

2022 年初级银行从业资格证《银行业法律法规与综合能力》真
题练习试卷 A 卷 含答案

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、在其他情况相同的条件下，商业银行减少贷款、增加债券投资，能有效（ ）。
A:提高银行资产的流动性
B:降低银行资产组合的风险
C:提高银行资产组合的信誉水平
D:提高银行资产组合的收益率
- 2、客户把持有的外币储蓄存款、外币现钞按照银行对外公布的汇价卖给银行的行为，称之为（ ）。
A:售汇
B:购汇
C:结汇
D:炒汇
- 3、目前我国商业银行个人活期存款的计息起点是（ ）。
A. 元
B. 分
C. 厘
D. 角

4、商业银行发行金融证券应具备的条件中不包括（ ）。

- A. 具有良好的公司治理机制
- B. 核心资本充足率不低于4%
- C. 风险监管指标符合监管机构的有关规定
- D. 最近五年没有重大违法、违规行为

5、宏观经济发展的总体目标一般包括（ ）。

- A. 经济增长、充分就业、物价稳定和进出口增长
- B. 经济增长、区域协调、物价稳定和国际收支平衡
- C. 经济增长、区域协调、物价稳定和进出口增长
- D. 经济增长、充分就业、物价稳定和国际收支平衡

6、消费者物价指数的含义是（ ）。

- A. 指一组出厂产品批发价格的变化幅度
- B. 指一组出厂产品零售价格的变化幅度
- C. 指一组与居民生活有关的商品价格的变化幅度
- D. 指一组与城乡居民生产和生活有关的商品价格的变化幅度

7、扣除通货膨胀影响后的利率是（ ）。

- A: 固定利率
- B: 实际利率
- C: 浮动利率
- D: 名义利率

8、对非现场监管中发现的问题和风险，监管机构以监管意见书、风险提示、约见谈话等形式进行通报。被通报机构应就通报要求，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

