

# 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自测模拟预测题库(名校卷)

## 单选题(共45题)

1、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. 基本存款账户
- B. 一般存款账户
- C. 专用存款账户
- D. 临时存款账户

【答案】 A

2、下列关于第三方支付的表述,错误的是( )。

- A. 应该取得中国人民银行颁发的牌照
- B. 在第一方支付模式中,买方选购商品后,使用银行提供的账户进行货款支付,由第三方通知卖家货款到账
- C. 第三方支付主体是具备一定实力和信誉保障的非银行独立机构
- D. 第三方支付可以解决交易双方因银行卡不一致造成的款项转账不便问题

【答案】 B

3、商业银行风险加权资产不包括( )。

- A. 战略风险加权资产
- B. 信用风险加权资产
- C. 市场风险加权资产
- D. 操作风险加权资产

【答案】 A

4、对通货膨胀的衡量可以通过对（ ）上涨幅度的衡量来进行。

- A. 一般物价水平
- B. 食品价格
- C. 生活用品价格
- D. 生产资料价格

**【答案】 A**

5、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**

6、单位保证金存款按照保证金担保的对象不同，有不同的分类，下列不属于保证金存款的是（ ）。

- A. 商业承兑汇票保证金
- B. 信用证保证金
- C. 黄金交易保证金
- D. 远期结售汇保证金

**【答案】 A**

7、下列选项中不属于商业银行咨询顾问业务的是（ ）。

- A. 财务顾问服务
- B. 企业信用评级
- C. 企业咨询服务
- D. 投资理财顾问

【答案】 B

8、关于存款业务，下列说法不正确的是（ ）。

- A. 存款包括人民币存款和外币存款两大类，
- B. 人民币存款分为个人存款和机构存款
- C. 存款是银行对存款人的负债
- D. 存款业务是银行的传统业务

【答案】 B

9、单位保证金存款按照保证金担保的对象不同，有不同的分类，下列不属于保证金存款的是（ ）。

- A. 商业承兑汇票保证金
- B. 信用证保证金
- C. 黄金交易保证金
- D. 远期结售汇保证金

【答案】 A

10、内部评级法分为初级内部评级法和高级内部评级法，两种评级法都可自行估计的风险因素是（ ）。

- A. 违约概率
- B. 违约损失率

C. 违约风险暴露

D. 期限

【答案】 A

11、 洗钱的过程通常包括处置阶段、（ ）和融合阶段。

A. 培植阶段

B. 流通阶段

C. 隐藏阶段

D. 转换阶段

【答案】 A

12、 下列有关信用证的业务特点中，说法正确的是（ ）。

A. 信用证是一种无条件的银行支付承诺

B. 信用证处理的是单据，而不是相关货物

C. 信用证业务的出口商承担首要付款责任

D. 信用证依附于贸易合同

【答案】 B

13、 某公立中学为修缮教育设施向银行借款，银行要求该学校提供担保，学校自有财产向银行设立抵押，下列财产中，可以抵押的是（ ）。

A. 该学校的办公楼

B. 该学校的非教育用小汽车

C. 与临校存在权属争议的财产

D. 该学校的操场

【答案】 B

14、银行业从业人员应当做到授信尽职，但对申请贷款企业的授信尽职不应该包括（ ）。

- A. 了解该企业所处行业情况
- B. 如该企业申请担保贷款，应当了解担保物的情况
- C. 了解客户所在区域的信用环境
- D. 必须了解该企业总经理的个人信用卡消费情况

【答案】 D

15、禁止商业贿赂是《银行业从业人员职业操守》中（）的基本准则要求。

- A. 守法合规
- B. 公平竞争
- C. 勤勉尽职
- D. 诚实信用

【答案】 B

16、《商业银行法》第40条规定：商业银行不得向关系人发放信用贷款；向关系人发放担保贷款的条件不得优于其他借款人同类贷款的条件。对于上述“关系人”的理解，下面选项不正确的是（）。

- A. 商业银行的长期客户
- B. 商业银行的董事、监事、管理人员
- C. 商业银行的信贷人员及其近亲属
- D. 商业银行的董事及其近亲属担任高级管理职务的公司

【答案】 A

17、净额结算的缓释作用主要体现为（ ）。

- A. 降低违约概率
- B. 降低违约风险暴露
- C. 提高违约风险暴露
- D. 提高违约概率

**【答案】 B**

18、下列属于法律法规中程序性的规定范畴的是（ ）。

- A. 不得进行洗钱活动
- B. 法律、法规要求所有经营性、生产性企业依法照章纳税
- C. 商业银行开办代客境外理财业务必须向中国银行业监督管理委员会申请代客理财业务资格
- D. 法律、法规要求所有经营性、生产性企业要遵守会计原则

