

2025 年银行从业考试《银行业法律法规(初级)》习题 (附解析)

1、专用卡具有专门用途，下列选项中不属于专用卡用途的是()。

【多选题】

- A. 购买原材料
- B. 餐饮消费
- C. 娱乐
- D. 购买住房
- E. 百货公司消费

正确答案:B、C、E

答案解析:专用卡是具有专门用途（指在百货、餐饮、饭店、娱乐行业以外的用途），在特定领域使用的借记卡，具有转账结算、存取现金的功能（选项 BCE 正确）。

2、公募理财产品是商业银行面向特定社会公众公开发行的理财产品。【判断题】

- A. 正确
- B. 错误

正确答案:B

答案解析:公募理财产品是商业银行面向不特定社会公众公开发行的理财产品。

3、商业银行可以办理()业务。【多选题】

- A. 银行券发行

- B. 发放贷款
- C. 吸收公众存款
- D. 办理结算
- E. 汇款

正确答案:B、C、D、E

答案解析:商业银行是指能够吸收公众存款、发放贷款、办理结算等多种业务，以盈利为主要经营目标，经营货币的金融企业。

选项 A：银行券一般是中央银行发行的。

4、实行市场准入管制的目的是（）。【多选题】

- A. 防止不合格的金融机构进入金融市场
- B. 保持金融市场主体秩序的合理性
- C. 对金融机构的经营风险作出初步评价和早期预警
- D. 深入了解金融机构的经营和风险状况
- E. 规范银行经营行为

正确答案:A、B

答案解析:实行市场准入管制是为了防止不合格的金融机构进入金融市场，保持金融市场主体秩序的合理性。

5、被称为保密天堂的国家和地区一般不具有的特征是（）。【单选题】

- A. 有严格的公司保密法
- B. 有宽松的金融规则
- C. 有严格的银行保密法

D. 有严格的开办公司法律限制

正确答案:D

答案解析:被称为保密天堂的国家和地区一般具有以下特征:一是有严格的银行保密法。除了例外的情况披露客户的账户构成刑事犯罪。二是有宽松的金融规则建立金融机构几乎没有什么限制。三是有自由的公司法和严格的公司保密法。

6、操作风险管理工具和手段不包括（）。【单选题】

A. 操作风险与控制自评估

B. 关键风险指标

C. 经验值法

D. 损失数据库

正确答案:C

答案解析:操作风险管理工具和手段主要有操作风险与控制自评估（RCSA）、关键风险指标（KRI）、损失数据库（LD）等。

7、活期存款通常 10 元起存，以存折或银行卡作为存取凭证。【判断题】

A. 正确

B. 错误

正确答案:B

答案解析:在现实中，活期存款通常 1 元起存，以存折或银行卡作为存取凭证，部分银行的客户可凭存折或银行卡在全国各网点

通存通兑。

8、合同是当事人之间设立、变更、终止民事关系的协议依法成立的合同受法律保护。【判断题】

A. 正确

B. 错误

正确答案:A

答案解析:合同是当事人之间设立、变更、终止民事关系的协议依法成立的合同受法律保护。

9、在金融市场中具备期限短、流动性强、风险小特点的市场是（）。【单选题】

A. 货币市场

B. 资本市场

C. 长期市场

D. 发行市场

正确答案:A

答案解析:选项 A 正确。货币市场是金融市场中具备期限短、流动性强、风险小特点的市场。

10、以不正当方式吸收存款的商业银行，由国务院银行业监督管理机构责令改正，违法所得在五十万元以上的，处（）罚款。【单选题】

A. 一倍以上三倍以下

B. 一倍以上五倍以下

- C. 五十万元以上二百万元以下
- D. 五十万元以上五百万元以下

正确答案:B

答案解析:以不正当方式吸收存款的商业银行，由国务院银行业监督管理机构责令改正，违法所得在五十万元以上的，处一倍以上五倍以下罚款。

2020 年银行从业考试《银行业法律法规(初级)》备考习题

1、中国银行业监管机构是（）。【单选题】

- A. 中国银监会
- B. 中国人民银行
- C. 国家开发银行
- D. 中国银行业协会

正确答案:A

答案解析:选项 A 正确。《中华人民共和国银行业监督管理法》第二条规定:国务院银行业监督管理机构负责在全国银行业金融机构及其业务活动监督管理的工作。

2、银行业金融机构经济责任，是指银行业金融机构在遵守法律条件下，营造公平、安全、稳定的行业竞争秩序，以优质的专业经营，持续为（）创造经济价值。【多选题】

- A. 国家
- B. 客户

C. 股东

D. 员工

E. 社会公众

正确答案:A、B、C、D、E

答案解析:银行业金融机构经济责任，是指银行业金融机构在遵守法律条件下，营造公平、安全、稳定的行业竞争秩序，以优质的专业经营，持续为国家、股东、员工、客户和社会公众创造经济价值（选项ABCDE 正确）。

3、下列行为中，不符合银行业从业人员职业操守中关于“监管规避”要求的是（）。【单选题】

A. 某商业银行客户经理为客户推荐国债（免利息税）

B. 某商业银行客户经理为客户设计外汇资产结构规避外汇风险

C. 某商业银行客户经理利用关联企业委托贷款为客户规避所得税

D. 某商业银行客户经理为客户设计外汇方案

正确答案:C

答案解析:银行业从业人员在业务活动中应当树立依法合规意识不得向客户明示或暗示规避金融、外汇监管规定。

4、要约人确定了承诺期限的要约仍可撤销。【判断题】

A. 正确

B. 错误

正确答案:B

答案解析:要约人确定了承诺期限的要约不可撤销。

5、整存整取定期存款的提前支取和逾期支取都有一个共同之处，就是()。【单选题】

- A. 利息都会受到损失
- B. 利息都不会受到损失
- C. 提前支取部分或超过原定存期部分都按支取日挂牌公告的活期存款利率计付利息
- D. 提前支取部分或超过原定存期部分都按支取日挂牌公告的相应定期存款利率计付利息