9、据期权分类，期权买方只能在期权到期日方能行使权利的期权是（ ）。

A. 美式期权

B. 欧式期权

C. 看涨期权

D. 看跌期权

10、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

11、我国正在推行的人民币货币市场基准利率指标体系是（ ）。

A. 伦敦银行同业拆放利率

B. 全国银行间同业拆放利率

C. 上海银行间同业拆放利率

D. 香港银行间同业拆放利率

12、在商业银行已经发生信用危机，严重影响存款人的利益时，国务院银行业监督管理机构可以对该银行实行接管，接管期限最长不超过（ ）。

A:1年

B:2年

C:3年

D:5年

13、借款人申请个人汽车贷款，必须具备一定的条件，下列对借款人条件表述不当的是（ ）。

A、必须是中华人民共和国公民，或在中华人民共和国境内连续居住一年以上(含一年)的港、澳、台居民及外国人

B、必须具有有效身份证明、固定和详细住址且具有完全民事行为能力

C、必须具有稳定的合法收入或足够偿还贷款本息的个人合法资产

D、必须支付30%以上的首期付款

14、考察一国或一个地区的经济发展水平的动态变化的参考指标是（ ）。

A. 年度进出口总额

B. 国民生产总值

C. GDP增长率

D. 恩格尔系数

15、国家助学贷款一般在（ ）内还清。

A: 三年

B: 五年

C: 六年

D: 十年

16、个人外汇账户按账户性质区分为（ ）。

A. 外汇结算账户、资本项目账户、外汇储蓄账户

B. 个人外汇账户' 外算账户、资本项目账户

C. 境内个人外汇账户、境外个人外汇账户

D. 外汇储蓄账户' 资本项目账户' 个人外汇账户

17、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

18、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

19、支付结算业务是银行的中间业务，主要收入来源是（ ）。

A. 手续费收入

B. 存贷差

C. 利息收入

D. 投资收益

20、第一家城市信用社成立于（ ）。

A. 1979年，河南驻马店

B. 2003年，河南驻马店

C. 1979年，宁波

D. 2003年，宁波

21、下列关于中间业务特点的说法中错误的是（ ）。

A. 不运用或不直接运用银行的自有资金

B. 承担市场风险

C. 以接受客户委托为前提，为客户办理业务

D. 以收取服务费、赚取价差的方式获得收益

22、根据《商业银行房地产贷款风险管理指引》，商业银行对有逾期未还款或有欠息现象的房地产开发企业，应采取哪种措施。（ ）

A、立即采取清收措施，提前收回企业贷款

B、向法院诉讼

C、向企业追加贷款，帮助企业脱离困境

D、对企业销售款进行监控，在收回贷款本息之前，防止将销售款挪作他用

23、对于依法应当取得行政许可的活动，公民、法人或者其他组织未经行政许可而擅自从事的，行政机关应当依法给予（ ）。

- A. 行政处分
- B. 行政处罚
- C. 刑事处罚
- D. 民事处罚

24、通货紧缩表现为物价持续、普遍、明显的下降,下面关于通货紧缩表述正确的是()。

- A. 通货紧缩是对经济增长有利的经济现象
- B. 通货紧缩是货币价值稳定,经济发展良好的表现
- C. 通货紧缩是货币供求失衡的表现之一
- D. 通货紧缩是物价稳定的表现

25、下列关于金融犯罪说法错误的是()。

- A. 金融犯罪的主观方面不一定是故意
- B. 金融犯罪不一定以非法占有为目的
- C. 金融犯罪的主体可以是自然人,也可以是单位
- D. 金融犯罪的主体违反了金融管理法规

26、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

27、根据《票据法》的规定,下列关于各种票据行为的表述,不正确的是()。

- A. 出票是指出票人签发票据并将其交付给收款人的票据行为
- B. 背书是指在票据背面或者粘单上记载有关事项并签章的票据行为
- C. 承兑是指汇票出票人承诺在汇票到期日支付汇票金额的票据行为
- D. 持票人按照规定提示付款的,付款人必须在当日足额付款