**【答案】 C**

19、根据《商业银行资本管理办法(试行)》的规定，正常时期我国非系统重要性银行的资本充足率要求为（ ）。

- A. 10%
- B. 10.5%
- C. 11%
- D. 11.5%

**【答案】 B**

20、股权投资基金投资于被投资公司股权，该被投资公司为中国境内设立的有限责任公司，以下关于被投资公司的董事会及董事会席位的说法错误的是（ ）。

- A. 董事会成员应为 3 至 30 人
- B. 股权投资基金拥有被投资公司的董事会席位可增强其对被投资公司的治理的参与
- C. 董事会席位条款是对被投资公司控制权分配的重要条款
- D. 董事会决议的表决实行一人一票

【答案】 A

21、商业银行主要运用（ ）确定资产回报水平、结构配置、风险控制等要素，确保各项计划目标一致，平衡衔接。

- A. 资本管理模型
- B. 定价管理模型
- C. 负债管理模型
- D. 资产负债组合模型

【答案】 D

22、抵押物登记记载的内容与抵押合同约定的内容不一致时，下列说法正确的是（ ）。

- A. 以抵押物量少的为准
- B. 以合同约定的内容为准
- C. 视情况而定
- D. 以登记记载的内容为准

【答案】 D

23、以下不属于票据功能的是（ ）。

- A. 汇兑作用
- B. 支付作用
- C. 信用作用
- D. 证明作用

【答案】 D

24、关于个人存款业务，下列说法中正确的是（ ）。

- A. 存款人的利息税由存款人主动向税务机构缴纳
- B. 所有存款种类，均按复利计算利息
- C. 存款人必须使用实名
- D. 定期存款不能提前支取

【答案】 C

25、在代理的种类中，（ ）主要是为保护无民事行为能力人和限制民事行为能力人的合法权益而设定的。

- A. 法定代理
- B. 委托代理
- C. 指定代理
- D. 自然代理

【答案】 A

26、下列关于回购交易的说法中，正确的是（ ）。

- A. 债券回购是金融机构之间以债券为抵押的短期资金的融通，风险较低

- B. 其标的物一般是信用等级高的金融债券
- C. 在回购交易中，交易双方是以长期融资为目的
- D. 债券回购一般以小额交易为主

【答案】 A

27、以欺骗手段取得银行或者其他金融机构贷款、票据承兑、信用证、保函等，给银行或者其他金融机构造成重大损失或者有其他严重情节的，该行为构成（ ）。

- A. 对违法票据承兑、付款、保证罪
- B. 违规出具金融票证罪
- C. 骗取贷款、票据承兑、金融票证罪
- D. 背信运用受托财产罪

【答案】 C

28、国内最早开办住房贷款的银行是（ ）。

- A. 中国银行
- B. 中国建设银行
- C. 中国工商银行
- D. 中国农业银行

【答案】 B

29、支票是出票人签发的，委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。不可以用来支取现金的支票是（ ）。

- A. 现金支票
- B. 转账支票

C. 普通支票

D. 旅行支票

【答案】 B

30、在无权代理的情况下，相对人可以催告被代理人在（ ）个月内予以追认。

A. 1

B. 3

C. 6

D. 12

【答案】 A

31、下列关于商业银行理财业务的说法中，错误的是（）。

A. 理财业务是商业银行近年来创新的纳入银行资产负债管理的自营业务

B. 理财业务不是商业银行传统意义上的中间业务

C. 理财业务不是商业银行传统的资产负债业务

D. 理财业务本质是投资人与商业银行之间的委托代理业务

【答案】 A

32、下列关于客户集中度指标说法正确的是（）。

A. 银行对最大十家客户贷款比率的限制是为了保障稳健经营，防范因“垒大户”而应发的经营风险

B. 单一最大客户贷款比率不是衡量银行经营安全性的指标

C. 最大十家客户贷款比率是衡量银行经营安全性的重要指标之一

D. 单一最大客户贷款比率=（最大一家集团客户授信总额/资本净额）×100%

【答案】 C

33、下列有关商业银行贷款的表述不正确的是（ ）。

- A. 商业银行不能利用拆入资金发放固定资产贷款或用于投资
- B. 商业银行贷款，应当对借款人的借款用途等进行严格审查
- C. 借款人到期未归还担保贷款的，商业银行只能要求保证人归还保证金或该担保物优先受偿，不能要求保证人归还利息
- D. 商业银行有权拒绝任何单位和个人强令其发放贷款或者提供担保

【答案】 C

34、区域经济分析是在（ ）的基础上，进一步对区域经济发展的现状作一个全面的考察、评估。

- A. 区域自然条件分析
- B. 区域发展分析
- C. 区域特征分析
- D. 区域社会经济背景分析

【答案】 A

35、()是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，从而给银行带来损失的可能性。

- A. 操作风险
- B. 市场风险
- C. 信用风险
- D. 战略风险

【答案】 C

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/158037032076006053>