2 年

C. 3 年

D. 5 年

【答案】 B

2、在我国，金融租赁公司特指由中国银行业监督管理委员会批准设立的、以经营融资租赁业务为主的非银行金融机构。

A. 期货交易

B. 期权交易

C. 信用交易

D. 现货交易

【答案】 A

3、在贷款受理与调查环节，通过（ ）制度，可以有效鉴别个人客户身份，防范个人贷款风险。

A. 严格审核

B. 深入调查

C. 相关人员关系调查

D. 面谈

【答案】 D

4、根据中国银行业监督管理机构 2012 年颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》，正常时期我国系统重要性银行的资本充足率不得低于（ ）。

A. 11.5%

B. 11%

C. 8%

D. 10.5%

【答案】 A

5、下列实践中最常见的利率违规行为是（ ）。

A. 变相提高存款利率吸收存款

B. 高于基准利率发放贷款

C. 低于基准利率吸收存款

D. 低于基准利率发放贷款

【答案】 A

6、一国货币对外升值后，下列关于对进出口贸易影响的说法，正确的是（ ）。

A. 有利于本国商品的出口

B. 有利于增加贸易顺差

C. 有利于外国商品的进口

D. 有利于减少贸易逆差

【答案】 C

7、下列关于银行业从业人员兼职的说法中，错误的是（ ）。

- A. 可以在慈善基金会等非营利性组织从事兼职，但不得取得报酬
- B. 可以在本机构内部兼任职务
- C. 可以利用兼职岗位为本机构谋取利益
- D. 即便在进行充分披露且不影响工作的情况下进行兼职活动，也应避免利益冲突

【答案】 C

8、国际清算银行的总部设在（ ）。

- A. 美国华盛顿
- B. 瑞士巴塞尔
- C. 英国伦敦
- D. 法国巴黎

【答案】 B

9、银行业从业人员应当以高标准职业道德规范行事，品行正直，恪守（ ）的原则。

- A. 守法合规
- B. 诚实信用
- C. 专业胜任
- D. 勤勉尽职

【答案】 B

10、某银行业从业人员在得知一位重要客户的女儿就读于音乐学院后，便赞助其女儿出国 参加维也纳新年音乐会的全程费用。这种做法（ ）。

- A. 如果不使客户感到一定要有业务成交义务的话，是可以的
- B. 是为了培养高级音乐人才，是为文化艺术事业做贡献，值得鼓励
- C. 如果近期没有业务交易，可算做朋友间的友好往来
- D. 属于行贿

【答案】 D

11、商业银行办理个人储蓄存款业务应当遵循的原则是（ ）。

- A. 存款自愿、取款自由、存款有息、为存款人保密
- B. 存款自愿、取款自由、存款有息、存入指定银行
- C. 存款自愿、取款审查、存款有息、为存款人保密
- D. 存款自愿、取款审查、存款有息、存入指定银行

【答案】 A

12、关于中国人民银行的建议检查监督权，下列说法错误的是（ ）。

- A. 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
- B. 中国人民银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. 中国人民银行的建议检查监督权是提高效率的制度性安排
- 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

【答案】 D

13、20 世纪 30 年代以前，银行监管的目标主要是（ ）。

- A. 防止银行挤提带来的消极影响
- B. 防止银行体系的崩溃对宏观经济的严重冲击

- C. 注重效率问题
- D. 有效控制风险、注重安全和效率的平衡

【答案】 A

14、下列不属于银行信用风险的是()。

- A. 借款人的信用评级从 AA 级降为 A 级
- B. 债务人因经济危机陷入经营困难
- C. 信贷调查人员在调查过程中接受贿赂协助骗贷
- D. 即期外汇交易中，交易对手未能在第二个交易日按期交割

【答案】 C

15、商业银行组织架构庞大而复杂，类型有多种，从企业法人角度划分，商业银行的组织架构可划分为（ ）和多法人制组织架构。

- A. 单一法人制组织架构
- B. 统一法人制组织架构
- C. 特殊法人制组织架构
- D. 一般法人制组织架构

【答案】 B

16、根据《中华人民共和国中国人民银行法》的规定，中国人民银行根据执行货币政策和维护金融稳定的需要。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。国务院银行业监督管理机构应当自收到建议之日起（ ）日内予以回复。