28、《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

29、目前我国银行贷款利率（ ）。

A. 下限放开，实行上限管理

B. 上限放开，实行下限管理

C. 可以结合自身经营自行制定

D. 上限下限均放开

30、下列关于银团贷款的说法正确的是（ ）。

A. 银团贷款的牵头行的承贷份额原则上不少于银团融资总额的30%

B. 分销给其他银团贷款成员的份额原则上不低于50%

C. 银团的代理行必须由牵头行担任

D. 银团贷款成员的贷款条件可以不同

31、下面各组金融工具中，按职能划分搭配错误的是（ ）。

A. 用于保值投机目的——期权、期货

B. 用于支付——回购协议

C. 用于投资、筹资——可转换公司债

D. 用于商品流通——银行承兑汇票

32、提前支取的定期储蓄存款，支取部分按（ ）计付利息

A. 存入日挂牌公告的定期存款利率

B. 支取日挂牌公告的定期存款利率

C. 支取日挂牌公告的活期存款利率

D. 存入日挂牌公告的活期存款利率

33、银行业自律组织的章程应当报（ ）备案。

A. 证监会

B. 中国证券业协会

C. 国务院银行业监督管理机构

D. 中国人民银行

34、下列不属于商业银行内部控制原则的是（ ）。

A. 适应性原则

B. 审慎性原则

C. 独立性原则

D. 有效性原则

35、在（ ）的领导下，农村信用社开始以“三性”为主要内容的改革。

A. 国务院

B. 中国人民银行

C. 中国农业发展银行

D. 中国农业银行

36、市场约束是资本监管的三大支柱之一，其运作机制主要是依靠（ ）的利益驱动。

A. 监管机构

B. 利益相关者

C. 高级管理层

D. 风险管理部门

37、个人住房贷款期限一般不超过（ ）。

A:10年

B:15年

C:20年

D:30年

38、新中国第一家信托公司是（ ）。

A. 中国国际信托投资公司

B. 上海国际信托投资公司

C. 北京国际信托投资公司

D. 中国信达资产管理公司

39、下列关于保证的描述正确的是（ ）。

A. 一般保证不具有补充性

B. 一般保证人没有先诉抗辩权

C. 当事人对保证方式没有约定的，按照一般责任保证承担保证责任

D. 连带保证的保证人与债务人未约定保证期间的，债权人自主债务履行期届满之日起6个月要求保证人承担保证责任

40、2003年通过的《中华人民共和国中国人民银行法修正案》，就监督管理部分而言下列说法不正确的是（ ）。

A. 法案规定央行将不具有直接检查监督权

B. 法案规定央行不再直接审批、监管金融机构

C. 法案修订将央行对银行业的监管职能划分出来

D. 法案规定央行主要专注于货币政策的制定和执行

41、银行工作人员为客户服务时要做到风险提示，下列违规的是（ ）。

A. 客户提出问题，为了达成业务提供虚假信息

B. 提醒客户留意合约中的免责条款

C. 根据客户需要推荐合适的产品

D. 分别从利弊两个方面介绍产品

42、下列不属于我国的金融资产管理公司的是（ ）。

A. 华融资产管理公司

B. 华夏资产管理公司

C. 长城资产管理公司

D. 信达资产管理公司

43、衡量银行资产质量的最重要指标的是（ ）。

A. 资本利润率

B. 资本充足率

C. 不良贷款率

D. 资产负债率

44、中国人民银行的职能是中国人民银行在（ ）的领导下，制定和执行货币政策，防范和化解金融风险，维护金融稳定。

A. 中国银监会

B. 国务院

C. 国家发展和改革委员会

D. 全国人民代表大会常务委员会

45、下列选项中，（ ）反映了一国和地区商品经济的发育程度和总体经济实力。

A. 人口分布

B. 政府财政收入

C. 货币市场利率

D. 经济发展水平

46、我国目前个人住房贷款利率（ ）。

A. 下限放开，实行上限管理

B. 上限放开，实行下限管理

C. 上下限均放开

D. 实行上下限管理

47、下列属于间接融资工具的是（ ）。

A. 可转让大额存单

B. 商业票据

C. 债券

D. 股票

48、根据《商业银行授权、授信管理暂行办法》，商业银行的授权分为（ ）两个层次。

A. 直接授权和转授权

B. 基本授权和有限授权

C. 逐级授权和区别授权

D. 基本授权和特殊授权

49、银监会监管人员的下列行为符合《中华人民共和国银行业监督管理法》的是（ ）。

A. 擅自处罚金融机构

B. 擅自对金融机构现场检查

C. 保守被监管机构的商业秘密

D. 擅自查询账户安全

50、（ ）是指独家企业生产某种特质产品从而整个行业的市场完全处于一家企业所控制之下情形。

A. 完全竞争的行业

B. 完全垄断的行业

C. 垄断竞争的行业

D. 寡头垄断的行业

51、重组后的贷款如果仍然逾期,或借款人仍然无力归还贷款,至少应该将其归为（ ）。

A: 损失类贷款

B: 可疑类贷款

C: 关注类贷款

D: 次级类贷款

52、在对借款人实行主办行制后,一个借款人只能有一个贷款主办行,主办行应当随（ ）的变更而变更。

A、基本账户

B、一般账户

C、专用账户

D、临时账户

53、在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分的贷款。这种贷款在银行贷款五级分类中属于（ ）。

