

2023 年初级银行从业资格之初级银行业法律法规与 综合能力题库练习试卷 A 卷附答案

单选题（共 40 题）

1、银行凭借获得的货运单据质押权利，有追索权地对信用证项下或出口托收项下票据进行融资的行为是()。

- A. 福费廷
- B. 进口押汇
- C. 保理
- D. 出口押汇

【答案】 D

2、下列选项中，属于中国银监会负责监管的非银行金融机构的是（ ）。

- A. 期货经纪公司
- B. 保险资产管理公司
- C. 信托投资公司
- D. 基金管理公司

【答案】 C

3、甲公司向乙银行交付N万元，申请签发银行汇票向丙公司付款。这份汇票的当事人为（ ）。

- A. 出票人乙银行，付款人甲公司，收款人丙公司
- B. 出票人甲公司，付款人乙银行，收款人丙公司
- C. 出票人甲公司，付款人甲公司，收款人丙公司
- D. 出票人乙银行，付款人乙银行，收款人丙公司

【答案】 D

4、由中国境内注册的公司发行、直接在中国香港上市的股票是（）。

A. H 股

B. A 股

C. N 股

D. B 股

【答案】 A

5、下列关于存款利率的说法中，错误的是（）。

A. 存款利率越高，银行的融资成本越高

B. 存款利率的高低直接决定了存款人的利息收益

C. 存款利率越高，银行的利润越高

D. 存款利率的高低直接决定了金融机构的融资成本

【答案】 C

6、下列渠道中，哪一个不是我国开放式基金的销售渠道？（）

A. 基金公司直销

B. 保险公司代销

C. 银行及证券公司代销

D. 专业销售经纪公司代销

【答案】 B

7、经济处于（ ）阶段时，社会购买力上升，市场兴旺，生产发展迅速，企业的经营规模不断扩大，投资数额显著增加，利润激增，商业银行的资产规模和利润也处于最高水平。

- A. 繁荣
- B. 衰退
- C. 萧条
- D. 复苏

【答案】 A

8、下列关于我国的公司债说法错误的是（ ）。

- A. 公司债的风险与公司本身的经营状况直接相关，风险比国债要高
- B. 我国的公司债范围是广义上的，包括企业债与金融债
- C. 我国公司债的发行和交易依据《公司法》与《证券法》有关规定
- D. 我国公司债发行和交易的监管机构为中国证监会