- A. 60
- B. 15

C. 45

D. 30

【答案】 D

17、银行应建立健全外包管理制度，并至少（ ）开展一次全面的外包业务风险评估。

A. 每年

B. 每 6 个月

C. 每季度

D. 每月

【答案】 A

18、保管箱业务按照()收取费用。

A. 保管物品价值

B. 保管箱大小和租期长短

C. 保管物品新旧程度

D. 保管物品重量

【答案】 B

19、债务人或第三人将其动产或权利凭证移交债权人占有或者将法律法规允许质押的权利依法进行登记，将该动产或权利作为债权的担保，当债务人不履行债务时，债权人有权依法就该动产或权利处分所得的价款优先受偿指的是（ ）。

A. 留置

B. 抵押

C. 质押

D. 保证

【答案】 C

20、银行利用自身安全设施齐全等有利条件设置保险箱库，为客户代理保管各种贵重物品和单证并收取手续费的业务称为（ ）。

A. 资产管理业务

B. 代保管业务

C. 托管业务

D. 代理业务

【答案】 B

21、按监管主体数量划分法又称为（ ），即对于不同的金融机构和金融业务，无论审慎监管，还是业务监管，都由一个机构负责监管。

A. 单一全能型

B. 多头监管型

C. “双峰”监管型

D. 伞形监管型

【答案】 A

22、以下银行业务中不存在信用风险的业务是()。

A. 同业交易

B. 贸易融资

C. 外汇交易

D. 代收代付

【答案】 D

23、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控优先，这体现了内部控制的（ ）原则。

- 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

24、中国人民银行授权外汇交易中心对外每日公布人民币汇率（ ）。

- A. 买入价
- B. 中间价
- C. 卖出价
- D. 买入价、卖出价和中间价

【答案】 B

25、我国银行承兑汇票的期限为（ ）。

- A. 自持票人获取票据之日起不得超过 1 年
- B. 自出票之日起最长不得超过 1 年
- C. 自出票之日起最长不得超过 6 个月
- D. 自持票人获取票据之日起不得超过 6 个月

【答案】 C

26、银行承兑汇票的出票人是()。

- A. 中央银行
- B. 包括银行在内的企业和其他组织
- C. 商业银行
- D. 在承兑银行开立存款账户的法人以及其他组织

【答案】 D

27、A 企业由于经营不善，无力偿债被人民法院宣告破产，A 企业尚有 1 亿元 B 银行贷款 未还，该贷款以 A 企业的厂房为担保。A 企业变价出售后的总破产财产 2 亿元，其中厂房清 算价位为 8000 万元。A 企业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. 4000 万元
- B. 6000 万元
- C. 8000 万元
- D. 1 亿元

【答案】 C

28、投资备忘录，也称 ()，通常由投资方提出，内容一般包括投资达成的条件、投资方建议的主要投资条款、保密条款以及排他性条款。

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

【答案】 D

29、对于（ ），商业银行虽然也定期对产品净资产进行估值核算，超出产品初始本金的部分作为产品收益进行单独核算，但不公布产品净值，而是定期公布实际收益或不定期公布产品未来的预期收益。

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

【答案】 C

30、目前，中国人民银行有权直接检查监督金融机构的行为不包括（ ）。

- A. 金融机构的设立行为
- B. 金融机构执行有关存款准备金管理规定的行为
- C. 金融机构与中国人民银行特种贷款有关的行为
- D. 金融机构执行有关人民币管理规定的行为

【答案】 A

31、在划分货币供应量层次中，M1 一般是指（ ）。

- A. 流通中现金
- B. 狭义货币
- C. 准货币
- D. 广义货币

【答案】 B

32、下列行为中，属于违反“风险提示”要求的是（ ）。

- A. 仅介绍产品和服务的有利之处

- B. 从有利和不利两个方面向客户介绍产品
- C. 提示产品涉及的主要风险
- D. 提示客户留意合约中的免责条款

【答案】 A

33、具有民事权利能力和民事行为能力，依法独立享有民事权利和承担民事义务的组织是（ ）。

- A. 自然人
- B. 政府机构
- C. 社会组织
- D. 法人

【答案】 D

34、下列关于留置权的说法，错误的是（ ）。

- A. 留置权只能发生在特定的合同关系中
- B. 留置权发生三次效力
- C. 留置权是指债务人不履行到期债务，债权人可以留置已经合法占有的债务人的动产，并有权就该动产优先受偿
- D. 留置权实现时，留置权人必须确定债务人履行债务的宽限期

【答案】 B

35、信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险中，（ ）的形成原因更加复杂，涉及范围更加广泛。

- A. 信用风险
- B. 市场风险

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/608052077114006052>