A. 关注类贷款

B. 次级类贷款

C. 可疑类贷款

D. 损失类贷款

54、发行二手车贷款金额不得超过借款人所购汽车价格的（ ）。

A:40%

B:50%

C:60%

D:80%

55、禁止商业贿赂是《银行业从业人员职业操守》中（ ）基本准则的要求。

A. 勤勉尽职

B. 专业胜任

C. 保护商业秘密与客户隐私

D. 公平竞争

56、备用信用证是法律限制开立保函的情况下出现的保函业务的替代品，其实质也是（ ）对借款人的一种担保行为。

A. 证券机构

B. 银行

C. 中国保监会

D. 中国银监会

57、20世纪90年代初，以客户为中心的（ ）基本形成，并在随后的时间里迅速发展，成为全球银行业组织架构的主流模式。

A: 总分行型组织架构

B: 事业部型组织架构

C: 矩阵型组织架构

D: 统一法人制组织架构

58、下列关于信用证的说法中，错误的是（ ）。

A. 现金银行基本上只开不可撤销信用证

B. 现金银行开立的基本上是跟单商业信用证

C. 现在银行开立的基本上是可以转让的信用证

D. 信用证还可以分为循环信用证和不可循环信用证

59、企业债券的管理机构是（ ）。

A. 银监会

B. 中国人民银行

C. 国家发展与改革委员会

D. 中国证券监督管理委员会

60、商业银行应配备与开展的个人理财业务相适应的理财业务人员，保证个人理财业务人员每年的培训时间不少于（ ）小时。

A、10

B、20

C、30

D、40

61、（ ）是指客户把持有的外币储蓄存款、外币现钞按银行对外公布的现汇、现钞买入价卖给银行，由银行兑付相应的人民币。

A. 结汇

B. 售汇

C. 购汇

D. 以上都不对

62、单位结算账户中（ ）是存款人的主办账户。

A. 一般存款账户

B. 基本存款账户

C. 专用存款账户

D. 临时存款账户

63、专门为金融机构之间资金融通和外汇交易提供服务，并收取佣金的非银行金融机构是（ ）。

A. 货币经纪公司

B. 证券公司

C. 信托公司

D. 投资银行

64、超额存款准备金主要用途不包括（ ）。

A. 支付清算

B. 头寸调拨

C. 稳定物价

D. 作为资产运用的备用资金

65、根据《合同法》，希望和他人订立合同的意思表示称为（ ）。

A. 要约

B. 要约邀请

C. 承诺

D. 诺成

66、（ ）是衡量银行资产质量的最重要指标。

A. 资本利润率

B. 资本充足率

C. 不良贷款率

D. 资产负债率

67、假设张先生以101元的价格购买了一张面值为100元、利率为2%的1年期国债，则即期收益率为（ ）。

A. 2.00%

B. 1.96%

C. 1.98%

D. 1.89%

68、货币经纪公司的服务对象是（ ）。

A. 境外金融机构

B. 境内金融机构

C. 境内外金融机构

D. 境内外上市公司

69、以下关于银行业从业人员要求中，其中一项不同于其他选项的是（ ）。

A. 银行业从业人员熟知本机构关于规范自身的着装、言行的要求，自觉践行

B. 对残障或语言存在障碍的客户，银行业从业人员应当尽可能为其提供便利

C. 银行业从业人员的业务活动以客户为中心，专业的态度、得体的行为举止、为客户提供礼貌周到的服务是从业人员履行职责的基本要求

D. 银行业从业人员应当以大方得体的行为举止为客户提供优质服务，并在业务处理过程中，满足客户的合理要求，对于明显不合理的要求，也应耐心说明情况，获得客户的理解

70、目前，我国个人投资人认购的大额存单起点金额不低于（ ）。

A. 20万元

B. 30万元

C. 50万元

D. 60万元

71、下列不属于商业银行债券投资目标的是（ ）。

- A. 平衡银行流动性和盈利性
- B. 提高银行资本充足率
- C. 降低银行资产组合的风险
- D. 减少银行负债

72、根据《商业银行不良资产监测和考核暂行办法》，银监会各级监管机构、商业银行及其分支机构要按（ ）对不良贷款、按（ ）对不良资产进行分析，对银行风险状况和变化趋势作出总体判断和评价，对风险状况严重和变化明显的要重点说明，并形成分析报告。