正确答案:C

答案解析:选项 C 正确。整存整取和定期存款的提前支取和逾期支取都有一个共同之处，就是提前支取部分或超过原定存期部分都按支取日挂牌公告的活期存款利率计付利息。

6、下列关于人民币零存整取存款计息方式的表述错误的是()。【单选题】

- A. 储户在存款时可以根据计息方式差异来选择银行
- B. 具体采用何种计息方式由储户决定
- C. 对于同一存款种类各家银行之间可能会出现计息方式的差异
- D. 可分为积数计息和逐笔计息两种

正确答案:B

答案解析:储户只能选择银行，不能选择计息方式。

7、单位活期存款账户中的一般存款账户不得办理()。【单选

题】

- A. 支取现金
- B. 缴存现金
- C. 转账结算
- D. 约定转账

正确答案:A

答案解析:一般存款账户可以办理现金缴存，不得办理现金支取（选项 A 正确）。

8、某银行信贷员经手其父亲所在公司的一笔贷款项目时，应该（）。【单选题】

- A. 向银行管理层披露所处关系
- B. 公平对待，不必向银行披露所处关系
- C. 以优惠利率发放贷款
- D. 建议父亲去其他银行申请贷款

正确答案:A

答案解析:银行业从业人员本人及其亲属购买其所在机构销售或代理的金融产品或接受其所在机构提供的服务时应当明确区分所在机构利益与个人利益不得利用本职工作便利以明显优于或低于普通金融消费者的条件或价格与其所在机构进行交易。本条要求银行业从业人员诚实信用地履行其职责妥善处理各种利益冲突。

9、货币是随着经济发展而产生的，是商品生产和商品交换发展

的产物。【判断题】

A. 正确

B. 错误

正确答案:A

答案解析:货币是随着经济发展而产生的，是商品生产和商品交换发展的产物。

10、金融产品销售中“买者自负”是指（）。【单选题】

A. 客户自己享受收益也承担风险

B. 银行承担客户投资风险

C. 客户追求高收益而不关注风险

D. 银行减少信息披露增加销售量

正确答案:A

答案解析：“买者自负”的含义是，产品的购买者要从购买行为中获得利益，也要自己承担决策风险，这也是目前世界各国通常不会因为股市的涨跌而向投资者提供赔偿的原因。

2020 年银行从业考试《银行业法律法规(初级)》备考试题

1、当外币汇率上升、本币汇率下跌时，意味着以外币表示的本国出口商价格比以前（）了。【单选题】

A. 上升

B. 下降

C. 没有变化

D. 无法判断

正确答案:B

答案解析:选项 B 正确。当外币汇率上升、本币汇率下跌时，意味着以外币表示的本国出口商价格比以前下降了。

2、银行业从业人员在了解客户时必须遵循的规则有()。【多选题】

- A. 银行在与客户建立业务关系时应当要求客户出示真实有效的身份证明并进行核对登记
- B. 不得为身份不明的客户提供服务或与其交易
- C. 不得为客户开立匿名账户或假名账户
- D. 客户由他人代理办理业务时银行应当对被代理人的身份证件或者其他身份证明文件进行核对和登记对代理人则免除此手续
- E. 保证客户所购买产品的收益率

正确答案:A、B、C

答案解析:D 选项：客户由他人代理办理业务的，银行应当同时对代理人和被代理人的身份证件或者其他身份证明文件进行核对并登记。E 选项：从业人员不得向客户作出不符合有关法律法规及所在机构有关规章制度的承诺和保证。

3、诚实信用原则被视为民法中的“帝王原则”。【判断题】

- A. 正确
- B. 错误

正确答案:A

答案解析:诚实信用原则被视为民法中的“帝王原则”

4、银行金融创新的根本目的是（）。【多选题】

- A. 直接拓宽业务领域
- B. 创造出更少、更新的金融产品
- C. 更好地满足金融消费者的需求
- D. 更好地满足投资者日益增长的需求
- E. 创造出更多、更新的金融产品

正确答案:A、C、D、E

答案解析:银行金融创新的根本目的是，直接拓宽业务领域、创造出更多、更新的金融产品，更好的满足金融消费者和投资者日益增长的需求。

5、承诺生效的地点为履行合同的地点。【判断题】

- A. 正确
- B. 错误

正确答案:B

答案解析:承诺生效的地点为合同成立的地点。

6、养兄弟姐妹，不属于继承法继承顺序中的兄弟姐妹。【判断题】

- A. 正确
- B. 错误

正确答案:B

答案解析:继承法中的兄弟姐妹，包括同父母的兄弟姐妹、同父异母或者同母异父的兄弟姐妹、养兄弟姐妹、有扶养关系的继兄弟姐妹。

7、固定收益类理财产品投资于存款、债券等债权类资产的比例不低于（）。【单选题】

- A. 50%
- B. 60%
- C. 80%
- D. 90%

正确答案:C

答案解析:固定收益类理财产品投资于存款、债券等债权类资产的比例不低于 80%。

8、国务院银行业监督管理机构应当建立银行业金融机构监督管理评价体系和风险预警机制，根据银行业金融机构的评级情况和风险状况，确定对其现场检查的（）采取的其他措施。

【多选题】

- A. 频率
- B. 方式
- C. 内容
- D. 范围
- E. 需要

正确答案:A、D、E

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/745334001123012033>