【答案】 B

9、A企业与B企业签订合同，为其提供某项工程的建设施工。B企业若担心A企业不能如期完工而给自己的经营造成损失，可以要求A企业向银行申请（ ）。

- A. 项目贷款承诺?
- B. 开立信贷证明
- C. 履约保函?
- D. 借款保函

【答案】 C

10、某企业客户因为借款或其他结算需要，可以在基本存款账户以外的银行营业机构开立（ ），来办理现金缴存，但不得办理现金收支。

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

【答案】 D

11、银行业属于我国国民经济产业结构中的（ ）。

- A. 不同的业务属于不同的产业
- B. 第二产业
- C. 第一产业
- D. 第三产业

【答案】 D

12、下列属于银行各级风险管理委员会责任的是（ ）。

- A. 风险识别
- B. 风险监测
- C. 风险计量
- D. 风险控制

【答案】 D

13、中国人民银行的职责不包括（ ）。

- A. 监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场

- B. 对银行业金融机构实行并表监督管理
- C. 监督管理黄金市场
- D. 经理国库

【答案】 B

14、在商业银行组织架构的不同形式中，相对集权的组织形式是()。

- A. 矩阵制组织架构
- B. 总分行型组织架构
- C. 多法人制组织架构
- D. 统一法人制组织架构

【答案】 D

15、没有代理权、超越代理权或者代理权终止后的行为，经过被代理人的追认，()才承担民事责任。

- A. 代理人
- B. 被代理人
- C. 相对人
- D. 人民法院

【答案】 B

16、完全负刑事责任年龄阶段是指()。

- A. 不满 14 周岁
- B. 已满 14 周岁不满 16 周岁
- C. 已满 16 周岁

D. 不满 16 周岁

【答案】 C

17、现代管理学认为，组织架构是由工作任务、工作流程、汇报关系和（ ）所组成的一个系统。

A. 交流渠道

B. 投诉管理

C. 风险管理

D. 财务管理

【答案】 A

18、第一版巴塞尔资本协议规定：商业银行的资本与风险加权资产之比不得低于（ ）。

A. 4%

B. 8%

C. 10%

D. 20%

【答案】 B

19、银行业金融机构严重违反审慎经营规则的，根据《银行业监督管理法》规定，由银监会责令改正，并处万元以上万元以下罚款。（ ）

A. 10； 20

B. 10； 50

C. 20； 50

D. 20； 100

【答案】 C

20、()是指国家行政机关对国家公务员和国家行政机关任命的其他人员违反行政纪律的行为给予的行政制裁措施。

- A. 行政处罚
- B. 吊销执照
- C. 刑事责任
- D. 行政处分

【答案】 D

21、在委托贷款中，商业银行()。

- A. 获取手续费收入
- B. 与借款人商定贷款条件
- C. 获取利息收入
- D. 承担贷款风险

【答案】 A

22、债券票面利息与购买价格之间的比率是()。

- A. 名义收益率
- B. 持有期收益率
- C. 即期收益率
- D. 到期收益率

【答案】 C

23、下列有关商业银行业务管理规定的说法中，不正确的是（ ）。

- A. 商业银行应当按照国家有关规定，提取呆账准备金，冲销呆账
- B. 商业银行的会计年度自公历1月1日起至12月31日止
- C. 商业银行对分支机构应当进行经常性的稽核和检查监督
- D. 商业银行可以在法定的会计账册外另立会计账册

【答案】 D

24、保护所在机构的商业机密，自觉维护所在机构的形象和声誉属于银行业从业人员（ ）的要求。

- A. 尊重同事
- B. 忠于职守
- C. 团结合作
- D. 相互监督

【答案】 B

25、下列用大写金额表示“¥1600.45”，正确的是（ ）。

- A. 人民币壹仟陆佰圆零肆角伍分
- B. 人民币壹千陆佰元肆角五分
- C. 人民币壹仟陆百圆零肆角伍分
- D. 人民币：壹仟陆佰圆零肆角伍分

【答案】 A

26、贷后管理的期限是（ ）。

- A. 从贷款发放之日到贷款本息收回之时为止

- B. 从贷款无法足额收回之日到贷款本息收回之时为止
- C. 从贷款问题出现之日到不良贷款重组完成之时为止
- D. 从贷款问题出现之日到贷款本息收回之时为止

【答案】 A

27、我国中央银行货币政策的首要目标是（ ）。

- A. 经济增长
- B. 充分就业
- C. 物价稳定
- D. 国际收支平衡

【答案】 C

28、下列关于银行金融创新过程中客户利益保护的说法，错误的是（ ）。

- A. 银行应对客户的投资损失予以全额赔付
- B. 银行应履行必要的保密义务，妥善保管客户信息
- C. 银行应及时、高效处理客户投诉
- D. 银行应向客户准确，公平地披露产品信息

【答案】 A

29、法院持法定手续到某银行支行查询某贸易公司的存款情况，该行某业务员因与该贸易公司保持着良好的业务关系，闻讯后立即告知该贸易公司，此行为违反了()规定。

- A. 反洗钱
- B. 协助执行
- C. 内幕交易

D. 监管规避

【答案】 B

30、以下关于行贿、受贿的说法，错误的是（ ）。

A. 为上级领导子女留学付所需学费算行贿

B. 行贿只是个人的事情，单位不构成行贿

C. 行贿人在被追诉前主动交代行贿行为，可以减轻其处罚

D. 国家工作人员在国内公务活动中接受礼物，依照国家规定应当交公而不交公的，可能构成受贿罪

【答案】 B

31、在我国银行监管的层次中，（ ）是通过内部治理、内部控制与内部审计实现。

A. 商业银行行业自律

B. 商业银行外部监管

C. 商业银行自我监管

D. 商业银行市场约束

【答案】 C

32、关于无权代理及其后果，下列说法正确的是（ ）。

A. 第三人主观为故意，这是无权代理的构成要件

B. 无权代理行为人的行为是违法的

C. 在任何情况之下，无权代理人的代理行为后果由代理人承担

D. 无权代理经被代理人追认，即直接对被代理人发生法律效力，产生与代理相同的法律后果

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/835324121044011231>