- A. 月、季
- B. 季、年
- C. 月、年
- D. 季、半年

73、扣除通货膨胀影响后的利率称为（ ）。

- A. 公定利率
- B. 名义利率
- C. 实际利率
- D. 市场利率

74、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

75、下列关于中间业务特点的说法中，错误的是（ ）。

- A. 不运用或不直接运用银行的自有资金
- B. 承担市场风险

C. 以接受客户委托为前提，为客户办理业务

D. 以收取服务费、赚取价差的方式获得收益

76、下列关于我国商业银行金融债券的表述，正确的是（ ）。

A. 商业银行最主要的资金来源

B. 一般用于短期流动资金的弥补

C. 投资者通过证券交易所申购

D. 现阶段存在全国银行间债券市场发行和交易

77、我国行使管理利率权限的机关是（ ）。

A. 中国人民银行

B. 中国银监会

C. 国务院

D. 各银行类金融机构

78、下列关于我国公司资本制度的特点说法错误的是（ ）。

A. 资本法定

B. 强调公司必须有相当的财产与期资本总额相维持

C. 强调公司资本不得任意变更

D. 强调公司资本必须一次性缴足

79、汇款主要有电汇、（ ）和信汇三种方式。

A: 商业汇票

B: 电子汇兑

C: 票汇

D: 押汇

80、失票人应当在通知挂失止付后（ ）日内，也可以在票据丧失后，依法向人民法院申请公示催告，或向人民法院提起诉讼。

A. 3

B. 5

C. 15

D. 20

81、在一定条件下和一定时期内发生各种结果的变动，结果的变动程度越大则相应的风险（ ）。

A. 越大

B. 越小

C. 无影响

D. 先大后小

82、下列关于承担刑事责任的情形中，说法错误的有（ ）。

A. 已满14周岁不满16周岁的人，故意杀人，应当负刑事责任

B. 已满14周岁不满16周岁的人，抢劫，应当负刑事责任

C. 已满14周岁不满16周岁的人，贩卖毒品，应当负刑事责任

D. 已满14周岁不满16周岁的人，聚众斗殴，应当负刑事责任

83、商业银行的长期借款一般采用（ ）。

A: 抵押贷款形式

B: 发行金融债券形式

C: 向中央银行借款形式

D: 质押借款形式

84、下列指标中，能够反映一家银行的整体资本稳健水平的是（ ）。

A. 不良贷款拨备覆盖率

B. 不良贷款率

C. 资本充足率

D. 流动性覆盖率

85、根据《离岸银行业务管理办法》，离岸银行业务的外汇存款、外汇贷款利率应（ ）。

- A、执行中国人民银行规定利率。
- B、按照国内同业拆借利率执行。
- C、发生业务的非居民所属国家规定的利率。
- D、参照国际金融市场利率制定。

86、下列关于目前我国黄金市场架构说法正确的是（ ）。

- A. 形成了以黄金交易所为主要交易的单一平台的黄金市场架构
- B. 形成了以商业银行柜台为主要交易的单一平台的黄金市场架构
- C. 形成了以黄金交易所为主要平台、商业银行柜台交易为补充的黄金市场架构
- D. 形成了以商业银行柜台交易为主要平台、黄金交易所为补充的黄金市场架构

87、下列关于合同的表述，错误的是（ ）。

- A. 订立合同的当事人应当具备完全民事行为能力和民事权利能力
- B. 合同包括上级单位向下级单位下达的强制规定
- C. 合同以在当事人之间设立、变更、终止民事权利义务关系为目的
- D. 订立合同采取要约承诺方式

88、在商业银行担任除董事职务外的其他高级经营管理职务的董事是（ ）。

- A. 执行董事
- B. 非执行董事
- C. 独立董事
- D. 普通董事

89、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

90、个人通知存款开户时不约定存期，支取时只要提前一定时间通知银行，约定支取日及金

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/677132065064010002>